

TERVEZET

A nemzetgazdasági miniszter

..../2016. (.....) NGM rendelete

a nemzetgazdasági miniszter feladatkörébe tartozó, a pénzügyi közvetítőrendszert érintő egyes miniszteri rendeletek módosításáról

A jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény 27. § *b)* pontjában és a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 30/A. § *d)* pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 2. alcím és a 19. § *b)* pontja tekintetében a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (2) bekezdés *e)* pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 3. alcím, a 19. § *d)* és *e)* pontja, valamint a 2. melléklet tekintetében a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 290. § (2) bekezdés *e)* pontjában, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 438. § *e)* pontjában és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 180. § (2) bekezdés *b)* pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 1. és 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 19. § *a)* pontja tekintetében a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (2) bekezdés *q)*, *r)* és *s)* pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 19. § *c)* pontja tekintetében a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény 69. § (1) bekezdés *b)* pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva

a következőket rendelem el:

1. A termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet módosítása

1. §

A termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet [a továbbiakban: 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet] 2. § (2)–(4) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

TERVEZET

„(2) A hitelbiztosítéki érték megállapításának alapja a piaci érték, melynek meghatározására négyféle módszer alkalmazható:

a) a piaci összehasonlító adatok elemzésén alapuló értékelés;

b) statisztikai alapú értékelés;

c) a hozamszámításon alapuló értékelés;

d) a költségalapú értékelés.

(3) Az értékelési módszerek ismertetését az *1–3. és az 5. számú mellékletek* tartalmazzák.

(4) Az értékelést – a (8) bekezdésben foglalt kivételekkel – a (2) bekezdés *a), c)* és *d)* pontjában megjelölt módszerek közül legalább kétféle, lehetőség szerint azonban mind a háromféle módszerrel el kell készíteni. Ezt követően értékek és eltérések elemzése alapján, az óvatosság elvét követve kell az értékelési szakvéleményben a hitelbiztosítéki értékre javaslatot tenni.”

2. §

A 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„4. § A 2. § (2) bekezdés *a), c)* és *d)* pontjában megjelölt módszerek esetén az értékelési szakvélemény tartalmi és formai követelményeire vonatkozó előírásokat a *4. számú melléklet* tartalmazza.”

3. §

A 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet 5. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„5. § A statisztikai alapú értékelés kivételével a hitelező az értékelési szakvéleményben javasolt értéket az értékelés készítésének időpontjától számítva legfeljebb kilencven napig fogadhatja el a hitelbiztosítéki érték meghatározásához.”

4. §

A 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet az *1. melléklet* szerinti *5. számú melléklettel* egészül ki.

2. A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet módosítása

5. §

A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet [a továbbiakban: 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet] 4. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A kibocsátó ugyanazt a szerkesztés nélküli, szabályozott információt küldi meg a média, az információtárolási rendszer számára és teszi közzé a honlapján. A média számára megküldött szabályozott információba az éves jelentés és a féléves jelentés az információtárolási rendszeren kívüli internetes hivatkozással is beépíthető.”

TERVEZET

3 . A pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet módosítása

6. §

A pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet [a továbbiakban: 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet] 3. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az oktató és a 7. § (1) bekezdése szerinti igazolás kiállítására és aláírására jogosult személy a Hatóság által vezetett nyilvántartásban szereplő adatai változását a Hatóságnak a változás megtörténtétől számított tizenöt napon belül – a képző szerv útján – bejelenti.”

7. §

A 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet 5. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A képzésben az vehet részt, aki

a) rendelkezik érettségi vizsgával,

b) pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzésre történő jelentkezés esetén hitelintézetnél, pénzügyi vállalkozásnál, pénzforgalmi intézménynél, pénzügyi közvetítői tevékenységet folytató vállalkozásnál, vagy ezen szervezetek szakmai érdekvédelmi vagy érdek-képviselői szervénél, vagy az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén a jelentkezést megelőző hat éven belül legalább négy éves pénzügyi szakmai tapasztalatot szerzett,

c) függő és független biztosításközvetítői hatósági képzésre történő jelentkezés esetén biztosítónál, viszontbiztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, harmadik országban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő magyarországi fióktelepénél, vagy ezen szervezetek szakmai érdekvédelmi vagy érdek-képviselői szervénél, vagy az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén a jelentkezést megelőző hat éven belül legalább négy éves biztosításszakmai tapasztalatot szerzett, vagy

d) tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzésre történő jelentkezés esetén befektetési vállalkozásnál, befektetési alapkezelőnél, vagy ezen szervezetek szakmai érdekvédelmi vagy érdek-képviselői szervénél, vagy az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén a jelentkezést megelőző hat éven belül legalább négy éves befektetési szolgáltatási vagy tőkepiaci szakmai tapasztalatot szerzett.”

