

2017. évi ... törvény
egyes törvények biztosítási, illetve pénzforgalmi tárgyú jogharmonizációjával
kapcsolatos módosításáról

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

1. §

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 54. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A kibocsátó a rendszeres tájékoztatási kötelezettségét

a) féléves jelentés és

b) éves jelentés

formájában teljesíti.”

2. §

A Tpt. 315. §-a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A tőzsde tájékoztatja a Felügyeletet arról a tagállamról, amelyben a tőzsde olyan eljárásokat kíván biztosítani, amelyek elősegítik abban a tagállamban székhellyel és távoli részvétellel rendelkező tőzsdei kereskedők hozzáférését a tőzsdéhez.”

3. §

A Tpt. a 404. §-t követően a következő alcím címmel egészül ki:

„Együttműködés az Európai Unió más tagállamának hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságaival”

4. §

A Tpt. 404/A. § a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A Felügyelet a 315. § (7) bekezdésben meghatározott információt a tőzsde tájékoztatását követő egy hónapon belül továbbítja azon tagállam (e § rendelkezéseinek alkalmazása során: fogadó tagállam) hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának, amelyben a tőzsde a 315. § (7) bekezdésében meghatározott eljárást kívánja biztosítani.

(4) A Felügyelet a fogadó tagállamban távoli részvétellel rendelkező tőzsdei kereskedők személyéről, a fogadó tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát annak kérésére, indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja.”

5. §

A Tpt. 404/A. § (2) bekezdésében az „értékpapírra, illetőleg” szövegrész helyébe az „értékpapírra, a tőzsdei kereskedőkre, illetve” szöveg lép.

6. §

Hatályát veszti a Tpt. 22. § (4) bekezdés *a)* és *g)* pontja.

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

7. §

(1) A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 4. § (2) bekezdése a következő 45a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)
„45a. másodlagos értékpapír: a Tpt.-ben meghatározott fogalom,”

(2) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 62. pont *a)* alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)
62. székhely szerinti tagállam:)

„*a)* ha a külföldi befektetési vállalkozás természetes személy, az az EGT-állam, amelyben a központi irodája található;”

(3) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 62. pontja a következő *d)*-*f)* alponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)
62. székhely szerinti tagállam:)

„*d)* ha az adatszolgáltatási tevékenységet végző APA, CTP vagy ARM természetes személy, az az EGT-állam, amelyben a központi irodája található;

e) ha az adatszolgáltatási tevékenységet végző APA, CTP vagy ARM jogi személy, az az EGT-állam, ahol a létesítő okirat szerinti székhelye található;

f) ha az adatszolgáltatási tevékenységet végző APA, CTP vagy ARM jogi személy és a nemzeti jog szerint nem rendelkezik létesítő okirat szerinti székhellyel, az az EGT-állam, amelyben a központi irodája található;”

(4) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 69a. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

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

(5) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 99. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

TERVEZET

„99. vezető testület: a befektetési vállalkozás és az adatszolgáltatási tevékenységet végző igazgatósága és felügyelőbizottsága, valamint annak vezetői és tagjai, ideértve a fióktelep formájában működő befektetési vállalkozás és adatszolgáltatási tevékenységet végző vezető állású személyeit is,”

8. §

A Bszt. 16. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Ha a külföldi befektetési vállalkozás nem jogi személy, valamint ha a befektetési vállalkozás vagy a külföldi befektetési vállalkozás jogi személy és a nemzeti jog szerint nem rendelkezik létesítő okirat szerinti székhellyel, akkor a központi irodáját azon tagállamban jelöli ki, amelyben üzleti tevékenységét ténylegesen végzi.”

9. §

A Bszt. 27. § (4) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

(Az a befektetési vállalkozás, amely a Felügyelet befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére, illetőleg kiegészítő szolgáltatás nyújtására jogosító engedélyével rendelkezik és más EGT-államban kíván határon átnyúló tevékenységet végezni, a tevékenység megkezdését megelőzően értesíti a Felügyeletet és az értesítésben megjelöli)

„d) a függő ügynök személyét, amennyiben függő ügynököt kíván igénybe venni.”

10. §

A Bszt. 37. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A Felügyelet sürgős esetben vagy ha az egyeztetés veszélyeztetheti a határozat hatékonyságát, akkor dönthet úgy, hogy a (7) bekezdésben foglalt egyeztetést nem folytatja le. Ebben az esetben a döntést követően haladéktalanul tájékoztatja a többi érintett EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát.”

11. §

A Bszt. 149/A. §-a a következő (4) és (5) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető tájékoztatja a Felügyeletet arról a tagállamról, amelyben az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető olyan eljárásokat kíván biztosítani, amelyek elősegítik abban a tagállamban székhellyel és távoli részvétellel rendelkező tagok, résztvevők, illetve felhasználók hozzáférését az MTF-hez, illetve OTF-hez.

(5) A Felügyelet a (4) bekezdésben meghatározott információt az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető tájékoztatását követő egy hónapon belül továbbítja azon tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának, amelyben az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető a (4) bekezdésében meghatározott eljárást kívánja biztosítani.”

12. §

A Bszt. 76. §-ában a „37 cikkében” szövegrész helyébe a „37. cikkében” szöveg lép.

13. §

Hatályát veszti a Bszt. 77. §-a és a 105. § (5) bekezdése.

3. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény módosítása

14. §

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (a továbbiakban: Gfbt.) 5. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az a biztosító, amely a szerződés biztosítási időszak végére történő felmondására nyilatkozatot tett, az üzemben tartónak a szerződés megszűnését közvetlenül követő biztosítási időszakra vonatkozó ajánlatát nem köteles elfogadni.”

15. §

A Gfbt. 6. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„6. § (1) A szerződés – a Polgári Törvénykönyv rendelkezései szerinti módokon túl – úgy is létrejön, ha a szerződő üzemben tartó a díjtarifának és a biztosítási feltételeknek megfelelő ajánlatát a jogviszony tartalmára, és a biztosítási feltételekre vonatkozó tájékoztatás ismeretében, a biztosító által a szerződéskötés céljából meghatározott tartalommal a biztosító vagy annak képviselője részére átadja.

(2) A biztosító az (1) bekezdés szerinti ajánlatot annak átadásától számított 15 napon belül az 5. § (4) bekezdésében meghatározott indok alapján utasíthatja el.

(3) Ha az üzemben tartó ajánlata nem felel meg az (1) bekezdésben meghatározott feltételeknek, a szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik.

(4) Az (1) és (3) bekezdés szerinti esetben a szerződés az ajánlat hatályosulásának időpontjára visszamenő hatállyal – az ajánlat szerinti tartalommal – jön létre.

(5) A biztosító a (3) bekezdésben meghatározott esetben az ajánlatot annak átadásától számított 15 napon belül a díjtarifától és a biztosítási feltételektől való eltérésre történő hivatkozással, illetve az 5. § (4) bekezdésében meghatározott indok alapján elutasíthatja, vagy igazolható módon elküldött javaslatot tehet az ajánlat díjtarifának és a biztosítási feltételeknek megfelelő módosítására. Ha az ajánlat módosítására tett javaslatot a szerződő a kézhezvételtől számított 15 napon belül nem kifogásolja, a szerződés a 15. nap elteltével az ajánlat hatályosulásának időpontjára visszamenő hatállyal a módosított ajánlat szerint létrejön.

(6) Ha a biztosító az ajánlat módosítására tesz javaslatot, köteles az üzemben tartó figyelmét felhívni az ajánlat módosítására vonatkozó javaslat tényére, valamint a javaslatnak az

TERVEZET

ajánlathoz viszonyított lényeges eltéréseire. Ennek hiányában a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

(7) A biztosító az e §-ban meghatározottak szerint létrejött szerződés tartalmával egyező tartalmú okiratot (kötvényt) bocsáthat ki.”

16. §

A Gfbt. 7. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A biztosítási szerződést a biztosítási időszak utolsó napjára (biztosítási évfordulóra), azt legalább 30 nappal megelőzően

a) a biztosító írásban,

b) a szerződő üzemben tartó írásban vagy – a felek megállapodása alapján – elektronikus úton indokolás nélkül felmondhatja. A felmondás akkor hatályos, ha az a másik félhez határidőben megérkezik.”

17. §

A Gfbt. 42. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A Nemzeti Iroda a határbiztosítással kapcsolatos feladatok ellátásáról gondoskodik, ezen feladatok elvégzésére biztosítóval megbízási szerződést köthet.”

18. §

A Gfbt. 51. §-a a következő (11) bekezdéssel egészül ki:

„(11) A (9) bekezdésben meghatározott adatszolgáltatás, továbbá ezen adatok tekintetében a Kknyt.-ben meghatározott informatikai platformon keresztül történő járműéletút-adatszolgáltatás díjmentes.”

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

19. §

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 1. §-a a következő (6) és (7) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A számlainformációs szolgáltatásra e törvény 5. §-a, 10. §-a, 31. §-a, 38/C. §-a, 55/A-55/C. §-a, valamint azon rendelkezések alkalmazandóak, ahol e törvény a számlainformációs szolgáltatást kifejezetten nevesíti.

(7) E törvény 6. § (1) bekezdése, 7. § (2) és (3) bekezdése, 31. § (1) bekezdése, 32. § (1) bekezdése és 33. § (1) bekezdése szerinti átváltási árfolyamról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről történő tájékoztatási kötelezettség a fizetési műveletben részt vevő más félre – így különösen az automata bankjegykiadó gép üzemeltetőjére – akkor is kiterjed, ha az általa nyújtott szolgáltatás a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak.”

20. §

(1) A Pft. 2. §-a a következő 4a. ponttal egészül ki:

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

„4a. *erős ügyfél-hitelesítés*: hitelesítés legalább két olyan

a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,

b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és

c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője

kategóriába sorolható elem felhasználása alapján, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága,”

(2) A Pft. 2. §-a a következő 5a. és 5b. ponttal egészül ki:

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

„5a. *érzékeny fizetési adatok*: olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma,

5b. *fizetési márka*: bármilyen olyan valóban megjelenő vagy digitális név, megnevezés, jel, szimbólum vagy ezek kombinációja, amellyel jelezhető, hogy a kártyaalapú fizetési műveletet melyik fizetésikártya-rendszer keretében hajtják végre,”

(3) A Pft. 2. §-a a következő 8b. ponttal egészül ki:

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

„8b. *fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás*: a Hpt.-ben meghatározott fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás,”

(4) A Pft. 2. §-a a következő 25a. és 25b. ponttal egészül ki:

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

„25a. *számlainformációs szolgáltatás*: a Hpt.-ben meghatározott számlainformációs szolgáltatás,

25b. *személyes hitelesítési adatok*: a pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek,”

(5) A Pft. 27. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„27. *távoli kommunikáció*: bármely módszer, amely a távollévő felek számára lehetővé teszi – a keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében – a szerződési nyilatkozat megtételét,”

TERVEZET

(6) A Pft. 2. §-a a következő 27a. és 27b. ponttal egészül ki:

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

„27a. *távoli fizetési művelet*: interneten keresztül vagy távoli kommunikációval kezdeményezett fizetési művelet,

27b. *több kártyamárkás konstrukció*: kettő vagy több fizetési márka vagy azonos márkához tartozó fizetési alkalmazás feltüntetése egyazon készpénz-helyettesítő fizetési eszközön,”

21. §

A Pft. 7. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A fizető felet csak akkor terheli a (2) bekezdésben meghatározott díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség, ha annak teljes összegéről a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatást kap.”

22. §

A Pft. II. Fejezete a következő 7/A. §-sal egészül ki:

„7/A. § (1) Fogyasztó részére pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltató honlapján közzéteszi, valamint az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében, az általa megbízott közvetítőnél és a kiszervezett tevékenységet végző személynél papír alapon hozzáférhetővé teszi az Európai Bizottság által a 2015/2366/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 106. cikk (1) bekezdése alapján készített fogyasztói jogokról szóló tájékoztatót.

(2) A pénzforgalmi szolgáltató biztosítja, hogy az Európai Bizottság (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatója a fogyatékos személyek számára is hozzáférhető formában elérhető legyen.”

23. §

(1) A Pft. 10. § (1) bekezdés *b)* pontja a következő *bg)* alponttal egészül ki:

(A pénzforgalmi szolgáltató a következő adatokról tájékoztatja az ügyfelet:

b) a szolgáltatásra vonatkozóan:)

„*bg)* több kártyamárkás kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz esetén az ügyfélnek a 2015/751/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 8. cikke szerinti jogáról;”

(2) A Pft. 10. § (1) bekezdés *e)* pontja a következő *eg)* alponttal egészül ki:

(A pénzforgalmi szolgáltató a következő adatokról tájékoztatja az ügyfelet:

e) a biztonsági intézkedésre és a felelősségre vonatkozóan:)

„*eg)* a pénzforgalmi szolgáltató által vélt vagy észlelt csalás vagy biztonsági fenyegetések esetén az ügyfél értesítésére szolgáló biztonságos eljárásról;”

(3) A Pft. 10. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

TERVEZET

„(3) A pénzforgalmi szolgáltatónak nem kell az (1) bekezdés *c)* pont *ca)* alpontja szerinti tájékoztatást megadnia az EGT-államon kívül felmerülő díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség tekintetében, ha az adatok nem állnak a pénzforgalmi szolgáltató rendelkezésére.”

24. §

A Pft. 12. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A pénzforgalmi szolgáltatónak nem kell az (1) bekezdés *b)* pontja szerinti tájékoztatást megadnia az EGT-államon kívül felmerülő díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség tekintetében, ha az adatok nem állnak a pénzforgalmi szolgáltató rendelkezésére.”

25. §

(1) A Pft. 14. § (1) bekezdése a következő *w)* ponttal egészül ki:

(A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés tartalmazza)

„*w)* több kártyamárkás kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz esetén az ügyfélnek a 2015/751/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 8. cikke szerinti jogát.”

(2) A Pft. 14. §-a a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés nem tartalmazza az EGT-államon kívül felmerülő díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget, ha az adatok nem állnak a pénzforgalmi szolgáltató rendelkezésére.

(4) A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés nem tartalmazza a 45. és 46. §-ban meghatározott visszafizetési feltételeket, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató székhelye nem EGT-állam területén található.”

26. §

(1) A Pft. 15. §-a a következő (3a) és (3b) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Az ügyfél a keretszerződés módosítását az (1) bekezdés szerinti javasolt hatálybalépése előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja. Elfogadás esetén a módosítás a pénzforgalmi szolgáltató által javasolt időpontban lép hatályba. A módosítás elutasítása a keretszerződés (3) bekezdés szerinti azonnali hatályú felmondásának minősül.

(3b) Ha a keretszerződés módosítása a pénzforgalmi szolgáltató által biztosított valamely szolgáltatás megszűnésére irányul, a feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen az ügyfél által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a pénzforgalmi szolgáltató a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a pénzforgalmi szolgáltató az elszámolás teljesítéséért díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.”

(2) A Pft. 15. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

TERVEZET

„(6) A fizetési műveletekben alkalmazott kamatláb vagy átváltási árfolyam változásának végrehajtásakor és számításakor a pénzforgalmi szolgáltató semlegesen, az adott ügyfél tekintetében megkülönböztetésmentes módon jár el.”

27. §

A Pft. 17. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A keretszerződést – ide nem értve a hat hónapnál rövidebb ideje fennálló keretszerződést – az ügyfél díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja.”

28. §

A Pft. 22. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A pénzforgalmi szolgáltatónak nem kell az (1) bekezdés *b*) pontja szerinti tájékoztatást megadnia az EGT-államon kívül felmerülő díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség tekintetében, ha az adatok nem állnak a pénzforgalmi szolgáltató rendelkezésére.”

29. §

A Pft. 24. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A keretszerződésnek tartalmaznia kell olyan kikötést, amely szerint – a 23. §-ban foglalt haladéktalan tájékoztatástól eltérően – a 23. § (1) bekezdés *a*)-*e*) pontjában meghatározott tájékoztatást a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél részére – annak kérésére, ideértve a keretszerződésben rögzítetteket is – legalább havonta egy alkalommal díjmentesen, a keretszerződésben rögzített formában átadja vagy rendelkezésre bocsátja, oly módon, hogy a fizető fél az adatokat az adatok céljának megfelelő ideig tartósan tárolhassa, és a tárolt adatokat változatlan formában és tartalommal megjeleníthesse.”

30. §

(1) A Pft. 31. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az (1) bekezdésben meghatározott adatokon túl a fizetés-kezdemenyvezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató a fizetés kezdeményezése előtt a következő adatokról tájékoztatja az ügyfelet:

a) a fizetés-kezdemenyvezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató cégneve, székhelye, abban az EGT-államban található pénzforgalmi közvetítőjének, fióktelepének a címe, ahol az ügyfél részére a pénzforgalmi szolgáltatást kínálja, valamint az ügyféllel való egyéb kapcsolattartás (ideértve az elektronikus levelezést) címe, valamint

b) az illetékes felügyeleti hatósága elérhetősége.”

(2) A Pft. 31. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A pénzforgalmi szolgáltatónak nem kell az (1) bekezdés *c*) pontja szerinti tájékoztatást megadnia az EGT-államon kívül felmerülő díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség tekintetében, ha az adatok nem állnak a pénzforgalmi szolgáltató rendelkezésére.”

31. §

A Pft. „Előzetes tájékoztatás” alcíme a következő 31/A. és 31/B. §-sal egészül ki:

„31/A. § Fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatás kezdemenyyezése esetén a fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgálatató a kezdemenyyezést követően a 31. § (1) és (1a) bekezdésben meghatározott adatokon túl haladéktalanul a fizető fél és adott esetben a kedvezmenyyezett rendelkezésére bocsátja vagy számukra elérhetővé teszi a következő adatokat is:

- a) megerősítés a fizetési megbízásnak a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgálatatójánál történt sikeres kezdemenyyezéséről,
- b) a fizető fél és a kedvezmenyyezett számára a fizetési művelet azonosítását és adott esetben a kedvezmenyyezett számára a fizető fél azonosítását lehetővé tevő hivatkozást, valamint a fizetési művelettel továbbított egyéb információkat,
- c) a fizetési művelet összegét, valamint
- d) adott esetben a műveletért a fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgálatatónak fizetendő díjak összegét, ezen díjak összegének megbontását.

31/B. § Fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatás kezdemenyyezésekor a fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgálatatónak tájékoztatnia kell a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgálatatóját a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásról.”

32. §

A Pft. 36. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az EGT-államokon belül végzett fizetési művelet esetében, ha mind a fizető fél, mind a kedvezmenyyezett pénzforgalmi szolgálatatója vagy a fizetési műveletben érintett egyetlen pénzforgalmi szolgálatató székhelye EGT-n belül található a fizető felet és a kedvezmenyyezettet kizárólag a saját pénzforgalmi szolgálatatója által meghatározott díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség terheli.”

33. §

A Pft. 37. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Fizetési művelet teljesítésének jóváhagyására vagy több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyására a szerződésben meghatározott módon kerülhet sor. A fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyás a kedvezmenyyezetten vagy a fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgálatatón keresztül is megadható.”

34. §

A Pft. 38. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha a fizetési megbízást fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgálatató kezdemenyyezte vagy a kedvezmenyyezett kezdemenyyezte, vagy rajta keresztül kezdemenyyezték, a fizetési megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a kedvezmenyyezett részére való átadását vagy a fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatást végző

pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.”

35. §

A Pft. a következő 38/A.-38/C. §-sal egészül ki:

„38/A. § (1) A kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt – ide nem értve az elektronikuspénzt – kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató kérésére a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul visszaigazolja, hogy a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll-e a kártyaalapú fizetési művelet végrehajtásához szükséges összeg, ha

- a) a kérés időpontjában a fizető fél fizetési számlája online módon hozzáférhető,
- b) a fizető fél kifejezetten hozzájárult ahhoz, hogy a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója eleget tegyen az adott pénzforgalmi szolgáltató arra irányuló visszaigazolási kérelmének, hogy egy adott kártyaalapú fizetési művelet végrehajtásához szükséges összeg a fizetési számláján rendelkezésre áll, és
- c) a b) pontban meghatározott hozzájárulás az első visszaigazolás kérése előtt megadásra kerül.

(2) A kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató akkor kérheti az (1) bekezdésben meghatározott visszaigazolást, ha

- a) a fizető fél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a pénzforgalmi szolgáltató ezen visszaigazolást megkérhesse,
- b) a fizető fél a pénzforgalmi szolgáltató által kibocsátott kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kezdeményezte az adott összegű kártyaalapú fizetési műveletet, és
- c) a pénzforgalmi szolgáltató minden egyes visszaigazolás kérése előtt azonosítja magát a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóval, valamint a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóval biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott visszaigazolás

- a) kizárólag „igen” vagy „nem” válasz lehet, a válasz nem tartalmazhat számlaegyenleget, számlakivonatot, továbbá a válasz nem tárolható és nem használható fel a kártyaalapú fizetési művelet teljesítésétől eltérő célra,
- b) nem járhat azzal, hogy a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlán pénzeszközt zároljon.

(4) A fizető fél jogosult arra, hogy tájékoztatást kérjen a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatótól az (1) bekezdésben meghatározott visszaigazolást kérő pénzforgalmi szolgáltató nevééről, valamint a visszaigazolás tartalmáról.

38/B. § (1) A fizető fél akkor jogosult a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást igénybe venni, ha a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

(2) A fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételének nem lehet feltétele, hogy szerződéses jogviszony álljon fenn a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató és a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató között.

(3) A fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató

TERVEZET

- a) a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatással összefüggésben semmilyen időpontban nem birtokolja a fizető fél pénzeszközeit,
- b) biztosítja, hogy az ügyfele személyes hitelesítési adataihoz az ügyfélen és a személyes hitelesítési adatok kibocsátóján kívül más nem fér hozzá, valamint azokat biztonságos és hatékony csatornákon továbbítja,
- c) biztosítja, hogy az ügyfelére vonatkozó, a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás keretében megszerzett egyéb adatokat csak a kedvezményezett részére és csak az ügyfele kifejezett hozzájárulásával továbbítsák,
- d) minden egyes fizetési megbízás kezdeményezésekor azonosítja magát a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál, valamint a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóval, a fizető féllel és a kedvezményezettel biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll,
- e) nem tárol az ügyfeléről érzékeny fizetési adatot,
- f) a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás igénybevételéhez szükséges adatokon kívül más adatot nem kér az ügyfelétől,
- g) a fizető fél által kifejezetten igényelt fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás nyújtásától eltérő célból nem használ és nem tárol adatokat, valamint nem fér hozzá adatokhoz,
- h) nem módosítja a fizetési megbízás összegét, kedvezményezettjét vagy bármely más jellemzőjét.

(4) A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató – a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás igénybevétele érdekében –

- a) biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatóval,
- b) azt követően, hogy a fizetési megbízást átvette a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, haladéktalanul teljes körűen tájékoztatja a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót a fizetési művelet kezdeményezéséről, valamint a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató számára elérhetővé teszi a fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódóan rendelkezésre álló – az ügyféllel is megosztható – információit,
- c) a fizető fél által közvetlenül adott, valamint a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás igénybevételével adott fizetési megbízásokat azonos módon kezeli, így különösen az időzítés, az elsőbbségteljesítési sorrend és a díjak tekintetében, kivéve, ha az eltérő módon történő kezelés objektíven indokolható.

38/C. § (1) Fizetési számlával rendelkező ügyfél akkor jogosult a számlainformációs szolgáltatást igénybe venni, ha a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

(2) A számlainformációs szolgáltatás igénybevételének nem lehet feltétele, hogy szerződéses jogviszony álljon fenn a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató és a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató között.

(3) A számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató:

- a) ezen szolgáltatását kizárólag az ügyfél kifejezett jóváhagyása alapján nyújtja,
- b) biztosítja, hogy az ügyfele személyes hitelesítési adataihoz az ügyfélen és a személyes hitelesítési adatok kibocsátóján kívül más ne férhessen hozzá, valamint azokat biztonságos és hatékony csatornákon továbbítja,
- c) minden egyes kommunikáció során azonosítja magát az ügyfele fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatójánál, valamint a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóval és az ügyfelével biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll,

TERVEZET

- d) kizárólag az ügyfele által megjelölt fizetési számlákhoz és az azokhoz tartozó fizetési műveletekre vonatkozó információkhoz fér hozzá,
- e) nem kér a fizetési számlákhoz kapcsolódó érzékeny fizetési adatot,
- f) az ügyfele által kifejezetten igényelt számlainformációs szolgáltatástól eltérő célból nem használ és nem tárol adatokat, valamint nem fér hozzá adatokhoz.

(4) A fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató – a számlainformációs szolgáltatás igénybevétele érdekében –

- a) a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatóval biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll,
- b) megkülönböztetéstől mentesen kezeli a számlainformációs szolgáltatás keretében továbbított adatkéréseket, kivéve, ha az eltérő módon kezelés objektíven indokolható.”

36. §

A Pft. a következő 39/A. §-sal egészül ki:

„39/A. § (1) A fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlához a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató, illetve a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató általi jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáféréssel összefüggő objektíven indokolható és kellően bizonyított okok alapján – ideértve a jóvá nem hagyott fizetési művelet kezdeményezését, vagy a fizetési művelet csalárd módon történő kezdeményezését is – megtagadhatja a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, illetve a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól a fizetési számlához való hozzáférést.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott esetben a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató lehetőség szerint a hozzáférés megtagadását megelőzően, de legkésőbb a hozzáférés megtagadását követően haladéktalanul a keretszerződésben meghatározott módon tájékoztatja az ügyfelet a hozzáférés megtagadásáról és annak okairól.

(3) A fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatót nem terheli a (2) bekezdés szerinti tájékoztatási kötelezettség, ha a tájékoztatás objektíven indokolt biztonsági okokból nem helyénvaló, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály tiltja.

(4) A hozzáférés megtagadása okának megszűnését követően a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató ismételten biztosítja a hozzáférést.

(5) Az (1) bekezdésben meghatározott esetben a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet a hozzáférés megtagadásáról, az eset releváns részleteiről és a megtagadás indokairól. A Felügyeletnek értékelnie kell az esetet és szükség szerint meg kell hoznia a megfelelő intézkedéseket.”

37. §

A Pft. 40. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata feltételeinek az ügyfél viszonylatában objektívnek, megkülönböztetés-mentesnek és arányosnak kell lennie.”

38. §

A Pft. 41. §-a a következő (5a) és (5b) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) Az ügyfél birtokából kikerült készpénz-helyettesítő fizetési eszköz helyetti új készpénz-helyettesítő fizetési eszköz rendelkezésre bocsátásának díja legfeljebb az eszköz pótlásával összefüggő tényleges és közvetlenül felmerülő költség lehet.

(5b) A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó bármilyen személyes hitelesítési adat ügyfél részére történő megküldésével összefüggő kockázat a pénzforgalmi szolgáltatót terheli.”

39. §

(1) A Pft. 43. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti – fizető fél általi – kérelem esetén a pénzforgalmi szolgáltatónak kell bizonyítania – adott esetben a hitelesítés által –, hogy a kifogásolt fizetési műveletet a fizető fél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre, és a teljesítést a pénzforgalmi szolgáltató által nyújtott szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.”

(2) A Pft. 43. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Ha a helyesbítés iránti kérelemmel érintett fizetési művelet kezdeményezése fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételével történt, a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatónak kell bizonyítania, hogy – a saját felelősségi körén belül – a fizetési művelet hitelesítése és pontos rögzítése megtörtént, valamint teljesítését az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.”

(3) A Pft. 43. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén – ideértve adott esetben a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót is – a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy a fizető fél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy a 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte. Ez esetben a pénzforgalmi szolgáltatónak – ideértve adott esetben a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót is – kell bizonyítania, hogy a fizető fél csalárd módon járt el, vagy a 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségét szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte.”

40. §

(1) A Pft. 44. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén – függetlenül attól, hogy azt fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezték vagy sem – a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója –

TERVEZET

kivéve, ha az adott helyzetben ésszerű okból az ügyfél csalására gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet – köteles

a) haladéktalanul azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríteni a fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét, és

b) a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént.”

(2) A Pft. 44. §-a a következő (1a) és (1b) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Ha a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítéséért a fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató a felelős, akkor a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatót – annak kérésére – haladéktalanul kártalanítja a fizető félnek visszatérített összegek következtében elszenvedett veszteségeiért és kifizetett összegekért, ideértve a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét is. Ez esetben a fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatónak kell bizonyítania, hogy – a saját felelősségi körén belül – a fizetési művelet hitelesítése és pontos rögzítése megtörtént, valamint teljesítését az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

(1b) További pénzügyi kártérítéseket a fizető fél és a pénzforgalmi szolgáltató, vagy adott esetben a fizető fél és a fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató között létrejött szerződésre alkalmazandó joggal összhangban lehet megállapítani.”

41. §

(1) A Pft. 45. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Nem terheli az (1) bekezdésben meghatározott felelősség a fizető felet, ha

a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ellopását, birtokából történő kikerülését vagy jogosulatlan használatát a fizető fél a fizetési művelet teljesítését megelőzően nem észlelhette,

b) a kárt a pénzforgalmi szolgáltató alkalmazottjának, pénzforgalmi közvetítőjének, fióktelepének vagy a pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenységet végzőnek az intézkedése vagy mulasztása okozta,

c) a pénzforgalmi szolgáltató nem ír elő erős ügyfél-hitelesítést,

d) a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt személyes biztonsági elemek – így a személyazonosító kód (PIN kód) vagy egyéb kód – nélkül használták, vagy

e) a pénzforgalmi szolgáltató a 41. § (3) bekezdésében foglalt kötelezettségének nem tett eleget.”

(2) A Pft. 45. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Ha a kedvezményezett vagy annak pénzforgalmi szolgáltatója nem fogadja el az erős ügyfél-hitelesítést, meg kell térítenie a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának okozott kárt.”

42. §

A Pft. a következő 45/A. §-sal egészül ki:

„45/A. § (1) Az olyan kártyaalapú fizetési műveletnél, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményeztek és a fizetési megbízás pontos összege a fizető fél általi jóváhagyás időpontjában még nem ismert, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója csak abban az esetben zárolhat pénzüsszeget a fizető fél fizetési számláján, ha a fizető fél jóváhagyta a zárolás pontos összegét.

(2) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának haladéktalanul fel kell oldania az (1) bekezdés szerinti zárolást, amint tájékoztatást kapott a fizetési művelet pontos összegéről, de legkésőbb haladéktalanul azután, hogy átvette a fizetési megbízást.”

43. §

(1) A Pft. 46. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A visszatérítendő összeg megegyezik a teljesített fizetési művelet teljes összegével. A fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja.”

(2) A Pft. 46. § (5) és (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(5) A 260/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 1. cikkében említett beszédés visszatérítése esetében az (1) bekezdésben meghatározott feltételeknek nem kell fennállniuk. Ilyen beszédés esetén a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényét a 47. §-ban meghatározott időszakon belül nem utasíthatja vissza.

(6) A fizető fél és a pénzforgalmi szolgáltató a keretszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a fizető fél nem jogosult a visszatérítésre, ha:

a) a jóváhagyást közvetlenül a saját pénzforgalmi szolgáltatójának adta meg, és

b) a jövőbeni fizetési műveletre vonatkozó tájékoztatás a pénzforgalmi szolgáltató vagy a kedvezményezett a megállapodás szerinti módon a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal a fizető fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette.”

44. §

A Pft. a következő 47/A. §-sal egészül ki:

„47/A. § A 46. §-ban és a 47. §-ban foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye nem EGT-állam területén található.”

45. §

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

„(5) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója – a (3) bekezdésben meghatározottak ellenére – köteles a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében együtt kell működnie a fizető fél pénzforgalmi

TERVEZET

szolgáltatójával, ideértve azt is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának megad minden olyan lényeges információt, amely a visszaszerzéshez szükséges.”

(2) A Pft. 48. §-a a következő (5a) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) Ha a fizetési művelet összegének a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója általi visszaszerzése nem lehetséges, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető félnek – annak írásbeli kérelmére – megad minden olyan rendelkezésére álló lényeges információt, amely szükséges ahhoz, hogy a fizető fél a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.”

46. §

(1) A Pft. 49. § (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(3) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az (1) bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére visszatéríteni, és a fizetési számlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma.

(4) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a (2) bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési művelet összegét a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani, és a kedvezményezett fizetési számláján jóváírni. A kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.”

(2) A Pft. 49. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) Ha a fizetési művelet teljesítése késedelmesen történik, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója – a fizető fél nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató kérésére – biztosítja, hogy a fizetési művelet összegének a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.”

(3) A Pft. 49. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az (5) és (6) bekezdésben foglaltakért a fizető fél terhére nem számíthat fel díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.”

47. §

(1) A Pft. 50. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A fizetési megbízás késedelmes továbbítása esetén a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.”

(2) A Pft. 50. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a (3) bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon. Ebben az esetben a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.”

(3) A Pft. 50. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az (5) bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére visszatéríteni, és a fizetési számlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja.”

(4) A Pft. 50. §-a a következő (6a) bekezdéssel egészül ki:

„(6a) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatóját nem terheli a (6) bekezdésben foglalt kötelezettség, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ebben az esetben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának az értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.”

(5) A Pft. 50. §-a a következő (9) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a (7) és (8) bekezdésben foglaltakért a kedvezményezett terhére nem számíthat fel díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.”

48. §

A Pft. a következő 52/A. §-sal egészül ki:

„52/A. § (1) Ha a fizetési műveletet a fizető fél fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezte, a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul, de legkésőbb a következő munkanap végéig visszatéríti a fizető fél részére a nem teljesített vagy a hibásan teljesített fizetési művelet összegét, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott esetben a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót terheli annak bizonyítása, hogy a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízást átvette, a saját felelősségi körén belül a fizetési művelet hitelesítése és pontos rögzítése megtörtént, a fizetési művelet teljesítését nem befolyásolta műszaki hiba vagy a nem teljesítés, hibás vagy késedelmes teljesítéssel összefüggő egyéb zavar.

(3) Ha az (1) bekezdésben meghatározott esetért a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató a felelős, akkor a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatót – annak kérésére – haladéktalanul kártalanítja a fizető félnek visszatérített összegek következtében elszenvedett veszteségekért és kifizetett összegekért.”

49. §

A Pft. 54. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„54. § Ha a pénzforgalmi szolgáltatónak a 44. § (1) bekezdés, a 49-52. § szerinti felelőssége másik pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő magatartásának vagy mulasztásának következménye, a pénzforgalmi szolgáltató e harmadik személytől a 44. § (1) bekezdésben és a 49-52. §-ban meghatározott összeg kifizetésének megtérítését követelheti, ideértve az azon esetben felmerülő kártérítést is, amikor a valamely pénzforgalmi szolgáltató elmulasztja az erős ügyfél-hitelesítés alkalmazását.”

50. §

A Pft. a következő 66/A. §-sal egészül ki:

„66/A. § Fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás igénybevételekor a Bizottságnak az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelv 98. cikk (1) bekezdés d) pontja tárgyában kiadott felhatalmazáson alapuló rendelet hatálybalépését követő egy évig, de legkésőbb 2019. január 1-ig az ügyfél és a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató között e törvény 2018. január 12-én hatályos rendelkezések szerinti felelősségi és kárviselési szabályai alkalmazandók.”

51. §

A Pft. a következő IX/A. Fejezettel egészül ki:

„IX/A. Fejezet

MŰKÖDÉSI ÉS BIZTONSÁGI KOCKÁZATOK, HITELESÍTÉS

55/A. § (1) A pénzforgalmi szolgáltató az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó működési és biztonsági kockázatok kezelése érdekében kockázatmérséklési intézkedéseket és ellenőrzési mechanizmusokat tartalmazó keretrendszert alakít ki. Ennek a keretrendszernek a részeként a pénzforgalmi szolgáltató – a súlyosabb működési és biztonsági események felderítését és osztályozását is tartalmazó – hatékony eseménykezelési eljárásokat hoz létre, valamint tart fenn.

(2) A pénzforgalmi szolgáltató évente egyszer – vagy a Felügyelet által meghatározott rövidebb időközönként – aktualizált és átfogó értékelést küld a Felügyeletnek az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó működési és biztonsági kockázatokról, továbbá az e kockázatok mérséklésére alkalmazott intézkedések és a kapcsolódó ellenőrzési mechanizmusok megfelelőségéről.

55/B. § (1) A pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet a súlyosabb működési vagy biztonsági esemény bekövetkezéséről.

TERVEZET

(2) Ha a súlyosabb működési vagy biztonsági esemény sérti vagy sértheti a pénzforgalmi szolgáltató ügyfeleinek érdekeit, a pénzforgalmi szolgáltatónak indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatnia kell az ügyfeleit az eseményről, valamint minden olyan rendelkezésre álló intézkedésről, amelyet az esemény káros hatásainak enyhítése érdekében meghozhatnak.

55/C. § (1) A pénzforgalmi szolgáltató erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, amikor a fizető fél
a) online fér hozzá fizetési számlájához,
b) elektronikus távoli fizetési műveletet kezdeményez,
c) bármely műveletet távoli csatornán keresztül hajtja végre, ami fizetéssel kapcsolatos csalásokra és más visszaélésekre adhat módot.

(2) Az (1) bekezdés b) pontja szerinti elektronikus távoli fizetési művelet kezdeményezésekor a pénzforgalmi szolgáltató olyan erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, amely a művelet egy adott összeggel és egy adott kedvezményezettel dinamikusan összekapcsolódó elemeket tartalmaz.

(3) A pénzforgalmi szolgáltató olyan biztonsági intézkedéseket alkalmaz, amelyek alkalmasak az ügyfelekhez tartozó személyes hitelesítési adatok bizalmasságának és integritásának megővására.

(4) A (2) és (3) bekezdésben foglaltakat abban az esetben is alkalmazni kell, amikor a fizetési megbízást fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezik.

(5) Az (1) és (3) bekezdésben foglaltakat abban az esetben is alkalmazni kell, amikor az információt egy számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kéri.

(6) A fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató lehetővé teszi a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző vagy a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató számára, hogy megbízható hitelesítési eljárásként hagyatkozhatson azon hitelesítési eljárásokra, amelyeket a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató az ügyfele részére az (1) és (3) bekezdéssel összhangban, valamint – abban az esetben, ha a fizetési művelet lebonyolításában fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató is részt vesz – az (1), (2) és (3) bekezdéssel összhangban biztosít.”

52. §

A Pft. 67. § a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„a) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről,”

53. §

A Pft.

