

MAGYAR KÖZTÁRSASÁG KORMÁNYA

T/1479. számú

törvényjavaslat

egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról

Előadó: Dr Matolcsy György
nemzetgazdasági miniszter

Budapest, 2010. október

2010. évitörvény
egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról

A Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, valamint az ennek hatálybalépéséről és végrehajtásáról rendelkező 1960. évi 11. törvényerejű rendelet módosítása

1. §

(1) A Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 270. § (1)–(3) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) Valamely követelés biztosítására pénzen, bankszámla-követelésen, értékpapíron, egyéb, külön törvényben meghatározott pénzügyi eszközön és hitelkövetelésen az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával óvadék alapítható. Ha az óvadék tárgya más dolog vagy más követelés, a zálogjog szabályait kell alkalmazni.

(2) Átadásnak kell tekinteni minden olyan eljárást, amely alapján az óvadék tárgya egyértelműen azonosítható módon a kötelezett hatalmából a jogosult hatalmába kerül, vagy a kötelezett korlátlan rendelkezése alól egyébként kikerül, különösen a bankszámlán, értékpapírszámlán, értékpapír-letéti számlán való jóváírást, ideértve a kötelezett vagy harmadik személy számláján a jogosult javára történő jóváírást is, hitelkövetelés esetén az azt tanúsító, illetve érvényesítéséhez szükséges okiratok rendelkezésre bocsátását. Ha az óvadék tárgyát nem adták át, a nyújtott biztosítékra a zálogjog szabályait kell alkalmazni.

(3) Ha az óvadék tárgya nem hitelkövetelés, a felek abban is megállapodhatnak, hogy a jogosult használhatja az óvadék tárgyát és rendelkezhet vele. Az óvadék tárgyának használata vagy az azzal való rendelkezés esetén a jogosult köteles legkésőbb az óvadékkal biztosított követelés esedékessé válásáig egyenértékű fedezettel helyettesíteni az óvadék eredeti tárgyát. Az egyenértékű fedezet az óvadék eredeti tárgyának helyébe lép.”

(2) A Ptk. 270. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A felek megállapodhatnak abban, hogy a kötelezett az óvadék tárgyát a kielégítési jog megnyílta előtt más, egyenértékű fedezettel helyettesítheti, ebben az esetben az egyenértékű fedezet az óvadék eredeti tárgyának helyébe lép. Ha az óvadék tárgya hitelkövetelés, és azt a jogosult kielégítési jogának megnyílta előtt a kötelezettnek teljesítik, a kötelezett a (7) bekezdés szerinti kiegészítő biztosíték nyújtására köteles.”

2. §

A Ptk. 271. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Kielégítési joga megnyílásakor a jogosult az óvadékkal biztosított követelését az óvadék tárgyából közvetlenül kielégítheti, ha az óvadék tárgya pénz, bankszámla-követelés, nyilvánosan jegyzett piaci árral vagy egyébként az adott időpontban a felektől függetlenül meghatározható árral rendelkező értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz. Egyéb értékpapír, hitelkövetelés vagy pénzügyi eszköz esetében a jogosult a közvetlen kielégítés jogát akkor gyakorolhatja, ha erről a felek szerződésükben megállapodtak és az értékelés módját szerződésükben meghatározták. Hitelkövetelésből való közvetlen kielégítéshez az is szükséges, hogy a hitelkövetelés óvadékba adásáról a követelés kötelezettjét az engedményezés szabályai szerint értesítsék.”

3. §

A Polgári Törvénykönyv hatálybalépéséről és végrehajtásáról szóló 1960. évi 11. törvényerejű rendelet (a továbbiakban: Ptk.) 49. §-a helyébe a következő rendelkezés lép, és e §-t megelőzően kiegészül a következő alcímmel:

„Óvadék
[A Ptk. 270. §-ának (1) bekezdéséhez]

49. § (1) Óvadék tárgyául szolgáló hitelkövetelésen azt a követelést kell érteni, amely hitelintézettel – ideértve a 2006/48/EK irányelv 2. cikkében felsorolt, valamint a 4 cikk 1. pontját átültető EGT-állam jogszabályai szerint hitelintézetnek minősülő pénzügyi intézményeket is – kötött kölcsönszerződésből származik.

