

TERVEZET

A Kormány

/2015. (. .) Korm. rendelete

a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról

A Kormány a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 30. § c) és d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. E rendelet alkalmazási köre

1. §

(1) E rendelet előírásait a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fhtv.) hatálya alá tartozó jelzáloghitel és pénzügyi lízing (a továbbiakban együtt: jelzáloghitel) nyújtása, közvetítése, továbbá a hiteltanácsadás esetén kell alkalmazni.

(2) E rendeletben használt fogalmak értelmezése tekintetében az Fhtv., valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény rendelkezéseit kell alkalmazni.

2. Általános követelmények jelzáloghitel nyújtása és közvetítése, valamint hiteltanácsadás esetén

2. §

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

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

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

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

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

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

TERVEZET

(4) Az Fhtv. 3. § 29. pont c) alpontjában meghatározott foglalkoztatott esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény és e rendeletben meghatározott javadalmazási szabályok közül a szigorúbbat kell alkalmazni.

(5) Ha a hitelező, a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó hiteltanácsadást nyújt a fogyasztó részére, az ebben részt vevő foglalkoztatott személy javadalmazása nem befolyásolhatja a fogyasztó érdekeit szem előtt tartó eljárást, nem függhet a jelzáloghitel szerződések tervezett számától és a szerződött összegetől.

3. Hiteltanácsadás

3. §

(1) A hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó egyértelműen tájékoztatja a fogyasztót, ha a hitelnyújtással kapcsolatban hiteltanácsadást nyújt.

(2) A hiteltanácsadás előtt, vagy adott esetben a hiteltanácsadásra vonatkozó szerződés megkötése előtt a hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztót:

a) arról, hogy a hiteltanácsadás alapja kizárólag saját vagy adott esetben a megbízó hitelező ajánlatai, vagy a fogyasztó céljainak elérésére alkalmas, a piacon hozzáférhető minden lehetséges ajánlat,

b) ha a hiteltanácsadásért díjat számít fel, a fizetendő díj összegéről vagy – ha annak összege a tájékoztatás nyújtásakor még nem határozható meg, – a díj kiszámításának módjáról.

(3) Hiteltanácsadás esetén a hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó bekéri a fogyasztótól a személyes körülményeire, pénzügyi helyzetére, céljaira és az általa előnyben részesített feltételekre vonatkozó naprakész információkat. A hiteltanácsadás során a hitelezőnek, a hitelközvetítőnek vagy a közvetítői alvállalkozónak a hitelszerződés tervezett futamideje alatt felmerülő esetleges kockázatok tekintetében ésszerű feltételezésekkel kell élnie.

(4) Hiteltanácsadás esetén a hitelező, a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítő vagy a közvetítői alvállalkozója saját ajánlataiban kellően nagy számú ajánlatot vesz figyelembe és ebből a (3) bekezdésben meghatározott információk alapján egy vagy több hitelt ajánl a fogyasztó részére.

(5) Hiteltanácsadás esetén a független hitelközvetítő vagy közvetítői alvállalkozója a fogyasztó céljainak elérésére alkalmas, a piacon hozzáférhető minden lehetséges ajánlatot figyelembe vesz és ebből a (3) bekezdésben meghatározott információk alapján egy vagy több hitelt ajánl a fogyasztó részére.

(6) Hiteltanácsadás esetén a hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó a fogyasztó igényeinek és körülményeinek mérlegelése alapján az annak megfelelő hitelt ajánlja. Az ajánlatot papíron vagy más tartós adathordozón kell a fogyasztó rendelkezésére bocsátani.

4. A foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó követelmények jelzáloghitel nyújtása és közvetítése, valamint hiteltanácsadás esetén

4. §

(1) Jelzáloghitel nyújtása vagy közvetítése, valamint hiteltanácsadás esetén a hitelező, a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó által foglalkoztatott személy csak olyan természetes személy lehet, aki

a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, vagy

TERVEZET

b) középiskolai végzettséggel és

ba) banki, befektetési termékértékesítő szakképesítéssel,

bb) pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) szakképesítéssel,

bc) szakképesített bankreferens szakképesítéssel,

bd) a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével,

be) a ba)–bd) alpontban foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel vagy

c) jogszabályban meghatározott, a Felügyelet által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítvánnyal

rendelkezik.

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

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

b) jogász szakképzettség,

c) könyvvizsgálói képesítés,

d) felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítés,

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

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

5. §

(1) Jelzáloghitel nyújtása vagy közvetítése, valamint hiteltanácsadás esetén a hitelező, a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó az általa foglalkoztatott személyeknek a (3) bekezdésben meghatározott gyakorisággal belső képzést biztosít, amelynek tartalmi követelményeit az 1. melléklet határozza meg.

(2) A hitelezőnek, a hitelközvetítőnek és a közvetítői alvállalkozónak biztosítania kell, hogy a belső képzés naprakész legyen mind a hatályos szabályozás, mind a kínált jelzáloghitelek és a kapcsolódó szolgáltatások feltételeinek tekintetében.

(3) Az Fhtv. 3. § 29. pont a)–b) alpontjában meghatározott foglalkoztatottnak legalább évente, az Fhtv. 3. § 29. pont c) alpontjában meghatározott foglalkoztatottnak legalább kétfévente kell belső képzésen részt vennie és a szakmai ismeretek elsajátításáról számot adnia.

(4) A belső képzésre vonatkozó dokumentumokat és azok teljesítését igazoló dokumentumokat a hitelező, a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó a személyi feltételek meglétének igazolása céljából 5 évig megőrzi.

6. §

(1) Közvetítői alvállalkozó esetén a 4. és az 5. §-ban foglalt rendelkezések betartásáért a vele jogviszonyban álló közvetítő felel.

(2) A 4. és az 5. §-ban foglalt rendelkezések alkalmazandók

a) másik EGT-államban székhellyel rendelkező hitelező és jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő Magyarországon bejegyzett fióktelepének foglalkoztatottaira,

TERVEZET

b) a Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelező és jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő által foglalkoztatottakra másik EGT-államban nyújtott pénzügyi szolgáltatás esetén.

7. §

(1) A Felügyelet a 4. és az 5. §-ban foglalt rendelkezések betartásának ellenőrzése érdekében bekérheti a hitelezőtől, a hitelközvetítőtől és a közvetítői alvállalkozótól a belső képzés keretében a foglalkoztatottak részére nyújtott szakmai ismeretekre vonatkozó dokumentumokat és azok teljesítését igazoló dokumentumokat.