1. 2. § 9. pont a) alpontjában a „fizetési számlájáról” szövegrész helyébe az „a fizetési számla terhére” szöveg,

TERVEZET

2. 2. § 11. pontjában az „ellenőrizze a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatát, ideértve annak személyes biztonsági elemeit is” szövegrész helyébe az „azonosítsa az ügyfél kilétét vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az ügyfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét” szöveg,
3. 2. § 14. pontjában a „hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (a továbbiakban: Hpt.)” szövegrész helyébe a „Hpt.-ben” szöveg,
4. 2. § 16. pontjában a „vagy amelyen” szövegrész helyébe a „vagy amely negyvenötezer forint fizetési korláttal bír, vagy amelyen” szöveg,
5. 2. § 28. pontjában a „kedvezményezett” szövegrész helyébe a „kedvezményezett, valamint a hitelesítés szempontjából ezek fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult” szöveg,
6. 3. § (3) bekezdésében a „felek a” szövegrész helyébe a „felek a 13. § és a” szöveg,
7. 4. § (2) bekezdésében a „távközlő eszköz használatával” szövegrész helyébe a „távoli kommunikációs módon” szöveg,
8. 6. § (1) bekezdésében az „átváltás a fizetés helyén” szövegrész helyébe az „átváltás automata bankjegykiadó gépen keresztül, illetve a fizetés helyén” szöveg,
9. 7. § (2) bekezdésében a „vagy harmadik személy” szövegrész helyébe a „vagy a műveletben részt vevő valamely más fél” szöveg,
10. III. Fejezet első alcímének címében a „Szerződéskötést” szövegrész helyébe az „A keretszerződés megkötését” szöveg,
11. 8. § (2) bekezdésében az „a magyar” szövegrész helyébe a „magyar” szöveg,
12. 9. §-ban a „távközlő eszköz útján” szövegrész helyébe a „távoli kommunikáció útján” szöveg,
13. 10. § (1) bekezdés *b*) pont *bb*) alpontjában, 14. § (1) bekezdés *d*) pontjában és 31. § (1) bekezdés *a*) pontjában a „megbízás teljesítéséhez” szövegrész helyébe a „megbízás kezdeményezéséhez vagy teljesítéséhez” szöveg,
14. 13. 10. § (1) bekezdés *b*) pont *bc*) alpontjában és 14. § (1) bekezdés *e*) pontjában a „művelet teljesítéséhez” szövegrész helyébe a „művelet kezdeményezéséhez vagy teljesítéséhez” szöveg,
15. 10. § (1) bekezdés *b*) pont *bf*) alpontjában a „lehetőségeiről,” szövegrész helyébe a „lehetőségeiről,” szöveg,
16. 10. § (1) bekezdés *c*) pont *ca*) alpontjában a „kötelezettségről” szövegrész helyébe a „kötelezettségről, ideértve a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó tájékoztatás módjával és gyakoriságával összefüggő díjakat is” szöveg,
17. 10. § (1) bekezdés *d*) pont *da*) alpontjában és 14. § (1) bekezdés *j*) pontjában a „műszaki követelményeit” szövegrész helyébe a „műszaki és szoftver követelményeit” szöveg,
18. 10. § (1) bekezdés *e*) pont *ed*) alpontjában a „teljesített fizetési” szövegrész helyébe a „teljesített vagy hibásan kezdeményezett fizetési” szöveg,
19. 10. § (1) bekezdés *e*) pont *ee*) alpontjában a „teljesítéséért a 49–51. §-ban meghatározott felelősségéről, valamint” szövegrész helyébe a „kezdeményezéséért és teljesítéséért a 49-51. §-ban meghatározott felelősségéről,” szöveg,
20. 10. § (1) bekezdés *e*) pont *ef*) alpontjában a „feltételekről,” szövegrész helyébe a „feltételekről,” szöveg,
21. 10. § (1) bekezdés *f*) pont *fa*) alpontjában az „arról, hogy a 15. § szerinti szerződésmódosítást az ügyfél részéről csak akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak” szövegrész helyébe az „arról – ha erről megállapodnak –, hogy a 15. § szerinti keretszerződés módosítását az ügyfél részéről csak akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha a módosítás javasolt” szöveg,
22. 10. § (1) bekezdés *f*) pont *fb*) alpontjában a „szerződés” szövegrész helyébe a „keretszerződés” szöveg,

TERVEZET

23. 10. § (1) bekezdés *f)* pont *fc)* alpontjában a „következményeiről” szövegrész helyébe a „következményeiről, valamint a pénzforgalmi szolgáltató által történő felmondással kapcsolatos minden egyéb megállapodásról” szöveg,
24. 10. § (2) bekezdésének nyitó szövegrészeiben a „szolgáltató nem köteles az (1) bekezdés *b)* pontjának *be)* alpontja és *c)* pontjának *ca)* alpontja szerinti tájékoztatást megadni” szövegrész helyébe a „szolgáltatónak nem kell az (1) bekezdés *b)* pontjának *be)* alpontja szerinti tájékoztatást megadnia” szöveg,
25. 12. § (1) bekezdés *a)* pontjában a „módjáról” szövegrész helyébe a „módjáról és felelősségéről” szöveg,
26. III. Fejezet második és harmadik alcímének címében a „Szerződés” szövegrész helyébe az „A keretszerződés” szöveg,
27. 14. § (1) bekezdésének nyitó szövegrészeiben a „keretszerződés tartalmazza” szövegrész helyébe a „keretszerződés egyértelműen, közérthetően és pontosan, magyar nyelven vagy az ügyféllel történt megállapodásban kikötött más nyelven tartalmazza” szöveg,
28. 14. § (1) bekezdés *h)* pontjában a „kötelezettséget” szövegrész helyébe a „kötelezettséget, ideértve a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó tájékoztatás módjával és gyakoriságával összefüggő díjakat is” szöveg,
29. 14. § (1) bekezdés *p)* pontjában a „teljesített fizetési” szövegrész helyébe a „teljesített vagy hibásan kezdeményezett fizetési” szöveg, a „művelet teljesítéséért” szövegrész helyébe a „művelet kezdeményezéséért vagy teljesítéséért” szöveg, a „felelősségét, és a 46. §-ban és a 47. §-ban meghatározott visszafizetési feltételeket” szövegrész helyébe a „felelősségét, a 46. §-ban és a 47. §-ban meghatározott visszafizetési feltételeket, és a pénzforgalmi szolgáltató által vélt vagy észlelt csalás vagy biztonsági fenyegetések esetén az ügyfél értesítésére vonatkozó biztonsági eljárást” szöveg,
30. 14. § (1) bekezdés *q)* pontjában a „szerződésmódosítás” szövegrész helyébe a „keretszerződés-módosítás” szöveg,
31. 14. § (1) bekezdés *s)* pontjában a „következményeit” szövegrész helyébe a „következményeit, és a pénzforgalmi szolgáltató által történő felmondással kapcsolatos minden egyéb megállapodást” szöveg,
32. 14. § (1) bekezdés *v)* pontjában a „szabályait.” szövegrész helyébe a „szabályait, valamint” szöveg,
33. 15. § (1) bekezdésében a „módosítás hatálybalépését” szövegrész helyébe a „módosítás javasolt hatálybalépését” szöveg,
34. 15. § (2) bekezdésében a „meghatározott határidő” szövegrész helyébe a „meghatározott javasolt határidő” szöveg,
35. 15. § (3) bekezdésében az „A keretszerződés módosításának kezdeményezése esetén a pénzforgalmi szolgáltató köteles az ügyfelet tájékoztatni arról, hogy a módosítást az ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak” szövegrész helyébe az „A 10. § (1) bekezdés *f)* pont *fa)* alpontjában meghatározott esetben a keretszerződés módosításának kezdeményezésekor a pénzforgalmi szolgáltató tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy a módosítást az ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak javasolt” szöveg,
36. 15. § (4) bekezdésében az „a (2)” szövegrész helyébe az „az (1)” szöveg,
37. 15. § (5) bekezdésében a „módon köteles tájékoztatni” szövegrész helyébe a „módon tájékoztatja” szöveg,
38. 17. § (3) bekezdésében a „(2) bekezdésen kívül az ügyfél” szövegrész helyébe a „hat hónapról rövidebb ideje fennálló keretszerződés ügyfél általi” szöveg,
39. 18. § (1) bekezdés *a)* pontjában a „vállalkozás a nyilvántartást” szövegrész helyébe a „vállalkozás esetében a nyilvántartást” szöveg, az „okirattal igazolta” szövegrész helyébe az „okirat alapján a pénzforgalmi szolgáltató meggyőződött arról” szöveg,

TERVEZET

40. 18. § (1) bekezdés *c)* pontjában a „csatolta” szövegrész helyébe a „csatolta, vagy a pénzforgalmi szolgáltató az egyéni vállalkozó nyilvántartását vezető szervezet nyilvántartásában meggyőződik arról, hogy az egyéni vállalkozó a nyilvántartásban szerepel” szöveg,
41. 19. § (5) bekezdésében az „[ideértve személyazonosító kódot (PIN kód) vagy egyéb kódot]” szövegrész helyébe az „(ideértve a személyes hitelesítési adatokat)” szöveg, a „[személyazonosító kódjával (PIN kód) vagy egyéb kódjával]” szövegrész helyébe a „(személyes hitelesítési adatával)” szöveg,
42. 20. § (1) bekezdésében az „(e § alkalmazásában a továbbiakban: vezető) – a pénzforgalmi szolgáltató által rendszeresített módon – írásban jelenti be” szövegrész helyébe az „(e § alkalmazásában a továbbiakban: szervezetet képviselő) – a pénzforgalmi szolgáltató által rendszeresített módon – írásban vagy egyéb jogszabály által azonosított elektronikus úton jelenti be” szöveg, a „vezető által” szövegrész helyébe a „szervezetet képviselő által” szöveg,
43. 20. § (2) bekezdésében a „vezető” szövegrészek helyébe a „szervezetet képviselő” szöveg,
44. 20. § (2a) és (3) bekezdésében a „vezető” szövegrész helyébe a „szervezetet képviselő” szöveg,
45. 20. § (3) bekezdésében a „vezetője” szövegrész helyébe a „szervezetet képviselője” szöveg, a „vezetők” szövegrész helyébe a „szervezetet képviselők” szöveg,
46. 22. § (1) bekezdés *a)* pontjában a „teljesítésének időtartamáról” szövegrész helyébe a „teljesítésének maximális időtartamáról” szöveg,
47. 22. § (2) bekezdésének nyitó szövegrészeiben a „szolgáltató nem köteles az (1) bekezdés szerinti tájékoztatást megadni” szövegrész helyébe a „szolgáltatónak nem kell az (1) bekezdés *a)* pontja szerinti tájékoztatást megadnia” szöveg,
48. 23. § (1) bekezdésének nyitó szövegrészeiben az „adatokról köteles a fizető felet haladéktalanul tájékoztatni” szövegrész helyébe az „adatokról haladéktalanul tájékoztatja a fizető felet” szöveg,
49. 23. § (1) bekezdés *b)* pontjában a „művelet fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított összegéről” szövegrész helyébe a „műveletnek a fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított, vagy a fizető fél fizetési számláján történt terhelés devizanemében meghatározott összegéről” szöveg,
50. 23. § (1) bekezdés *d)* pontjában és 32. § (1) bekezdés *d)* pontjában a „megelőző” szövegrész helyébe a „követő” szöveg,
51. 24. § (2) bekezdésében és 27. § (2) bekezdésében az „adatokat” szövegrész helyébe az „adatokat, ha azt papíron korábban nem adta át” szöveg,
52. 30. §-ban a „távközlő eszköz útján” szövegrész helyébe a „távoli kommunikáció útján” szöveg,
53. 31. § (2) bekezdésében az „(1)” szövegrész helyébe az „(1) és (1a)” szöveg,
54. 31. § (3) bekezdés nyitó szövegrészeiben a „szolgáltató nem köteles az (1) bekezdés *b)* és *c)* pontja szerinti tájékoztatást megadni” szövegrész helyébe a „szolgáltatónak nem kell az (1) bekezdés *b)* pontja szerinti tájékoztatást megadnia” szöveg,
55. 32. § (1) bekezdésének nyitó szövegrészeiben az „az egyszeri fizetési megbízás átvételét követően a következő adatokról köteles a fizető felet haladéktalanul tájékoztatni” szövegrész helyébe az „az általa nyújtott szolgáltatásra vonatkozóan az egyszeri fizetési megbízás átvételét követően a következő adatokról haladéktalanul tájékoztatja a fizető felet” szöveg,
56. 33. § (1) bekezdésének nyitó szövegrészeiben az „a fizetési művelet teljesítését követően a következő adatokról köteles a kedvezményezettet haladéktalanul tájékoztatni” szövegrész helyébe az „az általa nyújtott szolgáltatásra vonatkozóan a fizetési művelet teljesítését követően a következő adatokról haladéktalanul tájékoztatja a kedvezményezettet” szöveg,
57. 35. § (1) bekezdésében a „teljesítéséért” szövegrész helyébe a „teljesítéséért, a helyesbítő, valamint megelőző intézkedésekért” szöveg,

58. 40. § (1) bekezdésében a „biztonsági elemek – így a személyazonosító kód (PIN kód) vagy egyéb kód –” szövegrész helyébe a „hitelesítési adatai” szöveg,
59. 41. § (2) bekezdésében a „biztonsági elemeket” szövegrész helyébe a „hitelesítési adatokat” szöveg,
60. 41. § (3) bekezdésében a „bármikor megtehesse” szövegrész helyébe a „bármikor díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen megtehesse” szöveg,
61. 42. § (2) bekezdésében az „A felek” szövegrész helyébe a „Ha az ügyfél nem fogyasztó, a felek” szöveg,
62. 45. § (1) bekezdésében a „negyvenötezer” szövegrész helyébe a „tizenötezer” szöveg,
63. 46. § (2) bekezdésében az „ésszerűen” szövegrész helyébe az „észszerűen” szöveg,
64. 49. § (1) bekezdésében a „műveletet a fizető” szövegrész helyébe a „műveletet közvetlenül a fizető” szöveg lép.

54. §

Hatályát veszti a Pft.

1. 10. § (1) bekezdés *b)* pont *be)* alpontjában a „valamint” szövegrész,
2. 14. § (1) bekezdés *u)* pontjában a „valamint” szövegrész,
3. 14. § (2) bekezdésének nyitó szövegrészében az „és tételesen a szolgáltató részére fizetendő valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget” szövegrész,
4. 36. § (3) bekezdése,
5. 42. § (4) bekezdése,
6. 46. § (7) bekezdése.

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

55. §

- (1) A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 43. § (2) bekezdése a következő *q)* és *r)* ponttal egészül ki:

(Az MNB a honlapján közzéteszi)

„*q)* a Hpt. 289/A. § (1) és (4) bekezdés szerinti bejelentésben szereplő tevékenységek leírását, *r)* a Bizottság elektronikus tájékoztatóját, amely felsorolja a fogyasztóknak az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve szerinti jogait, valamint a kapcsolódó Európai Unió jogszabályokat.”

- (2) Az MNB tv. 43. § (2) bekezdése a következő *s)* ponttal egészül ki:

(Az MNB a honlapján közzéteszi)

„*s)* azt a tájékoztatást, hogy a Bit. 378. § (1) bekezdés *f)*, *i)*, *j)*, *k)*, *l)* és *m)* pontjában foglaltak a 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben foglaltakhoz képest többlettájékoztatási követelményeket állapítanak meg a biztosításközvetítők számára.”

56. §

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

„(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. §, a Kbftv. 174/A. §, a Bit. 291. § és 431. §, az Fnytv. 64. § (1) bekezdése, az Mpt. 110. § (1) bekezdése, valamint az Öpt. 65. § (3) bekezdése alapján hozott, (1) bekezdés szerint közzétett, véglegessé vált határozatában megjelöli a jogsértő természetes személy nevét is.”

(2) Az MNBtv. 53. § (4) bekezdés nyitó szövegrészének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az MNB anonim módon teszi közzé a Hpt.-ben, a Tpt.-ben, a Bszt.-ben, a Kbftv.-ben a Bit.-ben, az Fnytv.-ben, az Mpt.-ben és az Öpt.-ben meghatározott intézkedésről vagy kivételes intézkedésről, valamint a pénzbírságról hozott határozatát, ha a nyilvánosságra hozatal”

(3) Az MNBtv. 53. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Az MNB mérlegelése alapján a Hpt.-ben, a Tpt.-ben, a Bszt.-ben, a Kbftv.-ben, a Bit.-ben, az Fnytv.-ben, az Mpt.-ben és az Öpt.-ben meghatározott intézkedésről vagy kivételes intézkedésről, pénzbírságról hozott határozat közzététele legfeljebb 60 napra elhalasztható, ha a jogsértő magatartás várhatóan rövid időn (legfeljebb 60 napon) belül megszűnik, és a jogsértés nem veszélyezteti a jogi személy biztonságos működését, ügyfeleinek védelmét, valamint a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását.”

(4) Az MNBtv. 53. §-a a következő (5a) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) Amennyiben az MNB úgy ítéli meg, hogy a Bit. biztosítási, illetve viszontbiztosítási értékesítésre vonatkozó szabályainak megsértése okán hozott, véglegessé vált határozatában megjelölt jogsértő nem természetes személy nevének és székhelyének, valamint a jogsértő természetes személy nevének közzététele

a) – az ilyen adatok közzétételének arányosságát vizsgáló eseti értékelés alapján – aránytalan, vagy

b) veszélyezteti a pénzügyi piacok stabilitását, vagy valamely folyamatban lévő büntetőeljárás sikerességét,

akkor határozhat úgy, hogy a közzétételt elhalasztja, nem teszi közzé a határozatát, vagy az anonimitás megőrzésével teszi közzé azt.”

(5) Az MNBtv. 53. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Az MNB a Hpt.-ben, a Tpt.-ben, a Bszt.-ben, a Kbftv.-ben, a Bit.-ben, az Fnytv.-ben, az Mpt.-ben és az Öpt.-ben meghatározott intézkedésekről és kivételes intézkedésekről, pénzbírságról hozott határozatát legalább 5 évig és legfeljebb 10 évig elérhetővé teszi a honlapján.”

57. §

Az MNBtv. 57. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

TERVEZET

„(1a) Az (1) bekezdés *a*) pontja vonatkozásában ide értendők különösen a biztosítás- és viszontbiztosítás-értékesítők jó hírnevével, képzettségi követelményeivel, valamint szakmai képzésével és továbbképzésével kapcsolatos adatok.”

58. §

Az MNBtv. 76. §-a a következő (15) bekezdéssel egészül ki:

„(15) A Bit. biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó üzletviteli követelményeinek megsértése esetén – a Bit. 293/A. §-ban foglaltak figyelembevételével – kiszabható maximális bírság mértéke:

a) nem természetes személy esetében

aa) a jogsértésből származó nyereség vagy a jogsértés révén elkerült veszteség összegének legfeljebb kétszerese, amennyiben az meghatározható, amennyiben nem határozható meg, akkor

ab) az alábbi összegek közül az alacsonyabb: 5 millió eurónak megfelelő – a Magyar Nemzeti Bank által 2016. február 22-én közzétett – hivatalos napi árfolyamok átlagának alkalmazásával kiszámított forintösszeg vagy a legutolsó jóváhagyott beszámoló szerinti megszolgált díjak viszontbiztosítás nélküli összegének legfeljebb 5%-a, azzal, hogy amennyiben a jogi személy olyan anyavállalat, vagy egy anyavállalat olyan leányvállalata, amelynek a számviteli jogszabályok szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót kell készítenie, a vonatkozó megszolgált díjak viszontbiztosítás nélkül a legfelső szintű anyavállalat irányító testülete által jóváhagyott, legutolsó rendelkezésre álló összevont beszámolóban feltüntetett megszolgált díjak viszontbiztosítás nélküli összege;

b) természetes személy esetében

ba) a jogsértésből származó nyereség vagy a jogsértés révén elkerült veszteség összegének legfeljebb kétszerese, amennyiben az meghatározható, amennyiben nem határozható meg, akkor

bb) hétszázezer eurónak megfelelő – a Magyar Nemzeti Bank által 2016. február 22-én közzétett – hivatalos napi árfolyamok átlagának alkalmazásával kiszámított forintösszeg.”

59. §

(1) Az MNBtv. 140. § (3) bekezdése a következő *h)* ponttal egészül ki:

(Az MNB írásban bejelenti az Európai Bizottságnak)

„*h)* azt, hogy a Bit. 378. § (1) bekezdés *f)*, *i)*, *j)*, *k)*, *l)* és *m)* pontjában foglaltak a 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben foglaltakhoz képest többlettájékoztatási követelményeket állapítanak meg a biztosításközvetítők számára,”

(2) Az MNB tv. 140. § (4) bekezdés *b)* pont *ba)* alpont helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az MNB tájékoztatja)

b) az Európai Bankhatóságot)

„*ba)* a hitelintézet, a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz kibocsátó intézmény számára kiadott tevékenységi (működési) engedélyről, valamint annak visszavonásáról az indoklással együtt,”

(3) Az MNBtv. 140. § (4) bekezdés *b)* pont *be)* alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(Az MNB tájékoztatja
b) az Európai Bankhatóságot)*

„be) a Hpt. 175. § (5) bekezdése, illetve a Bszt. 161/C. § (5) bekezdése szerinti megállapodásról, ha a megállapodás eredményeként az MNB látja el az összevont alapú felügyeletet, az összevont alapú felügyelet alatt álló intézmények esetében csoport szintű belső irányításról, rendszerekről, eljárásokról és mechanizmusokról,”

(4) Az MNBTv. 140. § (4) bekezdés c) pontja a következő ci)–ck) alponttal egészül ki:

*(Az MNB tájékoztatja
az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóságot)*

„ci) az 53. § (1) bekezdésével összhangban közzétett és az 53. § (5a) bekezdésével összhangban közzé nem tett valamennyi határozatáról, valamint az azokkal kapcsolatos jogorvoslati eljárásokról és azok során hozott jogerős ítéletekről,

cj) minden évben, összesített tájékoztatás keretében a Bit. biztosítási és viszontbiztosítási értékesítésre vonatkozó szabályainak megsértése okán hozott valamennyi határozatáról,

ck) arról, hogy a Bit. 378. § (1) bekezdés f), i), j), k), l) és m) pontjában foglaltak a 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben foglaltakhoz képest többlettájékoztatási követelményeket állapítanak meg a biztosításközvetítők számára;”

(5) Az MNB tv. 140. §-a a következő (4a) és (4b) bekezdéssel egészül ki:

(4a) Az MNB tájékoztatja

a) az Európai Bankhatóságot:

aa) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz kibocsátó intézmény nyilvántartásba vett pénzforgalmi közvetítőiről,

ab) a Hpt. 289/A. § (1) és (4) bekezdése szerinti bejelentésekről,

ac) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/B. §-ában említett értesítés kézhezvételét követően haladéktalanul az eseménnyel kapcsolatos releváns információkról,

b) az EKB-t a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/B. §-ában említett értesítés kézhezvételét követően haladéktalanul az eseménnyel kapcsolatos releváns információkról.

(4b) Ha a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/B. §-ában említett bejelentés mérlegelését követően az MNB azt állapítja meg, hogy az esemény releváns lehet a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó szervezetek vagy személyek ellenőrzését ellátó más hatóságok vagy egyéb hatóságok számára, úgy ez utóbbiaknak is értesítést küld.”

60. §

Az MNB tv. a következő 48/B. alcímmel egészül ki:

„48/B. Fogyasztók által benyújtott panasz

164/B. § (1) Ha a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezet magatartása, tevékenysége vagy mulasztása miatt a fogyasztó panaszt nyújtott be az

TERVEZET

MNB-hez, akkor a panasz tárgyában folytatott eljárásra – ha a panasz nem tekintendő a 164/A. § szerinti bejelentésnek – az e § rendelkezései az irányadók.

(2) Ha a panaszban foglaltakkal kapcsolatban az MNB eljárásra nem jogosult, köteles a panaszt a beérkezésétől számított tizenöt napon belül a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező szerv részére áttenni, és erről a panaszost értesíteni.

(3) A panaszt a beérkezésétől számított harminc napon belül kell megvizsgálni. Ha a panasz vizsgálatának megalapozása érdekében indokolt, e határidő legfeljebb tizenöt nappal meghosszabbítható, amiről az MNB a panaszost az eredeti határidő lejárta előtt tájékoztatja.

(4) Az MNB a panaszost és azt, akivel szemben panasszal éltek, meghallgathatja, valamint tőlük további felvilágosítást és információt kérhet. A panaszos kérheti, hogy ne fedjék fel személyét, illetve azt a tényt, hogy panasszal élt az MNB-nél.

(5) A korábbival azonos tartalmú, ugyanazon panaszos által tett ismételt, továbbá a névtelen panasz vizsgálata mellőzhető.

(6) A panasz alapján – ha az alaposnak bizonyul – az MNB dönt a szükséges hatósági lépések megtételéről, amelyről tájékoztatja a panaszost.

(7) A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnéssel, szerződésszegéssel vagy annak joghatásaival összefüggő panasz esetén az MNB-nek tájékoztatnia kell a panaszost arról, hogy a jogvita tárgyában bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. A tájékoztatásnak ki kell térnie a Pénzügyi Békéltető Testületnél történő eljárás kezdeményezése feltételeire is.”

61. §

Az MNBtv. 185/A. §-a a következő *i)* ponttal egészül ki:

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

„*i)* a biztosítási értékesítésről szóló, 2016. január 20-i 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv.”

62. §

Az MNBtv. 186. § (6) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénzügyi fogyasztói jogvita tekintetében)

„*b)* az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről, 102. cikk,”

(végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapítja meg az MNB feladatkörében és eljárásában.)

63. §

Az MNBtv.

a) 43. § (3) bekezdésében a „*c-f), h)*” szövegrész helyébe a „*c)-h)*” szöveg,

b) 140. § (3) bekezdés f) pontjában a „biztosítók vagy viszontbiztosítók” szövegrész helyébe a „biztosítók, viszontbiztosítók, biztosításközvetítők, viszontbiztosítás-közvetítők vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek” szöveg

lép.

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

64. §

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsztv.) 2. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az 5. § (3)-(4) bekezdése, 11. §, 12. § (1) bekezdés a) és f) pontja, a 13. §, a 13/A. § (1) bekezdése, a 15. § (1) bekezdés a) pontja, a 15. § (2) bekezdése és a 17. § nem terjed ki a kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézményre.”

65. §

(1) Az Fsztv. 3. § 4. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában)

„4. csoport: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott csoport, ideértve a Bizottság 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletének 4., 5., 6., valamint 7. cikkében meghatározott olyan kapcsolatban álló vállalkozásokat, amelyek az 575/2013/EU rendelet 10. cikkének (1) bekezdése, 113. cikkének (6) vagy (7) bekezdése szerint minősülnek,”

(2) Az Fsztv. 3. §-a a következő 6a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában)

„6a. elektronikuspénz-értékesítő: az a személy, amely az elektronikuspénz kibocsátója nevében az elektronikuspénzt értékesíti, illetve visszaváltja,”

(3) Az Fsztv. 3. §-a a következő 7a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában)

„7a. érzékeny fizetési adatok: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben (a továbbiakban: Pft.) meghatározott érzékeny fizetési adatok,”

(4) Az Fsztv. 3. § 9. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában)

„9. fizetési művelet: a Pft.-ben meghatározott fizetési művelet,”

(5) Az Fsztv. 3. §-a a következő 10a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában)

TERVEZET

„10a. *fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás*: a Hpt.-ben meghatározott fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás,”

(6) Az Fsztv. 3. § 24. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában)

„24. *kiszervezés*: olyan megállapodás egy pénzforgalmi intézmény vagy egy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és egy személy között, amelynek keretében e személy olyan pénzforgalmi szolgáltatás működtetésével kapcsolatos feladatokat végez, amelyet egyébként a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény maga végezne,”

(7) Az Fsztv. 3. § 29. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában)

„29. *pénzforgalmi közvetítő*: az a személy, amely pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nevében, javára és kockázatára pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújt,”

(8) Az Fsztv. 3. §-a a következő 32a. és 32b. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában)

„32a. *számlainformációs szolgáltatás*: a Hpt.-ben meghatározott számlainformációs szolgáltatás,

32b. *szavatoló tőke*: a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikke (1) bekezdés 118. pontjában meghatározott szavatoló tőke,”

(9) Az Fsztv. 3. § 40. pontja a következő *d)* alponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában)

40. *vezető állású személy*:)

„*d)* pénzforgalmi közvetítő és elektronikuspénz-értékesítő esetén a pénzforgalmi közvetítés, illetve elektronikuspénz-értékesítés ügyletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese”

66. §

Az Fsztv. 5. § (1) bekezdés *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Pénzforgalmi intézmény)

„*a)* az a vállalkozás, amely az e törvényben foglaltaknak megfelelően engedéllyel rendelkezik pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység végzésére – ideértve a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag számlainformációs szolgáltatást (bejelentés alapján) végző vállalkozást is –, de nem rendelkezik engedéllyel az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenység végzésére,”

67. §

Az Fsztv. 11. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

„(3) Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végez, legalább tizenötmillió forint induló tőkével rendelkezik.”

68. §

Az Fsztv. 3. alcíme a következő 13/A. §-sal egészül ki:

„13/A. § (1) Fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek rendelkeznie kell olyan szakmai felelősségbiztosítással, vagy más hasonló garanciával, amely biztosítja, hogy eleget tudjon tenni a Pft. 43. §, 49. §, 50. §, 52/A. § és 54. §-ában foglalt helytállási kötelezettségének.

(2) A számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek rendelkeznie kell olyan szakmai felelősségbiztosítással, , vagy más hasonló garanciával, amely biztosítja, hogy eleget tudjon tenni a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóval vagy az ügyféllel szemben fennálló kötelezettségének a fizetési számlára vonatkozó információkhoz való jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáférés vagy ezen információk jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő használata esetén.”

69. §

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

(1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzügyi szolgáltatáshoz, kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó tevékenységét kiszervezheti – ideértve a másik EGT-tagállamban működő szervezethez történő kiszervezést is –, ha a kiszervezés megkezdését legalább harminc nappal megelőzően előzetesen bejelenti a Felügyeletnek.”

(2) Az Fsztv. 14. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek a kiszervezésre vonatkozó szerződésben bekövetkezett érdemi változásokat.”

70. §

Az Fsztv. 5. alcím címe helyébe a következő cím lép:

„5. Pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének engedélyezése, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-kibocsátási és pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének engedélyezése, valamint a kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény tevékenységének bejelentése és az utalványkibocsátó utalványkibocsátási tevékenységének bejelentése”

71. §

(1) Az Fsztv. 17. § (1) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

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

„e) a kérelmező vállalatirányítási és belső ellenőrzési rendszerének leírását, ideértve a kockázatkezelési és számviteli eljárásokat is, bemutatva ezen vállalatirányítási, ellenőrzési eljárások arányosságát, helyénvalóságát és megbízhatóságát,”

(2) Az Fsztv. 17. § (1) bekezdés i) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„i) ha a kérelmező pénzforgalmi közvetítői tevékenységre vagy elektronikuspénz-kibocsátóként elektronikuspénz-értékesítésre közvetítőt kíván megbízni, fióktelepet tervez létesíteni vagy tevékenysége működtetését kiszervezné, ennek bemutatását, ideértve a kérelmező azon vállalatát, hogy a közvetítőt, a fióktelepet, valamint a kiszervezett tevékenységet végzőt legalább évente ellenőrzi,”

(3) Az Fsztv. 17. § (1) bekezdés r) és s) pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek, egyidejűleg a következő t)-x) ponttal egészül ki:

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

„r) a biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárások leírását, ideértve a Pft. 55/B. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettségnek megfelelően kialakított eseményjelentési eljárást is,

s) az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására szolgáló eljárás leírását,

t) az üzletmenet-folytonosság biztosítását célzó intézkedések leírását, amely tartalmazza a kritikus műveletek egyértelmű azonosítását, a hatékony készenléti terveket, valamint az e tervek megfelelőségének és hatékonyságának rendszeres tesztelésére és felülvizsgálatára szolgáló eljárást,

u) a teljesítményre, a műveletekre és a csalásra vonatkozó statisztikai adatok gyűjtése során alkalmazott elvek és fogalom-meghatározások leírását,

v) a biztonsági elvek leírását, ezen belül a nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos részletes kockázatértékelés, valamint azoknak a biztonsági ellenőrzési és kockázatmérséklési intézkedéseknek a leírását, amelyek biztosítják az ügyfelek megfelelő védelmét az azonosított kockázatokkal szemben, ideértve a csalást, valamint az érzékeny és személyes adatok illegális felhasználását,

w) a panaszkezelési szabályzatát, valamint

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

(4) Az Fsztv. 17. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az (1) bekezdés v) pontjában meghatározott biztonsági ellenőrzési és kockázatmérséklési intézkedések leírásakor a kérelmező bemutatja, hogy azok hogyan biztosítják a magas szintű műszaki biztonságot és adatvédelmet, ideértve a kérelmező által, illetve a kérelmező működésének egy részét vagy egészét kiszervezett tevékenységként végző

TERVEZET

vállalkozás által alkalmazott szoftvereket, valamint informatikai rendszereket. Ezen intézkedések között a Pft. 55/A. §-ában meghatározott biztonsági intézkedéseknek is szerepelniük kell.”

72. §

Az Fsztv. a következő 20/A. §-sal egészül ki:

„20/A. § (1) A kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény tevékenysége megkezdését és befejezését előzetesen bejelenti a Felügyeletnek.

(2) A számlainformációs szolgáltatás megkezdéséről szóló bejelentés tartalmazza legalább

a) a bejelentő működési tervét,

b) a középtávú – az első három évre vonatkozó – előzetes költségvetést is tartalmazó üzleti tervet, a működéshez szükséges személyi és tárgyi feltételek biztosítására vonatkozó tényeket,

c) a vállalatirányítási és belső ellenőrzési rendszerek leírását, ideértve a kockázatkezelési és számviteli eljárásokat is, bemutatva ezen vállalatirányítási, ellenőrzési eljárások arányosságát, helyénvalóságát és megbízhatóságát,

d) a biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárások leírását, ideértve a Pft. 55/B. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettségnek megfelelően kialakított eseményjelentési eljárást is,

e) az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására szolgáló eljárás leírását,

f) az üzletmenet-folytonosság biztosítását célzó intézkedések leírását, amely tartalmazza a kritikus műveletek egyértelmű azonosítását, a hatékony készenléti tervet, valamint az e tervek megfelelőségének és hatékonyságának rendszeres tesztelésére és felülvizsgálatára szolgáló eljárást,

g) a biztonsági elvek leírását, ezen belül a számlainformációk összesítésével kapcsolatos részletes kockázatértékelés, valamint azoknak a biztonsági ellenőrzési és kockázatmérséklési intézkedéseknek a leírását, amelyek biztosítják az ügyfelek megfelelő védelmét az azonosított kockázatokkal szemben, ideértve a csalást, valamint az érzékeny és személyes adatok illegális felhasználását,

h) a bejelentő szervezeti felépítésének és felelősségi köreinek bemutatását, szervezeti és működési szabályzatát, valamint az általános szerződési feltételeit tartalmazó szabályzatait,

i) ha a bejelentő a számlainformációk összesítésére közvetítőt kíván megbízni, fióktelepet tervez létesíteni vagy tevékenysége működtetését kiszervezné, ennek bemutatását, ideértve a kérelmező azon vállalást, hogy a közvetítőt, a fióktelepet, valamint a kiszervezett tevékenységet végzőt legalább évente ellenőrzi,

j) a bejelentő vezető állású személyének az 1. mellékletben meghatározott azonosító adatait és a 29. §-ban meghatározott feltételek meglétét igazoló dokumentumokat,

k) a bejelentő létesítő okiratát.”

73. §

Az Fsztv. 24. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„24. § (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ha tevékenysége folytatására másik EGT-államban fióktelepet kíván létesíteni, azt a Felügyeletnek bejelenti.

(2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza az intézmény neve, székhelye és engedélyszáma feltüntetésén túl:

a) annak az EGT-államnak a megnevezését, amelyben a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a fióktelepet létesíteni szándékozik,

b) a végezni kívánt szolgáltatás megnevezését, valamint

c) a fióktelep szervezeti felépítésére, vállalatirányítási és belső ellenőrzési rendjére vonatkozó dokumentumokat, ideértve az adminisztratív, kockázatkezelési és számviteli eljárásokat is, a fióktelep címét, az első három évre vonatkozó üzleti tervét (amely bemutatja a megbízható működéshez szükséges erőforrások és rendszerek meglétét is), és a pénzforgalmi szolgáltatás vagy az elektronikuspénz-kibocsátás üzletágat irányító személy megnevezését, valamint

d) közvetítő igénybevétele esetén az 55. § (3) bekezdése szerinti információkat.

(3) A Felügyelet a (2) bekezdésben meghatározott információk kézhezvételétől számított egy hónapon belül továbbítja azokat a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága felé.

(4) Ha a Felügyelet nem ért egyet a másik EGT-állam illetékes hatósága által elvégzett vizsgálat eredményével, akkor a Felügyelet tájékoztatja az említett hatóságot a döntésének okairól.

(5) Ha a Felügyelet a vizsgálat során – így különösen a másik EGT-állam illetékes hatóságától kapott információk alapján – kedvezőtlen eredményre jut, akkor megtagadja a fióktelep nyilvántartásba vételét, illetve ha a nyilvántartásba vétel már megtörtént, akkor törli a fióktelepet a nyilvántartásból.

(6) A Felügyelet a (2) bekezdésben meghatározott információk kézhezvételét követő három hónapon belül tájékoztatja döntéséről a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát és a bejelentő pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt.

(7) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tájékoztatja a Felügyeletet arról, hogy mikor kezdi meg a tevékenységét a másik EGT-államban. A Felügyelet erről tájékoztatja a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.

(8) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tájékoztatja a Felügyeletet a (2) bekezdésben meghatározott információkat érintő változásokról ideértve további fióktelep létesítését is.”

74. §

Az Fsztv. 25. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„25. § (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ha tevékenységét másik EGT-államban határon átnyúló szolgáltatásként szándékozik végezni, azt a Felügyeletnek bejelenti.

(2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza:

a) a bejelentő cégnevét, székhelyét, amennyiben lehetséges az engedélyszámát,

b) annak az EGT-államnak a megnevezését, amelyben határon átnyúló szolgáltatást szándékozik végezni,

c) a végezni kívánt szolgáltatás megnevezését,

d) pénzforgalmi közvetítő igénybevétele esetén az 55. § (3) bekezdésben meghatározott információkat.

(3) A Felügyelet a (2) bekezdésben meghatározott információk kézhezvételétől számított egy hónapon belül továbbítja azokat a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága felé.

(4) Ha a Felügyelet nem ért egyet a másik EGT-állam illetékes hatósága által elvégzett vizsgálat eredményével, akkor a Felügyelet tájékoztatja az említett hatóságot a döntésének okairól.

TERVEZET

(5) A Felügyelet a (2) bekezdésben meghatározott információk kézhezvételét követő három hónapon belül tájékoztatja döntéséről a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát és a bejelentő pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt.

(6) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tájékoztatja a Felügyeletet arról, hogy mikor kezdi meg a tevékenységét a másik EGT-államban. A Felügyelet erről tájékoztatja a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.

(7) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tájékoztatja a Felügyeletet a (2) bekezdésben meghatározott információkat érintő változásokról ideértve további pénzforgalmi közvetítő igénybevételét is.”

75. §

Az Fsztv. 26. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A Felügyelet a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságától kapott információk alapján szükség esetén elutasítja a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzforgalmi közvetítőjének vagy fióktelepének nyilvántartásbavételét vagy ha az már megtörtént, törölheti a nyilvántartásból.”

76. §

(1) Az Fsztv. 28. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyeletnek előzetesen írásban bejelenti, aki pénzforgalmi intézményben, elektronikuspénz-kibocsátó intézményben

a) befolyásoló részesedést kíván szerezni, vagy

b) befolyásoló részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az elérje a húsz, a harminc vagy az ötven százalékos határértéket, vagy ezáltal a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a leányvállalatává válna.

(2) A pénzforgalmi intézményben, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező személy előzetesen írásban bejelenti a Felügyeletnek, ha

a) befolyásoló részesedését teljes egészében meg kívánja szüntetni, vagy

b) befolyásoló részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az a húsz, harminc vagy ötven százalékos határérték alá csökkenjen, vagy ezáltal a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény már nem lenne a leányvállalata.”

(2) Az Fsztv. 28. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Ha a befolyásoló részesedés megszerzése a Felügyelet tiltása ellenére következik be, a részesedésszerzésre vagy az előny biztosítására irányuló szerződésből származó szavazati jogok gyakorlását a Felügyelet – függetlenül bármely más szankciótól – a megfelelő törvényes feltételek biztosításáig megtiltja, a leadott szavazatokat semmissé nyilvánítja vagy semmissé nyilvánításukat lehetővé teszi.”

77. §

Az Fsztv. 38. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

„(3) A pénzforgalmi intézmény a szavatoló tőkéjének kiszámítására az 575/2013/EU rendelet Második rész I. Címének rendelkezéseit alkalmazza azzal, hogy az említett rendelet szerinti alapvető tőke legalább 75 %-ának az említett rendelet 50. cikkében meghatározott elsődleges alapvető tőkéből kell állnia és az említett rendelet szerinti járulékos tőke legfeljebb a kiszámított alapvető tőke egyharmada lehet.”

78. §

Az Fsztv. 46. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Ha az átvett pénzeszköznek csak egy része szolgál fizetési művelet teljesítésére és ez a rész változó vagy előre nem meghatározható, a Felügyelet engedélyezheti, hogy a pénzforgalmi intézmény a (3) bekezdésben meghatározott kötelezettségét egy olyan reprezentatív hányad alapján teljesítse, amely hányad a pénzforgalmi intézmény feltételezése szerint fizetési művelet teljesítésére szolgál, feltéve, hogy a Felügyelet megítélése szerint ez a reprezentatív hányad a korábbi adatok alapján reálisan megbecsülhető.”

79. §

Az Fsztv. 47. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a szavatoló tőkéjének kiszámítására az 575/2013/EU rendelet Második rész I. Címének rendelkezéseit alkalmazza azzal, hogy az említett rendelet szerinti alapvető tőke legalább 75 %-ának az említett rendelet 50. cikkében meghatározott elsődleges alapvető tőkéből kell állnia és az említett rendelet szerinti járulékos tőke legfeljebb a kiszámított alapvető tőke egyharmada lehet.”

80. §

(1) Az Fsztv. 53. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az (1)-(3) bekezdés szerinti rendelkezések nem alkalmazandók

a) a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény (a továbbiakban: Tvt.) alapján kijelölt rendszerre,

b) a kizárólag ugyanazon csoporthoz tartozó pénzforgalmi szolgáltatók által működtetett fizetési rendszerre.”

(2) Az Fsztv. 53. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Ha a (4) bekezdés *a)* pontja szerinti kijelölt rendszerben résztvevő csatlakozó lehetővé teszi a rendszerben nem résztvevő pénzforgalmi szolgáltató számára, hogy a rendszeren keresztül átutalási megbízást küldjön, akkor objektív, arányos és diszkriminációmentes módon ugyanezen lehetőséget a rendszerhez nem csatlakozó más pénzforgalmi szolgáltató számára is biztosítja. A résztvevőnek az elutasítást teljeskörűen meg kell indokolnia a kérelmező pénzforgalmi szolgáltató számára.”

81. §

Az Fsztv. 12. alcím címe helyébe a következő cím lép:

„A pénzforgalmi közvetítő és az elektronikuspénz-értékesítő”

82. §

(1) Az Fsztv. 55. § (3) bekezdése a következő *i)* ponttal egészül ki:

[Az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza:]

„*i)* a pénzforgalmi közvetítő vezető állású személye 1. mellékletben meghatározott azonosító adatait, valamint a pénzforgalmi szolgáltatóktól eltérő pénzforgalmi közvetítők esetében bizonyítékot arra nézve, hogy alkalmasak és megfelelőek a feladatuk ellátására.”

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

„(3a) A (3) bekezdéstől eltérően elektronikuspénz-értékesítő igénybevétele esetén az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza az elektronikuspénz-értékesítő:

a) nevét és címét, egyedi azonosító kódját, illetve számát,

b) irányításáért felelős vezető állású személyek nevét és

c) által alkalmazandó, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó kötelezettségek teljesítésére vonatkozó belső ellenőrzési mechanizmusok bemutatását.

(3) Az Fsztv. 55. §-a a következő (4a) és (4b) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) Ha a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény főirodája másik EGT-államban található és a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége Magyarország területén történő végzéséhez pénzforgalmi közvetítőt kíván igénybe venni, akkor Magyarország területén központi kapcsolattartó pontot köteles kijelölni.

(4b) A Felügyelet a pénzforgalmi közvetítő nyilvántartásba vételéről a bejelentés kézhezvételét követő kettő hónapon belül dönt.”

(4) Az Fsztv. 55. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A Felügyeletnek három munkanapon belül bejelenti a pénzforgalmi intézmény a (3) bekezdés *c)* pontja szerinti megbízási szerződés, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikuspénz-értékesítő közreműködővel kötött megbízási szerződés módosítását és minden egyéb, a pénzforgalmi közvetítő igénybevétele tekintetében bekövetkező lényeges változást.”

83. §

Az Fsztv. 56. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A pénzforgalmi közvetítő a pénzforgalmi szolgáltatás közvetítéséért, az elektronikuspénz-értékesítő az elektronikuspénz értékesítési tevékenységéért kizárólag a megbízó pénzforgalmi intézménytől, elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől jogosult közvetítői, értékesítői díjra. E rendelkezés nem érinti a pénzforgalmi közvetítő, illetve az elektronikuspénz-értékesítő azon jogosultságát, hogy a pénzforgalmi szolgáltatás közvetítését, illetve az elektronikuspénz-értékesítést igénybe vevő ügyfele számára más – a pénzforgalmi

szolgáltatás közvetítésének, illetve elektronikuspénz-értékesítésnek nem minősülő – szolgáltatása ellenértékeként díjat számítson fel.”

84. §

Az Fsztv. 57. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Az elektronikuspénz-értékesítőnek minősülő megbízó vagy munkáltató köteles gondoskodni arról, hogy a vele – e tevékenységi körében – munkaviszonyban vagy megbízási viszonyban álló természetes személy az elektronikuspénz-értékesítéssel kapcsolatban részletes ismeretekkel rendelkezzen.”