8. §

A 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet 6. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„6. § A képző szervnél oktatóként az a személy foglalkoztatható, aki

a) felsőfokú végzettséggel rendelkezik és

aa) pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzés esetén legalább három éves pénzügyi szakmai tapasztalatot szerzett hitelintézetnél, pénzügyi vállalkozásnál, pénzforgalmi

TERVEZET

intézménynél, pénzügyi közvetítői tevékenységet folytató vállalkozásnál, vagy ezen szervezetek szakmai érdekvédelmi vagy érdek-képviselői szervénél, vagy a Magyar Nemzeti Banknál, államigazgatási szervnél vagy közigazgatási hatóságnál pénzügyi, illetve gazdasági területen, vagy felsőoktatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen oktatóként,

ab) függő és független biztosításközvetítői hatósági képzés esetén legalább három éves biztosításszakmai tapasztalatot szerzett biztosítónál, viszontbiztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, harmadik országban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő magyarországi fióktelepénél, vagy ezen szervezetek szakmai érdekvédelmi vagy érdek-képviselői szervénél, vagy a Magyar Nemzeti Banknál, államigazgatási szervnél vagy közigazgatási hatóságnál pénzügyi, illetve gazdasági területen, vagy felsőoktatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen oktatóként,

ac) tőkepiaci üzletkötői hatósági képzés esetén legalább három éves befektetési szolgáltatási vagy tőkepiaci szakmai tapasztalatot szerzett befektetési vállalkozásnál, befektetési alapkezelőnél, vagy ezen szervezetek szakmai érdekvédelmi vagy érdek-képviselői szervénél, vagy a Magyar Nemzeti Banknál, államigazgatási szervnél vagy közigazgatási hatóságnál pénzügyi, illetve gazdasági területen, vagy felsőoktatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen oktatóként, vagy

b) középfokú végzettséggel rendelkezik, és – az adott hatósági képzés típusától függően – az *a)* pont *aa)–ac)* alpontjában meghatározott szervek vagy szervezetek valamelyikénél legalább tíz éves pénzügyi szakmai, biztosításszakmai, befektetési szolgáltatási vagy tőkepiaci szakmai tapasztalatot szerzett, amely tapasztalat megszerzésének záró időpontja öt éven belüli időpontra esik.”

9. §

A 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet a következő 11/A. §-sal egészül ki:

„11/A. § A Hatóság jogosult vizsgáztatási tevékenységet folytatni az e rendeletben foglalt – a vizsgáztatást végző szervekre és a hatósági vizsgára vonatkozó – követelmények betartásával.”

10. §

A 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet 12. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A vizsgabiztos a Hatóság által vezetett nyilvántartásban szereplő adatai, valamint telefonos és elektronikus elérhetősége változását a Hatóságnak a változás megtörténtétől számított nyolc napon belül bejelenti. A Hatóság a név, valamint a telefonos és elektronikus elérhetőség változásáról a bejelentést követő tizenöt napon belül értesíti a képző szervezetet.”

11. §

A 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet 12. § (1a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1a) Az (1) bekezdésben foglaltaknak megfelelően a Hatóság, mint megbízó megbízási szerződést köt a nyilvántartásban szereplő vizsgabiztossal, mint megbízottal az adott hatósági vizsga lebonyolításával kapcsolatos feladatok ellátására.”

12. §

TERVEZET

A 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet 12. §-a a következő (1b) bekezdéssel egészül ki:

„(1b) A vizsgabiztos a Hatóság által vezetett nyilvántartásban szereplő adatai, valamint telefonos és elektronikus elérhetősége változását a Hatóságnak a változás megtörténtétől számított nyolc napon belül bejelenti.”

13. §

A 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet 13. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A képző szervnek – amennyiben vizsgáztatási tevékenységet is ellát – rendelkeznie kell a vizsga helyszínén az azon részt vevők létszámának megfelelő számú számítógéppel, és a szükséges számítógépes programokkal.”

14. §

A 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet 15. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A hatósági vizsga sikeres letételét, annak típusától függően az *5–8. melléklet* szerinti tanúsítvány igazolja, amelyet a Hatóság, amennyiben vizsgáztató szervként jár el a vizsga napján, egyéb esetben pedig a vizsgajegyzőkönyvek beérkezését követő nyolc napon belül állít ki.”