(2) A határon átnyúló szolgáltatást végző hitelezők, jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő és közvetítői alvállalkozók által foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó követelmények ellenőrzése érdekében a Felügyelet együttműködik az érintett EGT-államok illetékes szervezeteivel.

5. Záró rendelkezések

8. §

Ez a rendelet 2016. március 21-én lép hatályba.

9. §

(1) E rendelet 4. és 5. §-ában meghatározott szakmai követelményeknek a hitelező, a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó által foglalkoztatott személynek 2019. március 21-éig nem kell megfelelnie, ha hitelezőnél, hitelközvetítőnél, közvetítői alvállalkozónál legalább 18 hónapos jelzáloghitelezéssel kapcsolatos szakmai tapasztalatot szerzett.

(2) E rendelet 4-6. §-ában meghatározott követelményeknek a 2014. március 20-án már jelzáloghitelezéssel kapcsolatos tevékenységet végző hitelezőnek, hitelközvetítőnek és közvetítői alvállalkozónak 2017. március 21-éig kell megfelelnie.

10. §

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

TERVEZET

1. melléklet a/2015. (.....) Korm. rendelethez

Minimumkövetelmények

1. A jelzáloghitel termékek és az ilyen termékekkel szokásosan együtt nyújtott kapcsolódó szolgáltatások megfelelő ismerete:

1.1. hitelezési alapfogalmak, különösen: a kölcsönügyletek alanyai, hitelkötelembé bevonandó személyek köre, adósminősítés, hitelkamat, kamatszámítás, kamatláb, referencia-kamatláb, kamatperiódus, kamatozás módja, kamattámogatás, kezelési költség, a hitel teljes díja, a hitel teljes összege, teljes hiteldíj mutató (THM), idegen pénznemben felvett hitel, árfolyamkockázat, kamatkockázat, előzetes tájékoztatás, gondolkodási idő, értékbecslés, hitelfedezet, fedezetcsere, forgalmi érték, hitelbiztosítéki érték, futamidő, hiteltörlesztés, törlesztőrészlet, közjegyzői okirat, tulajdoni lap, tulajdonjog fenntartás, zálogjog, zálogkötelezett, jelzálogjog bejegyzése és törlése;

1.2. hiteltípusok és alkalmazásuk;

1.3. adott hitelező termékeinek ismerete, különösen: a hitelnyújtás részletes feltételei, díjai, a hiteltermékek előnyei, hátrányai, kockázatai, a hitelszerződés általános szerződési feltételei;

1.4. a hitelkérelemhez szükséges formanyomtatványok, alapidokumentumok, és benyújtásuk rendje;

1.5. a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás;

1.6. a hitelszerződés formai és tartalmi elemei;

1.7. ingatlanfedezetekre vonatkozó szabályok, a hitelszerződések biztosítékai, jelzálogjog alapítás, vagyonbiztosítás, életbiztosítás;

1.8. hitelajánlatok összehasonlítása, átjárhatóság a hiteltermékek között, hitelkiváltás, elő- és végtörlesztés;

1.9. a hiteltermékekkel csomagban értékesített fizetési számlákhoz, illetve megtakarítási termékekhez kapcsolódó szolgáltatások feltételei, díjai;

1.10. a hiteltermékekkel együtt nyújtott egyéb kapcsolódó szolgáltatások feltételei, díjai (például: fedezeti ingatlanra kötött vagyonbiztosítás, törlesztési biztosítás);

1.11. a hiteltermékekhez kapcsolódó állami támogatás nyújtásának feltételei, mértéke, az állami kezességvállalás feltételei;

1.12. a hiteltörlesztés késedelmes teljesítésének/elmulasztásának következményei, különösen a késedelmi kamat, a hitelszerződés felmondása, a hitelbiztosítékok érvényesítése;

1.13. rendszer- és folyamatismeretek: előzetes tájékoztatás, hitelbírálat, hitelfolyósítás, utógondozás, kockázatkövetés, szerződésmódosítás, prolongálás, felmondás;

1.14. a fizetési nehézségekkel küzdő fogyasztók körében alkalmazandó eljárások, alternatív megoldások, fizetéskönnyítő lehetőségek, hitelkiváltás;

1.15. a hitellel összefüggő fogyasztói panaszok, jogviták kezelési, megoldási folyamatai.

2. A fogyasztónak nyújtott hitelekre – különösen a fogyasztóvédelemre – vonatkozó jogszabályok megfelelő ismerete:

2.1. a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény vonatkozó rendelkezései;

2.2. a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény;

2.3. a körütekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló kormányrendelet;

2.4. a fogyasztónak nyújtott jelzáloghitelre vonatkozó általános és személyre szóló tájékoztatókkal kapcsolatos szabályokról szóló NGM rendelet;

2.5. a jövedeleमारányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló MNB rendelet;

TERVEZET

2.6. a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet;

2.7. az adott pénzügyi intézményre irányadó pénzügyi ágazati jogszabályok;

2.8. adatvédelemről, banktitokról, továbbá a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok vonatkozó rendelkezései;

2.9. fogyasztóvédelemre vonatkozó előírások, jogsérelem orvoslásának lehetőségei: belső panaszkezelés, a Magyar Nemzeti Bank, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület szerepe, jogköre.

3. Az ingatlan-adásvételi folyamat megfelelő és értő ismerete:

3.1. az adásvételi szerződés alapvető formai és tartalmi követelményei;

3.2. általános ismeretek a tulajdonjogról, a jogi kötelekekről, valamint a tulajdonjog átruházásról;

3.3. meghatalmazásokra vonatkozó alapvető ismeretek.

4. A biztosítékok értékbecslésének megfelelő ismerete ingatlanvagyon értékelést felhasználók esetében:

4.1. értékbecsléssel kapcsolatos alapfogalmak;

4.2. értékelési módszerek;

4.3. az értékbecslés megrendelésének folyamata;

4.4. az értékelési szakvélemény tartalmi és formai követelményei, vizsgálandó adatok, körülmények.

4.5. értékbecsléssel kapcsolatos reklamációk kezelése,

4.6. értékbecslés felülvizsgálatának kezdeményezése.