(2) Ha jogszabály eltérően nem rendelkezik, az óvadék tárgyát képező hitelköveteléssel szemben a beszámítási jog gyakorlása kizárható. Az erre irányuló szerződéses kikötés vagy joglemondó nyilatkozat érvényességéhez annak írásba foglalása szükséges.”

4. §

A Ptké. a következő 83/B. §-sal egészül ki:

„(A Ptk. 270–271. §-ához)

83/B. § Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi ... törvény 1–3. §-ával megállapított Ptk. 270. § (1)–(3) és (6) bekezdését, 271. § (1) bekezdését és e törvényerejű rendelet 49. §-át a hatálybalépésüket követően kötött, óvadék alapítására irányuló szerződésekre kell alkalmazni.”

A helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény módosítása

5. §

A helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény 52. § 22. pont c) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:

22. nettó árbevétel:)

„c) *biztosítóknál:* a biztosítástechnikai eredmény növelve a nettó működési költségekkel, a befektetésekből származó biztosítástechnikai ráfordításokkal (csak életbiztosítási ágánál), az egyéb biztosítástechnikai ráfordításokkal, a kapott kamatokkal és kamatjellegű bevételekkel, a biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételeivel, a befektetések értékesítésének árfolyamnyereségével és az egyéb befektetési bevételekkel (nem életbiztosítási ágánál), az életbiztosításból allokált befektetési bevétellel, valamint a nem biztosítási tevékenység bevételeivel, valamint csökkentve a Kártalanítási Számlával és a Kártalanítási Alappal szemben ráfordításként elszámolt összeggel, a tűzvédelmi hozzájárulásként elszámolt összeggel és a biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredménnyel. Fedezeti ügyletek esetén az alapügylet (fedezett tétel) nyereségének/veszteségének és az ahhoz tartozó fedezeti ügylet veszteségének/nyereségének nyereségjellegű különbözete tartozik a nettó árbevételbe. A számviteli törvény szerinti kereskedési célú származékos ügyletek esetében azok eredményének összevont különbözete tartozik a nettó árbevételbe, ha az nyereségjellegű,”

A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény módosítása

6. §

A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (a továbbiakban: Cstv.) 3. § (1) bekezdés *a*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában):

„*a*) gazdálkodó szervezet: a gazdasági társaság, a közhasznú társaság, az ügyvédi iroda, a közjegyzői iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, a végrehajtói iroda, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a vízgazdálkodási társulat (a víziközmű-társulat kivételével), az erdőbirtokossági társulat, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egyéni cég, az egyesülés, ideértve az európai gazdasági egyesülést is, az európai területi együttműködési csoportosulás, a sportegyesület, valamint mindazon jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, amelyek fő érdekeltségeinek központja a Tanács fizetésképtelenségi eljárásokról szóló 1346/2000/EK rendelete alapján az Európai Unió területén található;”

7. §

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

„(3) A fizetési haladék nem érinti a csődeljárás kezdő időpontját megelőzően kikötött óvadék, valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 107. pontjában meghatározott pozíciólezáró nettósításra vonatkozó keretmegállapodás érvényesíthetőségét, ha az egyik fél vagy mindkét fél

a) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) *1. számú mellékletében*, illetve az Európai Parlament és Tanács 2002/47/EK irányelvének 1. cikk (2) bekezdésének *a*) pontját átültető EGT-állam jogszabályai szerinti közszektorbeli intézmény, vagy

b) a Magyar Nemzeti Bank, más EGT-állam központi bankja, az Európai Központi Bank, a Nemzetközi Fizetések Bankja, a Hpt. *1. számú mellékletében* meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmény,

c) EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet, ideértve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló, az Európai Parlament és Tanács 2006/48/EK irányelvének 2. cikkét átültető EGT-állam jogszabályaiban meghatározott szervezeteket is,

d) EGT-államban székhellyel rendelkező, az Európai Parlament és Tanács 2004/39/EK irányelvét átültető EGT-állam jogszabályai szerinti befektetési vállalkozás,