15. §

A 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet 19. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdés szerinti tudomásszerzés napja

a) hatósági képzéssel kapcsolatos sérelem esetén legkésőbb az a nap, amikor a képzésben részt vevő a 7. § (1) bekezdés szerinti igazolást kézhez vette,

b) hatósági vizsgával kapcsolatos sérelem esetén a vizsga napja.”

16. §

A 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet *9. melléklete* helyébe a *2. melléklet* lép.

17. §

A 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet

a) 1. § b) pontjában az „a képzést és vizsgáztatást végző képző szerv (a továbbiakban: képző szerv)” szövegrész helyébe az „a képzést vagy képzést és vizsgáztatást végző szerv (a továbbiakban együtt: képző szerv)” szöveg,

b) 2. § (2) bekezdés nyitó szövegrészeiben a „feltételeként olyan hatósági képzés” szövegrész helyébe a „feltételeként – annak típusától függően – olyan pénzügyi szolgáltatás közvetítői, függő biztosításközvetítői, független biztosításközvetítői vagy tőkepiaci üzletkötői hatósági képzés” szöveg,

TERVEZET

- c) 2. § (2) bekezdés záró szövegrészában a „végzésére” szövegrész helyébe a „végzésére is” szöveg,
- d) 3. § (1) bekezdés b) pontjában a „kiállítására jogosult személyeket,” szövegrész helyébe a „kiállítására és aláírására jogosult személyeket, valamint közli születési nevüket, helyüket és idejüket, lakcímüket és anyjuk nevét,” szöveg,
- e) 3. § (1) bekezdés d) pontjában az „és vizsgáztatáshoz” szövegrész helyébe az „és – amennyiben vizsgáztatási tevékenységet is ellát – a vizsgáztatáshoz” szöveg,
- f) 3. § (1) bekezdés e) pontjában az „és a vizsgaszabályzatban” szövegrész helyébe az „és – amennyiben vizsgáztatási tevékenységet is ellát – a vizsgaszabályzatban” szöveg,
- g) 3. § (2) bekezdésében az „adatok” szövegrész helyébe az „adatai” szöveg,
- h) 8. § (2) bekezdésében a „valamint a vizsgaszabályzat” szövegrész helyébe a „valamint – amennyiben vizsgáztatási tevékenységet is ellát – a vizsgaszabályzat” szöveg,
- i) 12. § (1) bekezdés nyitó szövegrészában az „az a vizsgabiztos bízható meg, aki vállalja,” szövegrész helyébe az „az a vizsgabiztos bízható meg, aki hozzájárul neve, valamint telefonos és elektronikus elérhetősége képző szervek felé történő – Hatóság általi – továbbításához, továbbá vállalja,” szöveg,
- j) 12. § (1) bekezdés nyitó szövegrészában az „az a vizsgabiztos bízható meg, aki hozzájárul neve, valamint telefonos és elektronikus elérhetősége képző szervek felé történő – Hatóság általi – továbbításához, továbbá vállalja,” szövegrész helyébe az „az a vizsgabiztos bízható meg, aki vállalja,” szöveg,
- k) 14. § (3) bekezdésében az „5. § (3) bekezdés b)–e) pontjában meghatározott, a munkáltató, a megbízó vagy a megrendelő által” szövegrész helyébe az „5. § (3) bekezdés b)–d) pontjában meghatározott, a munkáltató vagy a megbízó által” szöveg,
- l) 14. § (4) bekezdésében a „nyolc” szövegrész helyébe a „tizenöt” szöveg,
- m) 14. § (7) bekezdésében a „köteles szükséges” szövegrész helyébe a „köteles – vizsgatípusonként – szükséges” szöveg,
- n) 19. § (3) bekezdésében a „vizsgaeredmény közlését” szövegrész helyébe a „vizsga napját” szöveg lép.

4. Záró rendelkezések

18. §

- (1) Ez a rendelet – a (2)–(4) bekezdésben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő harmadik napon lép hatályba.
- (2) Az 5. §, valamint a 19. § a) és b) pontja 2016. július 3-án lép hatályba.
- (3) A 19. § c) pontja 2017. január 1-jén lép hatályba.
- (4) A 9. §, a 11–16. §, a 17. § a), e), f), h) és j) pontja, a 19. § d) és e) pontja, valamint a 2. melléklet 2017. július 1-jén lép hatályba.