5. Az ingatlan-nyilvántartás felépítésének és működésének megfelelő ismerete:

5.1. általános ismeretek az ingatlan-nyilvántartásról, különös tekintettel az ingatlan-nyilvántartás tárgyára és tartalmára, az ingatlan, valamint a jogosultak adataira, az ingatlan-nyilvántartásba bejegyezhető, hitelezéssel kapcsolatos egyes jogokra, az ingatlan-nyilvántartásba feljegyezhető egyes tényekre, a bejegyzés, feljegyzés és az adatváltozás átvezetésére valamint a tulajdoni lap felépítésére;

5.2. az ingatlan-nyilvántartási eljárás folyamatának alapszintű ismerete, különösen az eljárás megindítása, jogok bejegyzése és tények feljegyzése alapjául szolgáló okiratok, az okiratok kellékei, bejegyzéshez szükséges igazolások, hiánypótlás, a függőben tartásra, széljegyzésre továbbá a rangsor elvére vonatkozó rendelkezések;

5.3. jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom bejegyzés, törlés, módosítás folyamatának/feltételeinek ismerete

5.4. fedezetként elfogadható ingatlanok köre,

5.5. a hitelező által elfogadható jogok, terhek, tiltott bejegyzések.

5.6. a Földhivatalok szerepe, illetékessége, a TakarNet rendszer használata,

5.7. ingatlan-nyilvántartáshoz kapcsolódó díjak, költségek, illetve ezek megfizetésének módja;

6. Az érintett tagállam piacának megfelelő ismerete:

6.1. általános ismeretek a hazai pénzügyi szektor felépítéséről és szereplőiről;

6.2. a pénzügyi szektor szabályozói környezetére és hatósági felügyeletére vonatkozó általános ismeretek;

6.2. az ingatlan piacot érintő alapvető ismeretek, jogszabályok;

6.3. a hazai piacon jelenlévő alapvető pénzügyi termékek és fő jellemzőik.

TERVEZET

7. Az üzleti etikai normák megfelelő ismerete:

7.1. a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó etikai, magatartási szabályok, különösen a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódex;

7.2. a hitelező belső üzleti etikai normái;

7.3. a hitelező panaszkezelési szabályzatának irányelvei.

8. A fogyasztói hitelképesség-vizsgálat folyamatának megfelelő ismerete, illetve adott esetben a fogyasztók hitelképességének vizsgálatában való jártasság:

8.1. elfogadható jövedelmek, jövedelemigazolással kapcsolatos dokumentumok, azok formai és tartalmi követelményei;

8.2. hamis adatok, dokumentumok felismerése;

8.3. a Központi Hitel-információs Rendszer használata;

8.4. a fogyasztó jövedelmének és kiadásainak, fizetési képességének, valamint a hitelszerződésben előírt egyéb feltételeknek a vizsgálata, értékelése;

8.5. fedezeti ingatlannal kapcsolatos ismeretek, fedezetként elfogadható ingatlantípusok, besorolások;

8.6. fedezetszámítási módszerek, a fedezetként felajánlott ingatlan maximális terhelhetősége, és a terhek joghatásai;

8.7 egyéb zálogtárgy bevonásának módja, fedezetként való értékelése;

8.8. a hitelképesség előminősítésének folyamata;

8.9. kötelező elutasítás, hiánypótlások esetei, tartalmi és technikai követelményei;

8.10. ügyfél-tájékoztatás a kérelem jóváhagyása, valamint a kérelem elutasítása esetén;

8.11. a hitelfolyósítás feltételeire vonatkozó belső szabályok ismerete.

9. Megfelelő szintű pénzügyi és közgazdasági jártasság:

9.1. pénzügyi és banki alapismeretek, gazdasági alapfogalmak;

9.2. hitelezéssel kapcsolatos jogszabályok ismerete, alkalmazása;

9.3. a piaci változások értelmezése, azok hatása az adott hitelező működésére.

TERVEZET

2. melléklet a/2015. számú előterjesztéshez

A Kormány

.../2015. (. .) Korm. rendelete

a független pénzügyi szolgáltatás közvetítői, valamint függő jelzáloghitel közvetítői felelősségbiztosítási szerződés tartalmi követelményeiről

A Kormány a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 290. § (1) bekezdés e) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. §

(1) A független közvetítői, valamint a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítői felelősségbiztosításra vonatkozó követelménynek az a szerződés (a továbbiakban: szerződés) fogadható el, amely megfelel az e rendeletben meghatározott követelményeknek.

2.§

(1) A felelősségbiztosítási szerződés kiterjed – pénzügyi szolgáltatást igénybevevő vagy igénybe venni szándékozó ügyfélnek okozott – olyan kár megtérítésére, illetve felmerült sérelemdíj megfizetésére, amelyre jogszabály értelmében a tevékenységet végző (a továbbiakban: biztosított) köteles.

(2) A felelősségbiztosítási szerződés kiterjed az olyan kár megtérítésére, illetve sérelemdíj megfizetésére is, amely az (1) bekezdésben meghatározott biztosított munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, közvetítői tevékenységet végző személy – adott jogviszonyával összefüggő – közvetítői tevékenysége eredményeképpen merül fel.

3. §

(1) A szerződésnek tartalmaznia kell a biztosítási összeghatárt.

(2) Azonos okból bekövetkezett, azzal közvetlen okozati összefüggésben lévő, időben összefüggő több káresemény, illetve sérelemdíj-követelés alapjául szolgáló személyiségi jogsérelem egy biztosítási eseménynek minősül.

4. §

(1) A szerződés a biztosított szándékos károkozásáért való helytállási kötelezettséget kizárhatja.

(2) A szerződésben rögzíteni kell a biztosító helytállási kötelezettségének időbeli hatályára vonatkozó rendelkezéseket.

(3) A biztosító (2) bekezdés szerinti helytállási kötelezettségének legalább az olyan biztosítási eseményekre ki kell terjednie, amelyeket a szerződés hatálya alatt okoztak és amelyek a szerződés hatálya alatt bekövetkeztek, és azokat a szerződésben meghatározottak szerint bejelentették.

TERVEZET

- (4) A szerződésben a szerződés megszűnése esetében a biztosítási esemény bejelentésére a megszűnéstől számított legalább kilencven napos bejelentési időt kell meghatározni.
- (5) A szerződésnek tartalmazni kell, hogy annak megszűnését a biztosító és a biztosított köteles két munkanapon belül bejelenteni a pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak.