e) EGT-államban székhellyel rendelkező, az Európai Parlament és Tanács 2006/48/EK irányelvét átültető EGT-állam jogszabályai szerinti pénzügyi vállalkozás,

f) EGT-államban székhellyel rendelkező, a Tanács 92/49/EGK irányelvét, és a Tanács 2002/83/EK irányelvét átültető EGT-állam jogszabályai szerinti biztosító,

g) EGT-államban székhellyel rendelkező, a Tanács 85/611/EGK irányelvét átültető EGT-állam jogszabályai szerinti átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (a továbbiakban: ÁÉKBV),

h) ÁÉKBV-t kezelő vállalkozás, vagy

i) EGT-államban székhellyel rendelkező, az Európai Parlament és Tanács 2002/47/EK irányelvének 1. cikk (2) bekezdésének *d*) pontját átültető EGT-állam jogszabályai szerinti központi szerződő fél, elszámolóházi, központi értéktári tevékenység folytatására jogosult szervezet.”

8. §

A Cstv. 40. § (4) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Nem gyakorolható az (1) bekezdés c) pontja szerinti megtámadási és a (2) bekezdés szerinti visszakövetelési jog)

„*b)* az óvadék tárgyának a Ptk. 270. § (6) bekezdése alapján egyenértékű fedezettel való helyettesítése és a Ptk. 270. § (7) bekezdése alapján történt kiegészítő biztosíték nyújtása esetében.”

9. §

A Cstv. 62. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A járadékjellegű követelések tekintetében az államot az államháztartásért felelős miniszter képviseli.”

Az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény módosítása

10. §

Az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 18/B. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A kincstár az (1) bekezdésben szereplő feladatai ellátása során jogosult

a) – törvényben meghatározott körben, mértékben és célra – pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására, ideértve a fizetési számla vezetését és a készpénz nélküli fizetési forgalom lebonyolítását is, valamint

b) elektronikus pénz kibocsátására.”

A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény módosítása

11. §

A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Eximtv.) 21. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„21. § (1) Az Eximbank esetében a Hpt. 79. § (1) bekezdésében foglaltaktól eltérően nagykockázat vállalásának minősül az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni kitettség, ha annak értéke eléri vagy meghaladja az Eximbank szavatoló tőkéjének huszonöt százalékát.

(2) A Hpt. 79. § (2) bekezdésétől eltérően hitelintézetnek nem minősülő egy ügyféllel vagy ügyfélcsoport nem hitelintézet tagjával szembeni kitettség értékének az együttes összege nem haladhatja meg az Eximbank szavatoló tőkéjének harmincöt százalékát.

(3) Az (1)–(2) bekezdésben foglalt rendelkezéseket nem kell alkalmazni – a Hpt. 80. §-ának (1) bekezdésében meghatározottakon túlmenően –

a) az Eximbank által a bel- és külföldi hitelintézet számára nyújtott exportcélú hitelnél és pénzkölcsönnél,

b) az Eximbank által olyan külföldi vevőnek nyújtott hitelnél és pénzkölcsönnél, amikor a célország hitelminősítési besorolása a Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet „Hivatalosan támogatott exporthitelekéről szóló megállapodásban” foglalt módszerek szerint legalább 3 vagy annál jobb és a célország központi költségvetése vagy központi bankja garantálja a hitel és a pénzkölcsön visszafizetését,

c) az Eximbank által külföldi vevőnek nyújtott és a Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet tagországában székhellyel rendelkező hitelintézet bankgaranciájával fedezett hitelnél és pénzkölcsönnél,

d) a központi költségvetés készfizető kezességével fedezett kockázatvállalásokra, ideértve a Mehib Rt. nem piacképes kockázatú biztosításával fedezett exportcélú hitelt és pénzkölcsönt is a biztosított összeg önrészesedéssel csökkentett mértékéig.”