85. §

Az Fsztv. a következő 80/A. §-sal egészül ki:

„80/A. § (1) A székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságai felelősségének sérelme nélkül amennyiben a Felügyelet megbizonyosodik afelől, hogy a pénzforgalmi közvetítővel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi intézmény nem tartja be e cím, illetve az e törvény rá vonatkozó rendelkezéseit, haladéktalanul értesíti a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.

(2) A székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága a kapott információk kiértékelését követően indokolatlan késedelem nélkül megtesz minden megfelelő intézkedést annak biztosítására, hogy a kérdéses pénzforgalmi intézmény megszüntesse a jogellenes állapotot. Ezekről az intézkedésekről a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága haladéktalanul értesíti a Felügyeletet.

(3) Ha súlyos veszély fenyegeti a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevők kollektív érdekeit, és ezt azonnal kezelni kell, a Felügyelet jogosult intézkedéseket hozni az illetékes hatóságok közötti, határokon átnyúló együttműködéssel párhuzamosan, amíg a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságai meg nem hozzák a szükséges intézkedéseket.

(4) Az intézkedéseknek megfelelőeknek és a céllal, azaz a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevők kollektív érdekeit fenyegető súlyos veszély elleni védelemmel arányosaknak kell lenniük. Az intézkedések nem járhatnak azzal, hogy a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásait a fogadó tagállamban igénybe vevők előnyben részesülnek a szolgáltatásokat más tagállamban igénybe vevőkkel szemben. Ezeknek az intézkedéseknek ideigleneseknek kell lenniük, és alkalmazásukat be kell szüntetni, amint a súlyos veszélyek kezelésére sor került, többek között a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságainak segítségével, illetve velük vagy az Európai Bankhatósággal együttműködésben.

(5) Ha a válsághelyzet lehetővé teszi, a fogadó tagállam illetékes hatóságai előzetesen és mindenképpen indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatják a székhely szerinti EGT-állam, illetve az egyéb esetleges érintett tagállamok illetékes felügyeleti hatóságait, a Bizottságot és az Európai Bankhatóságot a hozott intézkedésekről és az intézkedések indokairól.”

86. §

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

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

„*a*) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről,”

87. §

Az Fsztv. a következő 92/A. §-sal egészül ki:

„92/A. § (1) A 2018. január 13-án már működő pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az engedélyezett pénzügyi szolgáltatását a 2018. január 12-én hatályos rendelkezések szerint 2018. július 13-ig végezheti, kivéve, ha az általa benyújtott megfelelés igazolási kérelem alapján a Felügyelet határozatban igazolja azt, hogy megfelel az e törvényben, valamint a Pft.-ben meghatározott követelményeknek.

(2) A 2018. január 13-án engedélyezés alatt álló pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységi engedélye megadásának további feltétele, hogy az általa benyújtott megfelelés igazolási kérelem alapján a Felügyelet megállapítsa, hogy megfelel az e törvényben, valamint a Pft.-ben meghatározott követelményeknek.

(3) A 2018. január 13-án már működő vagy engedélyezés alatt álló pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény legkésőbb 2018. február 28-ig kérelmezheti a Felügyeletnél, hogy az általa benyújtott megfelelés igazolási kérelem alapján 2018. július 13-át követően is végezhesse a már engedélyezett pénzügyi szolgáltatását. A megfelelés igazolás iránti eljárást kezdeményező kérelméhez az alábbiakat mellékeli:

- a)* vállalatirányítási, ellenőrzési mechanizmusainak és eljárásainak bemutatását,
- b)* a biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárások leírását, ideértve a Pft. 55/B. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettséget figyelembe véve kialakított eseményjelentési mechanizmust is,
- c)* az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására szolgáló eljárás leírását,
- d)* az üzletmenet-folytonosság biztosítását célzó intézkedések leírását, amely tartalmazza a kritikus műveletek egyértelmű azonosítását, hatékony készenléti terveket, valamint az e tervek megfelelőségének és hatékonyságának rendszeres tesztelésére és felülvizsgálatára szolgáló eljárást,
- e)* a teljesítményre, műveletekre és csalásra vonatkozó statisztikai adatok gyűjtése során alkalmazott elvek és fogalom-meghatározások leírását;
- f)* a biztonsági elvek leírása, ezen belül a nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos részletes kockázatértékelés, valamint azoknak a biztonsági ellenőrzési és kockázatmérséklési intézkedéseknek a leírását, amelyek biztosítják a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevők megfelelő védelmét az azonosított kockázatokkal szemben, ideértve a csalást, valamint az érzékeny és személyes adatok illegális felhasználását;
- g)* a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény szervezeti felépítésének bemutatását, pénzforgalmi közvetítők és fióktelepek igénybevétele esetén a legalább évi gyakoriságú helyszíni/helyszínen kívüli ellenőrzések, továbbá a kiszervezési konstrukcióknak, valamint nemzeti vagy nemzetközi fizetési rendszerekben való részvétel leírását is.

- h)* mentési rendszerének és eljárásainak bemutatását;
- i)* informatikai architektúráját, valamint az alkalmazások kapcsolódását bemutató dokumentumokat;
- j)* informatikai és biztonsági szabályozó dokumentumait.

(4) A (3) bekezdés *a)*, *b)* és *g)* pontok alkalmazásában a kérelmezőnek meg kell adnia az általa bevezetett auditrendszer és azon szervezeti intézkedések leírását, amelyekkel minden tőle elvárhatóat megtesz azért, hogy garantálja a szolgáltatásait igénybe vevők érdekeinek védelmét, valamint a pénzforgalmi szolgáltatások végzésének folyamatosságát és megbízhatóságát. A (3) bekezdés *f)* pontban említett biztonsági ellenőrzési és kockázatmérséklési intézkedések ismertetésében be kell mutatni, hogy azok hogyan biztosítják a magas szintű műszaki biztonságot és adatvédelmet, ideértve a kérelmező által, illetve a kérelmező működésének egy részét vagy egészét kiszervezett tevékenységként végző vállalkozások által alkalmazott szoftvereket, valamint informatikai rendszereket.

(5) Az (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérően az a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, aki a 2018. január 12-én hatályos rendelkezéseknek megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatások közül engedéllyel rendelkezik

a) az olyan fizetési művelet teljesítésére, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között, valamint

b) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítésére külön engedélyezési, valamint megfelelés igazolási eljárás nélkül továbbra is végezheti a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítését, ha a Felügyelet legkésőbb 2020. január 13-ig megbizonyosodik arról, hogy teljesíti az induló tőkére, valamint a szavatoló tőkére vonatkozó követelményeket.

(6) A 2016. január 12-én már működő intézmény, amely pénzforgalmi szolgáltatás végzésére engedéllyel nem rendelkezik és fizetés-kezdemenyezési szolgáltatások, vagy számlainformációs szolgáltatások valamelyikét vagy mindegyikét nyújtja, e pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására vonatkozó engedély iránti kérelmét 2018. január 13-át követően haladéktalanul benyújtja a Felügyeletnek.”

88. §

Az Fsztv.

a) 1. § *a)* pontjában az „engedélyezésére és” szövegrész helyébe az „engedélyezésére, bejelentésére és” szöveg,

b) a 2. § (2) bekezdésében a „(3) bekezdése,” szövegrész helyébe a „(3) bekezdése, az 59-64. §,” szöveg lép,

c) 11. § (1) bekezdésében a „pénzforgalmi intézmény” szövegrész helyébe a „pénzforgalmi intézmény számlainformációs szolgáltatáson kívüli” szöveg,

d) a 17. § (2) bekezdésében a „*h*)-*j*)” szövegrész helyébe a „*h*) és *r*)” szöveg,

e) a 21. § (1) bekezdés *c)* pontjában a „fizetési rendszer stabilitását” szövegrész helyébe a „fizetési rendszer stabilitását vagy a fizetési rendszer iránti bizalmat” szöveg,

f) a 26. § (1) bekezdésében az „a Felügyelet” szövegrész helyébe az „a Felügyelet a kapott információkat a kézhezvételt követő egy hónapon belül megvizsgálja és” szöveg,

- g) a 26. § (2) bekezdésében a „közvetítőjével” szövegrész helyébe a „közvetítőjével, elektronikuspénz-értékesítőjével vagy” szöveg,
- h) a 38. § (1) bekezdésében az „A pénzforgalmi intézmény” szövegrész helyébe az „A fizetéskezdeményezési szolgáltatáson, valamint a számlainformációk összesítésén kívüli pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége végző pénzforgalmi intézmény” szöveg,
- i) a 42. § (1) bekezdésében a „(4)” szövegrész helyébe a „(3)” szöveg,
- j) az 54. § (2) bekezdésében a „pénzügyi szolgáltatás” szövegrész helyébe a „pénzforgalmi szolgáltatás”, a „pénzügyi szolgáltatási” szövegrész helyébe a „pénzforgalmi szolgáltatási” szöveg,
- k) az 54. § (3) bekezdésében a „tevékenységéért” szövegrész helyébe a „tevékenységéért, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az általa igénybe vett elektronikuspénz-értékesítő tevékenységéért” szöveg,
- l) az 54. § (4) bekezdésében a „közvetítő” szövegrész helyébe a „közvetítő, elektronikuspénz-értékesítő” szöveg,
- m) az 55. § (1) bekezdésében a „közvetítőt” szövegrész helyébe a „közvetítőt, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-értékesítőt” szöveg,
- n) az 55. § (2) bekezdésében a „tevékenységet” szövegrész helyébe a „tevékenységet, elektronikuspénz-kibocsátó intézmények az elektronikuspénz-értékesítői tevékenységet” szöveg,
- o) az 55. § (3) bekezdés d) pontjában az „eljárásrendjét” szövegrész helyébe az „eljárásrendjét azzal, hogy a bejelentéssel közölt adatok lényeges megváltozása esetén késedelem nélkül naprakésszé kell tenni” szöveg,
- p) az 55. § (5) bekezdésében a „pénzforgalmi közvetítő” szövegrész helyébe a „pénzforgalmi közvetítő, elektronikuspénz-értékesítő” szöveg,
- q) az 55. § (7) bekezdésében a „pénzforgalmi közvetítőt” szövegrész helyébe a „pénzforgalmi közvetítőt, elektronikuspénz-értékesítőt” szöveg, az 55. § (7) bekezdés a) pontjában a „pénzforgalmi közvetítő” szövegrész helyébe a „pénzforgalmi közvetítő, elektronikuspénz-értékesítő” szöveg,
- r) az 56. § (1) bekezdésében a „közvetítő” szövegrész helyébe a „közvetítő, elektronikuspénz-értékesítő” szöveg,
- s) a 85. § (1) bekezdésében a „közvetítőkről” szövegrész helyébe a „közvetítőkről, elektronikuspénz-értékesítőkről” szöveg, a 85. § (1) bekezdésében a „közvetítők” szövegrész helyébe a „közvetítők, elektronikuspénz-értékesítők” szöveg, valamint a 85. § (1) bekezdés d) pontjában az „intézmény neve” szövegrész helyébe az „intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény neve” szöveg,
- t) a 86. § (1) bekezdés a) pontjában a „pénzforgalmi közvetítőket” szövegrész helyébe a „pénzforgalmi közvetítőket, elektronikuspénz-értékesítőket” szöveg lép.

89. §

Hatályát veszti az Fsztv. 5. § (2) bekezdés c) pontja, 7. § (3) bekezdés c) pontja, 41. § (2) bekezdésében az „ és (4) ” szövegrész, 41. § (4) bekezdése, 51. § (4) bekezdésében a „pénzforgalmi közvetítő megbízása esetén, ” szövegrész, 55. § (4) bekezdésében a „vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény” szövegrész.

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

90. §

(1) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 6. § (1) bekezdése a következő 11a. ponttal egészül ki:

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

„11a. *digitális tartalom*: olyan áru vagy szolgáltatás, amelyet digitális formában állítanak elő és nyújtanak, illetve értékesítenek, és amelynek használata, igénybevétele egy technikai eszközre korlátozódik és semmilyen formában nem jár fizikai áruk vagy szolgáltatások használatával, igénybevételevel;”

(2) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 26a. ponttal egészül ki:

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

„26a. *fizetési műveletek elfogadása*: a kedvezményezettel, azaz a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultjával kötött szerződés alapján olyan fizetési műveletek fogadása és feldolgozása, amelynek eredménye pénz átutalása a kedvezményezett részére;”

(3) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 27. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„27. *fizetési rendszer*: elszámolási, illetve kiegyenlítési rendszer, amely a fizetési műveletek feldolgozására, elszámolására vagy teljesítésére megállapodásban vagy szabványban rögzített eljárásokat, valamint egységes szabályokat alkalmaz;”

(4) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 27a. ponttal egészül ki:

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

„27a. *fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás*: olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál;”

(5) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 56. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„56. *készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása*: szerződés alapján

a) a csekknek vagy az elektronikus pénznek az ügyfél rendelkezésére bocsátása, valamint

b) a fizető félnek készpénz-helyettesítő fizetési eszköz rendelkezésre bocsátása fizetési műveletek kezdeményezéséhez, jóváhagyásához és feldolgozásához;”

(6) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 84a. ponttal egészül ki:

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

„84a. *pénz*: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvényben meghatározott pénz;”

TERVEZET

(7) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontjának g) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép, valamint a következő h) ponttal egészül ki:

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

87. pénzforgalmi szolgáltatás:)

„g) a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás,

h) a számlainformációs szolgáltatás;”

(8) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 101a. ponttal egészül ki:

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

„101a. számlainformációs szolgáltatás: olyan interneten keresztüli szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott;”

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

„(4) Nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak

a) a fizető fél és a kedvezményezett közötti közvetlen, közvetítői közreműködés nélküli bankjeggyel és érmével (a továbbiakban együtt: készpénz) történő fizetési művelet,

b) a fizető fél vagy a kedvezményezett megbízásából eljáró megbízott önálló kereskedelmi ügynök által megbízási szerződés keretében – ha a kereskedelmi ügynök a szerződés megkötésére is jogosult – történő fizetési művelet,

c) a készpénz üzletszerűen folytatott fizikai szállítása, beleértve a begyűjtést, a feldolgozást és a célja juttatást is,

d) jótékonyági céllal, vagy nonprofit tevékenység keretében készpénz nem üzletszerűen végzett gyűjtése és annak célba juttatása,

e) a fizetési művelet részeként a kedvezményezett által a fizető félnek történő készpénz közvetlen átadása, ha az átadást a fizető fél áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítéséhez kapcsolódó fizetési művelet teljesítését közvetlenül megelőzően kifejezetten kérte (cash-back szolgáltatás),

f) a készpénzről készpénzre történő olyan pénzváltás, amelynél a pénz nem jelenik meg fizetési számlán,

g) a pénzforgalmi szolgáltatóra címzett csekken, váltón, papíralapú utalványon, papíralapú utazási csekken vagy az Egyetemes Postaegyesület (UPU) által meghatározott papíralapú postautalványon alapuló olyan fizetési művelet, amelynél az irat kiállítása abból a célból történik, hogy pénzeszközt bocsássonak a kedvezményezett rendelkezésére,

h) a fizetési vagy értékpapír-kiegyenlítési rendszeren belül egyrészt a teljesítő fél, a központi szerződő fél, az elszámolóház, a központi bank, valamint a rendszer más résztvevői, másrészt a pénzforgalmi szolgáltató között végrehajtott fizetési művelet,

i) a h) pontban meghatározott személy, a befektetési szolgáltatást nyújtó befektetési vállalkozás, hitelintézet, kollektív befektetési forma és kezelője, valamint pénzügyi eszközök letéti őrzésére feljogosító egyéb szervezet által végzett értékpapír letétkezelésével – ideértve az osztalékot, kamatot, egyéb kifizetések kezelését, a beváltást és az értékesítést is – összefüggő fizetési művelet,

j) a pénzforgalmi szolgáltatást támogató (járulékos) technikai szolgáltatás, ha ennek szolgáltatója nem rendelkezhet a fizetési művelet tárgyát képező pénzzel, valamint nem válhat a fizetési művelet tárgyát képező pénz birtokosává, ideértve az adatfeldolgozást, az adatok tárolását, hitelesítését, a bizalmi és a magánélet védelmével kapcsolatos szolgáltatásokat, az adatok és személyek hitelesítését, az információtechnológiai eszközök biztosítását, valamint – a fizetéskezdeményezési szolgáltatás és a számlainformációk összesítése kivételével – a pénzforgalmi szolgáltatáshoz használt terminálok és eszközök biztosítását és karbantartását is,

k) az olyan specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközökön alapuló szolgáltatások, amelyek csak korlátozott módon használhatók és amelyre teljesül az alábbi feltételek egyike:

ka) a fizetési eszköz kizárólag a kibocsátó által használt helyiségekben vagy a kibocsátóval közvetlen kereskedelmi szerződésben álló szolgáltatók zártkörű hálózatán belül teszi lehetővé az eszköz birtokosa számára áruk vagy szolgáltatások beszerzését,

kb) a fizetési eszköz áruk vagy szolgáltatások igen szűk körű beszerzését teszi lehetővé,

l) az elektronikus hírközlő hálózat üzemeltetője vagy az elektronikus hírközlési szolgáltatás nyújtója általi fizetési művelet, amelyet az az elektronikus hírközlési szolgáltatáson túl nyújt a hálózat vagy a szolgáltatás előfizetője számára és

la) amelynek célja digitális tartalom és hangalapú szolgáltatások vásárlása, függetlenül a digitális tartalom megvásárlásához vagy felhasználásához használt eszköztől és amelyet a kapcsolódó szolgáltatói számlára terhelik vagy

lb) amelyet elektronikus eszközről vagy annak segítségével hajtanak végre és a kapcsolódó szolgáltatói számlára terhelik jótékonyági tevékenység keretében vagy jegyvásárlás céljából, feltéve, hogy az egyszeri fizetési művelet összege nem haladja meg az ezerötszáz forintot és a fizetési műveletek kumulált összege egy előfizetőre nézve – ideértve az előre feltöltött egyenleggel rendelkező előfizetőket is – naptári hónaponként nem haladja meg a kilencvenezer forintot,

m) a pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítői vagy fióktelepeik közötti saját számlás fizetési művelet,

n) az anyavállalat és leányvállalata, vagy az anyavállalat leányvállalatai közötti fizetési művelet és kapcsolódó szolgáltatás, ha a csoporthoz tartozó pénzforgalmi szolgáltatón kívül harmadik fél a fizetési műveletben nem vesz részt, valamint

o) az automata bankjegykiadó gép üzemeltetője által nyújtott készpénzfelvételt lehetővé tevő szolgáltatás, ha az üzemeltető nem végez egyéb pénzforgalmi szolgáltatást és nem szerződő fele a fizetési számláról készpénzfelvételt lehetővé tevő üggyféllel kötött keretszerződésnek.”

91. §

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

(A hitelintézet a tevékenységi engedély megadása iránti kérelméhez mellékeli:)

„c) a hitelintézet jegyzett tőkéjében legalább ötszázalékos részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tag azonosítására alkalmas adatokat, valamint ha a hitelintézetnek nincs befolyásoló részesedéssel rendelkező tagja, akkor a husz legnagyobb részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tag azonosítására alkalmas adatokat,”

92. §

(1) A Hpt. 77. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az (1)-(3) bekezdés szerinti rendelkezések nem alkalmazandók

TERVEZET

- a) a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény (a továbbiakban: Tvt.) alapján kijelölt rendszerre,
b) a kizárólag ugyanazon csoporthoz tartozó pénzforgalmi szolgáltatók által működtetett fizetési rendszerre.”

(2) A Hpt. 77. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Ha a (4) bekezdés a) pontja szerinti kijelölt rendszerben résztvevő csatlakozó lehetővé teszi a rendszerben nem résztvevő pénzforgalmi szolgáltató számára, hogy a rendszeren keresztül átutalási megbízást küldjön, akkor objektív, arányos és diszkriminációmentes módon ugyanezen lehetőséget a rendszerhez nem csatlakozó más pénzforgalmi szolgáltató számára is biztosítja. A résztvevőnek az elutasítást teljeskörűen meg kell indokolnia a kérelmező pénzforgalmi szolgáltató számára.”

93. §

(1) A Hpt. 176. § (5) bekezdése a következők f) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet - a 200-204. §-ra is tekintettel - minden olyan információt megad az EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának, amely)
„f) az általa hozott jelentősebb intézkedésekre és kivételes intézkedésekre vonatkozik.”

(2) A Hpt. 176. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A Felügyelet sürgős esetben vagy ha az egyeztetés veszélyeztetheti a határozat hatékonyságát, akkor dönthet úgy, hogy a (7) bekezdésben foglalt egyeztetést nem folytatja le. Ebben az esetben a döntést követően haladéktalanul tájékoztatja a többi érintett EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.”

94. §

A Hpt. 127. alcíme a következő 289/A. §-sal egészül ki:

„289/A. § (1) A 6. § (4) bekezdés k) pont *ka)* vagy *kb)* alpontjában meghatározott specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátója bejelenti a Felügyeletnek, ha az általa kibocsátott specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel teljesített fizetési műveletek összértéke a megelőző tizenkét hónapban meghaladta 300 millió forintot.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott bejelentésben a kibocsátónak ismertetnie kell a specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel igénybe vehető szolgáltatásokat, valamint meg kell határozni, hogy a kibocsátó megítélése szerint a 6. § (4) bekezdés k) pont *ka)* vagy *kb)* alpontja szerint végzi tevékenységét.

(3) Az (1) és (2) bekezdésben meghatározottak alapján a Felügyelet határozatban dönt arról, hogy a kibocsátó által nyújtott szolgáltatás pénzforgalmi szolgáltatásnak minősül-e.

(4) A 6. § (4) bekezdés l) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató minden év május 31-ig köteles a Felügyeletnek megküldeni egy olyan éves ellenőri véleményt, amely

igazolja, hogy az általa nyújtott szolgáltatás – a 6. § (4) bekezdés *l*) pontjában meghatározott értékhatárookra is figyelemmel – nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak.”

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

95. §

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

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

4. ABAK fogadó tagállama:)

„g) az a letelepedés szerinti tagállamtól különböző EGT-állam, amelyben egy uniós ABAK a 7. § (3) bekezdésben foglalt szolgáltatásokat nyújtja;”

96. §

A Kbtv. 59. § (1) bekezdés *b*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet által e törvény szerint ABAK-nak kiadott,)

„*b*) a 7. § (3) bekezdésben foglalt szolgáltatások nyújtására jogosító engedély más EGT-államban e szolgáltatások nyújtására jogosít.”

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

97. §

(1) A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 1. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) E törvény rendelkezéseit a Magyarország területén székhellyel rendelkező biztosító, viszontbiztosító, biztosításközvetítő, viszontbiztosítás-közvetítő és kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy Európában végzett biztosítási, viszontbiztosítási, biztosításközvetítői, viszontbiztosítás-közvetítői és kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységére kell alkalmazni, kivéve, ha nemzetközi szerződés, illetve az Európai Unió közvetlen hatályú, közvetlenül alkalmazandó kötelező jogi aktusa eltérően rendelkezik.”

(2) A Bit. 1. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) E törvény rendelkezéseit a Magyarország területén székhellyel rendelkező biztosító, viszontbiztosító, biztosításközvetítő, viszontbiztosítás-közvetítő és kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy azon biztosítási, viszontbiztosítási, biztosításközvetítői, viszontbiztosítás-közvetítői és kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységére,

TERVEZET

- a) amelyet az Európai Unió kívül végez, illetve
- b) amely az Európai Unió kívüli kockázatokra és kötelezettség-vállalásokra vonatkozik, kizárólag abban az esetben kell alkalmazni, ha nemzetközi szerződés így rendelkezik.”

98. §

A Bit. 2. § (1) bekezdése a következő *h*) ponttal egészül ki:

(E törvény hatálya nem terjed ki:)

„*h*) a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (a továbbiakban: Gfbt.) 42. §-a szerinti határbiztosítással kapcsolatos feladatai ellátásával összefüggésben a Nemzeti Irodára, valamint annak megbízottjaira;”

99. §

(1) A Bit. 4. § (1) bekezdés 14. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„14. biztosításközvetítői tevékenység: a biztosításközvetítő által az ügyfél, illetve a leendő ügyfél számára nyújtott azon üzletszerű tevékenység, amely az igények felmerésén és a biztosítással kapcsolatos feladatok szervezésén és ellátásán alapul, beleértve a biztosítási értékesítést is, azzal, hogy nem minősülnek biztosításközvetítői tevékenységnek a 123. pont a)-d) alpontjai szerinti tevékenységek;”

(2) A Bit. 4. § (1) bekezdés 15. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„15. biztosításközvetítő: az a természetes vagy jogi személy, aki javadalmazás ellenében biztosításközvetítői tevékenységet végez, ide nem értve a saját jogú értékesítési tevékenységet végző biztosítót, viszontbiztosítót (és azok alkalmazottait), valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyt;”

(3) A Bit. 4. § (1) bekezdés 21. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„21. büntetlen előélet:

a) a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) XV. fejezet III. címében meghatározott bűncselekmények, a hamis vád (1978. évi IV. törvény 233. §), a hatóság félrevezetése (1978. évi IV. törvény 237. §), a hamis tanúzás (1978. évi IV. törvény 238. §), a hamis tanúzásra felhívás (1978. évi IV. törvény 242. §), a mentő körülmény elhallgatása (1978. évi IV. törvény 243. §), a bűnpártolás (1978. évi IV. törvény 244. §), az 1978. évi IV. törvény XV. fejezet VII. címében és VIII. címében meghatározott bűncselekmények, a terrorcselekmény (1978. évi IV. törvény 261. §), a nemzetközi gazdasági tilalom megszegése (1978. évi IV. törvény 261/A. §), a légi jármű, vasúti, vízi, közúti tömegközlekedési vagy tömeges

áruszállításra alkalmas jármű hatalomba kerítése (1978. évi IV. törvény 262. §), a visszaélés robbanóanyaggal vagy robbantószerrel (1978. évi IV. törvény 263. §), a visszaélés lőfegyverrel vagy lőszerrel (1978. évi IV. törvény 263/A. §), a visszaélés haditechnikai termékkel és szolgáltatással, illetőleg kettős felhasználású termékkel (1978. évi IV. törvény 263/B. §), a bűnszervezetben részvétel (1978. évi IV. törvény 263/C. §), a visszaélés atomenergia alkalmazásával (1978. évi IV. törvény 264/B. §), a visszaélés nemzetközi szerződés által tiltott fegyverrel (1978. évi IV. törvény 264/C. §), az önbíráskodás (1978. évi IV. törvény 273. §), az 1978. évi IV. törvény XVI. fejezet III. címében, továbbá XVII. és XVIII. fejezetében meghatározott bűncselekmények,

b) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) szerinti atomenergia alkalmazásával visszaélés (Btk. 252. §), a minősített adattal visszaélés (Btk. 265. §), a hamis vád [Btk. 268. § (1)-(4) bekezdés], a hatóság félrevezetése [Btk. 271. § (1) bekezdés], a hamis tanúzás (Btk. 272. §), a hamis tanúzásra felhívás (Btk. 276. §), a mentő körülmény elhallgatása [Btk. 281. § (1)-(2) bekezdés], a bűnpártolás (Btk. 282. §), a Btk. XXVII. Fejezetében meghatározott bűncselekmények, a terrorcselekmény (Btk. 314-316/A. §), a terrorcselekmény feljelentésének elmulasztása (Btk. 317. §), terrorizmus finanszírozása (Btk. 318-318/A. §), a jármű hatalomba kerítése (Btk. 320. §), a bűnszervezetben részvétel (Btk. 321. §), a robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaélés (Btk. 324. §), a lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaélés (Btk. 325. §), a nemzetközi szerződés által tiltott fegyverrel visszaélés (Btk. 326. §), a nemzetközi gazdasági tilalom megszegése (Btk. 327. §), a nemzetközi gazdasági tilalom megszegése feljelentésének elmulasztása (Btk. 328. §), a haditechnikai termékkel vagy szolgáltatással visszaélés (Btk. 329. §), a kettős felhasználású termékkel visszaélés (Btk. 330. §), vagy háborús uszítás (Btk. 331. §), illetve a Btk. XXXIII. és XXXV-XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmények

kapcsán megvalósuló büntetlen előélet;”

(4) A Bit. 4. § (1) bekezdés 34. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„34. függő biztosításközvetítő: az a biztosításközvetítő, aki biztosítóval fennálló jogviszony alapján

a) – a biztosító felelősségvállalása mellett – egy biztosító biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetíti (a továbbiakban: ügynök),

b) egyidejűleg több biztosító egymással versengő biztosítási termékeit közvetíti (a továbbiakban: többes ügynök);”

(5) A Bit. 4. § (1) bekezdés 40. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„40. határon átnyúló szolgáltatás: az a szolgáltatás, amely esetében a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a viszontbiztosítás-közvetítő és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy tevékenységéhez kapcsolódó kötelezettségvállalás tagállama nem azonos azzal a tagállammal, ahol a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a viszontbiztosítás-közvetítő és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy székhelye, központi irodája található;”

(6) A Bit. 4. § (1) bekezdés 113. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„113. viszontbiztosítás-közvetítői tevékenység: az ügyfél, illetve a leendő ügyfél számára nyújtott azon üzletszerű tevékenység, amely az igények felmerésén és a viszontbiztosítással kapcsolatos feladatok szervezésén és ellátásán alapul, beleértve a viszontbiztosítási értékesítést is, azzal, hogy nem minősülnek viszontbiztosítás-közvetítői tevékenységnek a 124. pont a)-d) alpontjai szerinti tevékenységek;”

(7) A Bit. 4. § (1) bekezdés 114. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„114. viszontbiztosítás-közvetítő: az a természetes vagy jogi személy, aki javadalmazás ellenében viszontbiztosítás-közvetítői tevékenységet végez, ide nem értve a saját jogú viszontbiztosítási értékesítési tevékenységet végző viszontbiztosítót és annak alkalmazottait;”

(8) A Bit. 4. § (1) bekezdés 121. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„121. tartós adathordozó: a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény 2. § (1) bekezdés e) pontjában meghatározott fogalom, azzal, hogy a tárolt adatoknak változatlan formában többszörözhetőnek is kell lenniük;”

100. §

A Bit. 4. § (1) bekezdése a következő 123–133. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„123. biztosítási értékesítés: azon biztosítói és biztosításközvetítői – a biztosítási szerződés létrehozására irányuló – üzletszerű értékesítési tevékenység, amely kiterjed a biztosítási szerződések megkötésének előkészítésére, illetve elősegítésére, az azokkal kapcsolatos tanácsadásra, ajánlattételre, az ilyen szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre (ideértve a kárigény érvényesítése kapcsán történő közreműködést is), valamint azon esetekben, amikor az ügyfélnek lehetősége van honlaponn vagy más tájékoztatási eszközön keresztül közvetve vagy közvetlenül biztosítási szerződésre ajánlatot tenni, ez alapján szerződést kötni, a biztosítási termékek, valamint azok árai (ideértve a nyújtott árkedvezményt is) különböző kritériumok alapján történő összehasonlítására és az azokról történő tájékoztatásra is, azzal, hogy nem minősül biztosítási értékesítésnek:

a) a más szakmai tevékenység keretében esetileg nyújtott tájékoztatás, amennyiben a tájékoztatást nyújtó nem tesz további – a biztosítási szerződés megkötését vagy teljesítését elősegítő – lépést,

b) a biztosítói károk szakmai alapon végzett kárügyintézése, valamint a kárrendezési és szakértői kárbecslési – szakmai alapon végzett – tevékenység,

c) adat- és információszolgáltatás a lehetséges szerződőkről biztosításközvetítők vagy biztosítók számára, amennyiben az információt nyújtó nem tesz további – a biztosítási szerződés megkötését elősegítő – lépést,

d) tájékoztatás nyújtása biztosítási termékekről, illetve biztosításközvetítőkről vagy biztosítókról a lehetséges szerződők számára, amennyiben a tájékoztatást nyújtó nem tesz további – a biztosítási szerződés megkötését elősegítő – lépést;

124. viszontbiztosítási értékesítés: azon viszontbiztosítói és viszontbiztosítás-közvetítői – a viszontbiztosítási szerződés létrehozására irányuló – üzletszerű értékesítési tevékenység, amely kiterjed a viszontbiztosítási szerződések megkötésének előkészítésére, illetve elősegítésére, az azokkal kapcsolatos tanácsadásra, ajánlattételre, az ilyen szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre (ideértve a kárigény érvényesítése kapcsán történő közreműködést is), azzal, hogy nem minősül viszontbiztosítási értékesítésnek:

a) a más szakmai tevékenység keretében esetleg nyújtott tájékoztatás, amennyiben a tevékenység célja nem az, hogy az ügyfélnek segítséget nyújtson viszontbiztosítási szerződés megkötésében vagy teljesítésében,

b) a viszontbiztosítói károk szakmai alapon végzett kárügyintézése, valamint a kárrendezési és szakértői kárbecslési tevékenység,

c) adat- és információszolgáltatás a lehetséges szerződőkről viszontbiztosítás-közvetítők vagy viszontbiztosítók számára, amennyiben az információt nyújtó nem tesz további – a viszontbiztosítási szerződés megkötését elősegítő – lépést,

d) tájékoztatás nyújtása viszontbiztosítási termékekről, illetve viszontbiztosítás-közvetítőkről vagy viszontbiztosítókról a lehetséges szerződők számára, amennyiben a tájékoztatást nyújtó nem tesz további – a viszontbiztosítási szerződés megkötését elősegítő – lépést;

125. kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy: azon – az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikk (1) bekezdés 1. és 2. pontjában meghatározott hitelintézettől vagy befektetési vállalkozástól eltérő – természetes vagy jogi személy, aki – az őt megbízó biztosító, többes ügynök vagy alkusz felelősségvállalása mellett – javadalmazás ellenében a főtevékenységéhez kapcsolódóan kiegészítő jelleggel végez kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet, amennyiben az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

a) a személy fő szakmai tevékenysége nem a biztosítási értékesítés,

b) a közvetített biztosítási szerződés kizárólag kiegészítője valamely szolgáltató által kínált terméknek vagy nyújtott szolgáltatásnak,

c) a közvetített biztosítási szerződés nem-életbiztosítási szerződés és nem tartalmaz felelősségi kockázatot, kivéve, ha az ilyen fedezet kiegészíti a személy által fő szakmai tevékenységeként kínált terméket vagy nyújtott szolgáltatást;

126. biztosításértékesítő: bármely biztosításközvetítő, kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy vagy biztosító;

127. javadalmazás: bármely jutalék, közvetítői díj, egyéb díj vagy más kifizetés, ideértve bármilyen jellegű gazdasági előnyt, vagy bármely egyéb pénzbeli vagy nem pénzbeli előnyt vagy ösztönzőt, amelyet a biztosítási értékesítési tevékenységre tekintettel kínálnak fel vagy nyújtanak;

128. a biztosítás-, viszontbiztosítás-közvetítő és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy székhely szerinti tagállama: természetes személy esetén a lakóhelye szerinti tagállam, jogi személy esetén a székhelye szerinti tagállam, vagy

TERVEZET

amennyiben a nemzeti joga szerint nincs székhelye, akkor a központi irodája szerinti tagállam;

129. a biztosításközvetítő, a viszontbiztosítás-közvetítő és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy fogadó tagállama: – a székhely szerinti tagállamtól eltérő – azon tagállam, ahol a biztosításközvetítő, a viszontbiztosítás-közvetítő vagy a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy fióktelep formájában vagy határon átnyúló szolgáltatásként tevékenységet végez;

130. a biztosításközvetítő, a viszontbiztosítás-közvetítő vagy a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy tagállami fióktelepe: a biztosításközvetítő, a viszontbiztosítás-közvetítő vagy a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy – a székhelye szerinti tagállamon kívüli – tagállamban található képviselte vagy fióktelepe;

131. központi iroda: az a hely, ahonnan a biztosító, viszontbiztosító, biztosításközvetítő, viszontbiztosítás-közvetítő és kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy fő tevékenységének irányítása történik;

132. tanácsadás: a biztosításértékesítő – saját kezdeményezésére vagy az ügyfél kérésére megvalósuló – személyes ajánlása egy vagy több biztosítási termékre vonatkozóan;

133. biztosítási alapú befektetési termék: olyan biztosítási termék, amely lejáratí értékekkel vagy visszavásárlási értékekkel rendelkezik, és amelynek lejáratí vagy visszavásárlási értéke részben vagy egészben, közvetlenül vagy közvetve ki van téve a piaci ingadozásoknak, azzal, hogy nem minősülnek biztosítási alapú befektetési terméknek:

- a) az I. melléklet szerinti nem-életbiztosítási ágazatokhoz kapcsolódó biztosítási termékek,
- b) azon életbiztosítási szerződések, amelyek tisztán kockázatiak (halálesetiek), illetve amelyek esetén biztosítási szolgáltatás kizárólag sérülésből, betegségből vagy fogyatékosságból eredő rokkantsággal összefüggésben nyújtható,
- c) olyan nyugdíj-előtakarékossági (nem biztosítási alapú) befektetési termékek, amelyek elsődleges céljukat tekintve a befektető számára nyugdíjjövedelmet biztosító és a befektető bizonyos szolgáltatásokra feljogosító terméként elismert termékek,
- d) a foglalkoztatói nyugdíjpénztári nyugdíjkonstrukciók,
- e) olyan egyéni nyugdíj-előtakarékossági termékek, amelyeknél a munkáltató pénzügyi hozzájárulásra kötelezett, és amelyek esetében a munkáltatónak vagy a munkavállalónak nincs választási lehetősége a nyugdíj-előtakarékossági termék vagy szolgáltatója tekintetében.”

101. §

A Bit. 36. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdésben meghatározott okirat

- a) az ügyfél kérésére a székhely szerinti tagállam hivatalos nyelvén, vagy
- b) az ügyfél és a biztosító megállapodása esetén egyéb nyelven is kiállítható.”

102. §

A Bit. 39. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdésben meghatározott okirat

a) az ügyfél kérésére a székhely szerinti tagállam hivatalos nyelvén, vagy

b) az ügyfél és a biztosító megállapodása esetén egyéb nyelven is kiállítható.”

103. §

A Bit. II. fejezete a következő 14/A. alcímmel egészül ki:

„14/A. A biztosító vagy a viszontbiztosító értékesítési nyilvántartása

48/A. § (1) A biztosító vagy viszontbiztosító a biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítési tevékenységért felelős vezetőjéről, valamint a biztosító vagy viszontbiztosító által alkalmazott biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítést közvetlenül végző természetes személyekről – a biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítési tevékenységért felelős vezetőkkel és a biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítést közvetlenül végző természetes személyekkel kapcsolatos nyilvántartási és felügyeleti feladatok elősegítése céljából – köteles belső nyilvántartást vezetni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott belső nyilvántartás a biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítési tevékenységért felelős vezető belső nyilvántartásából, valamint a biztosító vagy a viszontbiztosító által alkalmazott, biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítést közvetlenül végző természetes személyek belső nyilvántartásából áll.

(3) A biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítési tevékenységért felelős vezetőről vezetett belső nyilvántartás – a vezető adataiban bekövetkezett változások nyomon követésével és dokumentálásával – a biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítési tevékenységért felelős vezető

a) nevét,

b) a 75/A. §-ban és a 134/A. §-ban meghatározott követelményeknek történő megfelelésének igazolását tartalmazza.

(4) A biztosító vagy viszontbiztosító által alkalmazott, biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítést közvetlenül végző természetes személyekről vezetett belső nyilvántartás – a természetes személyek adataiban bekövetkezett változások nyomon követésével és dokumentálásával – a természetes személyek

a) nevét,

b) a 75/A. §-ban és a 134/A. §-ban meghatározott követelményeknek történő megfelelésének igazolását tartalmazza.

(5) Az (1) bekezdésben meghatározott nyilvántartással érintett személyes adatok tekintetében az adatkezelő az adott belső nyilvántartást vezető biztosító vagy viszontbiztosító, amely az adatokat az adott személlyel fennálló jogviszonya megszűnését követő öt évig kezelheti.”

104. §

A Bit. III. fejezete a következő 25/A. alcímmel egészül ki:

TERVEZET

„25/A. Jó hírnév

69/A. § Nem lehet jó hírnévvel rendelkezőnek minősíteni azt a személyt, aki

a) büntetett előéletű, vagy

b) vezető állású személy vagy vezető tisztségviselő volt olyan biztosítónál, viszontbiztosítónál vagy pénzügyi szervezetnél, illetve vezető állású személy vagy vezető tisztségviselő volt olyan gazdasági társaságnál, amely esetében a fizetőképтелenséget kizárólag az illetékes felügyeleti hatóság által alkalmazott intézkedéssel lehetett elkerülni, vagy amelyet felszámoltak, vagy felszámolási eljárás alatt áll, vagy amelyet kényszersztörlési eljárásban töröltek vagy kényszersztörlési eljárás alatt áll, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért öt évnél nem régebbi, jogerős bírósági vagy végleges hatósági határozat megállapította.”

105. §

A Bit. 27. alcíme a következő 75/A. §-sal egészül ki:

„75/A. § A biztosító vagy a viszontbiztosító közvetlenül értékesítési tevékenységet ellátó alkalmazottainak és azon természetes személyeknek, akik megbízási jogviszonyban végzik e tevékenységet a biztosító vagy a viszontbiztosító számára (a továbbiakban együtt: a biztosító vagy a viszontbiztosító közvetlenül értékesítési tevékenységet ellátó alkalmazottai), valamint a biztosító vagy a viszontbiztosító értékesítési tevékenységért felelős vezetőinek a 69/A. § szerinti jó hírnévvel kell rendelkezniük, amely feltétel fennállását a nyilvántartásba vételkor a biztosító vagy a viszontbiztosító köteles, míg a későbbiekben – a jogviszonyuk fennállása alatt – jogosult ellenőrizni.”

106. §

A Bit. 129. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A biztosítási szerződés megszűnése esetén a biztosító – amennyiben a (2) bekezdésben meghatározott feltételeket tartalmazó törvény vagy kormányrendelet eltérően nem rendelkezik – a megszűnéstől számított nyolc napon belül írásban köteles a szerződő fél biztosítási szerződéskötési kötelezettségének ellenőrzésére hatáskörrel és illetékességgel rendelkező hatóságot értesíteni a megszűnés tényéről és időpontjáról.”