5. §

- (1) Ha a felek önrészesedésben állapodnak meg, a szerződésben rögzíteni kell az erre vonatkozó rendelkezéseket.
- (2) Az önrészesedés mértéke káreseményenként a 10%-ot nem haladhatja meg.
- (3) Az önrészesedés a biztosító által fedezetbe vont kártérítésnek, illetve sérelemdíjnak az a része, amelyért a biztosító felé a biztosított, illetve a szerződő áll helyt, azonban a biztosító e vonatkozásban nem korlátozhatja a szolgáltatását a károsulttal szemben.

6. §

A biztosító a megszűnéstől számított tizenöt napon belül köteles tájékoztatni a szerződő felet, illetve a biztosítottat a felelősségbiztosítási szerződés megszűnéséről.

7. §

- (1) Ez a rendelet 2016. március 21-én lép hatályba.
- (2) Hatályát veszti a független pénzügyi szolgáltatás közvetítői felelősségbiztosítási szerződés tartalmi követelményeiről szóló 81/2010. (III. 25.) Korm. rendelet.

8. §

Az e rendeletben meghatározott szabályokat az e rendelet hatálybalépésekor már fennálló felelősségbiztosítási szerződésekre a hatálybalépést követő biztosítási időszak kezdő napjától kell alkalmazni.

9. §

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

TERVEZET

3. melléklet a/2015. számú előterjesztéshez

A Kormány

.../2015. (. .) Korm. rendelete

a pénzügyi közvetítőrendszert érintő egyes kormányrendeletek módosításáról

A Kormány

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

- a 2. alcím tekintetében tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (1) bekezdés *a*), *b*) és *c*) pontjában,

- a 3. alcím tekintetében tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (1) bekezdés *f*) és *g*) pontjában

- a 4. alcím tekintetében a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 180. § (1) bekezdésének *b*) pontjában,

- az 5. alcím tekintetében a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 290. § (1) bekezdés *a*) pontjában, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 30. § *b*) pontjában,

- a 6. alcím tekintetében a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 30. § *a*) pontjában,

- a 7. alcím tekintetében a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény 110. § (1) bekezdés 27. pontjában,

- a 8. alcím tekintetében a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény 145. § (1) bekezdés *a*) pontjában,

- a 9. alcím tekintetében a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 290. § (1) bekezdés *c*) pontjában, az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 88. § *a*) pontjában, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 437. § *c*) pontjában, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 180. § (1) bekezdés *a*) pontjában,

- a 33. § tekintetében a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 437. § *e*) pontjában

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

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

1. §

(1) Az egyes értékpapírok előállításának, kezelésének és fizikai megsemmisítésének szabályairól szóló 98/1995. (VIII. 24.) Korm. rendelet 8. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

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

A bizottság tagjai:

- a) a kibocsátó cégjegyzésre jogosult vagy írásban meghatalmazott képviselője;
- b) a megsemmisítéssel megbízott szervezet képviselője;
- c) a megsemmisítést végrehajtó szervezet képviselője;
- d) az engedéllyel rendelkező letéti hely képviselője, ha a kibocsátó az értékpapírt vagy értékpapírszerű okiratot letétben tartja.

(2) A megsemmisítési eljárásról a közjegyző a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény 144. §-ának (1) bekezdése alapján jegyzőkönyvet készít, amely tartalmazza az alábbiakat:

- a) a megsemmisített értékpapírok megnevezése, darabszáma, névértéke, sorozat- és sorszáma, névértékének összesítése, a kibocsátó neve,
- b) a megsemmisítés ideje,
- c) a megsemmisítési eljárásnál jelenlévők neve, beosztása,
- d) a megsemmisítés helye és az alkalmazott technológiai eljárás,
- e) a bizottság tagjainak hitelesítő aláírása,
- f) a megsemmisített értékpapírok ISIN azonosítója.”

2. A befektetési és az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység, az értékpapír letéti őrzés, az értékpapír letétkezelés, valamint az elszámolóházi tevékenység végzéséhez szükséges személyi, tárgyi, technikai és biztonsági feltételekről szóló 283/2001. (XII.26.) Korm. rendelet módosítása

2. §

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

- a) 1. § (1) és (2) bekezdésében „az elszámolóházi tevékenységet” szövegrész helyébe „a központi értéktári illetve központi szerződő fél tevékenységet” szöveg,
- b) 3. § (1) bekezdésében „az elszámolóházi tevékenységet” szövegrész helyébe „a központi értéktári illetve központi szerződő fél tevékenységet” szöveg,
- c) 3. § (3) és (4) bekezdésében „az elszámolóházi tevékenységet” szövegrész helyébe „a központi értéktári illetve központi szerződő fél tevékenységet” szöveg,
- d) 8. § (1) bekezdésében „az elszámolóházi tevékenységet” szövegrész helyébe „a központi értéktári illetve központi szerződő fél tevékenységet” szöveg,
- e) 10. § (2)-(4) bekezdésében „az elszámolóházi tevékenységet” szövegrész helyébe „a központi értéktári illetve központi szerződő fél tevékenységet” szöveg,
- f) 10. § (5) bekezdésében „Az elszámolóházi tevékenységet” szövegrész helyébe „A központi értéktári illetve központi szerződő fél tevékenységet” szöveg,
- g) 11. § (1) és (2) bekezdésében „az elszámolóházi tevékenységet” szövegrész helyébe „a központi értéktári illetve központi szerződő fél tevékenységet” szöveg,
- h) 12. §-ban „az elszámolóházi tevékenységet” szövegrész helyébe „a központi értéktári illetve központi szerződő fél tevékenységet” szöveg,
- i) Mellékletének 2. pontjában „az elszámolóházi tevékenységet” szövegrész helyébe „a központi értéktári illetve központi szerződő fél tevékenységet” szöveg,

TERVEZET

- j) Mellékletének 6. pontjában „az elszámolóházi tevékenységet” szövegrész helyébe „a központi értéktári illetve központi szerződő fél tevékenységet” szöveg,
k) Mellékletének 8. pontjában „az elszámolóházi tevékenységet” szövegrész helyébe „a központi értéktári illetve központi szerződő fél tevékenységet” szöveg,
l) Mellékletének 12-14. pontjában „az elszámolóházi tevékenységet” szövegrész helyébe „a központi értéktári illetve központi szerződő fél tevékenységet” szöveg lép.