12. §

Az Eximtv. a következő 26/A. §-sal egészül ki:

„26/A. § A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság a szavatoló tőke kiszámítása során az e törvény – 2009. december 31-én hatályos – 20. § (1) bekezdése szerinti, 2009. december 31-én fennálló hitelt és kötvényt azok lejáratáig járulékos tőkeelemként vehet figyelembe.”

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény módosítása

13. §

(1) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 2. § (1) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény rendelkezései nem terjednek ki:)

„d) az (5) bekezdés, 13. § (1)–(2) bekezdés, 13/C. §, 13/D. § (1) bekezdés, 18/A. §, 45. §, 67. § (5)–(9) bekezdés, 87/K–L. §, 87/P. §, 137. §, 145. §, 153. §, 157–160. §, 168/B. §, 218. § és 2. számú melléklet III. Fejezet 25. pontjának f) alpontja kivételével a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által végzett pénzforgalmi szolgáltatási, elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységre azzal, hogy ahol e rendelkezések pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt említenek, azon a Posta Elszámoló Központot működtető intézményt is érteni kell;”

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

„(4) A 13. § (1) bekezdés, 13/C. §, 13/D. §, 153. §, 157–160. §, 168/B. § és 218. § hatálya az államháztartásról szóló törvényben meghatározott kincstári körbe tartozókon kívüli személyek és szervezetek számára végzett pénzforgalmi szolgáltatási, elektronikuspénz-kibocsátási tevékenysége tekintetében a kincstárra is kiterjed azzal, hogy ahol e rendelkezések pénzforgalmi intézményt vagy elektronikus pénz kibocsátóját említenek, azon a kincstárt is érteni kell.”

14. §

(1) A Hpt. 3. § (1) bekezdés e)–h) pontjai helyébe a következő rendelkezések lépnek, egyidejűleg a bekezdés a következő i) ponttal egészül ki:

(Pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, illetőleg devizában, valutában:)

„e) elektronikus pénz kibocsátása;

f) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;

g) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;

h) valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;

i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése;”

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

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

(3) A Hpt. 3. §-a a következő (13) bekezdéssel egészül ki:

„(13) A 3. § (1) bekezdésének e) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére

a) a hitelintézet, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény az elektronikus pénz kibocsátására vonatkozó engedély birtokában,

b) a nem a monetáris politikai eszközeinek alkalmazása során eljáró MNB és a kincstár törvény erejénél fogva

jogosult (a továbbiakban együttesen: elektronikus pénz kibocsátója).”

15. §

A Hpt. 4. § (3) bekezdése a következő k) és l) ponttal egészül ki:

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

„k) pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítést,

l) külön jogszabályban meghatározott közösségi támogatások közvetítését”

(folytathat.)

16. §

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

„(1) Hitelintézet az a pénzügyi intézmény, amely a 3. §-ban meghatározott pénzügyi szolgáltatások közül legalább betétet gyűjt, vagy más visszafizetendő pénzeszközt fogad el a nyilvánosságtól (ide nem értve a külön jogszabályban meghatározott nyilvános kötvénykibocsátást), valamint hitelt és pénzkölcsönt nyújt.”

17. §

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

(Pénzügyi vállalkozás)

„a) az a pénzügyi intézmény, amely – a 3. § (1) bekezdés *d)* és *e)* pontjaiban, valamint az 5. § (2) bekezdésében meghatározott tevékenység kivételével –, egy vagy több pénzügyi szolgáltatást, illetve fizetési rendszer működtetését [3. § (2) bekezdés *b)* pontja] végzi, illetve”

18. §

A Hpt. 6/B. §-át követő alcím, valamint 6/C. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény

6/C. § (1) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az a vállalkozás, amely az e törvényben foglaltaknak megfelelően engedéllyel rendelkezik az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenység [3. § (1) bekezdés *e)* pontja] végzésére.

(2) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kizárólag a 6/D. §-ban foglalt korlátozással kaphat engedélyt hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységre.

(3) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény valamennyi pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására kaphat engedélyt. Amennyiben az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzforgalmi szolgáltatást nyújt, úgy ezen tevékenysége vonatkozásában e törvény eltérő rendelkezése hiányában a pénzforgalmi intézményre és a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni.