107. §

A Bit. 54. alcíme a következő 131/A. §-sal egészül ki:

„131/A. § (1) A biztosítónak az általa kidolgozott és értékesíteni kívánt biztosítási termékek vonatkozásában a termékek előzetes jóváhagyására, a már értékesített biztosítási termékek vonatkozásában pedig a termékek (3) bekezdés szerinti felülvizsgálatára vonatkozó belső eljárásrendet kell fenntartania és azt rendszeresen felülvizsgálnia.

(2) Az (1) bekezdés szerinti biztosítási termék jóváhagyási folyamatának a biztosítási termék jellegéhez mérten arányosnak kell lennie és annak során meg kell határozni a termék azonosított célpiacát, melynek minden meghatározó kockázatát is értékelni szükséges. Ezzel összhangban biztosítani szükséges, hogy a tervezett értékesítési stratégia az azonosított

célpiacnak megfelelő legyen, és, hogy a biztosítási termék az azonosított célpiacon kerüljön értékesítésre.

(3) Az (1) bekezdés szerinti felülvizsgálat során figyelemmel kell lenni minden olyan eseményre, amely lényegesen befolyásolhatja az azonosított célpiac lehetséges kockázatait, így legalább annak vizsgálata szükséges, hogy a termék továbbra is megfelel-e az azonosított célpiac igényeinek, és, hogy a tervezett értékesítési stratégia továbbra is megfelelő-e.

(4) A biztosítási termékeket kidolgozó biztosítók az adott terméket értékesítő biztosításértékesítők rendelkezésére bocsátják a biztosítási termékre és a termék jóváhagyási folyamatára vonatkozó összes szükséges információt, ideértve a biztosítási termék azonosított célpiacára vonatkozó információkat is.

(5) Amennyiben a biztosításértékesítő a nem saját maga által kidolgozott biztosítási termékekkel kapcsolatban nyújt tanácsot vagy azokat ajánlja, akkor ezt csak a (4) bekezdés szerinti információk birtokában teheti meg.

(6) E § a nagykockázatra létrejövő biztosítási termékekre nem alkalmazandó.

(7) Az e §-ban foglaltakat a 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 25. cikk (2) bekezdésében meghatározott tárgykörben kiadott rendeletében foglaltakkal összhangban kell alkalmazni.”

108. §

A Bit. IX. fejezete a következő 56/A. alcímmel egészül ki:

„56/A. A biztosítók és viszontbiztosítók közvetlenül biztosítási értékesítési tevékenységet ellátó alkalmazottainak, valamint az értékesítési tevékenységért felelős vezetőinek – értékesített termékekhez igazodó – szakmai képzése és továbbképzése

134/A. § § (1) A biztosítók és viszontbiztosítók közvetlenül értékesítési tevékenységet ellátó alkalmazottai, valamint az értékesítési tevékenységért felelős vezetői kötelesek – az általuk végzett tevékenységhez és értékesített biztosítási termékekhez igazodó – szakmai ismeretekkel rendelkezni, a már megszerzett ismereteket naprakészen tartani, fejleszteni és a változásokból eredő követelményekkel összhangba hozni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott követelmény teljesítése érdekében, az ott meghatározott személyek kötelesek – az általuk (az értékesítésért felelős vezető esetén a biztosító vagy a viszontbiztosító által) értékesített vagy a jövőben értékesíteni szándékozott biztosítási termékek vonatkozásában – évente legalább 15 órányi szakmai képzésen, illetve továbbképzésen részt venni, amely a 7. melléklet szerinti ismeretanyagra épül.

(3) Azon személyeknek, akik az adott év második félévében lettek az (1) bekezdés szerinti alkalmazottak vagy vezetők, és az adott évben még nem teljesítették a (2) bekezdés szerinti követelményt, az adott évben legalább 7,5 órányi szakmai képzésen, illetve továbbképzésen kell részt venniük.

(4) A (2) bekezdés szerinti szakmai képzés, illetve továbbképzés elvégzése legalább két különböző továbbképzési forma együttes elvégzésével (helyszíni jelenléttel magvalósuló

továbbképzés, e-learning, mentorálás vagy teljes napnyi időtartamú szakmai konferencián történő részvétel) valósítható meg, azzal, hogy egy teljes napnyi időtartamú szakmai konferencián történő részvétel 5 órányi továbbképzésnek számítható be.

(5) A (2) bekezdés szerinti szakmai képzést, illetve továbbképzést az (1) bekezdés szerinti személyt foglalkoztató vagy megbízó biztosító vagy viszontbiztosító saját maga is végezheti, valamint a szakmai továbbképzés lebonyolítására a 9. mellékletben meghatározott szakképesítés megszerzésére irányuló képzést nyújtó szakképző intézményt, vagy a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgálával összefüggő feladatokról szóló miniszteri rendeletben meghatározott, a hatósági vizsgára felkészítő hatósági képzést nyújtó képző szervet is megbízhat.

(6) A foglalkoztató vagy megbízó biztosító vagy viszontbiztosító köteles az (1) bekezdés szerinti – szakmai képzési, illetve továbbképzési kötelezettség alá eső – személyek továbbképzését oly módon megszervezni, hogy az adott személy vonatkozásában az új vagy módosult termék értékesítését szakmai képzés, illetve továbbképzés előzze meg.

(7) A szakmai képzésen, illetve továbbképzésen történő részvételt az (1) bekezdés szerinti személyt foglalkoztató vagy megbízó biztosító vagy viszontbiztosító köteles nyilvántartani, és a felügyeleti ellenőrzés során a Felügyelet részére – a nyilvántartásban szereplő dokumentumokkal – igazolni.

(8) A biztosítók és a viszontbiztosítók az e §-ban, valamint a 75/A. §-ban foglalt követelmények végrehajtására vonatkozó megfelelő belső eljárásrendeket és – a kapcsolódó dokumentumok nyilvántartására – nyilvántartási rendet alakítanak ki, amelyeket rendszeresen felülvizsgálnak és amelyek végrehajtására vonatkozóan feladatkört hoznak létre, valamint a Felügyeletnek – kérelmére – megnevezik az ezen feladatkör ellátásáért felelős személyt.”

109. §

(1) A Bit. 152. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A biztosítónak a kockázat helye szerinti vagy a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén – ha törvény eltérően nem rendelkezik – a biztosítási szerződés megkötése előtt kellő időben, bizonyítható és azonosítható módon, világos, pontos, közérthető, egyértelmű, nem félrevezető, tisztességes, részletes és díjmentes írásbeli tájékoztatást kell adnia a szerződést kötni kívánó ügyfél részére

a) a biztosító elnevezéséről, székhelyéről, jogi formájáról, valamint arról, hogy biztosítási tevékenységet végez,

b) fióktelep útján kötött biztosítási szerződés esetén a fióktelep székhelyéről (külföldön létesített fióktelep esetén a címéről), külföldi biztosító magyarországi fióktelepe útján kötött biztosítási szerződés esetén a külföldi biztosító székhelyéről, cégjegyzékszámáról vagy nyilvántartási számáról, valamint a nyilvántartását végző bíróság vagy hatóság nevééről,

c) a hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságról,

d) a biztosítási szerződés 4. melléklet A) részében meghatározottokról,

e) a 108. § (1) bekezdésében meghatározott jelentés közzétételéről,

f) arról, hogy nyújt-e tanácsadást az értékesített biztosítási termékre vonatkozóan, és

g) az alkalmazottai által a biztosítási szerződéssel összefüggésben kapott javadalmazás jellegéről.”

(2) A Bit. 152. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatás az ügyféllel történő megállapodásban kikötött más nyelven és – a (3a) és (3b) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülése esetén – tartós adathordozón vagy honlapon keresztül is történhet, azzal, hogy az ügyfél ez irányú kérésére a tájékoztatást díjmentesen, írásban is rendelkezésére kell bocsátani.”

(3) A Bit. 152. §-a a következő (3a)-(3c) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A (3) bekezdés szerinti tartós adathordozón akkor történhet a tájékoztatás, ha az ügyfél kifejezetten ezt a tájékoztatási módot választotta, és a tájékoztatás, valamint a kapcsolattartás szempontjából ez a mód megfelelő a számára; ennek kell tekinteni, ha rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, így különösen, ha a biztosító számára megadta az e-mail címét.

(3b) A (3) bekezdés szerinti honlapon keresztül történő tájékoztatás feltétele, hogy

a) azt személyesen az ügyfélnek címezzék, vagy

b) az ügyfelet elektronikus úton értesítsék a honlap címéről és a tájékoztatásnak a honlapon belüli elérhetőségéről; a tájékoztatás a honlapon az igényérvényesítési határidő lejártáig elérhető maradjon, valamint a (3a) bekezdés szerinti feltételek is fennálljanak.

(3c) Telefonon történő értékesítés esetében az (1) bekezdés szerinti tájékoztatásnak (a biztosítási termékismertetőt is beleértve) összhangban kell lennie a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvénnyel és a vonatkozó uniós szabályokkal. Mindezekon túlmenően az e § szerinti tájékoztatást a biztosítási szerződés megkötése után haladéktalanul meg kell adni az ügyfél részére, az ügyfél által választott módon, amely független az előzetes tájékoztatás választott módjától.”

(4) A Bit. 152. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A biztosító – az (1) bekezdés g) pontjában, valamint a *4. melléklet A) pont 17. alpontjában* foglaltakat kivéve – az (1) bekezdésben foglalt adatok változása esetén a szerződés módosításakor és megújításakor köteles a szerződéskötést megelőző tájékoztatás megadásával egyező módon a szerződő fél részére a változásokról tájékoztatást nyújtani.”

(5) A Bit. 152. §-a a következő (6) és (7) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Amennyiben az ügyfél a biztosítási szerződéssel összefüggésben annak megkötése után teljesít fizetést – a folyamatos biztosítási díjak és az ütemezett fizetések kivételével –, a biztosító minden ilyen fizetésre vonatkozóan megadja az (1) bekezdés g) pontja szerinti tájékoztatást.

(7) Amennyiben a biztosító – a letelepedés és a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján – olyan ügyfél számára értékesít biztosítási terméket, amely ügyfél szokásos tartózkodási helye vagy székhelye szerinti tagállam az e törvényben foglaltaknál szigorúbb szabályokat alkalmaz a biztosítási termékek értékesítésével összefüggő tájékoztatási követelmények vonatkozásában, akkor e szigorúbb szabályok az irányadóak.”

110. §

A Bit. a következő 152/A. §-sal egészül ki:

TERVEZET

„152/A. § A 368. § (1) bekezdése szerinti személynek – az őt megbízó biztosító felelősségvállalása mellett – a 152. § szerinti módon – tájékoztatást kell adnia a szerződést kötni kívánó ügyfél részére az őt megbízó biztosító nevéről és címéről, valamint a 4. *melléklet A)* pont 11. alpontja szerinti információkról, továbbá biztosítania kell a 158/A. §-ban, 158/B. §-ban, valamint a 158/D. § (3)-(5) bekezdésében foglaltak megfelelő érvényesülését, az ügyfél igényeinek és szükségleteinek – a szerződés megkötését megelőzően történő – megfelelő figyelembevételét, valamint a 158/C. § (6) bekezdése szerinti biztosítási termékismertető – szerződés megkötését megelőzően történő – ügyfél számára történő rendelkezésre bocsátását.”

111. §

(1) A Bit. 153. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Életbiztosítási szerződés megkötése előtt – az olyan megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosítások kivételével, amelyeket pénzügyi intézmény az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatással összefüggésben javasolt, vagy amelyeknek a biztosítási összege nem haladja meg az egymillió forintot – a biztosító köteles felmérni, illetve legalább az ügyfél által megadott információk alapján pontosítani az ügyfél igényeit.”

(2) A Bit. 153. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A 4. *melléklet B)* pontja szerinti termékismertető 4. alpontjáról szóló tájékoztatást minden életbiztosítási szerződés esetén (ide nem értve a határozott idejű életbiztosítási szerződéseket) meg kell adni az ügyfél számára.”

112. §

A Bit. 158. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„158. § Amennyiben egy biztosító a kötelező foglalkoztatói nyugdíjrendszer szolgáltatásáért is felelős, és valamely munkavállaló anélkül válik egy ilyen rendszer tagjává, hogy a csatlakozásról egyéni döntést hozott volna, akkor a biztosítónak a 152. § szerinti tájékoztatást az adott nyugdíjrendszerhez való csatlakozást követően haladéktalanul biztosítania kell a munkavállaló számára.”

113. §

A Bit. 62. alcíme a következő 158/A. és 158/B. §-sal egészül ki:

„158/A. § A 152. § (1) bekezdésének nyitó szövegrésze szerinti tájékoztatási módot a biztosítási termékekkel kapcsolatos marketingközleményekre is alkalmazni kell, a marketingközlemények marketingjellegének egyértelműen felismerhetőnek kell lennie.

158/B. § (1) A biztosítóknak becsületesen, tisztességesen, szakszerűen, az ügyfelek legjobb érdeke szerint kell eljárniuk.

(2) A biztosítók nem hozhatnak olyan – különösen javadalmazással összefüggő – intézkedéseket, amelyek arra ösztönözhetnek, hogy a biztosításértékesítők bizonyos

biztosítási terméket ajánljanak az ügyfélnek, amikor más, az ügyfél igényeinek jobban megfelelő biztosítási terméket is ajánlhatnának.”

114. §

A Bit. XI. fejezete a következő 62/A. alcímmel egészül ki:

„62/A. A tanácsadással és a tanácsadás nélkül történő biztosítási értékesítésre vonatkozó előírások

158/C. § (1) Az e törvényben foglalt tájékoztatási követelményeken túl, a biztosítási szerződés megkötése előtt – függetlenül attól, hogy a 158/D. § szerinti keresztértékesítés történik-e vagy sem – a biztosítónak meg kell határoznia az ügyféltől kapott tájékoztatás alapján az adott ügyfél konkrét igényeit és szükségleteit, és közérthető formában tárgyilagos tájékoztatást kell nyújtania az ügyfélnek a biztosítási termékekkel összefüggésben, annak érdekében, hogy az ügyfél megalapozott döntést hozhasson.

(2) Az (1) bekezdés alapján bármely – a biztosító által az ügyfélnek javasolt – biztosítási terméknek összhangban kell állnia az ügyfél biztosítási igényeivel és szükségleteivel.

(3) Amennyiben a biztosítási szerződés megkötése előtt tanácsadásra is sor kerül, az (1) és (2) bekezdésben foglaltakon túlmenően, a biztosító személyre szabott – bizonyos biztosítási termék vagy termékek választására irányuló – konkrét ajánlást is ad az ügyfél részére, ismertetve, hogy az adott termék miért felel meg leginkább az ügyfél igényeinek és szükségleteinek.

(4) Az (1)-(3) bekezdés szerinti tájékoztatás és ajánlás az ajánlott biztosítási termék összetettségétől és az ügyfél típusától függően értelemszerűen módosulhat.

(5) Az e § szerinti tájékoztatásokat az I. melléklet szerinti nem-életbiztosítási termékek értékesítése esetén egy egységesített biztosítási termékismertető útján, papíron vagy tartós adathordozón kell nyújtani, amely biztosítási termékismertetőt a nem-életbiztosítási termék kidolgozója állítja össze.

(6) Az (5) bekezdés szerinti biztosítási termékismertetőnek a következőknek kell megfelelnie:

- a) rövid és önálló dokumentumnak kell lennie,
- b) könnyen olvasható, egyértelmű megjelenítéssel és elrendezéssel, továbbá olvasható méretű betűkkel és egyéb karakterekkel kell készülnie,
- c) ha eredetileg színesben készült, olvashatónak kell maradnia fekete-fehérben nyomtatott vagy fénymásolt formában is,
- d) a biztosítási termék felkínálásának helye szerint használt hivatalos nyelveken vagy azok egyikén, vagy pedig a biztosításértékesítő és a fogyasztó megállapodása szerinti egyéb nyelven kell megfogalmazni,
- e) pontosnak kell lennie, és nem lehet félrevezető,
- f) az első oldal tetején tartalmaznia kell a „biztosítási termékismertető” címet,
- g) tartalmaznia kell azt a nyilatkozatot, hogy a termékre vonatkozó teljes körű, szerződéskötés előtti és szerződéses tájékoztatás más dokumentumokban érhető el és meg kell neveznie ezen dokumentumokat.

(7) Az (5) bekezdés szerinti biztosítási termékismertetőnek a következő információkat kell tartalmaznia:

- a) tájékoztatás a biztosítási termék típusáról,
- b) összefoglaló a biztosítási fedezetről, ideértve a fő biztosított kockázatokat, a biztosítási összeget és adott esetben a földrajzi hatályt és a kizárt kockázatok összefoglalását,
- c) a biztosítási díj fizetésének módja és a fizetések ütemezése,
- d) a fő kizárások, ahol kárigény bejelentésének nincs helye,
- e) a szerződés kezdetekor jelentkező kötelezettségek,
- f) a szerződés időtartama alatt fennálló kötelezettségek,
- g) a kárigény bejelentése esetén jelentkező kötelezettségek,
- h) a szerződés időtartama, beleértve a szerződés kezdetének és végének időpontját,
- i) a szerződés megszűnésének esetei.

(8) Az (5) bekezdés szerinti biztosítási termékismertetőt a 152. § (1) bekezdésében foglalt tájékoztatással egyidejűleg kell megadni, a (6) bekezdés szerinti követelmények érvényesülése mellett.

(9) Az e §-ban foglaltakat a Bizottságnak a 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 20. cikk (9) bekezdésében meghatározott tárgykörben kiadott rendeletében foglaltakkal összhangban kell alkalmazni.”

115. §

A Bit. XI. fejezete a következő 62/B. alcímmel egészül ki:

„62/B. A keresztértékesítés és az azzal kapcsolatos ügyfél-tájékoztatás szabályai

158/D. § (1) Amennyiben valamely biztosítási terméket – csomagban vagy ugyanazon megállapodás részeként – olyan kiegészítő termékkel vagy szolgáltatással együtt kínálnak, amely nem biztosítás, a biztosító tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy van-e lehetőség a csomag vagy megállapodás különböző elemeinek külön történő megvásárlására, és amennyiben igen, megfelelő tájékoztatást ad a megállapodás vagy csomag különböző elemeiről, valamint az egyes elemek költségeiről és díjairól.

(2) Az (1) bekezdés szerinti esetben, ha a megállapodásból vagy csomagból származó kockázat vagy biztosítási fedezet eltér az egyes elemekhez külön-külön kapcsolódó kockázatoktól vagy biztosítási fedezettől, a biztosító megfelelő tájékoztatást ad arról is, hogy az egyes elemek kölcsönhatása hogyan módosítja a kockázatot, illetve a biztosítási fedezetet.

(3) Amennyiben a biztosítási termék egy csomag vagy ugyanazon megállapodás részeként olyan áru vagy szolgáltatás kiegészítője, amely nem biztosítás, a biztosító köteles tájékoztatni az ügyfelet az áru vagy szolgáltatás külön történő megvásárlásának lehetőségéről, kivéve, ha a biztosítási termék befektetési szolgáltatási tevékenységhez, lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó kiegészítő termék.

(4) Az (1) és (3) bekezdésben említett esetekben a biztosító meghatározza az ügyfélnek a csomag vagy a megállapodás részét képező biztosítási termékkel összefüggő igényeit és szükségleteit.

TERVEZET

(5) Az e §-ban foglaltak nem érintik azon biztosítási termékek értékesítését, amelyek különböző típusú kockázatokra nyújtanak fedezetet.”

116. §

A Bit. 159. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviselői szervek (a továbbiakban együtt e § alkalmazásában: ügyfél) a biztosító, az általa alkalmazott vagy megbízott ügynök vagy – adott termék kapcsán – általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.”

117. §

A Bit. Harmadik Része a következő XII/A. fejezettel egészül ki:

„XII/A. FEJEZET

A biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésével összefüggő különös rendelkezések

67/A. A fejezet alkalmazási köre

166/A. § Az ezen alcím szerinti többletkövetelményeket a biztosítók biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésével összefüggő tevékenységére kell alkalmazni, a Bizottságnak a 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 28. cikk (4) bekezdésében, 29. cikk (4) bekezdésében és 30. cikk (6) bekezdésében meghatározott tárgykörben kiadott rendeleteiben foglaltakkal összhangban.

67/B. A biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésével összefüggő többletkövetelmények

166/B. § (1) A biztosító – tevékenységéhez és az általa értékesített biztosítási alapú befektetési termékek jellegéhez igazodó, arányos – intézkedéseket tart fenn az ügyfelei érdekeit esetlegesen sértő azon összeférhetetlenség megelőzése és megállapítása érdekében, amely között – ideértve a vezetőit és alkalmazottait vagy bármely, hozzá ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személyt – és ügyfelei között, vagy valamely ügyfele és egy másik ügyfele között a biztosítási értékesítési tevékenység folytatása során keletkezik.

(2) Amennyiben az (1) bekezdés szerinti intézkedések nem elegendőek ahhoz, hogy biztosítsák az ügyfelek érdekeit sértő kockázatok megelőzését, akkor a biztosítónak a biztosítási szerződés megkötése előtt kellő időben egyértelműen tájékoztatnia kell az ügyfelet az összeférhetetlenség általános jellegéről vagy forrásairól.

(3) A (2) bekezdés szerinti tájékoztatást

a) tartós adathordozón kell nyújtani, és

b) annak kellően részletesnek kell lennie ahhoz, hogy – figyelembe véve az ügyfél típusát – az ügyfél megalapozott döntést hozhasson azon biztosítási értékesítési tevékenységekkel kapcsolatban, amelyekre vonatkozóan az összeférhetetlenség fennáll.

166/C. § (1) Az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségeken túl a szerződés megkötését megelőzően a biztosítónak kellő időben, közérthetően tájékoztatnia kell az ügyfelet vagy a leendő ügyfelet a biztosítási alapú befektetési termék értékesítésével, valamint a kapcsolódó költségekkel és díjakkal összefüggésben is. A tájékoztatásnak legalább az alábbi információkat kell tartalmaznia:

- a) tanácsadással történő értékesítés esetén azt, hogy a biztosító biztosítja-e az ügyfél számára a 166/D. § (13) bekezdése szerinti rendszeres értékelést a számára ajánlott biztosítási alapú befektetési termék alkalmasságáról;
- b) a biztosítási alapú befektetési termékekről és ajánlott befektetési stratégiákról nyújtott tájékoztatás tekintetében megfelelő iránymutatásokat és figyelmeztetéseket a biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kockázatok, illetve a javasolt befektetési stratégiák kapcsán, a megalapozott befektetési döntés meghozatala érdekében;
- c) a kapcsolódó költségekkel és díjakkal összefüggésben közlendő információk tekintetében a biztosítási alapú befektetési termék értékesítésére vonatkozó információkat, beleértve a tanácsadás költségét, az érintett biztosítási alapú befektetési termék vagy termékek költségét, valamint az ügyfél általi fizetés módját, beleértve az esetlegesen harmadik féltől származó fizetéseket is.

(2) A kapcsolódó költségekről és díjakról szóló (1) bekezdés c) pontja szerinti tájékoztatást – a biztosítási alapú befektetési termék értékesítéséhez kapcsolódó azon költségeket és díjakat is beleértve, amelyeket nem az alapul szolgáló eszközök piacának kockázata okoz – összesített formában kell nyújtani annak érdekében, hogy az ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt összesített hatását. Amennyiben az ügyfél azt kéri, a költségeket és a díjakat tételes bontásban is be kell mutatni.

(3) A (2) bekezdés szerinti tájékoztatást – amennyiben az abban foglalt adatok rendelkezésre állnak – a befektetés élettartama alatt rendszeresen, legalább évente biztosítani kell az ügyfél számára, amely tájékoztatás a 166/D. § (10) bekezdése szerinti tájékoztatással összhangban is megtehető.

(4) Az (1)-(3) bekezdés szerinti tájékoztatás egységesített formátumban is nyújtható.

(5) Az e törvény szerinti – a biztosításértékesítők javadalmazásával összefüggő – rendelkezésekben foglaltakon túlmenően és a 158/B. § (1) bekezdésében, valamint a 166/B. §-ban foglaltak teljesítésének feltételeként a biztosítónak teljesítenie kell azon követelményt is, miszerint amennyiben az ügyfél vagy az ügyfél nevében eljáró személy kivételével bármely fél számára közvetítői díjat vagy jutalékot fizet, illetve nem pénzbeli előnyt nyújt, vagy az ügyfél vagy az ügyfél nevében eljáró személy kivételével bármely féltől közvetítői díjban, jutalékban vagy nem pénzbeli előnyben részesül a biztosítási alapú befektetési termék vagy az azt kiegészítő szolgáltatás értékesítésével kapcsolatban, akkor a kifizetés vagy az előny

- a) nem gyakorolhat káros hatást az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségére, és
- b) nem akadályozhatja a biztosítót abban, hogy teljesítse a 158/B. § (1) bekezdése szerinti kötelezettségét.

(6) Amennyiben a biztosító – a letelepedés és a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján – olyan ügyfél számára értékesít biztosítási alapú befektetési terméket, amely ügyfél szokásos tartózkodási helye vagy székhelye szerinti tagállam az e törvényben foglaltaknál szigorúbb szabályokat alkalmaz a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozóan, akkor e szigorúbb szabályok az irányadóak.

TERVEZET

166/D. § (1) A 158/C. § (1)-(3) bekezdésében foglalt követelményeken túlmenően, a biztosítási alapú befektetési termékkel kapcsolatos tanácsadással történő értékesítés esetében a biztosító köteles beszerezni a szükséges információkat az ügyfélnek vagy a leendő ügyfélnek az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteiről, pénzügyi helyzetéről, veszteségviselési képességéről, befektetési céljairól és kockázattűréséről, annak érdekében, hogy számára alkalmas biztosítási alapú befektetési termékeket ajánlhasson.

(2) A 158/D. §-ban foglalt – biztosítási alapú befektetési termékeket tartalmazó – keresztértékesítés esetén a csomagnak vagy a megállapodásnak összességében kell alkalmasnak lennie az ügyfél vagy a leendő ügyfél számára.

(3) A 158/C. § (1)-(3) bekezdésében foglalt követelményeken túlmenően, tanácsadás nélkül történő biztosítási alapú termék-értékesítés esetén a biztosító köteles tájékoztatást kérni az ügyféltől vagy a leendő ügyféltől az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteiről, annak érdekében, hogy értékelni tudja, hogy az adott biztosítási termék megfelelő-e az ügyfél vagy a leendő ügyfél számára.

(4) A 158/D. §-ban foglalt – biztosítási alapú befektetési termékeket tartalmazó – keresztértékesítés esetén a (3) bekezdés szerinti értékelés során azt kell vizsgálni, hogy a csomag vagy a megállapodás egésze megfelelő-e az ügyfél vagy a leendő ügyfél számára.

(5) Amennyiben a biztosító a (3) bekezdés szerint kapott tájékoztatás alapján úgy ítéli meg, hogy a termék nem megfelelő az ügyfél vagy a leendő ügyfél számára, akkor erre őt figyelmezteti, amely figyelmeztetést egységesített formában is megteheti.

(6) Amennyiben az ügyfél vagy a leendő ügyfél nem adja meg a (3) bekezdés szerinti tájékoztatást vagy elégtelen tájékoztatást ad, akkor a biztosító – egységesített formában is megtehető tájékoztatással – figyelmezteti, hogy nem tudja megállapítani, hogy a szóban forgó termék megfelelő-e a számára.

(7) A 158/C. § (1)-(3) bekezdésében foglalt követelmények érvényesülésének biztosítása mellett, a (3) bekezdés szerinti tanácsadás nélkül történő értékesítés esetén – amennyiben az alábbi követelmények teljesülnek – nem szükséges az ügyféltől az ismereteire vonatkozó tájékoztatás-kérés és az (5) és (6) bekezdésben foglalt figyelmeztetések megtétele sem:

a) az értékesítés az alábbi biztosítási alapú befektetési termékek valamelyikéhez kapcsolódik:

aa) olyan szerződések, amelyek a Bszt. 45. § (3) bekezdésében meghatározott nem összetett pénzügyi eszközök vonatkozásában jelentenek befektetési kitettséget, és amelyek szerkezetükből adódóan nem nehezítik meg az ügyfél számára a kapcsolódó kockázatok felmérését, vagy

ab) más, nem összetett, biztosítási alapú befektetések,

b) a biztosítási értékesítési tevékenységet az ügyfél vagy a leendő ügyfél kezdeményezésére végzik,

c) az ügyfelet vagy a leendő ügyfelet egyértelműen – egységesített formátumban is kiadható tájékoztatás alapján – tájékoztatták arról, hogy a biztosítási értékesítési tevékenység nyújtása során a biztosító nem köteles a biztosítási alapú befektetési termék megfelelőségét értékelni, és, hogy az ügyfél vagy a leendő ügyfél nem részesül a vonatkozó üzletviteli jogszabályi rendelkezések által nyújtott védelemben, és

d) a biztosító teljesíti a 166/B. §-ban foglalt kötelezettségeit.

(8) Amennyiben a biztosító – a letelepedés és a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján – olyan ügyfél számára értékesít biztosítási alapú befektetési terméket, akinek a szokásos tartózkodási helye vagy székhelye szerinti tagállam jogszabályai a (7) bekezdésben foglalt könnyítést nem tartalmazzák, akkor e szigorúbb szabályok az irányadóak a biztosítóra vonatkozóan.

(9) A biztosító belső nyilvántartást vezet, amely tartalmazza a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésével kapcsolatban a közte és az ügyfél között létrejött megállapodásokat, valamint az átadott termékismertetőket, tájékoztatókat. Ezen dokumentumokat más dokumentumokra vagy jogszabályra történő hivatkozással is meg lehet határozni.

(10) A biztosító tartós adathordozón rendszeresen, de legalább évente tájékoztatja az ügyfeleket az általa nyújtott szolgáltatásokról, az ügyfél nevében végrehajtott ügyletek és szolgáltatások költségeiről, figyelembe véve az érintett biztosítási alapú befektetési termékek típusát és összetettségét, valamint az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás jellegét.

(11) Biztosítási alapú befektetési termékkel kapcsolatos tanácsadással történő értékesítés esetében a biztosító a szerződés megkötése előtt – a 152. § (1) bekezdése szerinti módon, a 152. § (3a) bekezdésében foglaltak figyelembevételével – tartós adathordozón alkalmasságra vonatkozó nyilatkozatot bocsát az ügyfél rendelkezésére, amelyben részletezi a tanácsadás tartalmát és azt, hogy a tanácsadás milyen módon felel meg az ügyfél igényeinek és szükségleteinek.

(12) Amennyiben a szerződést olyan távközlő eszköz igénybevételével kötik meg, amely nem teszi lehetővé az alkalmasságra vonatkozó nyilatkozat előzetes átadását, a biztosító az alkalmasságra vonatkozó nyilatkozatot tartós adathordozón közvetlenül a szerződés megkötését követően is átadhatja az ügyfél részére, feltéve, hogy az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a) az ügyfél beleegyezett, hogy az alkalmasságra vonatkozó nyilatkozatot közvetlenül a szerződés megkötése után vegye át, és
- b) a biztosító biztosította az ügyfél számára annak lehetőségét, hogy a szerződés megkötését elhalassza az alkalmasságra vonatkozó nyilatkozat szerződés megkötése előtti kézhezvétele érdekében.

(13) Amennyiben a biztosító tájékoztatta az ügyfelet arról, hogy rendszeres értékelést végez majd az alkalmasság tekintetében, úgy a (10) bekezdés szerinti rendszeres tájékoztatásnak tartalmaznia kell egy frissített nyilatkozatot arról, hogy a biztosítási alapú befektetési termék milyen módon felel meg az ügyfél igényeinek és szükségleteinek.

166/E. § A 166/C. és 166/D. §-okban foglaltak nem kell alkalmazni, amennyiben az ügyfél a Bszt. szerinti szakmai ügyfélnek minősül.”

118. §

A Bit. 179. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Biztosító felszámolása esetén egyesítésnek, szünetelésnek és felfüggesztésnek nincs helye.”

119. §

TERVEZET

A Bit. 183. § (2) bekezdés *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A biztosító biztosítási szerződésből eredő kötelezettségeit az alábbi sorrendben teljesíti:)

„*a)* személyi sérüléshez, balesethez, betegséghez, megtakarítási jellegű életbiztosításokhoz kapcsolódó szerződéses kötelezettségek vonatkozásában

aa) a betegségbiztosítási szerződésből vagy a biztosítási szerződés betegségbiztosítási kockázatainak fedezetéből eredő kötelezettségek,

ab) a balesetbiztosítási szerződésből vagy a biztosítási szerződés balesetbiztosítási kockázatainak fedezetéből eredő kötelezettségek,

ac) megtakarítási jellegű életbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek, és

ad) a felelősségbiztosítási szerződésből vagy a biztosítási szerződés felelősségbiztosítási kockázatainak fedezetéből eredő, személyi sérüléssel összefüggésben felmerült, a felszámolás kezdő időpontjáig bekövetkezett biztosítási események alapján elismert szolgáltatások, ideértve a károsultat vagy a károsulttal szemben tartásra jogosult hozzátartozót illető járadékfizetési szolgáltatásokat (e alpont tekintetében a Kártalanítási Alapot, a Kártalanítási Számlát és a Nemzeti Irodát megillető követelések kivételével);”

120. §

A Bit. 233. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A kizárólag az *I. melléklet A)* rész 8. és 9. pontja szerinti ágazatokat művelő kisbiztosító-egyesület egyéb vezetőt nem köteles alkalmazni.”

121. §

A Bit. XX. fejezete a következő 97/A. alcímmel egészül ki:

„97/A. *A biztosító vagy a viszontbiztosító átalakulásának, egyesülésének, szétválásának engedélyezése*

257/A. § (1) A biztosító vagy viszontbiztosító átalakulásának, egyesülésének, szétválásának engedélyezése iránti kérelemhez mellékelni kell:

a) az átalakulási, egyesülési vagy szétválási tervet és

b) magyarországi székhelyű jogutód biztosító vagy viszontbiztosító esetén a jogutód biztosító vagy viszontbiztosító tervezett tevékenységéhez igazodóan a 244. §-ban meghatározott követelmények teljesítésének igazolását.

(2) Az átalakulási, egyesülési vagy szétválási tervnek – a Ptk., továbbá az Átaltv. átalakulásra, egyesülésre vagy szétválásra vonatkozó szabályaiban meghatározottakon túl – tartalmaznia kell:

a) az átalakulás, egyesülés, szétválás tervezett időpontját,

b) a jogutód biztosítóhoz vagy viszontbiztosítóhoz kerülő állomány pontos meghatározását és annak szerződési feltételeit,

TERVEZET

c) a jogutód biztosítóhoz vagy viszontbiztosítóhoz kerülő állományhoz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok és azok fedezetének megjelölését,

d) magyarországi székhelyű jogutód biztosító vagy viszontbiztosító esetén annak bemutatását, hogy a jogutód biztosító vagy viszontbiztosító rendelkezik a saját állományához kapcsolódó szavatolótőkéen túl

da) a jogelődtől átvett állomány szavatolótőke-szükséglet fedezetéhez szükséges figyelembe vehető szavatolótőkével, vagy

db) a hatodik rész hatálya alá tartozó biztosító esetén a jogelődtől átvett állományhoz szükséges minimális tőke szükségletnek megfelelő szavatolótőkével,

e) kölcsönös biztosító egyesület részvénytársasággá történő átalakulása esetén az egyes egyesületi tagoknak a részvénytársaság saját tőkéből történő vagyoni részesedését és a vagyoni részesedés meghatározásának elveit, illetve a 28-30. §-ban meghatározott feltételek igazolását.

(3) Ha a jogutód biztosító vagy viszontbiztosító székhelye másik tagállamban van, a (2) bekezdés *d)* pontja szerinti igazolást nem kell csatolni.

(4) Ha a jogutód biztosító vagy viszontbiztosító székhelye másik tagállamban van, a Felügyelet megkeresi a jogutód biztosító vagy viszontbiztosító felügyeleti hatóságát, kérve annak igazolását, hogy a jogutód biztosító szavatolótőkéje az átalakulást, egyesülést vagy szétválást követően is eléri a szükséges szintet.

(5) A Felügyelet az átalakulásra, egyesülésre vagy szétválásra vonatkozó engedélyt a kötelezettségvállalás tagállama felügyeleti hatóságainak beleegyezését követően adhatja meg. A beleegyezés beszerzése érdekében a Felügyelet megkeresi a kötelezettségvállalás tagállama felügyeleti hatóságát.

(6) Ha a jogutód biztosító vagy viszontbiztosító felügyeleti hatósága a (4) bekezdésben meghatározott igazolást, vagy a kötelezettségvállalás tagállama felügyeleti hatósága az (5) bekezdésben meghatározott beleegyezést a jogsegélykérelem kézhezvételétől számított három hónapon belül nem küldi meg, az igazolás megadottnak tekintendő.

(7) A biztosító vagy a viszontbiztosító átalakulásának, egyesülésének vagy szétválásának engedélyezése iránti kérelmet a Felügyelet elutasítja, ha

a) az (1) és (2) bekezdésben meghatározott feltételek nem teljesülnek,

b) magyarországi székhelyű jogutód biztosító vagy viszontbiztosító esetén a 245. §-ban meghatározott valamely feltétel fennáll,

c) a (4) bekezdésben meghatározott igazolás, vagy az (5) bekezdésben meghatározott beleegyezés nem áll rendelkezésre, figyelemmel a (6) bekezdésben foglaltakra is,

d) egyébként valószínűsíthető, hogy az átalakulás, egyesülés, szétválás következtében a biztosítottak – kölcsönös biztosító egyesület részvénytársasággá történő átalakulása esetén a tagok – érdeke sérülne.

(8) Az átalakulás, egyesülés vagy szétválás időpontja legfeljebb hat hónappal lehet későbbi, mint az engedély megadásának időpontja.

(9) A jogutód biztosító vagy viszontbiztosító a cégbírósági vagy törvényszéki nyilvántartásba való bejegyzéstől számított harminc napon belül köteles minden érintett szerződő felet – a szerződéskötés nyelvén – az átalakulás, egyesülés vagy szétválás tényéről írásban értesíteni.

(10) A szerződő fél az értesítés kézhezvételétől számított harminc napon belül a jogutód biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával a szerződését – harminc napos felmondási idővel – felmondhatja.

257/B. § Más tagállamból érkező, átalakulással, egyesüléssel, szétválással kapcsolatos jogsegélykérelem esetén a Felügyelet három hónapon belül tájékoztatja a tagállam felügyeleti hatóságát arról, hogy

a) az átalakuláshoz, egyesüléshez, szétváláshoz hozzájárul-e,

b) a magyarországi székhelyű jogutód biztosító vagy viszontbiztosító rendelkezik-e az állomány átvétele után is az előírt szavatolótőkével.”

122. §

A Bit. 269. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„269. § (1) A biztosítók és a viszontbiztosítók az MNBtv.-ben meghatározottak szerint adatszolgáltatást teljesítenek a Felügyeletnek, amely adatszolgáltatás teljesítésére vonatkozó belső eljárásrendjüket belső szabályzatban rögzítik.

(2) A biztosító és a viszontbiztosító köteles a Felügyelet részére

a) az éves beszámolón kívül évente egy alkalommal a felügyeleti jelentést,

b) negyedévenként a biztosító vagy a viszontbiztosító tevékenységének legfontosabb jellemzőire vonatkozó – a nagykockázatokat, valamint a szavatolótőke, a saját tőke és a biztosítástechnikai tartalékok becsült értékének bemutatását is felölelő – jelentést,

c) évente egy alkalommal a szavatolótőke-szükséglet számítás eredményét,

d) negyedévenként a minimális tőkeszükséglet-számítás eredményét megküldeni.

(3) A (2) bekezdés b) pontja szerinti jelentés vonatkozásában a Felügyelet – a biztosító vagy a viszontbiztosító kérelmére – könnyíthet a jelentéstétel követelményein, amennyiben úgy ítéli meg, hogy annak benyújtása túlzott terhet jelentene a biztosító vagy a viszontbiztosító számára, az üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegéhez, nagyságához és összetettségéhez képest, azzal, hogy évente legalább egy alkalommal a jelentést – teljes tartalmában – meg kell küldeni a Felügyelet részére.

(4) A Felügyelet nem engedélyezheti a (3) bekezdés szerinti könnyítést valamely csoport részeként működő biztosító vagy viszontbiztosító esetében, kivéve, ha a biztosító vagy a viszontbiztosító igazolja, hogy az évenkéntinél gyakoribb rendszeres felügyeleti jelentéstétel túlzott terhet jelent számára, a csoport üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegére, nagyságára és összetettségére tekintettel.

(5) A (3) bekezdés szerinti könnyítés csak azon biztosító vagy viszontbiztosító számára engedélyezhető, amely nem képviseli Magyarország életbiztosítási és nem-életbiztosítási, illetve viszontbiztosítási piacának több mint 20%-át, amely piaci részesedés számítása során a nem-életbiztosítási piaci részesedés megállapítása bruttó jegyzett biztosítási díjakon, az életbiztosítási piaci részesedés megállapítása pedig bruttó biztosítástechnikai tartalékokon alapul. A Felügyelet a könnyítés engedélyezése során előnyben részesíti a legkisebb piaci részesedésű biztosítókat és viszontbiztosítókat.

TERVEZET

(6) A (2) bekezdés szerinti adat-, illetve információ-szolgáltatások vonatkozásában a Felügyelet – a biztosító vagy a viszontbiztosító kérelmére – könnyíthet a kötelezettségen, vagy az alól mentesítést is adhat, amennyiben

- a) ezen adatok, illetve információk benyújtása túlzott terhet jelentene a biztosító vagy a viszontbiztosító számára, az üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegéhez, nagyságához és összetettségéhez képest,
- b) e tájékoztatás benyújtása nem szükséges a biztosító vagy a viszontbiztosító tényleges felügyeletéhez,
- c) a mentesítés nem gyengíti az érintett pénzügyi rendszerek stabilitását az Európai Unióban, és
- d) a biztosító vagy a viszontbiztosító képes az eseti alapú tájékoztatásra.

(7) A (6) bekezdés szerinti könnyítés, illetve mentesítés felügyeleti engedélyezése vonatkozásában a (4) és (5) bekezdésben foglaltak megfelelően irányadóak, azzal, hogy – a (4) bekezdés vonatkozásában – valamely csoport részeként működő biztosító vagy viszontbiztosító esetében tekintettel kell lenni a pénzügyi stabilitása megőrzésének szükségességére is.