3. §

Hatályát veszti a befektetési és az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység, az értékpapír letéti őrzés, az értékpapír letétkezelés, valamint az elszámolóházi tevékenység végzéséhez szükséges személyi, tárgyi, technikai és biztonsági feltételekről szóló 283/2001. (XII.26.) Korm. rendelet 2. §-a, 4–6. §-a, 9. § (5) bekezdése

3. A dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet módosítása

5. §

A dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 15. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az ügyfélszámláról kizárólag befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, illetve árutőzsdei szolgáltatás igénybevételével összefüggően és – törvény eltérő rendelkezése hiányában – a számlatulajdonos nevére szóló más ügyfélszámlára vagy a számlatulajdonos nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára történhet átutalás.”

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

6. §

A befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet 6. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A vállalkozás az üzletszabályzatát – az ügyvezető szerv jóváhagyását követő 8 napon belül – a módosításokkal egységes szerkezetben tájékoztatás végett a Felügyelethez benyújtja.”

TERVEZET

5. A körütekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet módosítása

7. §

A körütekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R1.) a következő 4. és 5. §-sal egészül ki:

„4. § (1) A hitelközvetítő vagy közvetítői alvállalkozó a fogyasztótól kapott adatokat és információkat pontosan továbbítja a hitelező részére a hitelképesség vizsgálat elvégzése érdekében.

(2) A hitelező egyértelműen meghatározza, hogy a hitelképesség vizsgálatához a fogyasztónak milyen adatokat és igazolásokat kell benyújtania és milyen határidőn belül. Az információkérésnek arányosnak kell lennie, a hitelképesség megfelelő vizsgálatához szükséges információkra kell korlátozódnia. Szükség esetén a hitelező megkéri a fogyasztót az információk pontosítására.

(3) A hitelező tájékoztatja a fogyasztót arról, hogy

a) a (2) bekezdésben meghatározott adatszolgáltatásnak teljesnek és pontosnak kell lennie a hitelképesség vizsgálat megfelelő elvégzése érdekében és

b) ha a fogyasztó nem bocsátja a hitelező rendelkezésre a hitelképesség vizsgálatához szükséges adatokat, információkat és igazolásokat, akkor a hitelkérelem – ebből az okból is – elutasításra kerülhet.

(4) A hitelnyújtó a fogyasztó által benyújtott adatokat, információkat és igazolásokat és a hitelképesség vizsgálatának elvégzését tanúsító iratokat legalább a hitelszerződés fennállása alatt megőrzi.

5. § Jelzáloghitel esetén a hitelképesség vizsgálata során a hitelnyújtó figyelembe veszi a fogyasztó kiadásaira, valamint egyéb pénzügyi és gazdasági körülményeire vonatkozó szükséges, elégséges és arányos információkat. Az adatokat és az információkat a hitelező, hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó külső és belső forrásokból, elsődlegesen a fogyasztótól szerzi be. Az információkat lehetőség szerint nyilvános adatbázisok segítségével ellenőrizni kell.”

8. §

Az R1. 11. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

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

6. A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet módosítása

9. §

TERVEZET

A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R2.) 2. § (1) bekezdése a következő 5–7. ponttal egészül ki:

(E rendelet alkalmazásában:)

„5. áthidaló hitel: futamidő nélküli vagy 12 hónapnál rövidebb futamidőre nyújtott jelzáloghitel, amelyet a fogyasztó átmeneti megoldásként vesz igénybe, amíg egy másik finanszírozási formára nem vált, ide nem értve a lakás-takarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsönt;

6. ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel: olyan hitelszerződés, amelynek esetében a törlesztendő tőke alapja a tőketörlesztés vagy tőketörlesztések időpontjában érvényes ingatlanértéknek a szerződés szerinti, százalékban meghatározott része;

7. feltételes kötelezettség vagy garancia: olyan hitelszerződés, amely egy másik különálló, de kapcsolódó ügylet garanciájaként szolgál, és az ingatlanfedezettel biztosított tőke lehívására csak akkor kerül sor, ha a szerződésben meghatározott egy vagy több esemény bekövetkezik.”

10. §

Az R2. 3. § (1) bekezdés *e*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) számításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés és a lízingszerződés (a továbbiakban együtt: hitelszerződés) kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a hitelező vagy a lízingbe adó (a továbbiakban együtt: hitelező) számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja, ideértve különösen)

„*e*) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját – ide nem értve az ingatlan megvételével kapcsolatos díjakat –, valamint”

11. §

(1) Az R2. 4. § (2) bekezdés *c*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:)

„*c*) olyan határozatlan idejű hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem áthidaló hitel, a THM kiszámításánál

ca) a hitel futamidejét jelzáloghitel esetén az első lehívás időpontjától számított húsz évnek, más hitelszerződés esetén egy évnek kell tekinteni és a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt teljesítettnek kell tekinteni,

cb) – ha a fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben vagy a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni – a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit egy éves időszakra vonatkozóan kell figyelembe venni, vagy

cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;”

TERVEZET

(2) Az R2. 4. § (2) bekezdés *f)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:)

„*f)* olyan hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, áthidaló hitelnek, ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitelnek és nem tartozik a *c)* pont hatálya alá, a THM kiszámításánál

fa) – ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg – a törlesztést a hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, vagy

fb) – ha a hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert – az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a fogyasztó első törlesztésének időpontjáig;”

(3) Az R2. 4. § (2) bekezdés *h)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:)

„*h)* ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyszázhatvanezer forintnak kell tekinteni;”

(4) Az R2. 4. § (2) bekezdése a következő *l)–n)* ponttal egészül ki:

(A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:)

„*l)* áthidaló hitel esetén a teljes hitelösszeget a teljes futamidőre lehívottnak kell tekinteni és a futamidőt, ha nem ismert 12 hónapnak kell tekinteni.

m) feltételes kötelezettség és garancia esetében a teljes hitelösszeget az alábbiak közül a korábbi időpontban egy összegben lehívottnak kell tekinteni:

ma) a feltételes kötelezettség vagy garancia potenciális forrását képező, a hitelszerződésben meghatározott utolsó lehetséges lehívási időpont; vagy

mb) megújuló hitelszerződés esetén a hitelszerződés megújítása előtti eredeti időszak vége.

n) ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel esetén:

na) a fogyasztói törlesztések időpontjának a hitelszerződésben engedélyezett lehető legkésőbbi időpontokat kell tekinteni;

nb) az ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékének százalékban kifejezett növekedését és a szerződésben esetlegesen említett inflációs rátát a hitelszerződés megkötésekor érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott aktuális inflációs cél és a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutóbbi éves fogyasztói árindex közül a magasabb értéknek, illetve – ha ezek az értékek negatívak – nullának kell tekinteni.”