(4) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az általa végzett elektronikus pénz kibocsátásához vagy a (3) bekezdésben meghatározott tevékenységéhez kapcsolódóan jogosult az elektronikuspénz-kibocsátási és pénzforgalmi szolgáltatás működtetésével összefüggő és egyéb, szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások nyújtására, valamint a fizetési rendszer működtetése tevékenység végzésére kaphat engedélyt.

(5) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény – törvény eltérő rendelkezése hiányában – egyéb üzleti tevékenységet is végezhet azzal, hogy az (1)–(4) bekezdésben meghatározottakon kívül más pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nem végezhet.”

19. §

A Hpt. a következő 6/D. §-sal egészül ki:

„6/D. § (1) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az általa végzett – a 2. számú melléklet I. Fejezet 9. pont *d)*, *e)* és *g)* alpontja szerinti – pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan az ügyfele számára a következő feltételekkel nyújthat hitelt és pénzkölcsönt:

a) a nyújtása kizárólag az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény saját pénzeszközeiből és kizárólag valamely fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódhat,

b) nem nyújtható az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által fizetési művelet teljesítése céljából átvett vagy tartott pénzeszközből,

c) a kölcsön futamideje legfeljebb tizenkét hónap, és

d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény szavatoló tőkéje megfelel az e törvényben meghatározott követelményeknek.

(2) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény hitelnyújtására a 199. §, a 201–211. § és a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény rendelkezései megfelelően alkalmazandóak.”

20. §

A Hpt. a 6/D. §-t követően a következő alcímmel és 6/E. §-sal egészül ki:

„Közvetítő

6/E. § (1) Közvetítő az, aki az e törvényben foglaltaknak megfelelően

a) a pénzügyi szolgáltatás közvetítését

aa) kiemelt közvetítői tevékenységként egy pénzügyi intézmény – ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is – vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: kiemelt közvetítő), vagy

ab) ügynöki tevékenységként egy pénzügyi intézmény – ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is – vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: függő ügynök), vagy

ac) pénzforgalmi közvetítői tevékenységként (a továbbiakban: pénzforgalmi közvetítő)

végez (a továbbiakban együtt: függő közvetítő), vagy

b) a pénzügyi szolgáltatás közvetítését

ba) kiemelt közvetítői tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: többes kiemelt közvetítő), vagy

bb) ügynöki tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: többes ügynök), vagy

bc) alkuszi tevékenységként (a továbbiakban: alkusz)

végez (a továbbiakban együtt független közvetítő).

(2) Közvetítővel – ide nem értve a pénzügyi intézményt és a biztosítót – pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó (a továbbiakban: közvetítői alvállalkozó) ezen ügyletek teljesítéséhez további megbízási szerződést nem jogosult kötni. Közvetítővel jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzügyi intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet.

(3) A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését kizárólag a Felügyelet e törvényben meghatározott engedélyével végezheti.

(4) A közvetítő nem jogosult az ügyfél nevében a pénzügyi intézménytől, a pénzforgalmi intézménytől és az elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől az ügyfelet megillető pénz átvételére.

(5) A közvetítő köteles az ügyfél által befizetett, a pénzügyi intézményt, pénzforgalmi intézményt és az elektronikuspénz-kibocsátó intézményt megillető pénzüsségeket elkülönített számlán tartani. Ezek a pénzüsségek a közvetítő más hitelezői kielégítésére végrehajtási és felszámolási eljárás esetén nem használhatók fel.

(6) Az (5) bekezdés szerinti elkülönített számlának tekintendő az a letéti számla, amelyen a közvetítő kizárólag az ügyfelek által befizetett, a pénzügyi intézményt, pénzforgalmi intézményt és az elektronikuspénz-kibocsátó intézményt megillető pénzüsségeket tarthatja.”

21. §

(1) A Hpt. 8. § (1)–(3) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) Bank és szakosított hitelintézet részvénytársaságként vagy fióktelepként, szövetkezeti hitelintézet szövetkezetként, pénzügyi vállalkozás részvénytársaságként, szövetkezetként, alapítványként vagy fióktelepként, pénzforgalmi intézmény részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként, szövetkezetként vagy az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény fióktelepeként, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként, szövetkezetként vagy az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény fióktelepeként működhet.