19. §

Hatályát veszti

TERVEZET

- a)* a piacbefolyásolásra utaló magatartások vizsgálatakor figyelembe veendő körülményekről, az elfogadott piaci gyakorlat megállapításának folyamatáról, valamint a bennfentes információ nyilvánosságra hozatalának jogos érdekből történő késleltetésével kapcsolatos szabályokról szóló 28/2005. (VIII. 26.) PM rendelet,
- b)* a 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet 2. § (2) bekezdése és 3. *melléklete*.
- c)* a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a kártörténeti igazolások kiadásának szabályairól szóló 21/2011. (VI. 10.) NGM rendelet 8. §-a,
- d)* a 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet 13. § (1) bekezdésében a „vagy írásban” szövegrész,
- e)* a 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet 19. § (3) bekezdése.

20. §

Nem lép hatályba a 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet

- a)* 24. §-a,
- b)* 25. §-a,
- c)* 26. § *c)–e)* pontja,
- d)* 10. *melléklete*.

Varga Mihály

nemzetgazdasági

miniszter

TERVEZET

1. melléklet a .../2016. (...) NGM rendelethez

„5. számú melléklet a 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelethez

Statisztikai alapú értékelés az ingatlant jellemző ismérvek alapján

Az értékelés készítésének időpontjától számított kilencven napon túl a jelzálog-hitelintézet abban az esetben állapíthatja meg más pénzügyi intézmény által, vagy pénzügyi intézmény megbízásából készített – kilencven napnál régebbi – értékelési szakvélemény alapján az ingatlan hitelbiztosítéki értékét, ha

- a) a Szabályzata tartalmaz rendelkezéseket a statisztikai alapú újraértékelésre vonatkozóan,
 - b) az ingatlan a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 147. § (4) bekezdése alapján lakóingatlannak minősül,
 - c) az ingatlan olyan településen található, amely
 - ca) a Központi Statisztikai Hivatal közigazgatási helynévkönyve alapján 2016. január 1-jén városnak minősül, vagy
 - cb) a Budapesti Agglomeráció Területrendezési Tervéről szóló 2005. évi LXIV. törvény alapján a Budapesti Agglomeráció területéhez tartozó településnek minősül, vagy
 - cc) a Balaton Kiemelt Üdülőkörzet Területrendezési Tervének elfogadásáról és a Balatoni Területrendezési Szabályzat megállapításáról szóló 2000. évi CXII. törvény alapján a Balaton kiemelt üdülőkörzetéhez tartozó településnek minősül,
- és az adott településen a statisztikai alapú érték-megállapítás elvégzését megelőző egy évben az ingatlanok forgalmi értékadatainak szolgáltatási rendjéről és az adatszolgáltatás igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 33/2007. (XII. 23.) PM rendelet alapján teljesített adatszolgáltatás alapján legalább öt ingatlan-adásvételre sor került,
- d) a statisztikai értékeléshez szükséges adatokat az értékelési szakvélemény tartalmazza,
 - e) az értékelési szakvélemény és mellékletei elektronikus adathordozón a jelzálog-hitelintézet rendelkezésére állnak.”

TERVEZET

2. melléklet a .../2016. (....) NGM rendelethez

„9. melléklet a 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelethez

Jelentkezési lap a hatósági vizsgára

A jelentkező

neve:

.....

születési neve:

.....

születési helye, ideje:

.....

anyja neve:

.....

lakcíme:

.....

személyazonosító vagy személyi igazolvány száma:

.....

A hatósági vizsga típusa:
(a megfelelő aláhúzendő)

- pénzügyi szolgáltatás közvetítői
- függő biztosításközvetítői
- független biztosításközvetítői
- független biztosításközvetítői különbözeti
- tőkepiaci ügyletkötői

A hatósági vizsgára
bocsátás alapja:
(a megfelelő aláhúzendő)

- érettségi vizsga
- igazolt négy éves szakmai tapasztalat

A hatósági vizsga tervezett időpontja:

.....

A tervezett hatósági vizsga helyszíne:

.....

Megismételt vizsga esetén az előző, sikertelen vizsga helyszíne és időpontja:

.....

Aláírással igazolom, hogy a vizsgaszabályzatot megismertem és annak feltételeit elfogadom. Hozzájárulok a természetes személyazonosító- és lakcímadataim Magyar Nemzeti Bank általi kezeléséhez.

TERVEZET

....., 20.....

.....
aláírás”