12. §

(1) Az R2. 5. § (2) bekezdés *e)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az 1. mellékletben meghatározott képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:)

TERVEZET

„e) a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni; ha a következő tizedeshelyen álló számjegy 5 vagy annál nagyobb, akkor az azt megelőző tizedeshelyen álló számjegyet eggyel növelni kell.”

(2) Az R2. 5. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Ha a különböző időpontok közötti, a számításokban használt időtartamok nem fejezhetők ki egész számú hétben, hónapban, illetve évben, akkor azokat az egyik említett időegység egész számú többszörösének és megfelelő számú napnak a kombinációjaként kell kifejezni. Napok használata esetén:

a) minden napot számolni kell, a hétvégeket és az ünnepnapokat is;

b) visszafelé kell számolni, először azonos időegységeket, majd napokat véve, az első lehívás napjáig;

c) a napokban kifejezett időszak hossza úgy kapható meg, hogy az első napot nem kell figyelembe venni, az utolsó napot azonban igen, és azt úgy kell kifejezni években, hogy a napok számát el kell osztani a teljes év napjainak számával (365 vagy 366 nappal), az utolsó naptól visszafelé számolva az előző év ugyanezen napjáig.”

13. §

Az R2. 6. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, az 1. mellékletben meghatározott képletnél a hitelező és a fogyasztó által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a hitelező által az adott ügyletre alkalmazott

a) a hitelszerződésben a hitelszerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,

b) a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam figyelembevételével.”

14. §

Az R2. 12. §-a a következő c) ponttal egészül ki:

(Ez a rendelet)

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

(való megfelelést szolgálja.)

15. §

Az R2. 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

16. §

Hatályát veszti az R2.

a) 3. § (1) bekezdésében a „járulékos” szövegrész,

TERVEZET

- b) 3. § (1) bekezdés f) pontjában az „a 7. § (2) bekezdésben foglalt kivétellel” szövegrész,
- c) 7. § (2) bekezdése,
- d) 10. § (1) bekezdése.

7. A hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I. 20.) Korm. rendelet módosítása

17. §

A hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I. 20.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R3.) 3. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Nem jogosult hallgatói hitelre az a hallgató,

a) akinek korábban kötött hitel-, vagy kölcsön szerződése megszűnt és hallgatói hiteltartozása van, vagy

b) aki a 19. § (1) bekezdés f) pontja szerint elengedett tartozással rendelkezik.”

18. §

Az R3. 4. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A hallgatói hitel mindaddig nem folyósítható a hitelfelvevő részére, amíg a hitelfelvevőnek lejárt hallgatói hitel tartozása áll fenn.”

19. §

Az R3. 13. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A felsőoktatási intézmény a hallgatói hitel folyósításának jogszerűsége érdekében a hitelfelvevők hallgatói jogviszonyával kapcsolatos adatokat a Diákhitel szervezet számára adja meg. A Diákhitel szervezet minden tanulmányi hónapban – az első tanulmányi hónapban a folyósításra jogosult teljes hitelfelvevői körre, azt követően pedig az új igénylést benyújtók, illetve az előző adategyeztetés keretében érdemlegesen vissza nem igazolt hitelfelvevői körre – elektronikus adathordozó megküldése vagy közvetlen elektronikus kapcsolat útján megkeresi a felsőoktatási intézményt annak érdekében, hogy a hallgatói hitelre jogosult hitelfelvevők hallgatói jogviszonya fennállására és képzésére vonatkozó adatokat beszerezze. A felsőoktatási intézmény a Diákhitel szervezet által megküldött adatokat köteles a nyilvántartásában tárolt adatokkal összevetni, ellenőrizni és ennek eredményéről a Diákhitel szervezetet elektronikus adathordozó megküldése vagy közvetlen elektronikus kapcsolat útján tájékoztatni.

20. §

(1) Az R3. 16. § (2) bekezdése a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A hitelfelvevő – a Diákhitel szervezet által e célra rendszeresített nyomtatványon – kérelmet nyújthat be a Diákhitel szervezethez törlesztési kötelezettsége szüneteltetése iránt akkor is, ha egészségi állapota 60 %-os vagy kisebb mértékű, a (2) bekezdés b) pont szerinti pénzbeli ellátásokra azonban azért nem vált jogosulttá, mert a társadalombiztosítás ellátásaira való jogosultságról szóló jogszabály alapján az ezen pénzbeli ellátásokhoz szükséges

TERVEZET

időtartamban nem volt biztosított. Ebben az esetben a Diákhitel szervezet az egészségkárosodást igazoló jogerős határozat időpontjától – de legfeljebb a kérelem benyújtása évének első napjától – a következő orvosi felülvizsgálat időpontjáig biztosítja a törlesztési kötelezettség szüneteltetését.”

(2) Az R3. 16. §-a a következő (8a) bekezdéssel egészül ki:

„(8a) A (2a) bekezdés szerinti kérelméhez a hitelfelvevő köteles csatolni másolatban azon határozatot, amellyel a rehabilitációs hatóság a rehabilitációs ellátásra vagy rokkantsági ellátásra irányuló kérelmét kizárólag arra hivatkozva utasította el, hogy a hitelfelvevő az ezen pénzbeli ellátások feltételeként meghatározott időtartamú biztosított jogviszonnyal nem rendelkezett.”

21. §

Az R3. 18. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A célzott kamattámogatás a törlesztési kötelezettség szüneteltetésével együtt a 16. § (2) bekezdés *a)* pontjában meghatározott jogcímek első napjára visszamenőlegesen vehető igénybe, ha az nem korábbi időpont a kérelem benyújtása évének első napjánál. Ha a meghatározott jogcím napja ennél korábbi időpont, a célzott kamattámogatás a kérelem benyújtása évének első napjától vehető igénybe.”

22. §

Az R3. 19. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az (1) bekezdés *b)*, *c)* és *f)* pontja szerinti megszűnési ok bekövetkezése esetén a hitelfelvevő teljes tartozása – ideértve a már felmondott hitelszerződésből eredő követelést is – elengedésre kerül.”