(2) A részvénytársasági formában működő pénzügyi intézményre, pénzforgalmi intézményre, elektronikuspénz-kibocsátó intézményre és korlátolt felelősségű társaságként működő pénzforgalmi intézményre és elektronikuspénz-kibocsátó intézményre a gazdasági társaságokra vonatkozó törvényi rendelkezéseket, a szövetkezeti formában működő pénzügyi intézményre, pénzforgalmi intézményre és elektronikuspénz-kibocsátó intézményre a szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezéseket, az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozásra a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) rendelkezéseit, a fióktelep formájában működő pénzügyi intézményre, pénzforgalmi intézményre és elektronikuspénz-kibocsátó intézményre az Fkt. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(3) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, amelynek székhelye a Magyar Köztársaság területén található, a főirodáját is a Magyar Köztársaság területén létesíti.”

(2) A Hpt. 8. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A többes kiemelt közvetítő részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként vagy szövetkezetként működhet.”

22. §

A Hpt. 9. §-a a következő (12) bekezdéssel egészül ki:

„(12) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény legalább százmillió forint induló tőkével alapítható.”

23. §

A Hpt. 13/B. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„13/B. § (1) A pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának működtetéséhez, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátásának működtetéséhez kapcsolódó tevékenységét kiszervezheti, amennyiben a kiszervezés megkezdését legalább harminc nappal megelőzően előzetesen bejelenti a Felügyeletnek.

(2) A bejelentésnek tartalmaznia kell a kiszervezett tevékenységet végző hozzájárulását a kiszervezett tevékenységnek a pénzforgalmi intézmény, illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény belső ellenőrzése, könyvvizsgálója, az MNB és a Felügyelet helyszíni, illetve helyszínen kívüli ellenőrzéséhez.

(3) A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának és az elektronikus pénz kibocsátásának működtetéséhez kapcsolódó kritikus feladatok kiszervezése

a) nem eredményezheti a vezető állású személy hatáskörének átadását,

b) nem eredményezhet változást az ügyfél és a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény közötti szerződéses viszonyban, valamint nem befolyásolhatja a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény ügyfél felé fennálló jogszabályi és szerződéses kötelezettségeinek teljesítését,

c) nem eredményezhet változást a tevékenység végzésére jogosító engedély megszerzéséhez szükséges feltételek teljesítésében, valamint

d) nem szüntethet meg és nem módosíthat semmilyen más olyan feltételt, amelynek meglétéhez a pénzforgalmi intézményként vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézményként történő működési engedély megadását kötötték.

(4) A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának és az elektronikus pénz kibocsátásának működtetéséhez kapcsolódó kritikus feladatok kiszervezése nem befolyásolhatja a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény belső ellenőrzési rendszere, a könyvvizsgáló, a Felügyelet, valamint az MNB hatáskörének gyakorlását.

(5) A (3)–(4) bekezdés alkalmazásában a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának és az elektronikus pénz kibocsátásának működtetéséhez kapcsolódó kritikus feladatnak minősül minden olyan feladat, amelynek végrehajtásában bekövetkezett hiányosság vagy eltérés kétségesse teszi a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatása vagy az elektronikus-pénz kibocsátó intézmény elektronikus pénz kibocsátása jogszabályban előírt kötelezettségeinek teljesítését, vagy lényegesen csökkentené jövedelmezőségét, pénzforgalmi szolgáltatásai, elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységének megbízhatóságát, folyamatosságát.

(6) A pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások, a személyi és tárgyi feltételek betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze. A pénzforgalmi intézménynek és az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek haladéktalanul jelentenie kell a Felügyelet részére, amennyiben a kiszervezett tevékenység végzése jogszabályba vagy a szerződésbe ütközik.

(7) A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény (6) bekezdésben foglalt bejelentése vagy a helyszíni ellenőrzése során feltárt hiányosságok alapján a tevékenység kiszervezését megtilthatja.”