(8) A (6) és (7) bekezdés alkalmazásában a felügyeleti felülvizsgálati folyamat részeként a Felügyelet értékeli, hogy az adat-, illetve információszolgáltatás nem jelent-e túlzott terhet a biztosító vagy a viszontbiztosító számára, a biztosító vagy a viszontbiztosító kockázatainak jellege, nagysága és összetettsége vonatkozásában, figyelembe véve legalább a következőket:

- a) a biztosítási díjak összegét, a biztosítástechnikai tartalékokat és a biztosító vagy a viszontbiztosító eszközeit,
- b) a biztosító vagy a viszontbiztosító által fedezett igények és nyereségek volatilitását,
- c) a biztosító vagy a viszontbiztosító befektetéseiből eredő piaci kockázatokat,
- d) a kockázatkoncentrációk szintjét,
- e) az engedélyezett életbiztosítási és nem-életbiztosítási ágazatok teljes számát,
- f) a vállalati eszközök kezelésének a pénzügyi stabilitásra gyakorolt lehetséges hatásait,
- g) a biztosító vagy a viszontbiztosító felügyeleti célból történő adat-, illetve információ szolgáltatására irányuló rendszereit és struktúráit, valamint az (1) bekezdés szerinti belső szabályzatát,
- h) a biztosító vagy a viszontbiztosító irányítási rendszerének megfelelőségét,
- i) a szavatolótőke-szükségletet és a minimális tőkeszükségletet fedező szavatolótőke szintjét,
- j) azt, hogy a vállalat olyan zárt biztosító vagy viszontbiztosító-e, amely csak azon ipari vagy kereskedelmi csoporthoz kapcsolódó kockázatokat fedezi, amelynek tagja.

(9) A hatodik rész hatálya alá tartozó kisbiztosító – a (2) bekezdéstől eltérően – köteles a Felügyelet részére

- a) az éves beszámolón kívül évente egy alkalommal a biztosító tevékenységét értékelő belső, nyilvánosságra nem kerülő jelentést,
- b) évente egy alkalommal az aktuáriusi jelentést, és
- c) a (2) bekezdés b) pontjában meghatározott jelentést megküldeni.

(10) A XVIII. Fejezetben meghatározott kisbiztosító-egyesület esetében a (2) bekezdésben, valamint a (9) bekezdés b) és c) pontjában meghatározott kötelezettség nem áll fenn.

(11) A biztosítók és a viszontbiztosítók (2) bekezdés a) pontjában meghatározott felügyeleti jelentéstételi kötelezettség rendjét és tartalmát – a Szolvencia 2 irányelv felügyelet céljára

TERVEZET

nyújtandó tájékoztatásra vonatkozó szabályaival (35. cikk) összhangban – a Magyar Nemzeti Bank elnöke rendeletében állapítja meg.

(12) A kisbiztosítók (9) bekezdés *a*) pontjában meghatározott belső adatszolgáltatásának rendjét és tartalmát a Magyar Nemzeti Bank elnöke rendeletében állapítja meg.

(13) A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást művelő biztosító köteles a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási termékével kapcsolatban – a Magyar Nemzeti Bank elnöke rendeletében meghatározott szabályok szerint – adatszolgáltatást teljesíteni a Felügyelet részére.”

123. §

A Bit. 289. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Ha a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító
a) magyarországi fióktelepe vagy a Magyarországon határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenysége teljes egészében vagy elsődlegesen Magyarország területére irányul,
b) másik tagállamban történő székhely-létesítésének célja, hogy mentesüljön a magyarországi jogszabályok betartása alól, és
c) magyarországi fióktelepe vagy a Magyarországon határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenysége súlyosan veszélyezteti a biztosítottak érdekeit,
a Felügyelet – a másik tagállam illetékes hatóságának tájékoztatását követően – a 291. § (1) bekezdés *a*)-*g*), *i*) és *q*) pontjában foglalt intézkedéseket alkalmazhatja, vagy az EBFH-hoz utalhatja az ügyet, és az 1094/2010/EU rendelet 19. cikkével összhangban a segítségét kérheti.”

124. §

A Bit. 291. § (1) bekezdése a következő *v*) és *w*) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet a biztosító vagy a viszontbiztosító kötelezettségének teljesítése, az ügyfelek érdekeinek megóvása, valamint annak érdekében, hogy a biztosítási vagy a viszontbiztosítási tevékenység e törvényben meghatározott szabályoknak, továbbá ezen tevékenységekre vonatkozó más jogszabályoknak és a Felügyelet határozatainak megfelelően, a következő intézkedéseket hozhatja:)

„*v*) a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó üzletviteli jogszabályi követelmények megsértése esetén – a felügyelőbizottság tagjait ide nem értve – a vezető állású személyt határozott időre eltilthatja e feladatköre ellátásától,
w) kötelezheti a biztosítót, hogy a közvetlenül biztosítási értékesítési tevékenységet ellátó alkalmazottját, az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyt, illetve a 368. § (1) bekezdés szerinti személyt törölje a belső nyilvántartásából.”

125. §

A Bit. 116. alcíme a következő 293/A. §-sal egészül ki:

„293/A. § Ha az MNB – a biztosítási vagy a viszontbiztosítási értékesítésre vonatkozó jogszabályi követelmények megsértése miatt hoz a 291. § (1) bekezdése szerinti intézkedést, akkor az adott intézkedés alkalmazásánál – amennyiben az adott körülmény értékelhető – az

TERVEZET

MNBtv. 75. § (4) bekezdés *a)*, *e)-g)* és *i)* pontjában foglaltakra és az alábbiakra van tekintettel:

- a)* az intézkedéssel érintett személy felelősségének mértékére,
- b)* az intézkedéssel érintett természetes személy éves jövedelmében, nem természetes személy esetén a teljes árbevételeiben kifejezett pénzügyi erejére,
- c)* a szabályok megsértésének időtartama, valamint az intézkedéssel érintett személy által a jogsértés megismétlődésének elkerülése érdekében tett intézkedések,
- d)* az intézkedéssel érintett személy által korábban elkövetett bármely jogsértés.”

126. §

A Bit. XXII. fejezete a következő 130/A. alcímmel egészül ki:

„130/A. A biztosítási és viszontbiztosítási értékesítési tevékenységre alkalmazandó jogszabályok közzététele

320/A. § (1) A Felügyelet – jogi területek szerinti kategóriákba sorolva – a honlapján naprakészen közzéteszi a biztosítási és viszontbiztosítási értékesítési tevékenységre alkalmazandó hatályos jogszabályok elérhetőségére mutató internetes hivatkozásokat.

(2) A Felügyelet – erre irányuló megkeresésre – köteles tájékoztatást nyújtani az (1) bekezdés szerinti jogszabályokról.”

127. §

A Bit. 368. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) E könyv rendelkezéseit nem kell alkalmazni arra a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyre, akinek tevékenysége kizárólag olyan biztosítási szerződések közvetítésére terjed ki, amelyek az alábbi feltételeknek együttesen megfelelnek:

- a)* a biztosítási szerződés kizárólag kiegészítője valamely szolgáltató által kínált terméknek vagy nyújtott szolgáltatásnak és a következőkre nyújt fedezetet:
 - aa)* ezen szolgáltató által kínált termék meghibásodásának, törésének, elvesztésének vagy károsodásának kockázatára, vagy az e szolgáltató által kínált szolgáltatás igénybevétele elmaradásának kockázatára, vagy
 - ab)* ezen szolgáltatónál megrendelt utazáshoz, illetve utazási, üdülési szolgáltatáshoz kapcsolódva a poggyász elvesztésére vagy sérülésére és egyéb kapcsolódó kockázatokra, és
- b)* nem haladja meg
- ba)* a biztosítási szerződés arányos éves biztosítási díja a hatszáz eurót, vagy
- bb)* a személyenként fizetett biztosítási díj a kettőszáz eurót, és az *a)* pont szerinti szolgáltatás nyújtásának időtartama legfeljebb három hónap.

(2) E könyv rendelkezéseit megfelelően alkalmazni kell a viszontbiztosítás-közvetítőkre és a viszontbiztosítókra is.”

128. §

(1) A Bit. 369. §-a a következő (1a)-(1c) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A függő biztosításközvetítőt az e törvény szerinti jutalékjogosultság megilleti.

TERVEZET

(1b) A független biztosításközvetítő a közvetítői tevékenységéért a megbízótól közvetlen díjazásban részesül, különösen, ha megbízása kizárólag szaktanácsadásra vagy olyan biztosítási szerződés közvetítésére vonatkozik, amelynek díja jutalékot nem tartalmaz. Ettől eltérő esetben a megbízóval történő megállapodással és a megbízó tájékoztatásával összhangban, a végzett tevékenység mértékéhez arányosan igazodó közvetett díjra tarthat igényt azzal a biztosítóval szemben, amely a közvetítésével létrejött szerződésben a biztosítási kockázatot elvállalja.

(1c) A független biztosításközvetítőnek szabályzatában foglalt eljárásrend szerint gondoskodnia kell arról, hogy a javadalmazás módja ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse a 398. § (5) bekezdésben foglaltak szerinti kötelezettségét.”

(2) A Bit. 369. §-a a következő (2a) és (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A biztosítók és a biztosításközvetítők csak a (2) bekezdés szerinti biztosításközvetítőt alkalmazhatnak vagy bízhatnak meg részükre történő biztosításértékesítési tevékenység ellátásával.

(2b) A biztosítók, az alkuszok, a többes ügynökök és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek csak a 407. § (6) bekezdése, illetve a 412. § (5) bekezdése szerinti kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyt és a 412. § (6) bekezdésében meghatározott 368. § (1) bekezdése szerinti személyt alkalmazhatnak vagy bízhatnak meg részükre történő biztosításértékesítési tevékenység ellátásával.”

(3) A Bit. 369. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Biztosításközvetítői tevékenységet csak olyan természetes személy kezdhet, illetve végezhet – beleértve a biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet, vagy e szervezettel megbízási jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző szervezet keretein belül végzett tevékenységet is –, aki

a) felsőfokú végzettséggel vagy a 9. mellékletben meghatározott szakképesítéssel vagy a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci üzletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgálával összefüggő feladatokról szóló miniszteri rendeletben meghatározott hatósági vizsgálával, illetve kiegészítő hatósági vizsgálával (a továbbiakban együtt: hatósági vizsga) rendelkezik,

b) a 376. §-ban meghatározott szakmai továbbképzési kötelezettségnek eleget tesz, és

c) a 69/A. § szerinti jó hírnévvel rendelkezik.”

(4) A Bit. 369. §-a a következő (8) és (9) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A (3) bekezdés c) pontja szerinti feltétellel a biztosításközvetítői és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek értékesítési tevékenységért felelős vezetőinek is rendelkeznie kell.

(9) A 75/A. §-ban foglaltakat a (3) bekezdés szerinti nem természetes személy biztosításközvetítőknek és a (8) bekezdés szerinti nem természetes személy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyeknek is megfelelően alkalmazniuk kell

TERVEZET

azon – velük jogviszonyban álló – személyek vonatkozásában, akikre vonatkozóan a 69/A. § szerinti jó hírnév követelménye fennáll.”

129. §

A Bit. 176. alcíme a következő 375/A. §-sal egészül ki:

„375/A. § A 131/A. §-ban foglaltak értelemszerűen a biztosításközvetítőkre is alkalmazandóak.”

130. §

A Bit. 168. alcíme helyébe a következő rendelkezés lép:

„168. A biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek, a biztosításközvetítői és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek értékesítési tevékenységért felelős vezetői, a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek, valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetek közvetlenül biztosítási értékesítési tevékenységet ellátó alkalmazottai vagy megbízottjai – értékesített termékekhez igazodó – szakmai képzése és továbbképzése

376. § (1) A biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek, valamint a biztosításközvetítői tevékenységet végző személy értékesítési tevékenységért felelős vezetői kötelesek – az általuk végzett tevékenységhez és értékesített biztosítási termékekhez igazodó – szakmai ismeretekkel rendelkezni, a már megszerzett ismereteket naprakészen tartani, fejleszteni és a változásokból eredő követelményekkel összhangba hozni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott követelmény teljesítése érdekében az ott meghatározott személy köteles az általa (értékesítésért felelős vezető esetén a biztosításközvetítő által) értékesített vagy a jövőben értékesíteni szándékozott biztosítási termék vonatkozásában évente legalább 15 órányi szakmai képzésen, illetve továbbképzésen részt venni, amely a 7. melléklet szerinti ismeretanyagra épül.

(3) Azon személyeknek, akik az adott év második félévében lettek az (1) bekezdés szerinti biztosításközvetítők vagy vezetők, és az adott évben még nem teljesítették a (2) bekezdés szerinti követelményt, az adott évben legalább 7,5 órányi szakmai képzésen, illetve továbbképzésen kell részt venniük.

(4) A szakmai képzés, illetve továbbképzés elvégzése legalább két különböző képzési forma együttes elvégzésével (helyszíni jelenléttel magvalósuló továbbképzés, e-learning, mentorálás vagy teljes napnyi időtartamú szakmai konferencián történő részvétel) valósítható meg, azzal, hogy egy teljes napnyi időtartamú szakmai konferencián történő részvétel 5 órányi továbbképzésnek számítható be.

(5) A foglalkoztató vagy megbízó biztosító, többes ügynök vagy független biztosításközvetítő köteles az (1) bekezdés szerinti – szakmai képzési, illetve továbbképzési kötelezettség alá eső – személyek továbbképzését oly módon megszervezni, hogy az adott személy vonatkozásában az új vagy módosult termék értékesítését szakmai képzés, illetve továbbképzés előzze meg.

(6) Amennyiben

TERVEZET

a) a függő biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy által értékesített biztosítási termék feltétel- és teljesítési rendszerében,

b) a biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy által értékesített termékek körében

változás következett be, akkor a (2) bekezdés szerinti szakmai képzés, illetve továbbképzés elvégzését követően, a biztosításközvetítői tevékenységet folytató természetes személyt foglalkoztató vagy megbízó biztosító, többes ügynök vagy független biztosításközvetítő köteles meggyőződni arról, hogy a közvetítő a szükséges termékismerettel rendelkezik, és ennek tényét a (9) bekezdésben szereplő nyilvántartásba bejegyezni.

(7) Ha a független biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy a megbízás teljesítése által érintett biztosítási terméket illetően a (2) bekezdés szerinti szakmai képzésen, illetve továbbképzésen korábban nem vett részt, akkor a foglalkoztató vagy megbízó független biztosításközvetítő a kielégítő mennyiségű vagy elég nagy számú, a piacon hozzáférhető biztosítási termék elemzéséhez kapcsolódóan – a megbízás teljesítését megelőzően – köteles meggyőződni arról, hogy a közvetítő az elemzés elvégzéséhez szükséges termékismerettel rendelkezik, és ennek tényét a (9) bekezdésben szereplő nyilvántartásba bejegyezni.

(8) A (2) bekezdésben meghatározott szakmai képzést, illetve továbbképzést az (1) bekezdés szerinti személyt foglalkoztató vagy megbízó biztosító, többes ügynök vagy független biztosításközvetítő saját maga is végezheti, valamint a szakmai továbbképzés lebonyolítására a 9. mellékletben meghatározott szakképesítés megszerzésére irányuló képzést nyújtó szakképző intézményt, vagy a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszeri rendeletben meghatározott, a hatósági vizsgára felkészítő hatósági képzést nyújtó képző szervet is megbízhat.

(9) A (2) bekezdésben meghatározott szakmai képzésen, illetve továbbképzésen történő részvételt az (1) bekezdés szerinti személyt foglalkoztató vagy megbízó biztosító, többes ügynök vagy független biztosításközvetítő köteles nyilvántartani, és a felügyeleti ellenőrzés során a Felügyelet részére – a nyilvántartásban szereplő dokumentumokkal – igazolni.

(10) A kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy – értékesítési helyszínenként kijelölendő – értékesítési tevékenységért felelős vezetői, a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy, valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet közvetlenül biztosítási értékesítési tevékenységet ellátó alkalmazottai vagy megbízottjai biztosításközvetítői tevékenységet végző személy kötelesek – az általuk végzett tevékenységhez és értékesített biztosítási termékekhez igazodó – szakmai ismeretekkel rendelkezni és ismereteiket a változásokból eredő követelményekkel összhangba hozni.

(11) A (10) bekezdésben meghatározott követelmény teljesítése érdekében az ott meghatározott személyek kötelesek az általuk (értékesítésért felelős vezető esetén a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy által) értékesített vagy a jövőben értékesíteni szándékozott biztosítási termékek vonatkozásában szakmai képzésen, illetve továbbképzésen részt venni, amely a 7. melléklet szerinti ismeretanyagra épül.

(12) Az (5), (8) és (9) bekezdésben foglaltak a (10) bekezdés szerinti személyek szakmai továbbképzése kapcsán is értelemszerűen alkalmazandóak, azzal, hogy a szakmai képzést,

TERVEZET

illetve továbbképzést az adott személyek munkáltatója vagy megbízója is elvégezheti, a megbízó biztosító, többes ügynök vagy független biztosításközvetítő által rendelkezésre bocsátott ismeretanyag alapján, a megbízó biztosító, többes ügynök vagy független biztosításközvetítő és adott személy munkáltatója vagy megbízója együttes szakmai felelőssége mellett.

(13) A (12) bekezdés szerinti – munkáltató által végzett – képzés, illetve továbbképzés esetén a (9) bekezdés szerinti nyilvántartást az adott személy munkáltatója vagy megbízója köteles vezetni, azzal, hogy a nyilvántartást és az ahhoz kapcsolódó dokumentumokat köteles a megbízó biztosító, többes ügynök vagy független biztosításközvetítő rendelkezésére bocsátani, aki azt felügyeleti ellenőrzés során köteles a Felügyelet részére átadni.”

131. §

A Bit. XXVI. fejezete a következő 169/A. alcímmel egészül ki:

„169/A. A biztosítások általános jutalékfizetési szabályai

377/A. § A 377. § (3)-(6) bekezdésében foglaltak minden biztosítási szerződésre vonatkozóan alkalmazandóak.”

132. §

A Bit. 378. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„378. § (1) A biztosításközvetítőnek a kockázat helye szerinti vagy a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén – ha törvény eltérően nem rendelkezik – a biztosítási szerződés megkötése előtt kellő időben, bizonyítható és azonosítható módon, világos, pontos, közérthető, egyértelmű, nem félrevezető, tisztességes és részletes írásbeli tájékoztatást kell adnia

a) arról, hogy biztosításközvetítői tevékenységet végez, valamint a biztosításközvetítést végző természetes személy nevéről, továbbá azon gazdálkodó szervezet cégnevéről, székhelyéről, amelynek keretében vagy megbízásából a biztosításközvetítést végzi és felügyeleti hatóságának megjelöléséről;

b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet;

c) arról, hogy rendelkezik-e minősített befolyással az adott biztosítóban;

d) arról, hogy az adott biztosító vagy az adott biztosító anyavállalata rendelkezik-e minősített befolyással a biztosításközvetítőben;

e) ügynök esetén a 159. § (1) bekezdésében, többes ügynök és alkusz esetén pedig a 382. § (1) bekezdésében foglaltakról, továbbá a tevékenységével kapcsolatos panasz – annak jellege szerint – a Felügyelethez vagy a békéltető testületekhez való előterjesztésének lehetőségéről (a székhely, telefonos és internetes elérhetőség, valamint a levelezési cím feltüntetésével), illetve a bírói út igénybevételeének lehetőségéről;

f) arról, hogy a szakmai tevékenysége során okozott kár vagy felmerült sérelemdíj megfizetéséért ki áll helyt;

g) arról, hogy függő vagy független biztosításközvetítőként jár-e el;

h) függő biztosításközvetítő esetén arról, hogy mely biztosítók nevében jár vagy járhat el;

i) arról, hogy milyen biztosítási termék terjesztésére van jogosultsága;

j) arról, hogy nyújt-e tanácsadást az értékesített biztosítási termékekre vonatkozóan;

TERVEZET

- k)* arról, hogy a biztosítási termék közvetítése során az ügyféltől díjat vagy díjelőleget átvehet-e;
- l)* független biztosításközvetítő esetén arról, hogy a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget átvehet-e, és ha igen, annak esetleges összezszerúségi korlátairól;
- m)* függő biztosításközvetítő esetén arról, hogy a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vehet át;
- n)* függő biztosításközvetítő esetén arról, hogy a biztosítóval kötött megállapodása alapján milyen képviseleti jogosultsággal rendelkezik, különös tekintettel arra vonatkozóan, hogy a biztosító nevében megkötheti-e a biztosítási szerződést;
- o)* független biztosításközvetítő esetén, azzal a biztosítási termékkel összefüggésben, amelyet ajánl vagy amellyel kapcsolatban tanácsot ad, arról, hogy tisztességes és személyre szabott elemzés alapján ad-e tanácsot;
- p)* független biztosításközvetítő esetén, amennyiben nem tisztességes és személyre szabott elemzés alapján nyújt tanácsot, azon biztosítókról, amelyek termékeit értékesítheti;
- q)* a biztosítási szerződéssel összefüggésben kapott javadalmazás jellegéről, így, hogy
 - qa)* közvetítői díj alapján dolgozik-e, vagyis a javadalmazást közvetlenül az ügyféltől kapja-e, ebben az esetben a tájékoztatásnak a közvetítői díj összegére, vagy, ha az nem határozható meg, akkor a közvetítői díj kiszámításának módjára is ki kell térnie,
 - qb)* bármilyen jellegű jutalék alapján dolgozik-e, vagyis a biztosítási díj magában foglalja-e a javadalmazást,
 - qc)* valamely más típusú javadalmazás alapján dolgozik-e, ideértve a biztosítási szerződéssel összefüggésben kínált vagy juttatott bármilyen jellegű gazdasági előnyt is, vagy
 - qd)* a *qa)*-*qc)* alpontok szerinti javadalmazási formák kombinációja alapján dolgozik-e.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározottakon túl a biztosításközvetítőnek a 152. § (1) és (2) bekezdésében foglaltakról – ide nem értve a 152. § (1) bekezdés *e)*-*g)* pontjában foglaltakat –, valamint a 153. § (1)-(2a) bekezdésében és a 155. §-ban meghatározottakról is tájékoztatást kell nyújtania.

(3) A biztosításközvetítő

- a)* az (1) bekezdés *a)* pontja szerinti adatok változása esetén a változástól számított tizenöt napon belül,
 - b)* az (1) bekezdés *b)*-*p)* pontjában foglalt adatok változása esetén a szerződés módosításakor és megújításakor
- köteles az (1) bekezdésben meghatározott módon az ügyfél részére a változásokról tájékoztatást nyújtani.

(4) Amennyiben az ügyfél a biztosítási szerződéssel összefüggésben annak megkötése után teljesít fizetést – a folyamatos biztosítási díjak és az ütemezett fizetések kivételével –, a biztosításközvetítő minden ilyen kifizetésre vonatkozóan megadja az (1) bekezdés *c)*, *d)* *g)*, *h)*, *o)*, *p)* és *q)* pontja szerinti tájékoztatást.

(5) A kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy – az (1) bekezdésben meghatározottak szerint – az ügyfél részére köteles tájékoztatást adni:

- a)* arról, hogy főtevékenységéhez kapcsolódóan kiegészítő jelleggel végez biztosításközvetítői tevékenységet, valamint a kiegészítő biztosításközvetítést végző természetes személy nevről, továbbá azon gazdálkodó szervezet cégnevéről, székhelyéről, amelynek keretében vagy megbízásából a kiegészítő biztosításközvetítést végzi, és a gazdálkodó szervezet felügyeleti hatóságának megjelöléséről,

TERVEZET

b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben a gazdálkodó szervezet szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
c) attól függően, hogy biztosító, alkusz vagy többes ügynök megbízásából jár-e el, a 159. § (1) bekezdésére vagy a 382. § (1) bekezdésére vonatkozó tájékoztatást (az adott biztosító, alkusz vagy többes ügynök nevével és címével együtt), továbbá a tevékenységével kapcsolatos panasz – annak jellege szerint – a Felügyelethez vagy a békéltető testületekhez való előterjesztésének lehetőségét (a székhely, telefonos és internetes elérhetőség, valamint a levelezési cím feltüntetésével), illetve tájékoztatást a bírói út igénybevételének lehetőségéről,
d) a biztosítási szerződéssel összefüggésben kapott javadalmazás jellegéről.

(6) A 152. § (3)-(3c) és (7) bekezdésében, valamint a 158-158/D. §-ban foglaltak értelemszerűen a biztosításközvetítőkre és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyre is alkalmazandóak.

(7) A 166/A-166/E. §-ban foglaltak értelemszerűen a biztosításközvetítőkre is alkalmazandóak.

(8) A biztosításközvetítőt és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyt az e §-ban meghatározott kötelezettség nem terheli, ha a szerződés nagykockázatra létrejövő biztosítási szerződés.”

133. §

A Bit. 170. alcíme a következő 378/A. §-sal egészül ki:

„378/A. § A 368. § (1) bekezdése szerinti személynek – az őt megbízó alkusz vagy többes ügynök felelősségvállalása mellett – a 152/A. §-ban meghatározottokról, az ott meghatározottak szerint kell tájékoztatása adnia az ügyfél számára, értelemszerűen a megbízó biztosításközvetítőre vonatkoztatva.”

134. §

A Bit. 171. alcíme a következő 381/A. §-sal egészül ki:

„381/A. § A 379-381. § rendelkezéseit a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek esetében is megfelelően alkalmazni kell.”

135. §

A Bit. 382. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A többes ügynök és az alkusz biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviselői szervek (a továbbiakban együtt e § alkalmazásában: ügyfél) a többes ügynök, az alkusz és – adott termék kapcsán – az általuk megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.”

136. §

TERVEZET

A Bit. 384. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„384. § (1) Ha a szerződő fél a díjat – díjátvételre biztosítói meghatalmazással rendelkező – ügynöknek fizette, a díjat – legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon – a biztosító számlájára vagy pénztárába beérkezettnek kell tekinteni; a szerződő fél azonban bizonyíthatja, hogy a díj korábban érkezett be.

(2) Az ügynök a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget nem vehet át.”

137. §

A Bit. 173. alcíme a következő 386/A. §-sal egészül ki:

„386/A. § A 383. § (1) bekezdés, a 384. § és a 385. § rendelkezéseit a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyekre is alkalmazni kell, azzal, hogy a 385. § esetében – amennyiben a megbízó biztosításközvetítő – biztosító alatt a megbízó biztosításközvetítőt kell érteni.”

138. §

(1) A Bit. 387. § (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(2) A többes ügynök független biztosításközvetítői tevékenységet nem végezhet.

(3) A biztosítási szerződés megkötése előtt a többes ügynök köteles az ügyféllel együttműködve az ügyfél igényeit és szükségleteit meghatározni, és az ügyfél igényeihez igazodó termékcsoportban összehasonlításra alkalmas tájékoztatást nyújtani, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a legmegfelelőbb termék kiválasztását.”

(2) A Bit. 387. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A (3) bekezdés szerinti tájékoztatásban ki kell térni arra is, hogy az összehasonlítás a többes ügynök által közvetített versengő termékek teljes körére vagy azok közül kielégítő mennyiségű termékre terjed-e ki, és ezen összehasonlító elemzést igazolható módon át is kell adni az ügyfél részére.”

139. §

A Bit. 387/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„387/A. § (1) Ha a szerződő fél a díjat – díjátvételre biztosítói meghatalmazással rendelkező – többes ügynöknek fizette, a díjat – legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon – a biztosító számlájára vagy pénztárába beérkezettnek kell tekinteni; a szerződő fél azonban bizonyíthatja, hogy a díj korábban érkezett be.

(2) A többes ügynök a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget nem vehet át.”

140. §

A Bit. 391. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A többes ügynök köteles tevékenységének felelősségbiztosítására mindenkor legalább

TERVEZET

- a) biztosítási eseményenkénti 1 250 000 euró, és évente együttesen legalább 1 850 000 euró összegű, az Európai Unió egész területére kiterjedő hatályú felelősségbiztosítással, vagy
b) 1 850 000 euró vagyoni biztosítékkal rendelkezni.”

141. §

(1) A Bit. 398. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az alkusz tevékenysége kiterjedhet az ügyfél számára annak biztosítási kockázatai kezelésével, illetve biztosításaival összefüggő tanács nyújtására is, termékértékesítéstől függetlenül.”

(2) A Bit. 398. § (5)-(7) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(5) Az alkusz tanácsadás nélküli értékesítés esetén – az e törvényben foglalt, tanácsadás nélküli értékesítésre vonatkozó követelményeken túlmenően – a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles kielégítő mennyiségű, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyszerűen elemezni és ezt az elemzést az ügyfél részére igazolható módon átadni.

(6) Az alkusz tanácsadással történő értékesítés esetén – az e törvényben foglalt, tanácsadással történő értékesítésre vonatkozó követelményeken túlmenően – köteles tisztességes és személyre szabott elemzés alapján tanácsot adni az ügyfélnek, ennek érdekében a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles elég nagy számú, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyszerűen elemezni és ezt az elemzést az ügyfél részére igazolható módon átadni.

(7) A (4) bekezdésben meghatározott esetben – az e törvényben foglalt biztosítási értékesítésre vonatkozó követelmények betartása mellett – az alkuszt nem terheli az (5) és (6) bekezdésben foglalt, a biztosítások elemzésére vonatkozó kötelezettség, ugyanakkor igazolható módon köteles tájékoztatni az ügyfelét arról, hogy

a) az adott biztosítási termék értékesítése során nem került sor elég nagy vagy kielégítő számú, a piacon hozzáférhető biztosítás elemzésére, és

b) az adott biztosítási termékkel összefüggésben mely biztosítóval áll szerződéses kapcsolatban.”

142. §

A Bit. 403. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az alkusz köteles tevékenységének felelősségbiztosítására mindenkor legalább

a) biztosítási eseményenkénti 1 250 000 euró, és évente együttesen legalább 1 850 000 euró összegű, az Európai Unió egész területére kiterjedő hatályú felelősségbiztosítással, vagy

b) 1 850 000 euró vagyoni biztosítékkal rendelkezni.”

143. §

A Bit. 175. alcíme a következő 406/A. §-sal egészül ki:

„406/A. § (1) Az átruházó alkusz a biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződéseai állományát – a megbízási szerződésekhez kapcsolódó jogokkal és kötelezettségekkel együtt, a

TERVEZET

megbízási szerződésekhez kötődő biztosítási szerződések feltételeinek változatlanul hagyása mellett részben vagy egészben átruházhatja másik, tevékenységét a 399. § (1) bekezdés *a)* és *b)* pontjában meghatározottak szerint végző alkuszra vagy a 399. § (3) bekezdésében meghatározott, másik tagállamban székhellyel rendelkező alkusz fióktelepére (a továbbiakban együtt: átvevő alkusz).

(2) Az átruházási szerződésben meghatározott időponttól (az átadás-átvétel napjától) az átvevő alkuszt illetik meg és terhelik az átruházott megbízási szerződések alapján fennálló mindazon jogok és kötelezettségek, amelyek az átruházó alkuszt illették meg és terhelték, továbbá az átvevő alkusz az érintett megbízók, biztosítók és biztosítási szerződések személyes és egyéb adatai tekintetében adatkezelővé válik.

(3) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn az átruházó alkusz részéről az átvevő alkusszal szemben az átadás-átvétel napjától a (2) bekezdés szerinti átruházáshoz kapcsolódó biztosítási titok tekintetében.

(4) Az állomány átruházásához nem szükséges az átruházással érintett megbízási szerződések szerinti ügyfelek (a továbbiakban e § alkalmazásában: megbízó) hozzájárulása.

(5) Az átvevő alkusz köteles az átadás-átvétel napjától számított harminc napon belül a megbízókat a szerződéskötés nyelvén írásban értesíteni az átruházás tényéről és a megbízót ennek kapcsán megillető jogosultságról.

(6) A megbízó jogosult az átruházott megbízási szerződést – annak eltérő rendelkezése vagy a megbízási szerződés határozott tartama esetén is – az (5) bekezdés szerinti értesítés kézhezvételének napjától számított harminc napon belül az átvevő alkuszhoz intézett írásbeli nyilatkozattal harminc napos határidővel felmondani.

(7) A (6) bekezdés szerinti felmondási jog nem illeti meg azt a megbízót, akinek megbízási szerződése olyan szerződési feltételt tartalmaz, amely szerint a megbízó a szerződésátruházáshoz előzetesen, korlátozás nélkül hozzájárult, illetve a megbízó nem tartotta fenn jogát a hozzájáruló nyilatkozat visszavonására.

(8) Az átvevő alkusz köteles legkésőbb az átadás-átvétel napján honlapján – vagy ha az átvevő alkusz nem rendelkezik honlappal, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben történő közzététellel – tájékoztatást megjelentetni, és azt az átadás-átvétel napjától számított kilencven napig folyamatosan elérhetővé tenni, mely tájékoztatás tartalmazza a megbízókat az átruházáshoz kapcsolódóan megillető (6) bekezdés szerinti jogosultságot is, a vonatkozó határidőkkel.

(9) Az átruházó alkusz átruházási szándékát köteles a Felügyeletnek az átadás-átvétel napját legalább hatvan nappal megelőzően bejelenteni. A bejelentés tartalmazza

- a)* az átadás-átvétel tervezett időpontját,
- b)* az átruházásra kerülő megbízási szerződések darabszámát, valamint mintafeltételeit,
- c)* az átruházásra kerülő megbízási szerződésekhez kötődő biztosítási szerződések darabszámát és – az utolsó éves jelentés alapján kimutatott – éves díját,
- d)* az érintett biztosítók, biztosítási ágazatok vagy termékek felsorolását, továbbá
- e)* az átruházó és az átvevő alkusz azonosító adatait.

(10) A bejelentéshez csatolni kell

- a) az átruházási megállapodás tervezetét;
- b) az átruházó alkusz és az átvevő alkusz állományátruházásra és állományátvételtre irányuló jognyilatkozatát;
- c) az átvevő alkusz nyilatkozatát arról, hogy
- ca) rendelkezik az érintett biztosítási szerződések kezeléséhez jogszabály által előírt személyi és tárgyi feltételekkel, és
- cb) nem állnak fenn a (11) bekezdés a)-c) pontjában meghatározott körülmények; és
- d) ha az átvevő alkusz a 399. § (3) bekezdése szerinti fióktelep, a másik tagállamban székhellyel rendelkező alkusz 403. § (1) és (2) bekezdésének megfelelő felelősségbiztosítási szerződésének, illetve vagyoni biztosítékra vonatkozó szerződésének hiteles másolatát.

(11) A Felügyelet az állomány átruházását a bejelentés benyújtásának napjától számított negyvenöt napon belül megtilthatja, ha a (9) és (10) bekezdésben meghatározottak nem teljesülnek, valamint ha olyan tények, adatok, körülmények jutnak – akár helyszíni ellenőrzés útján – tudomására, amelyek alapján megalapozottan feltehető, hogy az átvevő alkusz nem képes az átvett állomány jogszabályoknak megfelelő kezelésére, így különösen, ha

- a) az átvenni tervezett megbízási szerződések és az ezekhez kötődő biztosítási szerződések darabszámát, valamint az ezzel járó adminisztrációs kötelezettségek nagyságrendjét figyelembe véve az átvevő alkusz rendelkezésére álló erőforrások nem elegendők az átvenni tervezett állomány jogszerű kezelésére;
- b) az átvevő alkusz működése kapcsán a Felügyelet a (9) bekezdés szerinti értesítés benyújtását megelőző három év során intézkedést alkalmazott, különös tekintettel a 415. § a) és b) pontjában meghatározottakra;
- c) az átvevő alkusz a szakmai szabályok súlyos megsértésével a 403. § (1) bekezdése szerinti felelősségbiztosítás vagy vagyoni biztosíték terhére történő kifizetéssel járó káreseményt a (9) bekezdés szerinti értesítés benyújtását megelőző három év során idézett elő;
- d) valószínűsíthető, hogy az állományátruházás következtében az állományátruházással érintett megbízók érdeke sérülne.

(12) Az alkuszi megbízási szerződésállomány átruházására a Ptk. 6:208–6:211. § szerződésátruházásra vonatkozó szabályai nem alkalmazandók.”

144. §

A Bit. 176. alcímének címe és 407. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„176. A biztosításközvetítők és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetek nyilvántartása

407. § (1) A Felügyelet az e törvény alapján bejelentett vagy engedélyezett biztosításközvetítői tevékenységet végző személyekről, ezen személyek értékesítési tevékenységért felelős vezetőiről, valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetekről és ezen gazdálkodó szervezetek értékesítési tevékenységért felelős vezetőiről a velük kapcsolatos engedélyezési, illetve felügyeleti feladatok ellátása céljából nyilvántartást vezet.

(2) Az (1) bekezdés szerinti nyilvántartásba vételhez kapcsolódó bejelentésürlapjának a Felügyelet honlapján közvetlenül kitölthetőnek és benyújthatónak kell lennie.

TERVEZET

(3) Az (1) bekezdés szerinti nyilvántartás a biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek nyilvántartásából, a biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetek nyilvántartásából, a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetek nyilvántartásából és a törölt biztosításközvetítők nyilvántartásából áll.

(4) A biztosításközvetítési tevékenységet végző természetes személyek nyilvántartása a természetes személy alábbi adatait tartalmazza:

- a) neve, születési neve, születési helye, születési ideje, anyja neve, lakcíme;
- b) nyilvántartási száma és annak kelte;
- c) azon állam vagy államok neve, amelyek tekintetében a biztosításközvetítői tevékenység folytatására vonatkozó szándékát a 422. § szerint a Felügyeletnek bejelentette;
- d) ha a biztosításközvetítő természetes személy tevékenységét gazdálkodó szervezet keretében végzi, akkor
 - da) ennek a gazdálkodó szervezetnek a neve (a változások nyomon követésével),
 - db) a gazdálkodó szervezet nyilvántartási száma,
 - dc) a gazdálkodó szervezettel fennálló, biztosításközvetítésre irányuló jogviszony kezdete és vége, a jogviszony megnevezése (a változások nyomon követésével);
- e) a biztosításközvetítői tevékenység jellege (független, függő);
- f) a biztosító vagy biztosítók, a többes ügynök, illetve az alkusz neve, amellyel közvetítésre irányuló jogviszonyban áll (a változások nyomon követésével), valamint a biztosításközvetítésre irányuló jogviszony kezdete és vége, a jogviszony megnevezése (a változások nyomon követésével);
- g) ügynök esetén a közvetített termékek 1. és 2. melléklet szerinti ágazati besorolása biztosítónként;
- h) a végzettség típusa (felsőfokú végzettség, szakképesítés vagy hatósági vizsga);
- i) státusza (aktív, inaktív);
- j) a 376. § szerinti képzési, illetve továbbképzési követelmények teljesítésének ténye.

(5) A biztosításközvetítési tevékenységet végző gazdálkodó szervezetek nyilvántartása a gazdálkodó szervezet alábbi adatait tartalmazza:

- a) a gazdálkodó szervezet neve, rövidített neve, székhelye, telephelye és fióktelepe címe, adószáma, az értékesítési tevékenységért felelős vezető neve;
- b) nyilvántartási száma és annak kelte;
- c) azon állam vagy államok neve, amelyek tekintetében a biztosításközvetítői tevékenység folytatására vonatkozó szándékát a 422. § szerint a Felügyeletnek bejelentette (fióktelep létesítése esetén a fióktelep általános képviselőjének nevével együtt);
- d) a biztosításközvetítői tevékenység jellege (független, függő);
- e) a biztosító, a többes ügynök, illetve az alkusz neve, amellyel közvetítésre irányuló jogviszonyban áll (a változások nyomon követésével), valamint a biztosításközvetítésre irányuló jogviszony kezdete és vége, a jogviszony megnevezése (a változások nyomon követésével);
- f) ügynök esetén a közvetített termékek 1. és 2. melléklet szerinti ágazati besorolása biztosítónként;
- g) státusza (aktív, inaktív);
- h) a biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetben minősített befolyással rendelkező részvényesek vagy tagok azonosító adatai és a befolyás mértéke;
- i) a biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezettel szoros kapcsolatban álló személyek azonosító adatai.

(6) A kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetek nyilvántartása az alábbi adatokat tartalmazza:

a) a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet neve, rövidített neve, székhelye, telephelye és fióktelepe címe, adószáma, az értékesítési helyszínenként kijelölendő értékesítési tevékenységért felelős vezetők neve;

b) nyilvántartási száma és annak kelte;

c) azon állam vagy államok neve, amelyek tekintetében a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenység folytatására vonatkozó szándékát a 422. § szerint a Felügyeletnek bejelentette (fióktelep létesítése esetén a fióktelep általános képviselőjének nevével együtt);

d) a biztosító, a többes ügynök, illetve az alkusz neve, amellyel közvetítésre irányuló jogviszonyban áll (a változások nyomon követésével), valamint a kiegészítő biztosításközvetítésre irányuló jogviszony kezdete és vége, a jogviszony megnevezése (a változások nyomon követésével);

e) az értékesítési helyszínenként kijelölendő értékesítési tevékenységért felelős vezetőknek a 376. §-ban meghatározott követelményeknek történő megfelelésének ténye;

f) a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetben minősített befolyással rendelkező részvényesek vagy tagok azonosító adatai és a befolyás mértéke;

g) a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezettel szoros kapcsolatban álló személyek azonosító adatai.

(7) Az (5) és (6) bekezdésben meghatározott azonosító adatok

a) természetes személy esetén: neve és születési neve, születési helye, születési ideje, anyja neve, lakcíme;

b) gazdálkodó szervezet esetén: neve, rövidített neve, székhelye, adószáma, képviselőjére jogosultak neve és beosztása.

(8) A Felügyelet a (4)-(6) bekezdésben meghatározott adatokat a biztosításközvetítői tevékenység megszűnését követő tíz évig kezelheti.

(9) Az (1) bekezdésben meghatározott nyilvántartással érintett személyes adatok tekintetében az adatkezelő a Felügyelet.

(10) A Felügyelet megtagadja az e § szerinti nyilvántartásba vételt vagy a 431. § (1) bekezdés d) pontja szerinti intézkedést alkalmazza, amennyiben a 412. § szerinti nyilvántartásokban feltüntetett szoros kapcsolat olyan harmadik ország természetes személyével vagy gazdálkodó szervezetével áll fenn, amelynek jogszabályai megakadályozzák a Felügyeletet felügyeleti jogköreinek tényleges gyakorlásában.”