23. §

Az R3. 25. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A Diákhitel szervezet tárgynegyedévet követő hónap 10. napjáig tájékoztatja az államháztartásért felelős minisztert a fennálló szabad és kötött felhasználású hallgatói hitelek számáról és állományáról, az igénybe vett forrásokról és a törlesztések és az állami kezesség érvényesítésének valószínűségéről.”

24. §

Az R3. a következő 34/B. §-sal egészül ki:

„34/B. § A pénzügyi közvetítőrendszert érintő egyes kormányrendeletek módosításáról szóló .../2015. (...) Korm. rendelettel (a továbbiakban: MódR.) megállapított 18. § (1a) bekezdésében foglaltakat a MódR. hatálybalépésekor folyamatban lévő kérelmekre is alkalmazni kell.”

25. §

TERVEZET

Az R3. 18. § (6) bekezdésében az „A (3)-(5) bekezdés szerinti” szövegrész helyébe az „A (3) bekezdés szerinti” szöveg lép.

26. §

Hatályát veszti az R3.

a) 18. § (4) és (5) bekezdése,

b) 18. § (6) bekezdésében a „vagy (5)” és az „és (5)” szövegrész,

c) a 18. § (7) bekezdésében az „és (5)” szövegrész,

d) 30. § (3) bekezdése.

27. §

Hatályát veszti az R3. 30. § (3) bekezdése.

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

28. §

A szanálási eszközök alkalmazásakor felmerülő, elszámolható költségekről szóló 363/2014. (XII. 30.) Korm. rendelet 2. §-a a következő i) ponttal egészül ki:

(A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) szerinti szanálási eszközök, szanálási jogosultságok a szanálási feladatkörében eljáró MNB általi egyenkénti vagy együttes alkalmazásához kapcsolódóan felmerült költségek közül az MNB költségeket részletező számlája alapján a szanálás alatt álló intézménnyel szemben elszámolható:)

„i) a szanálási eszközök és szanálási jogosultságok alkalmazásához kapcsolódóan felmerült egyéb indokolt és igazolt költség.”

9. a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet módosítása

29. §

A pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 42/2015. Korm. rendelet) a következő 5/A.–5/C. §-sal kiegészülve lép hatályba:

„5/A. § (1) A Hpt. 67/A. §-ában, a Bszt. 12. §-ában, az Fsztv. 12/A. §-ában és a Bit. 94. §-ában meghatározott tanúsító szervezetnek (a továbbiakban: tanúsító szervezet) a következő feltételeknek kell megfelelnie:

TERVEZET

- a) a tanúsító szervezet legalább két szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább két éves igazolt szakmai gyakorlattal rendelkező szakértőt foglalkoztat,
 - b) rendelkezik legalább öt teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóval,
 - c) a tanúsító szervezet tagjai (részvényesei) és munkavállalói közül legalább öten rendelkeznek személyi biztonsági tanúsítvánnyal,
 - d) a tanúsító szervezetet a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) nyilvántartásba vette, e) a tanúsító szervezet rendelkezik informatikai biztonsági funkciókat megvalósító szoftvertermékek és -rendszerek biztonságának hazai vagy nemzetközi informatikai biztonsági módszertanon alapuló tanúsítására vonatkozó akkreditált státuszt igazoló okirattal, ha az általa vizsgálni kívánt rendszer mérete ezt megköveteli,
 - f) a tanúsító szervezet rendelkezik informatikai biztonsági funkciókat megvalósító szoftvertermékek és -rendszerek biztonságának hazai vagy nemzetközi informatikai biztonsági módszertanon alapuló tanúsítására vonatkozó akkreditáció alapján végzett – bármilyen ágazatból származó – legalább 3 referenciával.
- (2) A Hpt. 67/A. §-ában, a Bszt 12. §-ában, az Fsztv. 12/A. §-ában és a Bit. 94. §-ában meghatározott tanúsító szervezetnek a Hpt. 67/A. §-ában, a Bszt 12. §-ában, az Fsztv. 12/A. §-ában és a Bit. 94. §-ában foglaltakon kívül legalább a következőket kell a rendszeres felülvizsgálaton megvizsgálnia és szakértői jelentésében mindenképp ki kell rá térnie:
- a) az informatikai rendszer logikai védelmi intézkedéseinek teljesítési vizsgálatára,
 - b) az informatikai rendszer logikai védelmének ellenőrzése hardver és szoftver vonatkozásában, valamint
 - c) az informatikai rendszer logikai védelmére használt szoftver termék beállításainak, telepítésének és üzemeltetésének ellenőrzésére.
- (3) A tanúsító szervezet a (2) bekezdésben meghatározott vizsgálatának megkezdésekor kockázatelemzést készít és ennek során meghatározza a kritikus üzleti tevékenységet támogató informatikai rendszereket. A tanúsító szervezet a (2) bekezdésben meghatározott vizsgálatot kizárólag a kockázatelemzés során meghatározott ritikus üzleti tevékenységet támogató informatikai rendszerek tekintetében végzi el.
- (4) Ha a tanúsítvánnyal rendelkező informatikai rendszer logikai védelmi intézkedéseiben és logikai védelmében a tanúsítvány kiadása óta változás nem következett be és ezek tekintetében a korábbi vizsgálat által fel nem tárt biztonsági kockázatot jelentő eseményt a rendszer a vizsgálat megkezdéséig nem rögzített, az újabb tanúsítvány kiadására egyszerűsített vizsgálat keretében kerül sor. Az egyszerűsített vizsgálat során kizárólag az informatikai rendszer logikai védelmi intézkedéseiben és logikai védelmében bekövetkezett változások és a korábbi vizsgálat által fel nem tárt biztonsági kockázatot jelentő események vizsgálatára kerül sor.
- (5) Ha a tanúsító szervezet a vizsgált intézmény informatikai rendszerének kockázatokkal arányos védelmét biztosító eszközrendszerében hibát vagy hiányosságot észlel, a hiba vagy hiányosság pontos meghatározását és a hiba kijavítására vagy a hiányosság pótlására vonatkozó pontos utasítást tartalmazó jegyzőkönyvet ad át a vizsgált intézmény részére, melynek elvégzésére megfelelő határidőt biztosít. A vizsgált intézmény a jegyzőkönyvben foglaltak alapján készített és a tanúsító szervezet által jóváhagyott tevékenységi terve alapján a hiba kijavítását vagy a hiányosság pótlását a tanúsító szervezet által megjelölt határidőn belül elvégzi. A tanúsító szervezet a hiba kijavítását vagy a hiányosság pótlását a megadott határidő leteltét követően ellenőrzi és ennek eredményétől függően intézkedik a tanúsítvány kiadásáról vagy a tevékenységi terv elvégzéséhez szükséges határidő meghosszabbításáról.
- (6) A tanúsító szervezet a tanúsítvány kiadásával egyidejűleg átadja a vizsgált intézmény részére a tanúsítást alátámasztó teljes dokumentációt.
- (7) A tanúsító szervezet által vizsgált informatikai rendszerre kiadott tanúsítvány érvényességi ideje két év. Ha a tanúsító szervezet által vizsgált informatikai rendszerre kiadott korábbi