24. §

(1) A Hpt. 13/D. § (1) bekezdése a következő *e*) ponttal egészül ki:

(A hitelintézetnek és a pénzforgalmi intézménynek a mérete, az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége jellege, nagyságrendje és összetettsége arányában megbízható irányítási rendszerrel kell rendelkeznie, amelynek keretén belül köteles)

„*e*) a hitelintézet a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel összhangban álló, annak alkalmazását előmozdító, a 69/B–6/E. §-ban meghatározott elveknek megfelelő javadalmazási politikát és gyakorlatot megvalósítani.”

(2) A Hpt 13/D. § (3) bekezdés *f*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A hitelintézetnek írásban rögzített eljárásrendekkel, szabályzatokkal kell rendelkeznie:)

„*f*) az egyes üzletágakhoz, devizanemekhez és a csoporthoz tartozó jogi személyekhez igazítva a likviditási kockázata megfelelő – akár egy napon belüli – időtávokon történő azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére, ideértve a likviditási költség-, nyereség- és kockázat-allokációs eljárásokat is,”

(3) A Hpt. 13/D. § (3) bekezdése a következő *g*) ponttal egészül ki:

(A hitelintézetnek írásban rögzített eljárásrendekkel, szabályzatokkal kell rendelkeznie:)

„*g*) azon értékpapírosítási ügyletekből eredő kockázatok értékelésére és kezelésére, amelyeknél a hitelintézet befektetőként, kezdeményezőként vagy szponzorként lép fel, ideértve a hírnévkockázatot – így különösen a bonyolult struktúrákból vagy termékekből eredő hírnévkockázatot – is, annak biztosítására, hogy az ügylet gazdasági tartalma teljes mértékben tükröződjön a kockázatok értékelésére és kezelésére vonatkozó döntésekben.”

(4) A Hpt. 13/D. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A (3) bekezdés *f*) pontjában foglaltak teljesítése érdekében:

a) a hitelintézet igazgatósága kockázattűrési mértéket határoz meg minden érintett üzletágra;

b) az eljárásrendeknek, szabályzatoknak arányban kell állniuk a hitelintézet méretével, tevékenységének összetettségével és körével, az igazgatóság által meghatározott kockázatvállalási limitjeivel, valamint a hitelintézetnek az Európai Unió azon tagállamaiban betöltött rendszerszintű fontosságával, amelyekben pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végez;

c) a hitelintézet a finanszírozási pozíciók azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére belső szabályzatot dolgoz ki, amely tartalmazza az eszközökből, a forrásokból, a mérlegen kívüli tételekből – ideértve a függő kötelezettségeket is – eredő aktuális és várható pénzáramlásokat, valamint a hírnévkockázat esetleges hatásai miatti becsült pénzáramlásokat is;

d) a hitelintézet egy esetleges válsághelyzetre történő felkészülés érdekében elkülönítetten kezeli a dologi biztosítékkal terhelt, és a bármikor szabadon felhasználható eszközöket, valamint figyelembe veszi

da) azt a személyt, akinek az eszköz a birtokában van,

db) azt az országot, amelyben az eszköz nyilvántartásban, vagy számlán szerepel,

dc) az eszközök likviditási többlettartalékként történő beszámíthatóságát, és figyelemmel kíséri azt, hogy a likviditási tartalékok kellő idő alatt mozgósíthatók-e,

dd) azon jogi, szabályozói és műveleti korlátozásokat, amelyek a likviditás és a szabadon felhasználható eszközök Európai Unió tagállamai közötti és harmadik országokba történő esetleges átruházására vonatkoznak;

e) a hitelintézetnek likviditási kockázatot mérséklő eszközöket kell alkalmaznia, ideértve a megfelelő limitrendszer, a különféle stressz-eseménykor is fedezetet nyújtó likviditási többlettartalékokat, a kellően diverzifikált finanszírozási szerkezetet, valamint különféle finanszírozási forrásokhoz való hozzáférést is, amelyeket rendszeresen – legalább évente egyszer - felülvizsgál;