145. §

A Bit. 409-411. §-ai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„409. § A 407. § (1) bekezdésében meghatározott nyilvántartás az e törvény alapján engedélyezett vagy bejelentett biztosításközvetítési tevékenységet végző természetes vagy jogi személy, valamint kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet vonatkozásában

a) a természetes személy vagy gazdálkodó szervezet neve,

b) a nyilvántartási szám és annak kelte, valamint

c) a függő, független vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenység végzésére való jogosultság

tekintetében közhiteles nyilvántartásnak minősül.

410. § (1) A felügyeleti nyilvántartásba vétel során a Felügyelet a biztosításközvetítő természetes személy és gazdálkodó szervezet, valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet számára nyilvántartási számot állapít meg.

(2) Ugyanazon aktív státuszú biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet részére újabb nyilvántartási szám nem állapítható meg, és az aktív státuszú biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet nyilvántartási számát újabb biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet nem kaphatja meg.

(3) A biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy nevét, a biztosításközvetítői vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet nevét és székhelyét, valamint a 407. § (4) bekezdés *b*)-*g*) és *i*) pontjában, a 407. § (5) bekezdés *b*)-*g*) pontjában és a 407. § (6) bekezdés *b*)-*d*) pontjában szereplő adatokat a Felügyelet a honlapján folyamatosan közzéteszi.

411. § (1) A biztosításközvetítő és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet annak a biztosítónak, többes ügynöknek vagy alkusznak a – Magyar Nemzeti Bank elnöke által kiadott rendeletben meghatározott módon történő – bejelentése alapján kerül nyilvántartásba vételre, amely részére biztosításközvetítői tevékenységet végez. Az alkusz 398. § (4) bekezdésében meghatározott tevékenysége vonatkozásában nyilvántartásba vételre nincs szükség.

(2) A biztosításközvetítő természetes személy az adott biztosításközvetítői tevékenységre vonatkozó nyilvántartásba vételekor köteles megfelelni a 369. § (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek.

(3) A biztosításközvetítői és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet értékesítési tevékenységért felelős vezetői – a nevük nyilvántartásba vételekor – kötelesek megfelelni a 369. § (8) bekezdésében meghatározott feltételnek.

(4) A biztosításközvetítő természetes személy, gazdálkodó szervezet és a vele jogviszonyban álló biztosításközvetítő természetes személy, valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet köteles a 412. §-ban meghatározott nyilvántartást vezető biztosítónak, többes ügynöknek vagy alkusznak a nyilvántartásba-vételi feltételek teljesítését igazolni.”

146. §

A Bit. 177. alcíme helyébe a következő rendelkezés lép:

„177. A biztosításközvetítők és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetek belső nyilvántartása

412. § (1) A biztosító, a többes ügynök és az alkusz az általa alkalmazott vagy megbízott biztosításközvetítést végző természetes személyekről, vagy ha a közvetítői tevékenységgel gazdálkodó szervezetet bízott meg, akkor erről a gazdálkodó szervezetről és az ennél a

TERVEZET

szervezetnél közvetítői tevékenységet végző természetes személyekről, továbbá az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetről és az ennél a szervezetnél kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyekről, valamint az általa megbízott 368. § (1) bekezdése szerinti személyekről – a biztosításközvetítőkkel és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyekkel kapcsolatos nyilvántartási és felügyeleti feladatok elősegítése céljából – köteles belső nyilvántartást vezetni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott belső nyilvántartás a biztosításközvetítést végző természetes személyek belső nyilvántartásából, a biztosításközvetítő gazdálkodó szervezetek belső nyilvántartásából, a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetek belső nyilvántartásából, valamint a 368. § (1) bekezdése szerinti személyek belső nyilvántartásából áll.

(3) A biztosításközvetítést végző természetes személyekről vezetett belső nyilvántartás – a biztosításközvetítő adataiban a közvetítői jogviszony tartama alatt bekövetkezett változások nyomon követésével és dokumentálásával – az alábbi adatokat tartalmazza:

- a) a biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy neve, születési helye, születési ideje, anyja neve, lakcíme;
- b) nyilvántartási száma és annak kelte;
- c) azon állam vagy államok neve, amelyek tekintetében a biztosításközvetítői tevékenység folytatására vonatkozó szándékát a 422. § szerint a Felügyeletnek bejelentette;
- d) ha a biztosításközvetítő természetes személy tevékenységét egy biztosításközvetítő gazdálkodó szervezet keretében végzi, akkor
 - da) ennek a gazdálkodó szervezetnek a neve,
 - db) a gazdálkodó szervezet nyilvántartási száma,
 - dc) a gazdálkodó szervezettel fennálló jogviszony kezdete és vége, a jogviszony megnevezése;
- e) a biztosításközvetítői tevékenység jellege (független, függő);
- f) a biztosítóval, a többes ügynökkel vagy az alkusszal
 - fa) fennálló jogviszony kezdete és vége, a jogviszony megnevezése,
 - fb) fennálló jogviszony keretében a biztosítónak, a többes ügynöknek vagy az alkusznak végzett tevékenység részletes meghatározása,
 - fc) fennállott jogviszony esetleges korlátozása, a jogviszony megszüntetésének oka, körülményei;
- g) ügynök esetén a közvetített termékek 1. és 2. melléklet szerinti ágazati besorolása;
- h) a végzettség típusa (felsőfokú végzettség, szakképesítés vagy hatósági vizsga), az ezt igazoló dokumentum másolata;
- i) a biztosítótól, többes ügynöktől vagy alkusztól kilépett biztosításközvetítő természetes személy közvetítői igazolványa bevonásának ténye;
- j) a 376. § szerinti képzési, illetve továbbképzési követelmények teljesítésének igazolása;
- k) a 69/A. § szerinti jó hírnév követelményének történő megfelelés igazolása.

(4) A biztosításközvetítő gazdálkodó szervezetekről vezetett belső nyilvántartás – a biztosításközvetítő adataiban a közvetítői jogviszony tartama alatt bekövetkezett változások nyomon követésével és dokumentálásával – az alábbi adatokat tartalmazza:

- a) a biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet neve, rövidített neve, székhelye, telephelye és fióktelepe címe, adószáma, az értékesítési tevékenységért felelős vezető neve;
- b) nyilvántartási száma és annak kelte;

TERVEZET

- c)* azon állam vagy államok neve, amelyek tekintetében a biztosításközvetítői tevékenység folytatására vonatkozó szándékát a 422. § szerint a Felügyeletnek bejelentette (fióktelep létesítése esetén a fióktelep a fióktelep általános képviselőjének nevével együtt);
- d)* a biztosításközvetítői tevékenység jellege (független, függő);
- e)* biztosítóval, a többes ügynökkel vagy az alkusszal fennálló, közvetítésre irányuló jogviszony kezdete és vége;
- f)* ügynök esetén a közvetített termékek 1. és 2. melléklet szerinti ágazati besorolása;
- g)* az értékesítési tevékenységért felelős vezetőnek a 69/A. §-ban és a 376. §-ban meghatározott követelményeknek történő megfelelésének igazolása;
- h)* a biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetben minősített befolyással rendelkező részvényesek vagy tagok azonosító adatai és a befolyás mértéke;
- i)* a biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezettel szoros kapcsolatban álló személyek azonosító adatai;
- j)* nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a *h)* és *i)* pontokban említett tulajdoni részesedés vagy szoros kapcsolat nem akadályozza meg a Felügyelet felügyeleti jogkörének tényleges gyakorlását.

(5) A kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetekről vezetett belső nyilvántartás – a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet adataiban a közvetítői jogviszony tartama alatt bekövetkezett változások nyomon követésével és dokumentálásával – az alábbi adatokat tartalmazza:

- a)* a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet neve, rövidített neve, székhelye, telephelye és fióktelepe címe, adószáma, az értékesítési helyszínenként kijelölendő értékesítési tevékenységért felelős vezetők neve;
- b)* értelemszerűen a (4) bekezdés *b)-c)* és *g)-i)* pontjában foglalt adatok;
- c)* az általa közvetített termékek 1. és 2. melléklet szerinti ágazati besorolása (amennyiben a kiegészítő biztosításközvetítő tevékenységet végző gazdálkodó szervezet nem alkusz vagy többes ügynök számára végez tevékenységet);
- d)* az általa alkalmazott vagy megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek neve;
- e)* biztosítóval, a többes ügynökkel vagy az alkusszal fennálló, kiegészítő biztosításközvetítésre irányuló jogviszony kezdete és vége.

(6) A 368. § (1) bekezdése szerinti személyekről vezetett belső nyilvántartás – a 368. § (1) bekezdése szerinti személy adataiban a jogviszonya tartama alatt bekövetkezett változások nyomon követésével és dokumentálásával – az alábbi adatokat tartalmazza:

- a)* értelemszerűen a (4) bekezdés *a)* pontjában foglalt adatok, ide nem értve az értékesítési tevékenységért felelős vezető nevét;
- b)* az általa közvetített termékek 1. és 2. melléklet szerinti ágazati besorolása (amennyiben a kiegészítő biztosításközvetítő tevékenységet végző gazdálkodó szervezet nem alkusz vagy többes ügynök számára végez tevékenységet); valamint
- c)* értékesítési helyszínenként legalább egy személy neve, aki biztosítási értékesítéssel foglalkozik.

(7) A (4) és (5) bekezdésben meghatározott azonosító adatok

- a)* természetes személy esetén: neve és születési neve, születési helye, születési ideje, anyja neve, lakcíme;
- b)* gazdálkodó szervezet esetén: neve, rövidített neve, székhelye, adószáma, képviseletére jogosultak neve és beosztása.

TERVEZET

(8) Az (1) bekezdésben meghatározott nyilvántartással érintett személyes adatok tekintetében az adatkezelő az adott belső nyilvántartást vezető biztosító, többes ügynök vagy alkusz, amely az adatokat az adott személlyel vagy szervezettel fennálló jogviszonya megszűnését követő öt évig kezelheti.

(9) Az (1) bekezdésben meghatározott adatokban bekövetkezett változásokat – ide nem értve a (3) bekezdés *b)* pontjában, *d)* pont *dc)* alpontjában és *f)* pontjában, a (4) bekezdés *b)* pontjában meghatározott adatokat, valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet nyilvántartási számát és annak keltét – az adott belső nyilvántartást vezető biztosító, a többes ügynök vagy alkusz köteles – a Magyar Nemzeti Bank elnöke által kiadott rendeletben meghatározott módon – a Felügyeletnek harminc napon belül bejelenteni.

(10) A biztosító, a többes ügynök és az alkusz köteles a (3) bekezdés *d)* pont *dc)* alpontjában és *f)* pont *fa)* alpontjában, valamint a (4) bekezdés *e)* pontjában és az (5) bekezdés *e)* pontjában meghatározott adatokban bekövetkezett változást a Felügyeletnek két munkanapon belül bejelenteni.”

147. §

A Bit. 414. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki:

„(2) Amennyiben a többes ügynök vagy az alkusz a tevékenysége megszüntetésének engedélyezésével egyidejűleg
a) alkusz esetén többes ügynöki,
b) többes ügynök esetén alkuszi
tevékenység engedélyezését kérelmezi, akkor a 420. § (1) és (2) bekezdésében foglaltak nem alkalmazandók.”

148. §

A Bit. 183. alcímének címe és 422. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„183. A biztosításközvetítő vagy a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy által másik tagállamban fióktelep létesítésének, valamint határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenység megkezdésének szabályai

422. § (1) Ha a biztosításközvetítő vagy a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy fióktelepen keresztül vagy határon átnyúló szolgáltatásként, első alkalommal másik tagállamban biztosításközvetítői vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenység végzését tervezi, köteles azt a Felügyeletnek előzetesen bejelenteni.

(2) A Felügyelet az (1) bekezdésben foglalt bejelentés kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja a másik tagállam felügyeleti hatóságát a biztosításközvetítő, illetve a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy tervezett tevékenységéről.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott tájékoztatásban a Felügyelet az alábbi adatokat adja meg:

a) biztosításközvetítő természetes személy esetében a 407. § (4) bekezdés *a)*-*g)* pontjában meghatározott adatokat,

b) biztosításközvetítő gazdálkodó szervezet esetében a 407. § (5) bekezdés *a)-f)* pontjában meghatározott adatokat, valamint – amennyiben fióktelep útján tervezi a tevékenység végzését – a fióktelep általános képviselőjének nevét,

c) kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy esetében a 407. § (6) bekezdés *a)-d)* pontjában meghatározott adatokat, valamint – amennyiben fióktelep útján tervezi a tevékenység végzését – a fióktelep általános képviselőjének nevét.

(4) A Felügyelet haladéktalanul tájékoztatja az EBFH-t azon a biztosításközvetítők, valamint kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek (3) bekezdésben meghatározott adatairól – ideértve az adatok internetes elérhetőségére vonatkozó információt, valamint ezen adatok változásáról szóló tájékoztatást is –, amelyek bejelentették a Felügyeletnek, hogy másik tagállamban terveznek határon átnyúló szolgáltatás keretében tevékenységet végezni, illetve fióktelepet létesíteni.

(5) A Felügyelet az előzetes bejelentés beérkezését követő 30 napon belül határozatában megtiltja a fióktelepen formájában történő tevékenység végzését, vagy megtagadja az adatok továbbítását a fogadó tagállam illetékes hatósága részére, ha úgy ítéli meg, hogy a biztosításközvetítő vagy a kiegészítő biztosításközvetítő tevékenységet végző személy szervezeti felépítése vagy pénzügyi helyzete nem megfelelő.

(6) A Felügyelet köteles a bejelentőt

a) haladéktalanul, írásban tájékoztatni a bejelentés kézhezvételnek a másik tagállam illetékes hatósága általi visszaigazolásáról,

b) tájékoztatni, hogy a másik tagállamban megkezdheti a tevékenységet,

c) tájékoztatni a másik tagállam felügyeleti hatósága által a rendelkezésére bocsátott, az érintett tagállamban a biztosítási értékesítési tevékenységre alkalmazandó hatályos jogszabályokról, valamint arról, hogy a bejelentő köteles megfelelni ezen szabályoknak.

(7) A biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy tevékenységét a másik tagállamban a Felügyelet (6) bekezdésben foglalt tájékoztatásának kézhezvételét követően, vagy ennek hiányában a tájékoztatásra rendelkezésre álló egy hónapos időtartam lejártát követően kezdheti meg.

(8) A biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy a (3) bekezdésben meghatározott adatokban történő változás előtt legkésőbb harminc nappal tájékoztatja a Felügyeletet az adatokban történő változásról.

(9) A Felügyelet a (8) bekezdésben meghatározott bejelentés kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja a másik tagállam felügyeleti hatóságát az adatokban történő változásról.”

149. §

A Bit. 183. alcíme a következő 422/A. §-sal egészül ki:

„422/A. § A 422. § alkalmazásában másik tagállamban történő fióktelep-létesítésnek minősül a biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy más tagállamban történő állandó jelenléte, ha az állandó jelenlét nem fióktelep formájában valósul meg, hanem a vállalkozás saját alkalmazottai vagy egy olyan személy által működtetett iroda

TERVEZET

formájában, aki független, de állandó felhatalmazással rendelkezik arra, hogy a vállalkozás érdekében úgy léphessen fel, ahogy azt egy fióktelep tenné.”

150. §

A Bit. 184. alcímének címe és 423. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„184. Másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magyarországi tevékenységének megkezdésére vonatkozó szabályok

423. § Ha a Felügyeletet másik tagállam felügyeleti hatósága arról tájékoztatja, hogy a tagállam területén biztosításközvetítői vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységre jogosult első alkalommal kíván Magyarország területén biztosításközvetítői vagy kiegészítő biztosításközvetítői fióktelepet létesíteni vagy határon átnyúló szolgáltatás keretében tevékenységet végezni, a Felügyelet a felügyeleti tájékoztatás

a) kézhezvételét követően haladéktalanul visszaigazolja a tájékoztatás kézhezvételét,
b) kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja a másik tagállam felügyeleti hatóságát a 320/A. §-ban meghatározott, a biztosítási értékesítési tevékenységre alkalmazandó hatályos magyar jogszabályokról.”

151. §

A Bit. 184. alcíme a következő 423/A. §-sal egészül ki:

„423/A. § A 423. § alkalmazásában másik tagállamban történő fióktelep-létesítésnek minősül a biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy más tagállamban történő állandó jelenléte, ha az állandó jelenlét nem fióktelep formájában valósul meg, hanem a vállalkozás saját alkalmazottai vagy egy olyan személy által működtetett iroda formájában, aki független, de állandó felhatalmazással rendelkezik arra, hogy a vállalkozás érdekében úgy léphessen fel, ahogy azt egy fióktelep tenné.”

152. §

A Bit. 424. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Az alkusz köteles a Felügyeletnek a biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződése állományának átruházását az átadás-átvétel napját legalább hatvan nappal megelőzően bejelenteni.”

153. §

A Bit. 186. alcímének címe és 425-427. §-a helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„186. A másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy Magyarországon határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenységének, illetve magyarországi fióktelepének felügyeletével kapcsolatos szabályok

425. § A Felügyelet nem rendszeres tájékoztatást kérhet a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magyarországi fióktelepétől vagy a Magyarországon határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenységével összefüggésben a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítőtől vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személytől a biztosításközvetítői, illetve kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatban annak igazolására, hogy a tevékenysége megfelel a 320/A. §-ban meghatározott, a biztosítási értékesítési tevékenységre alkalmazandó hatályos jogszabályoknak.

426. § (1) Ha a Magyarország területén fióktelep útján, illetve határon átnyúló szolgáltatás keretében tevékenységet végző, másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy megsérti a Magyarország területén hatályos, a tevékenységre vonatkozó előírásokat, vagy működésében a Felügyelet hiányosságokat észlel – ide nem értve a (6) bekezdésben meghatározott esetet –, a Felügyelet értesíti a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságát és kezdeményezi a szükséges intézkedések megtételét.

(2) Ha a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága által tett intézkedések ellenére, illetve ezen intézkedések elmaradása vagy elégtelen volta miatt a jogszabálysértés továbbra is fennáll, továbbá a jogszabálysértés nagyszámú fogyasztó érdekét, vagy a biztosítási vagy viszontbiztosítási piac működését hátrányosan érinti, a Felügyelet – a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságának előzetes értesítését követően – a 431. § (1) bekezdés *a)-c), k)* és *m)* pontjában foglalt intézkedéseket alkalmazhatja, vagy az EBFH-hoz utalhatja az ügyet, és az 1094/2010/EU rendelet 19. cikkével összhangban a segítségét kérheti.

(3) A Felügyelet a biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy ügyfelei érdekeinek a megóvása érdekében a magyar jogszabályok megsértése esetén – az (1)-(2) bekezdések mellőzésével – közvetlenül is intézkedhet, és a 431. § (1) bekezdés *a)-c), k)* és *m)* pontjában foglalt intézkedéseket alkalmazhatja, ha a jogszabálysértő helyzet fennállása súlyosan veszélyezteti a biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy ügyfeleinek érdekeit, és ezért az intézkedés megtétele haladéktalanul szükséges.

(4) Ha a Felügyelet a (2) és (3) bekezdés alapján intézkedik, a határozatról haladéktalanul értesíti a másik tagállam felügyeleti hatóságát, az EBFH-t, valamint a Bizottságot.

(5) Ha a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy székhely szerinti felügyeleti hatósága a biztosításközvetítőt törölte a nyilvántartásából és erről a Felügyeletet értesítette, a Felügyelet köteles megtenni a szükséges intézkedéseket, hogy megakadályozza az érintett biztosításközvetítőt vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyt a további tevékenység folytatásában.

(6) A 131/A. §-ban, a 152.§-ban, a 153. §-ban, a 158/A-158/D. §-ban, a 166/A-166/E. §-ban, valamint a 378. §-ban foglalt jogszabályi követelmények betartása érdekében a Felügyelet jogosult a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magyarországi fióktelepét ellenőrizni, valamint ezen rendelkezések megsértése esetén a 431. § (1) bekezdés *a)-c), k)* és *m)* pontjában foglalt intézkedéseket alkalmazhatja.

427. § (1) Magyarország területén fióktelep útján, illetve határon átnyúló szolgáltatás keretében biztosításközvetítői vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző, másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy felügyeleti hatósága vagy az erre általa felhatalmazott személy jogosult, hogy – a Felügyelet előzetes értesítését követően – Magyarország területén a határon átnyúló szolgáltatást, a fióktelepet ellenőrizze.

(2) Az (1) bekezdés szerinti ellenőrzésben a Felügyelet is részt vehet.

(3) Az illetékes felügyeleti hatóság kérelmére a Felügyelet jogosult a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy Magyarország területén fióktelep útján, illetve határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenységét a helyszínen ellenőrizni, valamint adatszolgáltatást kérni.

(4) Ha a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy központi irodája Magyarországon van, a székhely szerinti illetékes hatóság és a Felügyelet megállapodhat abban, hogy a Felügyelet ellenőrzi a biztosítási értékesítési tevékenységre vonatkozó jogszabályi követelményeknek történő megfelelést.”

154. §

A Bit. 186. alcíme a következő 427/A. §-sal egészül ki:

„427/A. § (1) Ha a Felügyelet azt észleli, hogy a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magyarországi fióktelepe vagy a Magyarországon határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenységével összefüggésben megszegi a 320/A. §-ban meghatározott, a biztosítási értékesítési tevékenységre alkalmazandó hatályos jogszabályokat, a 431. § (1) bekezdés *a*)-*c*), *k*) és *m*) pontjában foglalt intézkedéseket alkalmazhatja.

(2) Ha a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magyarországi fióktelepe vagy a Magyarországon határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenysége

a) teljes egészében vagy elsődlegesen Magyarország területére irányul,

b) a másik tagállamban a székhely létesítésének célja, hogy mentesüljön a magyarországi jogszabályok betartása alól, és

c) tevékenysége súlyosan veszélyezteti a biztosítottak érdekeit,

a Felügyelet – a másik tagállam illetékes hatóságának tájékoztatását követően – a 431. § (1) bekezdés *a*)-*c*), *k*) és *m*) pontjában foglalt intézkedéseket alkalmazhatja, vagy az EBFH-hoz utalhatja az ügyet, és az 1094/2010/EU rendelet 19. cikkével összhangban a segítségét kérheti.”

155. §

A Bit. a következő 186/A. alcímmel egészül ki:

„186/A. A biztosításközvetítő vagy a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy által másik tagállamban fióktelepen keresztül, valamint határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenység felügyeletével kapcsolatos szabályok

427/B. § (1) Ha biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy másik tagállamban létesített fióktelepen keresztül vagy határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenysége kapcsán a másik tagállam felügyeleti hatósága a tevékenység végzésére vonatkozó jogszabályok megsértéséről tájékoztatja a Felügyeletet, a Felügyelet a 431. § (1) bekezdés a)-c), k) és m) pontjában foglalt intézkedéseket alkalmazhatja a biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személlyel szemben a jogszabálysértés megszüntetése érdekében.

(2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerint hozott intézkedésekről – azok megtételével egyidejűleg – tájékoztatja a másik tagállam felügyeleti hatóságát.

(3) Ha a másik tagállam felügyeleti hatósága közvetlenül intézkedik vagy az (1) bekezdés alapján hozott intézkedések ellenére további intézkedéseket hoz, a Felügyelet az EBFH-hoz utalhatja az ügyet, és az 1094/2010/EU rendelet 19. cikkével összhangban a segítségét kérheti.

427/C. § (1) Ha a Magyarországon székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy központi irodája másik tagállamban van, a Felügyelet és a másik tagállam illetékes hatósága megállapodhat abban, hogy a másik tagállam illetékes hatósága ellenőrzi a biztosítási értékesítési tevékenységre vonatkozó jogszabályi követelményeknek történő megfelelést.

(2) A Felügyelet az (1) bekezdésben meghatározott megállapodásról haladéktalanul tájékoztatja a biztosításközvetítőt vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyt, valamint az EBFH-t.

(3) A 131/A. §-ban, a 152.§-ban, a 153. §-ban, a 158/A-158/D. §-ban, a 166/A-166/E. §-ban, valamint a 378. §-ban foglalt szabályok betartása érdekében a másik tagállam illetékes hatósága jogosult a biztosításközvetítőnek vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személynek a másik tagállamban lévő telephelyét ellenőrizni, valamint ezen rendelkezések megsértése esetén a megfelelő intézkedéseket alkalmazni.”

156. §

(1) A Bit. 431. § (1) bekezdése a következő j) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet a biztosításközvetítő kötelezettségének teljesítése, az ügyfelek érdekeinek megóvása, valamint annak érdekében, hogy a biztosításközvetítői tevékenység e törvénynek, valamint az ezen tevékenységekre vonatkozó más jogszabályoknak és a Felügyelet határozatainak megfelelően, a következő intézkedéseket hozhatja:)

„j) megtilthatja az alkusz biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződéseinek állományának átruházását.”

(2) A Bit. 431. § (1) bekezdése a következő k)-n) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet a biztosításközvetítő kötelezettségének teljesítése, az ügyfelek érdekeinek megóvása, valamint annak érdekében, hogy a biztosításközvetítői tevékenység e törvénynek, valamint az ezen tevékenységekre vonatkozó más jogszabályoknak és a Felügyelet határozatainak megfelelően, a következő intézkedéseket hozhatja:)

TERVEZET

„*k*) elrendelheti a jogsértő állapot megszüntetését vagy megtilthatja a jogszabályba ütköző magatartás további folytatását,
l) a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó üzletviteli jogszabályi követelmények megsértése esetén a biztosításközvetítő vállalkozás ügyvezető tisztségviselőjét határozott időre eltilthatja e feladatköre ellátásától,
m) felfüggesztheti vagy megtilthatja egyes biztosítási termékek vagy az összes biztosítási termék értékesítését,
n) kötelezheti az alkuszt vagy a többes ügynököt, hogy az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyt, illetve 368. § (1) bekezdés szerinti személyt törölje a belső nyilvántartásából.”

(3) A Bit. 431. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A Felügyelet a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy kötelezettségének teljesítése, az ügyfelek érdekeinek megóvása, valamint annak érdekében, hogy a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenység e törvénynek, valamint az ezen tevékenységekre vonatkozó más jogszabályoknak és a Felügyelet határozatainak megfeleljen, elrendelheti a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy vonatkozásában az (1) bekezdés *a*), *b*), *c*), *d*), *k*, *m*) és *n*) pontjainak értelemszerű alkalmazását.”

(4) A Bit. 431. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A 293/A. §-ban foglaltak – a biztosítási értékesítésére vonatkozó jogszabályi követelmények megsértése miatt hozott – e §-ban meghatározott intézkedések alkalmazása esetén is irányadóak.”

157. §

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

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

„*d*) megállapítja, hogy a természetes személy biztosításközvetítő tevékenysége súlyosan vagy ismétlődően jogszabálysértő.”

158. §

A Bit. a következő 442/A. §-sal egészül ki:

„442/A. § A Felügyelet a 2017. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan előírhatja valamely biztosító vagy viszontbiztosító számára, hogy a 102. § (1) bekezdése szerinti határértékeket kizárólag a standard formulával számított szavatolótőke-szükségletére vetítve alkalmazza.”

159. §

A Bit. 195. alcíme a következő 452/G.-452/I. §-sal egészül ki:

„452/G. § (1) A 2018. február 22-én felügyeleti nyilvántartásban szereplő biztosításközvetítőknek és viszontbiztosítás-közvetítőknek az e törvénynek – az egyes

törvények biztosítási, illetve pénzforgalmi tárgyú jogharmonizációjával kapcsolatos módosításáról szóló 2017. évi ... törvénnyel megállapított – 376. § (2) bekezdésében foglalt, 2018-as évre vonatkozó kötelezettségüknek legkésőbb 2019. február 23-áig kell megfelelniük.

(2) A 134/A. § – az egyes törvények biztosítási, illetve pénzforgalmi tárgyú jogharmonizációjával kapcsolatos módosításáról szóló 2017. évi ... törvénnyel megállapított – rendelkezéseinek a biztosítók és viszontbiztosítók azon közvetlenül biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítési tevékenységet ellátó alkalmazottainak, valamint azon értékesítési tevékenységért felelős vezetőinek, akik 2018. február 22-én a biztosítóval vagy a viszontbiztosítóval jogviszonyban állnak, első alkalommal 2018. december 31-ig kell megfelelniük, ide nem értve a 134/A. § (6) bekezdése szerinti esetet.

(3) A 376. § – az egyes törvények biztosítási, illetve pénzforgalmi tárgyú jogharmonizációjával kapcsolatos módosításáról szóló 2017. évi ... törvénnyel megállapított – rendelkezéseinek a biztosításközvetítői tevékenységet végző személy azon értékesítési tevékenységért felelős vezetőinek, akik 2018. február 22-én a biztosításközvetítői tevékenységet végző személlyel jogviszonyban állnak, első alkalommal 2018. december 31-ig kell megfelelniük, ide nem értve a 376. § (5) bekezdése szerinti esetet.

(4) A 376. § – az egyes törvények biztosítási, illetve pénzforgalmi tárgyú jogharmonizációjával kapcsolatos módosításáról szóló 2017. évi ... törvénnyel megállapított – rendelkezéseinek a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy azon értékesítési tevékenységért felelős vezetőinek, akik 2018. február 22-én a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személlyel jogviszonyban állnak, első alkalommal 2018. december 31-ig kell megfelelniük, ide nem értve a 376. § (5) bekezdése szerinti esetet.

452/H. § A 131/A. §-nak – az egyes törvények biztosítási, illetve pénzforgalmi tárgyú jogharmonizációjával kapcsolatos módosításáról szóló 2017. évi ... törvénnyel megállapított – a biztosítási termékek előzetes jóváhagyására vonatkozó rendelkezései a 2018. február 23-át követően először értékesített biztosítási termékekre alkalmazandóak.

452/I. § A 370. § (1) bekezdés *d)* pontja – 2018. február 22-én hatályos – rendelkezései hatálya alá tartozó természetes személyeknek a 369. § (3) bekezdés *a)* pontja – az egyes törvények biztosítási, illetve pénzforgalmi tárgyú jogharmonizációjával kapcsolatos módosításáról szóló 2017. évi ... törvénnyel megállapított – rendelkezéseinek legkésőbb 2019. február 23-áig kell megfelelniük.”

160. §

A Bit. 453. §-a a következő 11. ponttal egészül ki:

(Ez a törvény)

„11. a biztosítási értékesítésről szóló, 2016. január 20-i 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek

(való megfelelést szolgálja.)

161. §

A Bit. 4. melléklet *B)* pontja az 1. melléklet szerinti 4. alponttal egészül ki.

162. §

A Bit. a 2. melléklet szerinti 7. melléklettel egészül ki.

163. §

A Bit.

- a) 4. § (1) bekezdés 44. pontjában a „kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvényben (a továbbiakban: Gfbt.)” szövegrész helyébe a „Gfbt.-ben” szöveg,
- b) 153. § (3) bekezdés b) pontjában az „az alkusszal szemben terheli, ha a biztosítási szerződés megkötése során alkusz” szövegrész helyébe az „a biztosítási szerződés megkötésében biztosításközvetítő működik közre” szöveg,
- c) Harmadik könyvének címében, Nyolcadik részének címében, XXVI. fejezetének címében, Kilencedik részének címében, XXX. fejezetének címében és XXXII. fejezetének címében a „biztosításközvetítők” szövegrész helyébe a „biztosításközvetítők és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek” szöveg,
- d) 167. alcímének címében a „biztosításközvetítői” szövegrész helyébe a „biztosításközvetítői és a kiegészítő biztosításközvetítői” szöveg,
- e) 170. alcímének címében és 172. alcímének címében a „biztosításközvetítő” szövegrész helyébe a „biztosításközvetítő és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy” szöveg,
- f) 171. alcímének címében és XXXIII. fejezetének címében a „biztosításközvetítőkkel” szövegrész helyébe a „biztosításközvetítőkkel és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyekkel” szöveg lép.

164. §

A Bit.

- a) 79. §-ában a „kontrollrendszer” szövegrész helyébe az „ellenőrzési rendszer” szöveg,
- b) 94. § (2) bekezdésében az „ellenőrzési rendszer” szövegrész helyébe a „belső ellenőrzési rendszer” szöveg,
- c) 116. § (3) bekezdésében a „szakképzettséggel” szövegrész helyébe a „szakképesítéssel” szöveg,
- d) 244. § (1) bekezdés e) pont ec) alpontjában a „belső audit,” szövegrész helyébe a „belső ellenőrzési feladatkör és” szöveg,
- e) 286. §-ában a „Felügyelet tájékoztatja a biztosítót” szövegrész helyébe a „Felügyelet tájékoztatja a biztosító székhelye szerinti tagállam felügyeleti hatóságát” szöveg,
- f) 291. § (1) bekezdés m) pont mb) alpontjában, 129. alcímében, 317. § (1)-(4) bekezdésében, 319. § (1) bekezdés nyitó szövegrészében, továbbá 319. § (2) és (3) bekezdésében a „szanalási” szövegrészek helyébe a „feltőkésítési” szöveg,
- g) 299. §-ában a „Civil tv. 11. § (3) bekezdésben” szövegrész helyébe a „civil szervezetek bírósági nyilvántartásáról és az ezzel összefüggő eljárási szabályokról szóló 2011. évi CLXXXI. törvény 71/G. (2) bekezdésében” szöveg,
- h) 373. § (2) bekezdésében a „megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló,” szövegrész helyébe a „megbízási jogviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, vagy személyes közreműködés keretében részére” szöveg,
- i) 439. § c) pontjában a „(3) bekezdés” szövegrész helyébe a „(9) bekezdés” szöveg lép.

165. §

Hatályát veszti a Bit.

- a) 153. § (4) bekezdése,
- b) 369. § (2) bekezdésében a „370 –„ szövegrész,
- c) 370. §-a,
- d) 439. § g) pontja.

10. Záró rendelkezések

166. §

(1) Ez a törvény – a (2)-(6) bekezdésben foglalt kivételekkel – a kihirdetését követő nyolcadik napon lép hatályba.

(2) Az 14-18. §, 99. § (3) bekezdése, 121. §, 143. §, 152. §, 156. § (1) bekezdése 2018. január 1-jén lép hatályba.

(3) A 2–5. §, 7-9. §, 11. és 13. § 2018. január 3-án lép hatályba.

(4) A 12. §, 19-54. §, 55. § (1) bekezdése, 59. § (2) és (4) bekezdése, 60. §, 62. §, 64-90. §, 92. §, 94. § 2018. január 13-án lép hatályba.

(5) Az 55. § (2) bekezdése, 56-58. §, 60. § (1) és (5) bekezdése, 61. §, 63. § *b)* pontja, 99. § (1), (2) és (4)-(8) bekezdése, 100. §, 103-105. §, 107-110. §, 111. § (1) bekezdése, 112-117. §, 123-130. §, 132-142. §, 144-146. §, 148-151. §, 153-155. §, 156. § (2)-(4) bekezdése, 159. §, 160. §, 163. §, 165. § és a 2. *melléklet* 2018. február 23-án lép hatályba.

(6) A 131. § 2018. július 1-jén lép hatályba.

167. §

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

- a) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv,
- b) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek, valamint az 1060/2009/EK, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendeletnek az európai felügyeleti hatóság (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíjhatóság) és az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) hatásköre tekintetében történő módosításáról szóló, 2014. április 16-i 2014/51/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv,
- c) a biztosítási értékesítésről szóló, 2016. január 20-i 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv,
- d) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK

TERVEZET

irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2015/2366/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv.

168. §

Nem lép hatályba

a) az európai uniós és a nemzetközi bűnügyi együttműködést szabályozó törvények, és ehhez kapcsolódóan más törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2017. évi XXXIX. törvény 85. §-a,

b) a közlekedéssel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2016. évi CXLIV. törvény 49. § (5) bekezdése.

1. melléklet a törvényhez

A Bit. 4. melléklet B) pontja a következő 4. alponttal egészül ki:

„4. A határozott idejű életbiztosítások kivételével, amennyiben a biztosító az életbiztosítási termékismertetőben számokat közöl a biztosítási szerződésben rögzített kifizetéseken túli esetleges kifizetések összegéről, akkor olyan mintaszámítást kell levezetnie, amely a potenciális kifizetést három különböző kamatlábbal számolva tünteti fel. A biztosítónak egyben világos és érthető módon tájékoztatnia kell a szerződőt arról is, hogy a mintaszámítás csupán fiktív feltételezésen alapuló számítási modell, amelynek alapján a szerződő semmiféle szerződéses igényt nem támaszthat.”

„7. melléklet a 2014. évi LXXXVIII. törvényhez

Az általános szakmai továbbképzés ismeretanyagának minimumkövetelményei

I. Az I. mellékletének A) része szerinti nem-életbiztosítási ágazatok szerinti biztosítási kockázatok:

- a) a kínált biztosítások, ezen belül – amennyiben ezek a biztosítások ezeket lefedik – a kiegészítő kockázatok feltételeinek minimálisan szükséges ismerete;
- b) a biztosítási termékek értékesítését szabályozó alkalmazandó jogszabályok, így például a fogyasztóvédelmi jog, a vonatkozó adóügyi jogszabályok és a vonatkozó szociális és munkaügyi jogszabályok minimálisan szükséges ismerete;
- c) a kárigények kezelésével kapcsolatos minimálisan szükséges ismeretek;
- d) a panaszok kezelésével kapcsolatos minimálisan szükséges ismeretek;
- e) az ügyfelek igényeinek felmérésével kapcsolatos minimálisan szükséges ismeretek;
- f) a biztosítási piac minimálisan szükséges ismerete;
- g) az üzleti etikai normák minimálisan szükséges ismerete; és
- h) minimálisan szükséges pénzügyi szakértelem.

II. Biztosítási alapú befektetési termékek:

- a) a biztosítási alapú befektetési termékek minimálisan szükséges ismerete, beleértve azok feltételeit és nettó biztosítási díjait, valamint adott esetben a garantált és nem garantált szolgáltatásokat;
- b) a szerződők rendelkezésére álló különböző befektetési lehetőségek előnyeinek és hátrányainak minimálisan szükséges ismerete;
- c) a szerződők által viselt pénzügyi kockázatok minimálisan szükséges ismerete;
- d) az életbiztosítási kockázatokra fedezetet nyújtó biztosítások és egyéb megtakarítási termékek minimálisan szükséges ismerete;
- e) a nyugdíjrendszer felépítésével és az általa garantált szolgáltatásokkal kapcsolatos minimálisan szükséges ismeretek;
- f) a biztosítási termékek értékesítését szabályozó alkalmazandó jogszabályok, például a fogyasztóvédelmi jog és a vonatkozó adóügyi jogszabályok minimálisan szükséges ismerete;
- g) a biztosítási piaccal és a megtakarítási termékek piacával kapcsolatos minimálisan szükséges ismeretek;
- h) a panaszok kezelésével kapcsolatos minimálisan szükséges ismeretek;
- i) az ügyfelek igényeinek felmérésével kapcsolatos minimálisan szükséges ismeretek;
- j) az összeférhetetlenségek kezelése;
- k) az üzleti etikai normák minimálisan szükséges ismerete; és
- l) minimálisan szükséges pénzügyi szakértelem.

III. A II. melléklet szerinti életbiztosítási ágazatok szerinti biztosítási kockázatok :

- a) a biztosítások, ezen belül feltételeik, a garantált szolgáltatások és adott esetben a kiegészítő kockázatok minimálisan szükséges ismerete;
- b) Magyarország nyugdíjrendszerének felépítésével és az általa garantált szolgáltatásokkal kapcsolatos minimálisan szükséges ismeretek;
- c) a biztosítási szerződésekre alkalmazandó jogszabályok, a fogyasztóvédelmi jog, az adatvédelmi jogszabályok, a pénzmosás elleni jogszabályok, továbbá adott esetben a vonatkozó adóügyi jogszabályok, valamint a vonatkozó szociális és munkaügyi jogszabályok ismerete;
- d) a biztosítási piac és egyéb vonatkozó pénzügyi szolgáltatási piacok minimálisan szükséges ismerete;

TERVEZET

- e)* a panaszok kezelésével kapcsolatos minimálisan szükséges ismeretek;
- f)* a fogyasztó igényeinek felmérésével kapcsolatos minimálisan szükséges ismeretek;
- g)* az összeférhetlenségek kezelése;
- h)* az üzleti etikai normák minimálisan szükséges ismerete; és
- i)* minimálisan szükséges pénzügyi szakértelem.”

INDOKOLÁS

ÁLTALÁNOS INDOKOLÁS

2015. december 15-én lépett hatályba a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló 2015. november 25-i 2015/2366/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (PSD2 irányelv), amelyet a tagállamok 2018. január 13-ig kötelesek átültetni. Az irányelv átültetését követően a piaci szereplőknek jelentős felkészülési időre van szükségük, elsődlegesen az IT fejlesztések tekintetében.

Az irányelv elsődleges célja az ügyfelek – és kiemelten a fogyasztók – hatékonyabb védelme, valamint a belső piac további erősítése, az, hogy mind a fogyasztók, mind pedig a kereskedők és a vállalkozások egyaránt maximálisan ki tudják használni a belső piac nyújtotta előnyöket. További célként jelenik meg az az elképzelés is, miszerint a folyamatos technikai innovációval lépést tartva a PSD2 irányelv rendelkezései kialakítsák a biztonságos elektronikus fizetések belső piacának a fejlesztését is.

Az elmúlt években a pénzügyi szektorban számos új piaci szereplő (FinTech), valamint egyre több innovatív pénzforgalmi termék és szolgáltatás jelent meg. Ezek azonban nagyrészt, vagy teljes egészében a korábbi pénzforgalmi irányelv hatályán kívül estek.

A fentiekre tekintettel a szabályozási hiányosságok megszüntetése érdekében új szabályokra, ugyanakkor még egyértelműbb jogi környezetre és a jogszabályok következetesebb alkalmazására van szükség az Unió egész területén. Egyenlő működési feltételeket kell biztosítani a meglévő és az új piaci szereplők számára, meg kell könnyíteni, hogy az új fizetési módok szélesebb piacot érhessenek el és az Unió egészében magas színvonalú fogyasztóvédelmet kell biztosítani a pénzforgalmi szolgáltatások igénybevételéhez. Ez a pénzforgalmi rendszer egészében hatékonyságnövekedést fog eredményezni, és a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevők szempontjából a pénzforgalmi szolgáltatások választékának és átláthatóságának javulásához fog vezetni.

A technológiai fejlődéssel számos kiegészítő szolgáltatás is megjelent az utóbbi években, mint például a számlainformációs szolgáltatás, vagy a fizetéskezdeményezési szolgáltatás. Ezen szolgáltatások, illetve az azokat nyújtó szolgáltatók tevékenységének szabályozása szintén elengedhetetlen.