TERVEZET

tanúsítvány érvényességi ideje az új tanúsítvány kiadása előtt járna le, a meglévő tanúsítvány érvényességi ideje az új tanúsítvány kiadásáig automatikusan meghosszabbodik.

(8) Ha a tanúsítvány érvényességi ideje azért jár le, mert az érintett intézmény az új tanúsítvány kiadása iránti tanúsítási eljárás lefolytatására a tanúsító szervezetnek nem vagy késedelmesen adott megbízást, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) az érintett intézménnyel szemben a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 75. §-ában meghatározott intézkedéseket alkalmazhatja.

(9) A Hpt. 67/A. §. (2) bekezdése, a Bszt. 12. §. (13) bekezdése, az Fsztv. 12/A. §. (2) bekezdése és a Bit. 94. §. (5) bekezdése alkalmazásában az állandó ügyfelek számát az intézmény aktív ügyfeleinek előző naptári évre számított éves átlaga adja. Ha az intézmény az előző naptári évben nem működött, az állandó ügyfelek számát az intézmény aktív ügyfeleinek tárgyévre számított éves átlaga adja.

(10) A tanúsító szervezet a tanúsítás során legfeljebb 25% mértékig jogosult alvállalkozót igénybe venni.

5/B. § (1) Az MNB nyilvántartást vezet a tanúsító szervezetekről.

(2) A Hatóság által vezetett nyilvántartás azon feltételekkel rendelkező szervezeteket tartalmazza, melyek megfelelnek az 5/A. § (1) bekezdés *a)–c)*, *e)* és *f)* pontjában meghatározott feltételeknek és az 5/C. § (2) bekezdésének *c)* és *d)* pontjában meghatározottak miatti törlésére a nyilvántartásba való felvételére irányuló kérelmének benyújtását megelőző két éven belül nem került sor.

(3) A tanúsító szervezetekről vezetett nyilvántartás tartalmazza:

a) a tanúsító szervezet megnevezését, székhelyét, levelezési címét,

b) a nyilvántartási számot,

c) a nyilvántartásba való felvétel időpontját,

d) a nyilvántartásból való törlés időpontját és okát.

(4) A tanúsító szervezet az 5/A. § bekezdés *a)–c)*, *e)* és *f)* pontjában és a (3) bekezdés *a)* pontjában meghatározott adatok változását a változástól számított nyolc napon belül bejelenti az MNB-nek.

(5) A tanúsító szervezet jegyzékben foglalt adatait a tevékenység ellenőrzése, valamint egyéb hatósági, bírósági eljárásban történő felhasználás céljából az MNB a tanúsító szervezet jegyzékéből való törlését követően öt évig megőrzi.

5/C. § (1) A nyilvántartásban szereplő tanúsító szervezeteket az MNB ellenőrzi. Az ellenőrzés annak vizsgálatára irányul, hogy a nyilvántartásba szereplő szervezet folyamatosan teljesíti-e az e rendeletben a tanúsító szervezetekre vonatkozó követelményeket.

(2) Az MNB törli a jegyzékéből a tanúsító szervezetet, ha

a) a tanúsító szervezet kéri a törlését,

b) a tanúsító szervezet jogutód nélkül megszűnik,

c) az ellenőrzés során az MNB ismételt vagy súlyos jogszabálysértést állapít meg,

d) a tanúsító szervezet a változás bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget.”

30. §

A 42/2015. Korm. rendelet

a) 1. § *a)* pontjában a „2013. évi CCXXXVII. törvény” szövegrész a „2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.)” szöveggel,

b) 1. § *b)* pontjában a „2013. évi CCXXXV. törvény” szövegrész a „2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsztv.)” szöveggel,

c) 1. § *c)* pontjában a „2014. évi LXXXVIII. törvény” szövegrész a „2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.)” szöveggel,

TERVEZET

d) 1. § *d)* pontjában a „2007. évi CXXXVIII. törvény” szövegrész a „2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.)” szöveggel lép hatályba.

10. Záró rendelkezések

31. §

(1) Ez a rendelet – a (2) és (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – 2015. december 31-én lép hatályba.

(2) A 2. alcím 2016. január 1-jén lép hatályba.

(3) Az 5. és 6. alcím 2016. március 21-én lép hatályba.

32. §

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

33. §

(1) A többes ügynöki és az alkuszi felelősségbiztosítási szerződés minimális tartalmi követelményeiről szóló 44/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 10. § (1) bekezdése

a) az „e rendeletben meghatározott” szövegrész helyett az „e rendeletben meghatározott felelősségbiztosítási szerződésre vonatkozó” szöveggel,

b) a „szerződésekre is alkalmazni kell” szövegrész helyett a „szerződések esetén az e rendelet hatálybalépését követő legkésőbb egy éven belül kell alkalmazni” szöveggel lép hatályba.

(2) Nem lép hatályba a többes ügynöki és az alkuszi felelősségbiztosítási szerződés minimális tartalmi követelményeiről szóló 44/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 10. § (2) és (3) bekezdése.

TERVEZET

1. melléklet a .../2015. Korm. rendelethez

Az R2. 1. melléklete a következő 2. ponttal egészül ki:

„2. Az egyenlet átírható egy egységes összeg és a pénzáramlás fogalmának felhasználásával (A_k), amely lehet pozitív vagy negatív, más szóval megfizetett vagy megkapott az 1 és n közötti, években kifejezett időszak során, azaz:

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k},$$

ahol „S” a pénzáramlás jelenlegi egyenlege. A kétirányú pénzáramlás egyenlősége esetén ennek értéke nulla.”