Az utóbbi években még tovább fokozódott az elektronikus fizetések biztonsági kockázata. A PSD2 szabályozási rendszere megszünteti a korábbi szabályozási hiányosságokat, így az új, innovatív fizetési módok szélesebb piacot érhetnek el, mindemellett pedig a hatékonyság tovább növekszik.

Az irányelv biztosítja, hogy minden pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó személy minimális jogi és szabályozási követelmények hatálya alá kerüljön, így például előírja valamennyi pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó személy kilétének és tartózkodási helyének nyilvántartásba vételét, beleértve azokat a személyeket is, akik, vagy amelyek nem tudják teljesíteni a pénzforgalmi intézményként történő engedélyezés összes feltételét, vagyis amelyek felügyeleti bejelentés alapján végzik tevékenységüket.

A fogyasztóvédelem további fejlesztése érdekében az irányelv rendelkezik arról, hogy a fogyasztó a pénzforgalmi szolgáltatási szerződés kötelező erejűvé válása előtt jogosult ingyenesen megkapni a vonatkozó információkat. A fogyasztóvédelem magas szintjének fenntartása érdekében a szabályozás lehetővé teszi a fogyasztó számára, hogy a szerződéses

TERVEZET

jogviszony teljes időtartama alatt kérhesse az előzetes tájékoztatás és a keretszerződés ingyenesen, papíron történő rendelkezésre bocsátását is. Ez biztosíthatja azt is, hogy a fogyasztó össze tudja hasonlítani az egyes pénzforgalmi szolgáltatók szolgáltatásait és azok feltételeit, illetve bármiféle vita esetén ellenőrizhesse szerződéses jogait és kötelezettségeit.

A szabályozás a fogyasztó részére járulékos díjak felszámítása nélkül biztosítja a teljesített műveletekre vonatkozó alapvető tájékoztatást. Az egyszeri fizetési műveletek esetében a pénzforgalmi szolgáltató nem számíthat fel külön díjat ezért a tájékoztatásért. A szolgáltatóknak hasonlóképpen ingyenesen kell biztosítaniuk a keretszerződés keretében teljesített fizetési műveletekre vonatkozó utólagos, havonta történő tájékoztatást.

A fogyasztói mobilitás megkönnyítése érdekében a szabályozás engedélyezi a fogyasztók számára, hogy fél év elteltével külön díj felszámítása nélkül felmondhassák a keretszerződéseket.

Az illetékes nemzeti felügyeleti hatóságok egymás közötti, valamint az Európai Bankhatósággal és a Bizottsággal való együttműködési, valamint tájékoztatási kötelezettségek még szélesebb körű kötelezettségének előírása szintén a fogyasztók érdekeit szolgálják, elősegíti a belső piac további erősítését, valamint a harmonizált pénzforgalmi piacba vetett fogyasztói bizalom erősítését.

A fentieken kívül a Javaslat néhány tartalmi pontosítást, illetve kodifikációs helyesbítést is tartalmaz.

2016. február 20-án lépett hatályba a biztosítási közvetítésről szóló 2002. december 9-i 2002/92/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: 2002/92/EK irányelv) felváltó, a biztosítási értékesítésről szóló 2016. január 20-i 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: 2016/97/EU irányelv), melyet a tagállamoknak 2018. február 23-ig kötelesek átültetni.

A 2002/92/EK irányelv átdolgozásának elődleges célja az ügyfelek – és kiemelten a fogyasztók – hatékonyabb védelme és a belső piac további erősítése. Ennek érdekében a 2016/97/EU irányelv hatálya valamennyi, biztosítási terméket értékesítő csatornára kiterjed, így már nem csak a biztosításközvetítők, hanem a biztosítók által történő értékesítést is szabályozza. A fogyasztók érdekében összehasonlítható standardokat vezet be a 2016/97/EU irányelv, valamint magas szintű szakmaiságot és kompetenciát követel meg a biztosítási szerződések értékesítését végző személyek esetében. A biztosításközvetítők Európai Unión belüli szabad működésének lehetővé tétele érdekében a 2016/97/EU irányelv rögzíti a letelepedés és a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján másik tagállamban történő szolgáltatásnyújtás lehetőségét a székhelye szerinti tagállamban nyilvántartásba vett biztosításközvetítő számára az illetékes hatóságok közötti értesítési eljárások alapján, valamint szabályozza felügyeletüket.

A biztosításközvetítők rendszere a biztosításközvetítők és a viszontbiztosítás-közvetítők mellett kiegészül a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek kategóriájával. A kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek olyan biztosításértékesítést folytató személyek, melyek fő szakmai tevékenysége nem a biztosítási értékesítés, csak olyan biztosítási termékeket értékesítenek, amelyek kiegészítő jellegűek valamely áruhoz vagy szolgáltatáshoz, és az érintett biztosítási termékek nem tartalmazznak életbiztosítást vagy felelősségi kockázatot, kivéve, ha az ilyen fedezet kiegészíti a közvetítő által fő szakmai tevékenységeként kínált árut vagy szolgáltatást. A kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet

TERVEZET

végző személyekre a biztosításközvetítőkre, illetve viszontbiztosítás-közvetítőkre vonatkozó szabályokhoz képest könnyített szabályok vonatkoznak.

A biztosításközvetítők, viszontbiztosítás-közvetítők, valamint a biztosítók és viszontbiztosítók biztosítási szerződések értékesítése előtti, alatti és utáni tevékenységében részt vevő alkalmazottai magas szintű szakmaiságának és kompetenciájának biztosítása érdekében ezen személyeknek évente legalább 15 órás továbbképzést kell teljesíteniük, valamint jó hírnévvel kell rendelkezniük, amely a büntetlen előéleten kívül magában foglalja azt is, hogy e személyek felelősségét nem állapították meg gazdasági társaság fizetéseképtelenné válása kapcsán.

A visszaélésszerű értékesítések megelőzése érdekében a biztosítási termékek értékesítését minden esetben az igényeket és szükségleteket felmérő vizsgálatnak kell kísérnie az ügyfél által megadott információk alapján. A 2016/97/EU irányelv ezen felül megkülönbözteti a tanácsadással, illetve az a nélkül történő értékesítést. Így ha az értékesítés előtt tanácsadásra kerül sor, az ügyfél igényeinek és szükségleteinek meghatározására vonatkozó kötelezettségen túl személyre szabott ajánlást is kell készíteni, amely bemutatja, hogy az ügyfél biztosítási igényeinek és szükségleteinek miért éppen az adott termék felel meg leginkább. A tanácsadás speciális típusaként jelenik meg a tisztességes és személyre szabott elemzés alapján történő tanácsadás, amelynek a piacon elérhető biztosítások elég nagy számának elemzésén kell alapulnia.

A nem-életbiztosítási termékek esetén egységesített tartalmú és formájú, formalizált biztosítási termék-tájékoztató dokumentum kerül bevezetésre.

Annak érdekében, hogy a biztosítási termékek kielégítsék a megcélzott piac igényeit, a 2002/92/EK irányelv termékfelügyeleti és irányítási követelményeket tartalmaz. Ennek alapján az egyes biztosítási termékek jóváhagyására egy folyamatot kell fenntartani, működtetni és ezen folyamat tekintetében felülvizsgálatot kell biztosítani.

Tekintettel arra, hogy a biztosítási alapú befektetési termékeket gyakran a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló 2014/65/EU irányelv (MiFID II) szerinti befektetési termékek lehetséges alternatívájaként vagy helyettesítőjeként ajánlják az ügyfelek számára, a következetes befektetővédelem biztosítása és a szabályozási arbitrázs megelőzése érdekében a 2016/97/EU irányelv a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése kapcsán a valamennyi biztosítási termékre vonatkozó előírásokon túl további kötelezettségeket állapít meg. Ilyenek az összeférhetetlenség kezelésére vonatkozó szabályok, a szerződés megkötését megelőző szélesebb körű tájékoztatás, valamint az értékesítést megelőzően az ügyfél alkalmasságának és megfelelőségének értékelése és ennek kapcsán figyelmeztetési kötelezettség előírása a biztosítást értékesítő számára.

A 2016/97/EU irányelv átültetésén kívül további intézkedések szükségesek a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló 2009/138/EK irányelv, valamint a 2003/71/EK és a 2009/138/EK irányelvnek, valamint az 1060/2009/EK, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendeletnek az európai felügyeleti hatóság (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) és az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) hatásköre tekintetében történő módosításáról szóló 2014/51/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv maradéktalan és pontos átültetése érdekében.

TERVEZET

Az európai uniós jogalkotási kötelezettségeken túl a biztosítási piac szereplői részéről is gyakorlati igények merültek fel egyes kérdések törvényi szintű rendezésére. Ennek megfelelően szabályozásra kerül a biztosító vagy a viszontbiztosító átalakulásának, egyesülésének, szétválásának engedélyezése, az alkuszok biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződéseinek állományának átruházása, a biztosításközvetítőket megillető jutalék jogalapja, valamint feloldásra kerül a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás megkötésére vonatkozó formakényszer is.

A fentiekén kívül a Javaslat néhány tartalmi pontosítást, illetve kodifikációs helyesbitést is tartalmaz.

RÉSZLETES INDOKOLÁS

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

A(z) 1. §-hoz

A Javaslat technikai pontosítást tartalmaz.

A(z) 2. §-hoz

A MiFID II. irányelvnek való pontosabb megfelelés miatt szükséges módosítás.

A(z) 3. §-hoz

A Javaslat új alcímet vezet be, mely a szabályozott tartalomhoz pontosabban igazodik.

A(z) 4. §-hoz

A MiFID II. irányelvnek való pontosabb megfelelés miatt szükséges módosítás.

A(z) 5. §-hoz

Szövegpontosító módosítás.

A(z) 6. §-hoz

Az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017. június 14-i 2017/1129 rendelete 46. cikk (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében szükséges módosítás.

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

A(z) 7-9. §-hoz

A MiFID II. irányelvnek való pontosabb megfelelés miatt szükséges módosítás.

A(z) 10. §-hoz

A Javaslat a CRD-vel összhangban sürgős esetben, illetve ha az egyeztetés veszélyeztetheti a határozat hatékonyságát, biztosítja a Felügyelet számára azt a lehetőséget, hogy az érintett EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságával történő előzetes egyeztetés mellőzésével döntsön.

A(z) 11. §-hoz

A MiFID II. irányelvnek való pontosabb megfelelés miatt szükséges módosítás.

A(z) 12. §-hoz

Szövegpontosító módosítás.

A(z) 13. §-hoz

A befektetési vállalkozás által végzett befektetési elemzéssel kapcsolatos előírásokat a Bizottság által kiadott közvetlenül hatályosuló rendelete [Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet 36. és 37. cikk] tartalmazza, ezért e § hatályon kívül helyezése szükséges, valamint pontosító rendelkezés.

3. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény módosításához

TERVEZET

A(z) 14. §-hoz

A javaslat szerint jövőben a biztosító nem utasíthatja el az üzemben tartónak a szerződés megszűnését közvetlenül követő biztosítási időszakra vonatkozó ajánlatát, ha a szerződés a biztosítási időszak alatt díjnemfizetés miatt szűnt meg.

A(z) 15. §-hoz

Nem célszerű a továbbiakban fenntartani a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződések megkötésére vonatkozó írásbeliség követelményét, tekintettel a technikai feltételek gyors változására és a piaci igényekre, így különösen az elektronikus formában történő szerződéskötési lehetőség biztosítására.

A további módosítások a szöveg pontosítását, illetve a Gfbt. 5. § (4) bekezdése módosításának átvezetését szolgálják.

A(z) 16. §-hoz

A javaslat a szerződő üzembentartó részére lehetővé kívánja tenni, hogy az írásbeliségen kívül elektronikus formában is felmondhassa kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződését, feltéve, hogy a biztosítóval ebben megállapodott.

A(z) 17. §-hoz

A javaslat rögzíti, hogy a határbiztosítással kapcsolatos feladatok ellátásáról a Nemzeti Iroda gondoskodik, de lehetősége van biztosítóval megbízási szerződést kötni ezen feladatok elvégzésére.

A(z) 18. §-hoz

Kodifikációs jellegű módosítás.

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

A(z) 19. §-hoz

A Javaslat meghatározza azon rendelkezéseket, amelyeket a számlainformációs szolgáltatásra, valamint a pénzforgalmi szolgáltatást nem végző, ugyanakkor a fizetési műveletben részt vevő felek esetében alkalmazni kell.

A(z) 20. §-hoz

A Javaslat a vonatkozó irányelvi szabályokkal összhangban új fogalmakat állapít meg.

A(z) 21. §-hoz

A pénzforgalmi szolgáltatónak vagy a műveletben részt vevő valamely más félnek lehetősége van arra, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatáért külön díjat számítson fel. A Javaslat rögzíti, hogy ezen díj csak akkor terheli a fizető felet, ha annak teljes összegéről még a fizetési megbízása megadását megelőzően tájékoztatást kap.

A(z) 22. §-hoz

A Bizottságnak a vonatkozó irányelv alapján elektronikus tájékoztatót kell készíteni, amely világos és könnyen érthető stílusban felsorolja a fogyasztóknak az irányelv szerinti jogait, valamint a kapcsolódó uniós jogszabályokat. A Javaslat azt célozza, hogy ezen tájékoztató a pénzforgalmi szolgáltatóktól is hozzáférhető legyen.

A(z) 23. §-hoz

TERVEZET

A Javaslat bővíti az ügyfelek keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatásának körét.

A(z) 24. §-hoz

A Javaslat pontosítja azon esetek körét, amikor a kis összegű készpénz-helyettesítő fizetési eszközökhöz kapcsolódóan a szolgáltató részére fizetendő díjakról nem kell tájékoztatást adni.

A(z) 25. §-hoz

A Javaslat kiegészíti, valamint pontosítja a keretszerződés kötelező tartalmi elemeit.

A(z) 26. §-hoz

A Javaslat rögzíti, hogy a keretszerződés szolgáltató általi módosításának kezdeményezését az ügyfél a módosítás javasolt hatálybalépését megelőzően is elfogadhatja vagy elutasíthatja, egyúttal egyértelműsíti ennek következményeit. E mellett új rendelkezésként jelenik meg azon szabály is, hogyha a módosítás a pénzforgalmi szolgáltató által biztosított valamely szolgáltatás megszűnésére irányul, a feleknek egymással el kell számolniuk. Ezen szabályozásnak különösekkor van jelentősége, ha a megszűnésre kerülő szolgáltatás díját az ügyfél már előre megfizette.

A(z) 27. §-hoz

A módosítás alapján egy évről hat hónapra csökken azon időtartam, amelyet követően az ügyfél a fennálló keretszerződését díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja.

A(z) 28. §-hoz

A Javaslat pontosítja a keretszerződésen alapuló fizetési megbízásokhoz kapcsolódóan adandó előzetes tájékoztatás szabályait.

A(z) 29. §-hoz

A keretszerződésen alapuló fizetési megbízásokhoz kapcsolódó utólagos tájékoztatást főszabályként a fizető fél számlájának megterhelését követően haladéktalanul meg kell tenni. Ezen főszabálytól eltérően a felek megállapodhatnak a havi egyszeri utólagos tájékoztatásról is.

A(z) 30. §-hoz

A Javaslat az egyszeri fizetési megbízásokhoz kapcsolódó előzetes tájékoztatás tekintetében további követelményeket rögzít a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatók számára.

A(z) 31. §-hoz

A Javaslat meghatározza azon adatok körét, amelyekről a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatóknak a fizetés kezdeményezését követően a fizető fél és adott esetben a kedvezményezett rendelkezésére kell bocsátania.

A(z) 32. §-hoz

A Javaslat pontosítja a fizető fél és a kedvezményezett költségviselésének szabályait.

A(z) 33. §-hoz

A Javaslat egyértelműsíti, hogy a fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást a kedvezményezetten vagy a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is meg lehet adni.

TERVEZET

A(z) 34. §-hoz

A Javaslat rögzíti, hogyha a fizetési megbízást fizetés-kezdemenyyezési szolgáltató kezdeményezte, akkor azt a fizető félnek a megbízás szolgáltató felé történő jóváhagyását követően a fizetési megbízást a fizető fél nem vonhatja vissza.

A(z) 35. §-hoz

A Javaslat a törvényben új és szabályozott szereplőként megjelenő kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatókra, fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatást végzőkre, valamint a számlainformációs szolgáltatást végzőkre állapít meg rendelkezéseket.

A kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt az érintett ügyfél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatótól eltérő más pénzforgalmi szolgáltató is kibocsáthat. A fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatás esetén a fizetési megbízás indítása szintén nem a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatónál történik, mint ahogy a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató is elkülönül a szolgáltatással érintett fizetési számlákat vezető pénzforgalmi szolgáltatótól.

Mindezen szolgáltatások elsődleges feltétele, hogy az ügyfél fizetési számlája online módon is hozzáférhető legyen. Ebben az esetben ugyanakkor kiemelkedő jelentősége van annak, hogy a szolgáltatók között megfelelő, biztonságos adatátviteli kapcsolat is fennálljon.

A(z) 36. §-hoz

A Javaslat rendelkezéseket állapít meg arra az esetre, ha a számlainformációs szolgáltatást vagy fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlához jóvá nem hagyott vagy csalárd módon fér hozzá. Ebben az esetben a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlához történő további hozzáférést megtagadhatja azzal, hogy lehetőség szerint már a hozzáférés megtagadását megelőzően tájékoztatnia kell a számlával érintett ügyfelét a hozzáférés megtagadásáról és annak okairól.

A(z) 37. §-hoz

A Javaslat rögzíti, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata feltételeinek megkülönböztetés-mentesnek kell lenniük.

A(z) 38. §-hoz

A Javaslat értelmében a kártyapótlás díja legfeljebb a pótlással összefüggésben ténylegesen és közvetlenül felmerülő költség lehet, az hárítható át az ügyfélre.

A(z) 39. §-hoz

A Javaslat rögzíti, hogyha a helyesbítés iránti kérelemmel érintett fizetési művelet kezdeményezése fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatás igénybevételével történt, a szolgáltatónak kell bizonyítania, hogy a saját felelősségi körén belül a művelet hitelesítése és pontos rögzítése megtörtént, műszaki hibája vagy üzemzavara az általa nyújtott szolgáltatást nem akadályozta.

A(z) 40. §-hoz

A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítésekor a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató főszabályként haladéktalanul köteles a fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét megtéríteni és a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani.

Ez arra az esetre is vonatkozik, ha a jóvá nem hagyott fizetési műveletet fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatón keresztül kezdeményezték azzal, hogy a fizetés-kezdemenyyezési

TERVEZET

szolgáltatónak a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítéséért való felelőssége esetén kártalanítania kell a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót.

A(z) 41. §-hoz

A Javaslát bővíti azon esetek körét, amikor az ügyfél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélés esetén a fizető felet nem terheli felelősség.

A(z) 42. §-hoz

A Javaslát a kártyaalapú fizetési művelethez kapcsolódó zárolásokra állapít meg követelményeket.

A(z) 43. §-hoz

A Javaslát egyértelműsíti, hogy a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott olyan fizetési műveletnél felmerülő visszatérítés esetén, ahol a jóváhagyás időpontjában a fizető fél a fizetési művelet összegét nem ismerte, valamint ezen összeg meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt, a visszatérítendő összeg megegyezik a teljesített fizetési művelet teljes összegével. E mellett a Javaslát eltérő szabályokat állapít meg a SEPA beszedésekre.

A(z) 44. §-hoz

A Javaslátnak megfelelően a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett és a fizető fél által jóváhagyott fizetési műveletek visszatérítésére vonatkozó szabályozás nem alkalmazandó, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye nem EGT-állam területén található.

A(z) 45. §-hoz

A Javaslátnak megfelelően hibás egyedi azonosító alapján történt fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében a hibás egyedi azonosítóval érintett kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója köteles együttműködni a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójával.

A(z) 46. §-hoz

A Javaslát a szolgáltató felelőssége okán hibásan teljesített fizetési műveletek kezelésére állapít meg követelményeket.

A(z) 47. §-hoz

A fizetési műveletek kedvezményezett általi, vagy a kedvezményezetten keresztül történő kezdeményezésekor a teljesítésért a kedvezményezett felé a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

A(z) 48. §-hoz

A Javaslát olyan nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletekre állapít meg szabályokat, amelyeket a fizető fél fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezett.

A(z) 49. §-hoz

A Javaslát az erős ügyfél-minősítés alkalmazásának elmulasztásával is kiegészíti azon esetek körét, amikor egy másik pénzforgalmi szolgáltató magatartásának vagy mulasztásának következtében a pénzforgalmi szolgáltató megtérítést követelhet.

TERVEZET

A(z) 50. §-hoz

A pénzforgalmi szabályozásnak új szolgáltatójaként jelenik meg a fizetéskezdemenyezési szolgáltató és a számlainformációs szolgáltató. A szolgáltatásaik újak és számos technikai kihívást és megoldandó feladatot ad. A technikai szabályokat a Bizottság dolgozza ki, azonban a szabályozási feladat összetettsége és rendkívüli biztonsági jelentőségére tekintettel a részletes szabályozás nem készül el az átültetési időszak alatt, valamint az elkészültét, elfogadását követően is jelentős felkészülési idő szükséges a hagyományos pénzforgalmi szolgáltatóknak és a technológiai innováció keretében megjelenő és elterjedő pénzforgalmi szolgáltatóknak egyaránt. Ezen okok miatt a vonatkozó uniós szabályozás alkalmazási kezdete előtt a korábbi szabályok fenntartása indokolt. Ezáltal lehetővé válik a fogyasztók figyelmének felhívása is a fennálló kockázatokra és a megalapozott döntés meghozatalának jelentőségére.

A(z) 51. §-hoz

A Javaslat a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó működési és biztonsági kockázatok kezelésére, valamint az erős ügyfél-hitelesítés alkalmazási körére állapít meg szabályokat.

A pénzforgalmi szolgáltatók a működési és biztonsági kockázatok kezelése érdekében kockázatmérséklési és ellenőrzési mechanizmusokat, valamint a súlyosabb működési és biztonsági események kezelésének eljárásrendjét kötelesek kialakítani. Ennek részeként kimondásra kerül az is, hogy a súlyosabb események bekövetkezéséről, ha azok sértik vagy sérthetik az ügyfelek érdekeit, a pénzforgalmi szolgáltató nemcsak a Felügyeletet köteles tájékoztatni, hanem indokolatlan késedelem nélkül az érintett ügyfeleit is.

A(z) 52. §-hoz

A jogharmonizációs záradék módosítása.

A(z) 53. §-hoz

Szövegcsere módosítások.

A(z) 54. §-hoz

Hatályon kívül helyező rendelkezések.

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

A(z) 55. §-hoz

A Javaslat tartalmazza az irányelv rendelkezéseit az uniós tagállami illetékes hatóságok honlapján való közzétételére vonatkozó kötelezettségeivel kapcsolatban, így különösen a meghatározott specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátója által a specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel igénybe vehető szolgáltatások leírását, illetve a Bizottság elektronikus tájékoztatóját a fogyasztóknak az irányelv szerinti jogairól.

A 2016/97/EU irányelv 22. cikk (2) bekezdés második albekezdése előírja a tagállamok számára, hogy amennyiben a 2016/97/EU irányelvben foglalt tájékoztatási kötelezettségeknél szigorúbb szabályokat tartanak fenn, az erre vonatkozó információkat megfelelő módon közzé kell tenniük. Ennek alapján a javaslat szerint az MNB köteles honlapján közzétenni a Bit. által a 2016/97/EU irányelvben foglaltakon túl előírt tájékoztatási többletkövetelményeket.

A(z) 56. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 32. cikk (1) bekezdése a biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítésre vonatkozó szabályok megsértése miatt hozott szankciók és egyéb intézkedések közzététele kapcsán – a közvéleményre történő elrettentő hatás gyakorlása céljából, illetve

TERVEZET

azért, hogy a piaci résztvevők tájékoztatást kapjanak az ügyfelek számára károsnak ítélt magatartásról – előírja a felelős személyek személyazonosságának nyilvánosságra hozatalát is, amely a természetes személyekre is kiterjed.

A 2016/97/EU irányelv ugyanezen rendelkezése kivételeket állapít meg a jogsértő személy kilétének közzététele alól – figyelemmel arra, hogy a közzététellel járó hátrányok meghaladhatják a közzététellel járó előnyöket –, ezért az MNB mérlegelése alapján a felsorolt esetekben dönthet határozata közzétételének elhalasztásáról, a közzététel mellőzéséről vagy a felelősök személyazonosságának feltüntetése nélküli közzétételéről.

Egyebekben a rendelkezések ágazatsemleges módon kerülnek megállapításra.

A 2016/97/EU irányelv 32. cikk (1) bekezdésében foglalt közzétételi kötelezettség kapcsán szükséges arról is rendelkezni, hogy a közzétett határozatot az MNB mennyi ideig köteles honlapján elérhetővé tenni.

A(z) 57. §-hoz

Tekintettel a 2016/97/EU irányelv 13. cikk (2) bekezdésében foglalt, a biztosítás- és viszontbiztosítás-értékesítők jó hírnevével, szakmai ismereteivel és kompetenciájával kapcsolatos, a tagállamok illetékes hatóságai közötti együttműködés és információcsere követelményére, a javaslat ezeket kifejezetten rögzíti az MNB külföldi pénzügyi felügyeleti hatóságtól kapott, illetve külföldi pénzügyi felügyeleti és szanálási hatóságnak, valamint meghatározott európai uniós szervezeteknek, hatóságoknak kiadott egyedi adatok jogszerű felhasználási céljaként.

A(z) 58. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 33. cikk (2) bekezdés e) és f) pontja a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó üzletviteli követelményeinek megsértése esetére az ott meghatározott összegű pénzbírság megállapítását írja elő.

A(z) 59. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 22. cikk (2) bekezdés első albekezdése előírja a tagállamok számára, hogy amennyiben a 2016/97/EU irányelvben foglalt tájékoztatási kötelezettségeknél szigorúbb szabályokat tartanak fenn, ezekről az Európai Bizottságot tájékoztatni kell. A javaslat ennek megfelelően írja elő az MNB számára a vonatkozó tájékoztatási kötelezettséget.

A Javaslat célja a Magyar Nemzeti Bank által az Európai Bankhatóságnak megküldendő tájékoztatások körének kiegészítése.

A 2016/97/EU irányelv 36. cikkével összhangban szabályozza a Javaslat az MNB-nek az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatatónyugdíj-hatósággal szemben fennálló tájékoztatási kötelezettségét a biztosítási, illetve viszontbiztosítási értékesítésre vonatkozó szabályainak megsértése kapcsán hozott, közzétett, illetve közzé nem tett egyes határozatait, valamint az e határozatok éves összesítése tekintetében.

A(z) 60. §-hoz

Az uniós szabályozás a fogyasztónak panasztételi lehetőséget biztosít, amelynek eljárási kérdéseit pontosan rögzíteni szükséges annak egyértelmű és hatékony alkalmazhatósága érdekében. A panasztételi szabályozás a már meglévő panasztételi és fogyasztóvédelmi eljárásoktól elhatárolt eljárásként jelenik meg az uniós és így mostantól a hazai szabályozásban is.

A(z) 61. §-hoz

A 2016/97/EU irányelvhez kapcsolódó jogharmonizációs rendelkezés.

TERVEZET

A(z) 62. §-hoz

A jogharmonizációs klauzula kerül módosításra.

A(z) 63. §-hoz

Szövegpontosító módosítás.

A 2016/97/EU irányelv 1. cikk (6) bekezdése tájékoztatási kötelezettséget ír elő a tagállamok számára a Bizottság felé a biztosítás- és viszontbiztosítás értékesítőik harmadik országokban való letelepedésük és az ott folytatott értékesítési tevékenységük során tapasztalt nehézségekről is.

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

A(z) 64. §-hoz

A kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézményre annak jellegéből és tevékenységéből fakadóan kevesebb szabályt kell alkalmazni, mint az egyéb pénzforgalmi szolgáltatást is végző pénzforgalmi intézményekre, tekintettel arra, hogy azok a fizetési lánc egyetlen szakaszában sem birtokolják a szolgáltatást igénybe vevők pénzeszközeit. Erre figyelemmel például aránytalan lenne szavatolótőke-követelményeket előírni ezen új piaci szereplők számára, emellett a Felügyelet engedélye helyett tevékenységüket bejelentés alapján végzik.

A(z) 65. §-hoz

A Javaslat a pénzforgalomra vonatkozó új irányelvi szabályokkal összhangban új fogalmakat állapít meg, illetve a korábbiakat az irányelvvel összhangban módosítja, kiegészíti.

A(z) 66. §-hoz

A Javaslat az új tevékenységet végző intézmény megjelenése okán kiegészíti a korábbi fogalmat.

A(z) 67. §-hoz

A Javaslat a pénzforgalmi intézmény induló tőkéjére vonatkozó szabályt az új tevékenységet végző intézményekre figyelemmel pontosítja.

A(z) 68. §-hoz

A Javaslat előírja a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi intézményeknek, valamint az elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek, hogy rendelkezzenek szakmai felelősségbiztosítással vagy azzal egyenértékű garanciával.

A(z) 69. §-hoz

A Javaslat pontosítja a kiszervezés szabályait.

A(z) 70. §-hoz

A Javaslat az új és szabályozott szereplőként megjelenő kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézményekre állapít meg rendelkezéseket, így szükségszerűen az alcím is kiegészítésre kerül.

A(z) 71. §-hoz

A Javaslat kiegészíti a pénzforgalmi intézmény által a Felügyeletnek a tevékenysége megkezdéséhez szükséges engedély iránti kérelemhez benyújtandó dokumentumok körét.

TERVEZET

A(z) 72. §-hoz

A Javaslat az új és szabályozott szereplőként megjelenő, kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézményekre állapít meg rendelkezéseket. A kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény tevékenysége megkezdését és befejezését előzetesen bejelenti a Felügyeletnek, a Javaslat rögzíti a bejelentés kötelező tartalmi elemeit.

A(z) 73. §-hoz

A Javaslat az irányelv előírásainak megfelelően kiegészíti a pénzforgalmi intézmény másik EGT-államban fióktelep létesítésével való tevékenység végzéséhez szükséges felügyeleti bejelentés követelményeit.

A(z) 74. §-hoz

A Javaslat az irányelv előírásainak megfelelően kiegészíti a pénzforgalmi intézmény másik EGT-államban határon átnyúló szolgáltatás keretében történő tevékenység végzéséhez szükséges felügyeleti bejelentés követelményeit.

A(z) 75. §-hoz

A Javaslat az irányelv előírásainak megfelelően kiegészíti a Felügyelet feladatkörét azzal, hogy a másik EGT-állam hatóságától kapott információk alapján szükség esetén a pénzforgalmi intézmény nyilvántartásba vételét megtagadhatta, illetve onnan törölhesse.

A(z) 76. §-hoz

A Javaslat az irányelvnek megfelelően pontosítja a befolyásszerzésre vonatkozó szabályokat. A Javaslat az irányelvnek megfelelően pontosítja és bővíti a felügyeleti tiltás ellenére történő befolyásoló részesedésszerzés esetén a Felügyelet rendelkezésére álló eszközök körét.

A(z) 77. §-hoz

A Javaslat az irányelvnek megfelelően pontosítja a pénzforgalmi intézmény alapvető tőkéjének kiszámítására vonatkozó szabályokat.

A(z) 78. §-hoz

A Javaslat az irányelvnek megfelelően pontosítja az ügyfélpénzek védelmére vonatkozó kötelezettségeket.

A(z) 79. §-hoz

A Javaslat az irányelvnek megfelelően pontosítja az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény alapvető tőkéjének kiszámítására vonatkozó szabályokat.

A(z) 80. §-hoz

A fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerek esetében a korábbi, mentesítő szabályok köre szűkült, pontosításra került. Ugyanakkor a Javaslat az irányelv fő célkitűzésének megfelelően rögzíti, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók közötti tisztességes verseny biztosítása érdekében a fizetési rendszer azon résztvevőjének, amely az adott rendszerrel kapcsolatos szolgáltatásokat nyújt egy engedélyezett vagy nyilvántartásba vett pénzforgalmi szolgáltató számára, kérés esetén objektív, arányos és megkülönböztetéstől mentes módon lehetővé kell tennie az említett szolgáltatások igénybevételét bármely másik engedélyezett vagy nyilvántartásba vett pénzforgalmi szolgáltató számára. Elutasítás esetén részletesen indokolnia kell a kérelmező pénzforgalmi szolgáltató számára.

TERVEZET

A(z) 81. §-hoz

A Javaslat a vonatkozó irányelv alapján új és szabályozott szereplőként megjelenő elektronikuspénz-értékesítőre is kiterjeszti a szabályokat.

A(z) 82. §-hoz

A Javaslat kiegészíti a pénzforgalmi intézmény által a Felügyeletnek a tevékenysége megkezdéséhez szükséges engedély iránti kérelemhez benyújtandó dokumentumok körét, amennyiben az pénzforgalmi közvetítőt kíván igénybe venni.

A Javaslat a vonatkozó irányelv alapján új és szabályozott szereplőként megjelenő elektronikuspénz-értékesítőre állapít meg szabályokat.

A(z) 83. §-hoz

A Javaslat a vonatkozó irányelv alapján új és szabályozott szereplőként megjelenő elektronikuspénz-értékesítőre állapít meg szabályokat.

A(z) 84. §-hoz

A Javaslat a vonatkozó irányelv alapján új és szabályozott szereplőként megjelenő elektronikuspénz-értékesítőre állapít meg szabályokat.

A(z) 85. §-hoz

A Javaslat a vonatkozó irányelv alapján kibővíti a székhely szerinti EGT-állam és a fogadó állam illetékes felügyeleti hatósága közötti együttműködési szabályokat. Jelen szabályok a közvetítő és fióktelepként működő szolgáltató szabályellenes magatartása esetén szükséges eljárási kérdéseket és beavatkozási folyamat rögzíti.

A(z) 86. §-hoz

A jogharmonizációs záradék módosítása.

A(z) 87. §-hoz

Átmeneti időszakra vonatkozó rendelkezések.

A(z) 88. §-hoz

Szövegcsérés módosítások.

A(z) 89. §-hoz

Hatályon kívül helyező rendelkezések.

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

A(z) 90. §-hoz

A Javaslat a pénzforgalom szabályozását célzó irányelv alapján új fogalmakat határoz meg, pontosít már meglévő fogalmakat. Az új fogalmak a technológia fejlődéséhez, új szolgáltatások megjelenéséhez is köthetőek.

A(z) 91. §-hoz

A CRD IV irányelvnek való pontosabb megfelelés miatt szükséges módosítás.

TERVEZET

A(z) 92. §-hoz

A fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerek esetében a korábbi, mentesítő szabályok köre szűkült, pontosításra került. Ugyanakkor a rendszerek alkalmazhatóságának teljessége jegyében az arányos, objektív és diszkrimináció-mentes hozzáférést biztosítani kell a szolgáltatást nyújtónak.

A(z) 93. §-hoz

A CRD IV irányelvnek való pontosabb megfelelés miatt szükséges módosítás.

A(z) 94. §-hoz

A Javaslat a specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátójára vonatkozó bejelentési és ellenőrzési kötelezettségre kiterjedő szabályokat rögzíti.

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

A(z) 95-96. §-hoz

A 2011/61/EU irányelv módosítása miatt szükséges módosítás.

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

A(z) 97. §-hoz

A Bit. személyi hatályának módosítása szükséges a 2016/97/EU irányelv fogalmi rendszere alapján, így a biztosításközvetítő mellett megjelenik a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy kategóriája is.

Főszabállyá válik, hogy a magyarországi székhellyel rendelkezők Európai Unióban végzett tevékenységére a Bit. szabályait kell alkalmazni, míg az Európai Unión kívül végzett tevékenységek, illetve az Európai Unió kívüli kockázatok és kötelezettségvállalások esetében továbbra is csak nemzetközi szerződés rendelkezése alapján alkalmazandó a Bit.

A(z) 98. §-hoz

A javaslat – tekintettel 2016/97/EU irányelv biztosításértékesítésre vonatkozó szabályaira – kiveszi a Bit. hatálya alól a kizárólag a Gfbt. szerinti, külföldi telephelyű gépjármű üzemben tartója (vezetője) részére történő kötelező felelősségbiztosítási szerződés értékesítését végző Nemzeti Irodát, valamint a megbízásából eljáró, a Nemzeti Adó és Vámhivatallal hivatásos szolgálati jogviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személyeket.

A(z) 99. §-hoz

Szükséges a Bit. értelmező rendelkezéseinek a 2016/97/EU irányelv fogalmaihoz történő igazítása.

Továbbá a büntetlen előélet fogalmának meghatározása a továbbiakban nem tartalmazza az igazolása módjára vonatkozó normatív szabályt, azt a Bit. 4. § (3) bekezdése tartalmazza.

A(z) 100. §-hoz

Szükséges a Bit. értelmező rendelkezéseinek kiegészítése a 2016/97/EU irányelvben megjelenő új fogalmakkal.

TERVEZET

A(z) 101. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 23. cikk (1) bekezdés c) pontja szerint az ügyfélnek szóló biztosítási szerződéssel kapcsolatos tájékoztatást a kockázat helye szerinti vagy a kötelezettségvállalás szerinti tagállam hivatalos nyelvén, vagy bármely más, a felek megegyezése szerinti nyelven kell közölni, ezért szükséges a Bit. vonatkozó rendelkezésének kiegészítése az alkalmazott nyelv ügyfél és biztosító megállapodásával történő megválasztásával.

A(z) 102. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 23. cikk (1) bekezdés c) pontja szerint az ügyfélnek szóló biztosítási szerződéssel kapcsolatos tájékoztatást a kockázat helye szerinti vagy a kötelezettségvállalás szerinti tagállam hivatalos nyelvén, vagy bármely más, a felek megegyezése szerinti nyelven kell közölni, ezért szükséges a Bit. vonatkozó rendelkezésének kiegészítése az alkalmazott nyelv ügyfél és biztosító megállapodásával történő megválasztásával.

A(z) 103. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv a korábbi, kizárólag a biztosításközvetítőkre vonatkozó szabályok helyett az ügyfelek védelme érdekében valamennyi biztosítási terméket értékesítő személyre, illetve szervezetre kiterjedő szabályokat állapít meg. Így a biztosítási termékeket közvetlenül értékesítő biztosítók és viszontbiztosítók biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítési tevékenységért felelős vezetőinek, valamint a biztosítók vagy viszontbiztosítók által alkalmazott biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítést közvetlenül végző természetes személyeknek is meg kell felelniük a 2016/97/EU irányelv által előírt jó hírnévre, illetve szakmai képzésre és továbbképzésre vonatkozó feltételeknek. Azért, hogy ezen feltételek teljesülése ellenőrizhető legyen, a biztosítóknak, illetve viszontbiztosítóknak nyilván kell tartaniuk a szükséges adatokat.

A(z) 104. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 10. cikk (3) bekezdése előírja, hogy a biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, illetve biztosítás- vagy viszontbiztosítás-közvetítőnél foglalkoztatott, biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítési tevékenységet végző természetes személyeknek jó hírnévvel kell bírniuk, így különösen vagyon elleni vagy más, pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos súlyos bűncselekmények miatt nem szerepelhetnek bünyügyi nyilvántartásban vagy bármely más ennek megfelelő nemzeti adattárban, valamint korábban nem jelentettek csődöt, kivéve, ha a nemzeti jogszabályoknak megfelelően mentesítették őket.

A(z) 105. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 10. cikk (3) bekezdése lehetővé teszi olyan tagállami szabály megalkotását, amely alapján a biztosítás- vagy viszontbiztosítás-értékesítők ellenőrizhetik alkalmazottaik jó hírnevét, tekintettel arra, hogy a 2016/97/EU irányelv szerint a jó hírnév a nyilvántartásba vétel feltétele, és a jó hírnévnek a biztosítók vezetőségének biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítésért felelős tagjai és a személyi állomány minden, biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítéssel közvetlenül foglalkozó tagja tekintetében fenn kell állnia.

A(z) 106. §-hoz

A hatályos szabályozás a biztosítási szerződéskötési kötelezettség kapcsán nem tartalmaz arra nézve szabályt, hogy ha a szerződő fél felügyeleti hatóságának a biztosítási szerződés megszűnéséről való értesítése határidejét, módját, illetve tartalmát a biztosítási szerződéskötési kötelezettséget előíró törvény vagy az ilyen törvény felhatalmazása alapján kiadott kormányrendelet nem tartalmazza, azt a biztosítónak milyen határidőn belül, milyen formában is tartalommal kell megtennie. A javaslat e kérdések tisztázását szolgálja.

A(z) 107. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv alapján annak érdekében, hogy a biztosítási termékek kielégítsék a megcélzott piac igényeit, a biztosítóknak az egyes biztosítási termékek jóváhagyására egy folyamatot kell fenntartaniuk, működtetniük és ezen folyamat tekintetében felülvizsgálatot kell biztosítaniuk.

A(z) 108. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv célkitűzése magas szintű szakmaiság és kompetencia biztosítása a biztosításközvetítők, viszontbiztosítás-közvetítők, és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek, továbbá a biztosítók és viszontbiztosítók azon alkalmazottai körében, akik részt vesznek a biztosítási szerződések értékesítése előtti, alatti és utáni tevékenységekben. Ezért a 2016/97/EU irányelv képzési és a továbbképzési kötelezettséget ír elő a fenti személyek számára, amely képzések és továbbképzések különböző tanulási módokat foglalhatnak magukban, ideértve a tanfolyamokat, az e-oktatást és a mentorálást. A képzések formáját, tartalmát és az előírt képzés teljesítése igazolásának módját a tagállami szabályok rendezik.

A(z) 109. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 18. cikk b) pontja alapján a biztosítási szerződés megkötése előtt a biztosítónak arról is tájékoztatnia kell az ügyfelet, hogy biztosítói tevékenységet végez és hogy nyújt-e tanácsadást az értékesített biztosítási termékre vonatkozóan. Továbbá a biztosítónak tájékoztatást kell adnia a 19. cikk (4) bekezdése alapján az alkalmazottai által a biztosítási szerződéssel összefüggésben kapott javadalmazás jellegéről is azért, hogy az ügyfél attól függetlenül információt kapjon a nyújtott biztosítási értékesítési szolgáltatásokról, hogy a szolgáltatást közvetítőn keresztül vagy közvetlenül egy biztosítótól vásárolja, illetve annak érdekében, hogy el lehessen kerülni a verseny amiatti torzulását, hogy a biztosítók arra lennének ösztönözve, hogy a tájékoztatási követelmények elkerülése érdekében inkább közvetlenül értékesítsenek az ügyfeleknek és ne közvetítőkön keresztül.

A 2016/97/EU irányelv egységes szabályokat határoz meg annak érdekében, hogy az ügyfél választhasson, milyen adathordozón keresztül kapja a tájékoztatást, lehetővé téve az elektronikus kommunikáció alkalmazását, amennyiben az az ügylet körülményeire tekintettel megfelelő, de lehetővé teszi az ügyfél számára azt is, hogy a tájékoztatást nyomtatott formában kapja meg. A 2016/97/EU irányelv előírja, hogy az ügyfelek információkhoz való hozzáférése érdekében a szerződéskötés előtti tájékoztatásnak ingyenesen hozzáférhetőnek kell lennie.

A 2016/97/EU irányelv 19. cikk (4) bekezdése a biztosító alkalmazottai által a biztosítási szerződéssel összefüggésben kapott javadalmazás jellegéről az ügyfél számára nyújtandó tájékoztatást csak a biztosítási szerződés megkötését megelőzően írja elő, az azt követő esetleges változások esetére már nem, ezért ezt kivételként kell meghatározni az adatváltozások esetén fennálló tájékoztatási kötelezettség alól.

A 2016/97/EU irányelv 19. cikk (5) bekezdése a szerződés megkötését követően az ügyfél által teljesített fizetések kapcsán is előírja a biztosító tájékoztatási kötelezettségét.

A 2016/97/EU irányelv lehetővé teszi a tagállamok számára, hogy a tájékoztatás nyújtása terén szigorúbb rendelkezéseket tartsanak fenn vagy fogadjanak el a biztosításértékesítők tekintetében, a székhelyük szerinti tagállam rendelkezéseitől függetlenül, amennyiben ezek az értékesítők az adott tagállam területén biztosítási értékesítési tevékenységet fejtenek ki.

A(z) 110. §-hoz

TERVEZET

Annak biztosítása érdekében, hogy a biztosítási értékesítési tevékenységhez mindig megfelelő szintű fogyasztóvédelem kapcsolódjon, a 2016/97/EU irányelv előírja, hogy az értékesítést az ezen irányelv követelményei alól mentesülő kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyen keresztül végző biztosítónak vagy biztosításközvetítőnek biztosítania kell bizonyos alapvető követelmények teljesülését, például közölnie kell személyazonosságát és a panasztétel módját, valamint biztosítania kell, hogy az ügyfél igényeit és szükségleteit figyelembe vegyék.

A(z) 111. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv alapján a 158/C. § általános jelleggel írja elő, hogy a biztosítási szerződés előtt meg kell határozni az adott ügyfél igényeit és szükségleteit.

A biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK irányelv (Solvencia II.) 185. cikk (5) bekezdés második albekezdése arra az esetre, ha az életbiztosításra vonatkozó ajánlattal vagy szerződéssel összefüggésben a biztosítási tevékenységet végző a szerződésben rögzített kifizetéseken túli esetleges kifizetések összegéről közöl számokat, mintaszámítási szabályokat határoz meg.

A(z) 112. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 22. cikk (5) bekezdése a kötelező foglalkoztatói nyugdíjrendszer kapcsán különös tájékoztatási szabályokat rögzít tekintettel arra, hogy az ilyen csoportos biztosítás esetén az ügyfél nem a munkavállaló, hanem a csoport tagjainak azon képviselője, aki a csoport nevében megkötö a szerződést.

A(z) 113. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv a tájékoztatási követelményekre vonatkozó általános elvek között rögzíti, hogy a biztosításértékesítő által az ügyfelekhez vagy a potenciális ügyfelekhez eljuttatott minden információnak tisztességesnek, egyértelműnek és nem félrevezetőnek kell lennie, beleértve a marketingközleményeket is, valamint a marketingközlemények marketingjellegének mindenkor világosan felismerhetőnek kell lennie.

Ugyancsak a tájékoztatási követelményekre vonatkozó általános elvként határozza meg a 2016/97/EU irányelv az ügyfelek legjobb érdekében történő becsületes, tisztességes és szakszerű eljárást, valamint az olyan javadalmazás tilalmát, amely ellentétes az ügyfelek legjobb érdekében való eljárás kötelezettségével.

A(z) 114. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 20. cikke a tanácsadás és a tanácsadás nélkül történő biztosítási értékesítésre vonatkozó előírásokat határoz meg a visszaélésszerű értékesítések megelőzése érdekében. Így minden esetben előírja az igények és szükségletek felmérését, tanácsadás esetén pedig személyre szabott ajánlást is kell készíteni, amely bemutatja, hogy az ügyfél biztosítási igényeinek és szükségleteinek miért éppen az adott termék felel meg leginkább.

A szerződés megkötése előtt, ideértve a tanácsadás nélküli értékesítés esetét is, olyan megfelelő tájékoztatást kell nyújtani az ügyfél számára a biztosítási termékről, amely tájékoztatás alapján az ügyfél megalapozott döntést tud hozni. A nem-életbiztosítási termékekről a biztosítási termék tájékoztató dokumentuma nyújt formalizált tájékoztatást. E tájékoztató dokumentumot az érintett biztosítónak kell összeállítania.

A(z) 115. §-hoz

A keresztértékesítés az Európai Unióban a biztosításértékesítők által gyakran alkalmazott stratégia, amely előnyökkel járhat az ügyfelek szempontjából, de olyan gyakorlatot is jelenthet, amely során az ügyfelek érdekeit nem veszik megfelelően figyelembe. Ezért a

TERVEZET

2016/97/EU irányelv az ügyfelek érdekeinek védelmében tájékoztatási, illetve külön történő megvásárlás lehetőségének felkínálására vonatkozó kötelezettséget ír elő a biztosításértékesítők számára. A 2016/97/EU irányelv nem akadályozza a többfajta kockázatra kiterjedő biztosítások értékesítését.

A(z) 116. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 14. cikke a tagállamok számára előírja olyan eljárások kialakítását, amelyek lehetővé teszik az ügyfelek és más érdekelt felek, különösen a fogyasztói szövetségek számára, hogy a biztosítás- és a viszontbiztosítás-értékesítőkkal kapcsolatban panaszt jelentsenek be.

A(z) 117. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv a biztosítási szerződések - többek között a biztosítási alapú befektetési termékek - értékesítését a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, 2014. május 15-i 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvvel összhangban kívánja szabályozni, szigorítja az értékesítés szabályaira vonatkozó minimális standardokat, valamint valamennyi biztosítási alapú befektetési termékre vonatkozóan egyenlő feltételeket teremt.

A 2016/97/EU irányelv a következetes befektetővédelem biztosítása és a szabályozási arbitrázs megelőzése érdekében a biztosítási alapú befektetési termékekre a valamennyi biztosítási termékre meghatározott üzletviteli standardokon túl az említett termékekbe ágyazott befektetési elem kezelését célzó speciális standardok is meghatároz. Az ilyen speciális standardok közé tartozik a megfelelő tájékoztatás, a megfelelő tanácsadásra vonatkozó követelmény és a javadalmazással kapcsolatos korlátozások.

Annak biztosítása érdekében, hogy valamely biztosítási alapú befektetési termék értékesítésével kapcsolatos bármely közvetítői díj vagy jutalék vagy bármely nem pénzbeli előny, amelyet az ügyfél vagy az ügyfél nevében eljáró személy kivételével bármely fél számára kifizetnek, vagy amelyet az ügyfél vagy az ügyfél nevében eljáró személy kivételével bármely fél kifizet, ne gyakoroljon káros hatást az ügyfélnek nyújtott vonatkozó szolgáltatás minőségére, a 2016/97/EU irányelv előírja, hogy a biztosításértékesítőnek e káros hatás elkerülése céljából megfelelő és arányos intézkedéseket kell bevezetnie. E célból a biztosításértékesítőnek ki kell dolgoznia, el kell fogadnia és rendszeresen felül kell vizsgálnia az összeférhetetlenséggel kapcsolatos politikáit és eljárásait, azzal a céllal, hogy elkerülje az ügyfélnek nyújtott vonatkozó szolgáltatás minőségét befolyásoló káros hatást, valamint biztosítsa, hogy az ügyfél megfelelő tájékoztatást kapjon a közvetítői díjakról, jutalékokról és előnyökről.

A(z) 118. §-hoz

A Javaslat a biztosító felszámolási eljárása során az egyesítés lehetőségét is kizárja a jövőben.

A(z) 119. §-hoz

Az uniós jognak való megfelelést szolgáló rendelkezés.

A(z) 120. §-hoz

A rendelkezés könnyítést tartalmaz a kizárólag tűz és elemi károk, illetve egyéb vagyoni károk biztosításával foglalkozó kisbiztosító-egyesületek számára.

A(z) 121. §-hoz

TERVEZET

A biztosítókrol és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvénnyel ellentétben a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvet (Szolvencia II) átültető, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) nem tartalmaz a biztosító és viszontbiztosító átalakulásának, egyesülésének, szétválásának engedélyezésére vonatkozó szabályokat.

Tekintettel arra, hogy a jogalkalmazói visszajelzések alapján ezekre a szabályokra továbbra is szükség van, ismételten rögzítésre kerülnek a biztosító és viszontbiztosító átalakulása, egyesülése, valamint szétválása engedélyezésének szabályai.

A rendelkezések a korábbi szabályozáson alapulnak, kiegészítve a Bit. biztosítási állományátruházásánál is megjelenő, európai uniós vonatkozású szabályaival.

A javaslat meghatározza az engedélyezés során benyújtandó dokumentumokat, illetve ezek tartalmát, továbbá a kérelem Felügyelet által történő elutasításának eseteit. A javaslat alapján az átalakulás, egyesülés vagy szétválás időpontjának az engedély megadását követő hat hónapon belülre kell esnie.

A javaslat – figyelemmel az ügyfelek szerződő partner megválasztására vonatkozó szabadságára – lehetőséget ad arra, hogy a jogutód biztosító, viszontbiztosító cégbíróági vagy törvényszéki nyilvántartásba való bejegyzéstől számított harminc napon belül megküldött írásbeli értesítése alapján az ügyfelek felmondhassák biztosítási szerződéseiket.

Speciális eljárási szabályok kerülnek megállapításra arra az esetre, amikor a jogutód biztosító vagy viszontbiztosító székhelye másik tagállamban van, illetve amikor másik tagállam felügyeleti hatóságától érkezik átalakulással, egyesüléssel, szétválással kapcsolatos jogsegélykérelem.

A(z) 122. §-hoz

A rendelkezés a Szolvencia II. 35. cikk (6)-(8) bekezdése alapján a Felügyelet számára lehetőséget biztosít, hogy – meghatározott feltételek fennállása esetén – a Felügyelet részére megküldendő adatszolgáltatás tekintetében könnyítést engedélyezzen.

A(z) 123. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 9. cikk (2) bekezdése azon helyzetek kezelése érdekében, amikor egy biztosításértékesítő csak azért hozza létre székhelyét egy tagállamban, hogy ne kelljen azon másik tagállam rendelkezéseit betartania, ahol tevékenységét teljes egészében vagy nagyrészt végzi, a fogadó tagállam számára biztosítja a lehetőség, hogy elővigyázatossági intézkedéseket hozzon, amennyiben a biztosításértékesítő tevékenysége súlyosan veszélyezteti a fogadó tagállam biztosítási és viszontbiztosítási piacának megfelelő működését.

A(z) 124. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 33. cikke alapján a Felügyelet intézkedéseinek köre kiegészül a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésre vonatkozó üzletviteli jogszabályi követelmények megsértése esetére a biztosító irányító testülete bármely, felelős tagjának a betöltött vezetői funkciók ellátásától való átmeneti eltiltással, valamint a belső nyilvántartásban nyilvántartott biztosítási értékesítést végző személyek belső nyilvántartásból való törlésével.

A(z) 125. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 34. cikke meghatározza biztosítási vagy a viszontbiztosítási értékesítésre vonatkozó jogszabályi követelmények megsértése miatt hozott intézkedések alkalmazása során figyelembe veendő szempontokat.

A(z) 126. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 11. cikke alapján a határokon átnyúló üzleti tevékenység előmozdítása és az ügyfelek számára biztosított átláthatóság javítása érdekében a tagállamoknak biztosítaniuk kell a területükön érvényes, közérdeket szolgáló szabályok közzétételét, továbbá egy egységes elektronikus nyilvántartás, valamint a valamennyi tagállam biztosítási és viszontbiztosítási értékesítésre vonatkozó, közérdeket szolgáló szabályait tartalmazó tájékoztatás nyilvános hozzáférhetőségét.

A(z) 127. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv hatálya az 1. cikk (3) bekezdése szerint nem terjed ki azokra a személyekre, akik a biztosítási értékesítést melléktevékenységként végzik, ha a biztosítási díj nem halad meg egy bizonyos összeget, továbbá a fedezett kockázatok korlátozottak. Az ilyen jellegű biztosítás valamely áruhoz vagy szolgáltatáshoz kapcsolódhat. Ennek megfelelően az ilyen személyeket a Bit. biztosításközvetítőkre vonatkozó rendelkezéseinek hatálya alól is ki kell venni.

A(z) 128. §-hoz

A javaslat rögzíti, hogy a függő biztosításközvetítő jogosult jutalékra.

A független biztosításközvetítő a Bit. szabályai szerint a megbízótól részesül díjazásban, de a gyakorlatban jellemző, hogy attól a biztosítótól kap jutalékot, amely a közvetítésével létrejött szerződésben a biztosítási kockázatot elvállalja, ezért e gyakorlatot a javaslat törvényi szinten rögzíti azzal, hogy a jutaléknak a független biztosításközvetítő által végzett tevékenység mértékéhez kell igazodnia.

Annak elkerülése érdekében, hogy a független biztosításközvetítő a jutalékra tekintettel érdekeit a megbízója érdekei elé helyezze, a javaslat kötelezettséggé írja elő számára olyan eljárásrend szabályzatba foglalását, amely lehetővé teszi, hogy a javadalmazás módja ne vezessen érdekonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse azt a kötelezettségét, amely szerint a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles kielégítő mennyiségű, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyyszerűen elemezni, és egyértelmű, szakszerű tájékoztatást nyújtani az ügyfél igényeinek és szükségleteinek megfelelően.

A 2016/97/EU irányelv 16. cikke megköveteli a tagállamoktól annak biztosítását, hogy a biztosítás- vagy viszontbiztosítás-közvetítők, illetve a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek szolgáltatásainak igénybevétele során a biztosítók és a viszontbiztosítók, valamint a közvetítők csak a nyilvántartásban szereplő biztosítás- és viszontbiztosítás-közvetítők, vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek biztosítási és viszontbiztosítási értékesítési szolgáltatásait vegyék igénybe.

A 2016/97/EU irányelv 10. cikke megköveteli a biztosításközvetítők tekintetében a magas szintű szakmaiságot és kompetenciát, ezért a biztosításközvetítői tevékenység megkezdéséhez és folytatásához továbbképzési kötelezettséget is előír számukra, továbbá szükséges – a büntetlen előéletnél tágabb tartamú – jó hírnévvel is rendelkezniük. Azon természetes személy biztosításközvetítők esetében, akik a Bit. 2018. február 22-én hatályos 370. § (1) bekezdés d) pontja hatálya alá tartoznak, a képzettségi követelmények vonatkozásában elegendő kiegészítő biztosításközvetítői hatósági vizsga letétele a biztosításközvetítői tevékenységük folytatásához.

A 2016/97/EU irányelv 10. cikk (3) bekezdése lehetővé teszi olyan tagállami szabály megalkotását, amely alapján a biztosítás- vagy viszontbiztosítás-értékesítők ellenőrizhetik alkalmazottaik jó hírnevét, tekintettel arra, hogy a 2016/97/EU irányelv szerint a jó hírnév a nyilvántartásba vétel feltétele, és a jó hírnévnek a biztosítók vezetőségének biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítésért felelős tagjai és a személyi állomány minden, biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítéssel közvetlenül foglalkozó tagja tekintetében fenn kell állnia.

TERVEZET

A(z) 129. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv alapján annak érdekében, hogy a biztosítási termékek kielégítsék a megcélzott piac igényeit, a biztosításközvetítőknek is egy folyamatot kell fenntartaniuk, működtetniük az egyes biztosítási termékek jóváhagyására, és ezen folyamat tekintetében felülvizsgálatot kell biztosítaniuk.

A(z) 130. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv célkitűzése magas szintű szakmaiság és kompetencia biztosítása a biztosításközvetítők, viszontbiztosítás-közvetítők, és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek, továbbá a biztosítók és viszontbiztosítók azon alkalmazottai körében, akik részt vesznek a biztosítási szerződések értékesítése előtti, alatti és utáni tevékenységekben. Ezért a 2016/97/EU irányelv képzési és a továbbképzési kötelezettséget ír elő a fenti személyek számára, amely képzések és továbbképzések különböző tanulási módokat foglalhatnak magukban, ideértve a tanfolyamokat, az e-oktatást és a mentorálást. A képzések formáját, tartalmát és az előírt képzés teljesítése igazolásának módját a tagállami szabályok rendezik.

A 2016/97/EU irányelv szerint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyektől meg kell követelni az általuk értékesített biztosítások feltételeinek és adott esetben a kárigények és panaszok kezelésének módjára vonatkozó szabályoknak az ismeretét.

A(z) 131. §-hoz

A rendelkezés a megtakarítási jellegű életbiztosítások kapcsán alkalmazandó jutalékfizetési szabályokat közül a biztosító és a biztosításközvetítő közötti, írásban létrejött megállapodás kötelező minimális tartalmi elemeit, az egyes közvetítők tekintetében megállapítható eltérő jutalékszint lehetőségét, a jutalékelőleg fizetési tilalmat, valamint a jutalékon kívüli egyéb juttatás lehetőségének feltételeit kiterjeszti valamennyi biztosítási szerződésre.

A(z) 132. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 18. cikk a) pontja alapján a biztosítási szerződés megkötése előtt a biztosításközvetítőnek arról is tájékoztatnia kell az ügyfelet, hogy biztosításközvetítői tevékenységet végez és hogy nyújt-e tanácsadást az értékesített biztosítási termékre vonatkozóan. Továbbá a 2016/97/EU irányelv 19. cikk alapján biztosításközvetítőnek tájékoztatást kell adnia arról, hogy tisztességes és személyre szabott elemzés alapján nyújt-e tanácsot, és ha nem, akkor azon biztosítókról, amelyek termékeit értékesítheti. Mivel a 2016/97/EU irányelv szerint a tagállamoknak meg kell követelniük, hogy a biztosításértékesítők által az alkalmazottaik vagy képviselőik tekintetében alkalmazott javadalmazási politikák ne gátolják őket abban, hogy az ügyfelek legjobb érdekét szolgálva járjanak el, illetve ne akadályozzák meg, hogy az alkalmas ajánlatot kínálják vagy azt, hogy tisztességes, világos és nem félrevezető tájékoztatást adjanak, valamint az értékesítési célok teljesítésén alapuló javadalmazás nem jelenthet ösztönzést arra, hogy valamely konkrét terméket ajánljanak az ügyfél számára, a biztosításközvetítőnek a szerződés megkötése előtt javadalmazásának jellegéről is tájékoztatnia kell az ügyfelet.

A 2016/97/EU irányelv 19. cikk (3) bekezdése rögzíti, hogy ha az ügyfél a biztosítási szerződéssel összefüggésben annak megkötése után teljesít fizetést - a folyamatos biztosítási díjak és az ütemezett fizetések kivételével -, a biztosításközvetítő is teljesíti minden ilyen kifizetésre vonatkozóan a cikkben előírt tájékoztatást.

A 2016/97/EU irányelv 21. cikke meghatározza, hogy a kiegészítő biztosításközvetítők milyen tartalmú tájékoztatást kötelesek nyújtani az ügyfél részére.

TERVEZET

A 2016/97/EU irányelv 22. cikk (1) bekezdése kiveszi a tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó általános elvek, az általános tájékoztatásra, valamint az összeférhetetlenségre és átláthatóságra vonatkozó tájékoztatási kötelezettség hatálya alól nagykockázatokra vonatkozó biztosítással kapcsolatos értékesítési tevékenységet.

A(z) 133. §-hoz

Annak biztosítása érdekében, hogy a biztosítási értékesítési tevékenységhez mindig megfelelő szintű fogyasztóvédelem kapcsolódjon, a 2016/97/EU irányelv előírja, hogy az értékesítést az ezen irányelv követelményei alól mentesülő kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyen keresztül végző biztosítónak vagy biztosításközvetítőnek biztosítania kell bizonyos alapvető követelmények teljesülését, például közölnie kell személyazonosságát és a panasztétel módját, valamint biztosítania kell, hogy az ügyfél igényeit és szükségleteit figyelembe vegyék.

A(z) 134. §-hoz

Tekintettel arra, hogy a biztosításközvetítők rendszere a 2016/97/EU irányelv alapján kiegészült a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyekkel, rájuk is szükséges kiterjeszteni a titokvédelmi szabályokat.

A(z) 135. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 14. cikke a tagállamok számára előírja olyan eljárások kialakítását, amelyek lehetővé teszik az ügyfelek és más érdekelt felek, különösen a fogyasztói szövetségek számára, hogy a biztosítás- és a viszontbiztosítás-értékesítőkkel kapcsolatban panaszt jelentsenek be.

A(z) 136. §-hoz

A rendelkezés egyértelművé teszi, hogy az ügynök még ilyen irányú meghatalmazás esetén sem vehet át a biztosítótól ügyfélnek járó összeget.

A(z) 137. §-hoz

Tekintettel arra, hogy a biztosításközvetítők rendszere a 2016/97/EU irányelv alapján kiegészült a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyekkel, rájuk is szükséges egyes, az ügynökökre vonatkozó szabályokat.

A(z) 138. §-hoz

A visszaélésszerű értékesítések megelőzése érdekében a 2016/97/EU irányelv előírja, hogy a biztosítási termékek értékesítését minden esetben az igényeket és szükségleteket felmérő vizsgálatnak kell kísérnie az ügyfél által megadott információk alapján. Az ügyfél számára javasolt bármely biztosítási terméknek minden esetben meg kell felelnie az ügyfél igényeinek és szükségleteinek, és a terméket az ügyfél számára érthető módon kell ismertetni, hogy megalapozott döntést hozhasson.

A(z) 139. §-hoz

A rendelkezés egyértelművé teszi, hogy a többes ügynök még ilyen irányú meghatalmazás esetén sem vehet át a biztosítótól ügyfélnek járó összeget.

A(z) 140. §-hoz

A többes ügynöktől megkövetelt felelősségbiztosítás, illetve vagyoni biztosíték összege a 2016/97/EU irányelv 10. cikk (4) bekezdésének megfelelően módosul.

TERVEZET

A(z) 141. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 20. cikke megkülönbözteti a tanácsadással, illetve az a nélküli biztosításértékesítést, ezért ennek megfelelően szükséges módosítani az alkusz biztosításértékesítés kapcsán fennálló kötelezettségeit is.

A 2016/97/EU irányelv értelmében annak megállapítása érdekében, hogy a közvetítő elegendő számú szerződést és biztosítási szolgáltatót vett-e számításba ahhoz, hogy tisztességes és személyre szabott elemzést készítsen, megfelelően figyelembe kell venni többek között az ügyfél szükségleteit, a piacon jelen lévő szolgáltatók számát, e szolgáltatók piaci részesedését, az egyes szolgáltatóknál rendelkezésre álló megfelelő biztosítási termékek számát, és e termékek jellemzőit.

A(z) 142. §-hoz

Az alkusztól megkövetelt felelősségbiztosítás, illetve vagyoni biztosíték összege a 2016/97/EU irányelv 10. cikk (4) bekezdésének megfelelően módosul.

A(z) 143. §-hoz

Gyakorlati igény merült fel arra, hogy ne csak a biztosítók, viszontbiztosítók biztosítási állománya legyen átruházható, hanem az alkuszok is átruházhassák egymás között biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződéseik állományát.

A javaslat ezen utóbbi állományátruházás törvényi kereteit adja meg, kiemelt figyelemmel az alkuszok megbízóinak érdekeire.

Az állományt átvevő alkusz részvénytársaság, legalább ötmillió forint törzstőkével rendelkező korlátolt felelősségű társaság vagy másik tagállamban székhellyel rendelkező alkusz fióktelepe lehet.

A javaslat meghatározza az állományátruházás időpontjában fennálló jogok és kötelezettségek sorsát, melyek változatlanul szállnak át az átadó alkusztól az átvevő alkusra, továbbá a működőképes gyakorlat miatt szükséges, hogy az átvevő alkusz az átadásra kerülő állományhoz kapcsolódó adatok kezelésére és biztosítási titkok megismerésére is jogosultságot kapjon.

Ugyan a megbízók hozzájárulása nem feltétele az állományátruházásnak, de – figyelemmel a szerződő partner megválasztására vonatkozó szabadságára – a javaslat lehetővé teszi a megbízók számára, hogy az átvevő alkusz által az átvétel napját követő harminc napon belül megküldött értesítés alapján felmondhassák megbízási szerződésüket. Azért, hogy a megbízók értesülhessenek az állományátruházásról, az átvevő alkusznak honlapján, illetve ha ilyen nincs, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben is tájékoztatót kell közzétenni. Természetesen azt a megbízót, aki korábban az átadó alkusszal úgy állapodott meg, hogy megbízási szerződése korlátozás nélkül átruházható, és e nyilatkozat visszavonásának jogát sem tartotta fenn, nem illeti meg a felmondás joga.

Az állományátruházáshoz nem szükséges a Felügyelet engedélye, viszont a megbízók érdeke védelmében azt – a javaslat által meghatározott tartalmú értesítéssel és a megjelölt dokumentumok csatolásával – be kell jelenteni a Felügyeletnek. A Felügyelet az állomány átruházását az értesítés benyújtásának napjától számított negyvenöt napon belül megtilthatja, ha az átvevő alkusz nagy valószínűséggel nem lesz képes az átvett állomány megfelelő kezelésére (pl. nem állnak rendelkezésre a megfelelő tárgyi és személyi feltételek, problémák merültek fel az átvevő alkus korábbi működése kapcsán).

A(z) 144. §-hoz

A közvetítők nyilvántartására vonatkozó szabályok a 2016/97/EU irányelv 3. cikkére figyelemmel módosulnak.

TERVEZET

Mivel a 2016/97/EU irányelv kiegészítette a biztosításközvetítők rendszerét a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végzőkkel, ezért rájuk nézve külön nyilvántartás kerül bevezetésre.

A 3. cikk (1) bekezdése alapján a nyilvántartások tartalmazzák azoknak a természetes személyeknek a nevét, akik a biztosítás- vagy viszontbiztosítás-értékesítő vezetőségén belül a biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítésért felelősek, továbbá megjelölik azokat a tagállamokat, amelyekben a közvetítő a letelepedés szabadságára vagy a szolgáltatásnyújtás szabadságára vonatkozó szabályok szerint üzleti tevékenységet folytat.

A 3. cikk (2) bekezdése szerint a nyilvántartási rendszernek lehetővé kell tennie a nyilvántartásba-vételi űrlap közvetlen online kitöltését.

A 3. cikk (7) bekezdése előírja a tagállamok számára, hogy illetékes hatóságaik kötelesek megtagadni a nyilvántartásba vételt, ha valamely harmadik országnak a közvetítővel szoros kapcsolatot fenntartó egy vagy több természetes vagy jogi személyre vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezései, vagy az ilyen törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések végrehajtásának a nehézségei megakadályozzák felügyeleti funkcióik tényleges gyakorlását.

A(z) 145. §-hoz

Mivel a 2016/97/EU irányelv kiegészítette a biztosításközvetítők rendszerét a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végzőkkel, ezért szükséges a rendelkezések megfelelő módosítása.

A 10. cikk (3) bekezdése előírja, hogy a biztosítási vagy viszontbiztosítási értékesítésért felelős személyeknek is jó hírnévvel kell rendelkezniük.

A(z) 146. §-hoz

Mivel a 2016/97/EU irányelv kiegészítette a biztosításközvetítők rendszerét a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végzőkkel, ezért szükséges a belső nyilvántartásra vonatkozó rendelkezések megfelelő módosítása, továbbá a belső nyilvántartásnak ugyancsak tartalmaznia kell a 2016/97/EU irányelv 1. cikk (3) bekezdése szerint az irányelv hatálya alá egyébként nem tartozó, kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyeket is.

A biztosításközvetítést végző természetes személyekről vezetett belső nyilvántartás a 2016/97/EU irányelv előírásainak megfelelően kiegészül a képzési, illetve továbbképzési követelmények teljesítésének, valamint a jó hírnév követelményének történő megfelelés igazolásával.

A biztosításközvetítő gazdálkodó szervezetekről vezetett belső nyilvántartás kiegészül az értékesítési tevékenységért felelős vezető képzési, illetve továbbképzési követelmények teljesítésének, valamint a jó hírnév követelményének történő megfelelés igazolásával, továbbá a 3. cikk (6) bekezdésében foglalt, minősített befolyásra, illetve szoros kapcsolatra vonatkozó adatokkal.

A(z) 147. §-hoz

A bürokratikus terhek csökkentése céljából rögzíti a tervezet, hogy abban az esetben, ha az alkusz többes ügynökként, illetve ha a többes ügynök alkuszként kíván a továbbiakban működni, nem szükséges a Felügyelet felé okirattal vagy nyilatkozattal igazolnia, hogy a tevékenységből eredő minden kötelezettségét teljesítette.

A(z) 148. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv kitűzött célja, hogy a biztosításközvetítők, viszontbiztosítás-közvetítők és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek képesek legyenek arra, hogy éljenek a letelepedés és a szolgáltatásnyújtás EUMSZ-ben rögzített szabadságával. Ennek

TERVEZET

megfelelően a székhely szerinti tagállamban történő nyilvántartásba vétel lehetővé teszi, hogy a biztosításközvetítő, a viszontbiztosítás-közvetítő és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy a letelepedés és a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján más tagállamokban is nyújthasson szolgáltatást, feltéve, hogy sor került az illetékes hatóságok között a megfelelő értesítési eljárásokra. Ezen eljárásokat a 4. és a 6. cikk szabályozza.

A(z) 149. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 6. cikk (1) bekezdése alapján a közvetítőnek egy másik tagállam területén történő, fiókteleppel egyenértékű állandó jelenlétét ugyanúgy kell kezelni, mint egy fióktelepet, kivéve, ha a közvetítő jogszerűen másik jogi forma keretében hozza létre jelenlétét. A további körülményektől függően ilyen eset lehet akár az is, amikor ez a jelenlét formailag nem fióktelep formájában valósul meg, hanem csak egy, a közvetítő saját alkalmazottai vagy egy olyan személy által működtetett iroda formájában, amely független, de állandó felhatalmazással rendelkezik arra, hogy a közvetítő érdekében ugyanúgy léphessen fel, ahogyan azt egy képviselő tenné.

A(z) 150. §-hoz

A rendelkezés a Felügyelet, mint fogadó tagállam kötelezettségeit határozza meg a 2016/97/EU irányelv rendelkezéseinek megfelelően.

A(z) 151. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 6. cikk (1) bekezdése alapján a közvetítőnek egy másik tagállam területén történő, fiókteleppel egyenértékű állandó jelenlétét ugyanúgy kell kezelni, mint egy fióktelepet, kivéve, ha a közvetítő jogszerűen másik jogi forma keretében hozza létre jelenlétét. A további körülményektől függően ilyen eset lehet akár az is, amikor ez a jelenlét formailag nem fióktelep formájában valósul meg, hanem csak egy, a közvetítő saját alkalmazottai vagy egy olyan személy által működtetett iroda formájában, amely független, de állandó felhatalmazással rendelkezik arra, hogy a közvetítő érdekében ugyanúgy léphessen fel, ahogyan azt egy képviselő tenné.

A(z) 152. §-hoz

Az alkuszi állományátruházásra vonatkozó új szabályokat át kell vezetni a Bit. egészén, így az állományátruházás bejelentésére vonatkozó kötelezettséget fel kell tüntetni „A biztosításközvetítők egyéb bejelentési kötelezettsége” című alcímbe is.

A(z) 153. §-hoz

A magas színvonalú szolgáltatás és a hatékony fogyasztóvédelem biztosítása érdekében a fogadó és a székhely szerinti tagállamnak szorosan együtt kell működnie a 2016/97/EU irányelvben foglalt kötelezettségek végrehajtása terén. Ha a biztosításközvetítők, viszontbiztosítás-közvetítők és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján különböző tagállamokban folytatnak üzleti tevékenységet, a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága felelős a 2016/97/EU irányelvben foglalt kötelezettségek teljesítésének biztosításáért a belső piacon belüli üzleti tevékenység egésze tekintetében. Ha a fogadó tagállam illetékes hatóságának tudomására jut bármely, a területén elkövetett kötelezettségszegés, értesítenie kell a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát, amely ezt követően köteles meghozni a megfelelő intézkedéseket. Ilyen esetnek minősül különösen a jó hírnévvel kapcsolatos szabályok, a szakmai ismeretekkel és kompetenciával vagy az üzletvitellel kapcsolatos követelmények megszegése. Ezen kívül a 2016/97/EU irányelv a fogadó tagállam illetékes hatósága számára biztosítja a jogot a

beavatkozásra akkor, ha a székhely szerinti tagállam nem hozza meg a megfelelő intézkedéseket, vagy ha a meghozott intézkedések nem elégségesek.

Fióktelep vagy állandó jelenlét másik tagállamban való létrehozása esetén megoszlik a székhely szerinti és a fogadó tagállam között a végrehajtási felelősség. Míg az üzlet egészére vonatkozó kötelezettségek - például a szakmai követelményekkel kapcsolatos szabályok - teljesítéséért a szolgáltatásnyújtás esetével megegyező rendszer keretében továbbra is a székhely szerinti tagállam felelős, addig a fogadó tagállam illetékes hatósága érvényesíti a területén nyújtott szolgáltatások vonatkozásában a tájékoztatási követelményekkel és az üzletvitellel kapcsolatos szabályok betartását. A fogadó tagállamnak azonban, amennyiben illetékes hatóságának tudomására jut bármely olyan, a területén elkövetett kötelezettségszegés, amellyel kapcsolatban ezen irányelv a fogadó tagállamot nem ruhazza fel hatáskörrel, értesítenie kell a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát, amely ezt követően köteles meghozni a megfelelő intézkedéseket. Ilyen esetnek minősül különösen a jó hírnévvel kapcsolatos szabályok, valamint a szakmai ismeretekkel és kompetenciával kapcsolatos követelmények megszegése. Ezenkívül a fogadó tagállam illetékes hatósága számára a 2016/97/EU irányelv biztosítja a jogot a beavatkozásra akkor, ha a székhely szerinti tagállam nem hozza meg a megfelelő intézkedéseket, vagy ha a meghozott intézkedések nem elégségesek.

A(z) 154. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 9. cikk (1) bekezdése lehetőséget ad arra, hogy a fogadó tagállam a területén elkövetett, a közérdek védelmében elfogadott nemzeti rendelkezéseinek megsértésének szankcionálására - amennyiben az szigorúan szükséges - megfelelő és megkülönböztetéstől mentes intézkedéseket fogadjon el. Ilyen helyzetekben a fogadó tagállamnak lehetősége van megakadályozni az érintett biztosítás- vagy viszontbiztosítás-közvetítőt, illetve kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyt abban, hogy a területén új üzleti tevékenységet folytasson.

A 2016/97/EU irányelv 9. cikk (2) bekezdése azon helyzetek kezelése érdekében, amikor egy biztosításértékesítő csak azért hozza létre székhelyét egy tagállamban, hogy ne kelljen azon másik tagállam rendelkezéseit betartania, ahol tevékenységét teljes egészében vagy nagyrészt végzi, a fogadó tagállam számára biztosítja a lehetőség, hogy elővigyázatossági intézkedéseket hozzon, amennyiben a biztosításértékesítő tevékenysége súlyosan veszélyezteti a fogadó tagállam biztosítási és viszontbiztosítási piacának megfelelő működését.

A(z) 155. §-hoz

A magas színvonalú szolgáltatás és a hatékony fogyasztóvédelem biztosítása érdekében a fogadó és a székhely szerinti tagállamnak szorosan együtt kell működnie a 2016/97/EU irányelvben foglalt kötelezettségek végrehajtása terén. Ha a biztosításközvetítők, viszontbiztosítás-közvetítők és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján különböző tagállamokban folytatnak üzleti tevékenységet, a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága felelős a 2016/97/EU irányelvben foglalt kötelezettségek teljesítésének biztosításáért a belső piacon belüli üzleti tevékenység egésze tekintetében. Ha a fogadó tagállam illetékes hatóságának tudomására jut bármely, a területén elkövetett kötelezettségszegés, értesítenie kell a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát, amely ezt követően köteles meghozni a megfelelő intézkedéseket. Ilyen esetnek minősül különösen a jó hírnévvel kapcsolatos szabályok, a szakmai ismeretekkel és kompetenciával vagy az üzletvitellel kapcsolatos követelmények megszegése. Ezen kívül a 2016/97/EU irányelv a fogadó tagállam illetékes hatósága számára biztosítja a jogot a beavatkozásra akkor, ha a székhely szerinti tagállam nem hozza meg a megfelelő intézkedéseket, vagy ha a meghozott intézkedések nem elégségesek.

Fióktelep vagy állandó jelenlét másik tagállamban való létrehozása esetén megoszlik a székhely szerinti és a fogadó tagállam között a végrehajtási felelősség. Míg az üzlet egészére vonatkozó kötelezettségek - például a szakmai követelményekkel kapcsolatos szabályok - teljesítéséért a szolgáltatásnyújtás esetével megegyező rendszer keretében továbbra is a székhely szerinti tagállam felelős, addig a fogadó tagállam illetékes hatósága érvényesíti a területén nyújtott szolgáltatások vonatkozásában a tájékoztatási követelményekkel és az üzletvitellel kapcsolatos szabályok betartását. A fogadó tagállamnak azonban, amennyiben illetékes hatóságának tudomására jut bármely olyan, a területén elkövetett kötelezettségszegés, amellyel kapcsolatban ezen irányelv a fogadó tagállamot nem ruházza fel hatáskörrel, értesítenie kell a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát, amely ezt követően köteles meghozni a megfelelő intézkedéseket. Ilyen esetnek minősül különösen a jó hírnévvel kapcsolatos szabályok, valamint a szakmai ismeretekkel és kompetenciával kapcsolatos követelmények megszegése. Ezenkívül a fogadó tagállam illetékes hatósága számára a 2016/97/EU irányelv biztosítja a jogot a beavatkozásra akkor, ha a székhely szerinti tagállam nem hozza meg a megfelelő intézkedéseket, vagy ha a meghozott intézkedések nem elégségesek.

A(z) 156. §-hoz

Az alkuszi állományátruházásra vonatkozó új szabályokat át kell vezetni a Bit. egészén, így az állományátruházás megtiltásának lehetőségét is fel kell tüntetni a biztosításközvetítőkkel kapcsolatos intézkedések között.

A 2016/97/EU irányelv annak biztosítása érdekében, hogy a biztosítók és a biztosítási értékesítést folytató személyek teljesítsék az irányelv rendelkezéseit, és hogy az egész Unióban hasonló elbánásban részesüljenek, előírja, hogy a tagállamoknak hatékony, arányos és visszatartó erejű közigazgatási szankciókat és egyéb intézkedéseket alkalmazzanak, ezért a 33. cikkben egységes szankciórendszert határoz meg.

A 2016/97/EU irányelv szerint továbbá a következetes befektetővédelem biztosításához és a szabályozási arbitrázs kockázatának elkerüléséhez szükséges, hogy valamely biztosítási alapú befektetési termék értékesítésével kapcsolatos jogsértés esetén a tagállamok által meghatározott közigazgatási szankciók és egyéb intézkedések összhangban legyenek az 1286/2014/EU rendeletben foglaltakkal.

Tekintettel arra, hogy a biztosításközvetítők rendszere a 2016/97/EU irányelv alapján kiegészült a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyekkel, esetükben is szükséges meghatározni az alkalmazható intézkedések körét.

A 2016/97/EU irányelv 34. cikke meghatározza biztosítási vagy a viszontbiztosítási értékesítésre vonatkozó jogszabályi követelmények megsértése miatt hozott intézkedések alkalmazása során figyelembe veendő szempontokat, melyek a biztosításközvetítői tevékenységet végzők személyekkel szemben hozott szankciók esetében is alkalmazandók.

A(z) 157. §-hoz

A javaslat szankciós jelleggel a természetes személy biztosításközvetítők esetén is lehetővé teszi a biztosításközvetítő nyilvántartásban szereplő státusza inaktív szerepeltetését.

A(z) 158. §-hoz

A Szolvencia II. irányelv 129. cikk (3) bekezdés második albekezdése, amelyet az Omnibus II. irányelv 2. cikk 32. pontja iktatott be, a minimális tőkeszükséglet számításával kapcsolatos átmeneti időszakra vonatkozó rendelkezést tartalmaz, melynek határideje 2017. december 31.

A(z) 159. §-hoz

TERVEZET

A rendelkezés a kötelező szakmai továbbképzés kapcsán szükséges átmeneti szabályokat állapítja meg.

A(z) 160. §-hoz

A rendelkezés kiegészíti a Bit. jogharmonizációs záradékát a 2016/97/EU irányelvvel.

A(z) 161. §-hoz

A biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK irányelv (Solvencia II.) 185. cikk (5) bekezdés második albekezdése arra az esetre, ha az életbiztosításra vonatkozó ajánlattal vagy szerződéssel összefüggésben a biztosítási tevékenységet végző a szerződésben rögzített kifizetéseken túli esetleges kifizetések összegéről közöl számokat, mintaszámítási szabályokat határoz meg.

A(z) 162. §-hoz

A 2016/97/EU irányelv 10. cikk (2) bekezdése alapján a biztosítás- és viszontbiztosítás-közvetítőknek igazolniuk kell, hogy megfelelnek az irányelv I. mellékletben meghatározott, megfelelő szakmai ismeretekre és kompetenciára vonatkozó követelményeknek.

A(z) 163. §-hoz

Szövegcsere módosítások.

A(z) 164. §-hoz

Szövegcsere módosítások.

A(z) 165. §-hoz

Hatályon kívül helyező rendelkezések.

10. Záró rendelkezések

A(z) 166. §-hoz

Hatályba léptető rendelkezések.

A(z) 167. §-hoz

Az európai uniós jognak való megfelelésről szóló rendelkezések.

A(z) 168. §-hoz

Hatályba nem lépésről szóló rendelkezések.