f) a hitelintézet igazgatóságának a likviditási pozíciókra és a kockázatmérséklő eszközökre vonatkozó alternatív forgatókönyvek figyelembe vételével is át kell tekintenie, és legalább évente egyszer felül kell vizsgálnia a finanszírozási pozícióval kapcsolatos döntéseket alátámasztó feltételezéseket azzal, hogy az alternatív forgatókönyvnek ki kell térnie a mérlegen kívüli tételekre és más függő kötelezettségekre, adott esetben azon különleges célú gazdasági egységre is, amellyel összefüggésben a hitelintézet szponzorként lép fel, vagy amelynek lényeges likviditási támogatást nyújt;

g) a hitelintézetnek eltérő időtávok és stressz-események figyelembevételével kell felmérnie az intézményfüggő, a piaci szintű és a kettő kombinációjából adódó alternatív forgatókönyvek lehetséges hatásait;

h) a hitelintézet stratégiáit, belső szabályzatait és kockázatvállalási limitjeit az *f*) pontban meghatározott alternatív forgatókönyvek kimenetele alapján kimutatott likviditási kockázatához kell igazítania;

i) a hitelintézetnek az esetleges likviditási hiányok megszüntetésére irányuló stratégiákat és végrehajtási intézkedéseket tartalmazó vészhelyzeti tervekkel kell rendelkeznie, amelyeket az *f*) pont szerinti alternatív forgatókönyvek kimenetele alapján rendszeresen tesztelni és frissíteni kell.”

(5) A Hpt. 13/D. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) A rulírozó kitétségek értékpapírosítását kezdeményező hitelintézetnek, ha az értékpapír előrehozott tőketörlesztésre vonatkozó rendelkezést tartalmaz, likviditási tervvel kell rendelkeznie a terv szerinti tőketörlesztés, valamint az előrehozott tőketörlesztés esetére.”

A Hpt. a következő 15/B. §-sal egészül ki:

„15/B. § A Felügyelet engedélye szükséges elektronikuspénz-kibocsátó intézmény

- a) elektronikuspénz-kibocsátási és pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének végzéséhez,
- b) elektronikuspénz-kibocsátási és pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységi körének módosításához,
- c) vezető állású személyének megválasztásához, kinevezéséhez,
- d) fizetési művelet érdekében átvett pénzeszköz szerződéses állományának átruházásához,
- e) alárendelt kölcsöntökéjének a szerződésben rögzített határidő, illetőleg öt év előtt történő visszafizetéséhez,
- f) alapvető kölcsöntökéje és járulékos kölcsöntökéje felmondásához, valamint a szerződésben kikötött felmondási idő előtti tőketörlesztéshez.”

26. §

(1) A Hpt. 16. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénzváltás közvetítésére csak kiemelt közvetítő kaphat engedélyt.”

(2) A Hpt. 16. § (2) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A 3. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott kiegészítő pénzügyi szolgáltatás végzésére – a (4) bekezdésben meghatározott kivétellel – pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi intézmény (a továbbiakban együtt: pénzforgalmi elszámolóház) a 3. § (6) bekezdése szerinti engedélyt akkor kaphatja meg, ha igazolja, hogy)

„b) a fizetési rendszer működtetését pénzügyi vállalkozás esetében – cégjegyzékben feltüntetett – főtevékenységként végzi, egyéb tevékenysége a főtevékenységet kiegészíti, és a főtevékenység ellátását nem befolyásolja hátrányosan,”

27. §

A Hpt. 18/A. §-át megelőző alcím, valamint 18/A. és 18/B. §-a helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„Pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-kibocsátási és pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének engedélyezése

18/A. § (1) A pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységre jogosító engedély iránti kérelméhez mellékelni kell:

- a) a kérelmező működési tervét, amely pénzforgalmi intézmény esetében tartalmazza a végezni kívánt pénzforgalmi szolgáltatást is, elektronikus-pénz kibocsátó intézmény esetében pedig a végezni kívánt elektronikuspénz-kibocsátást és pénzforgalmi szolgáltatást is,
- b) közép távú – az első három évre vonatkozó – előzetes költségvetést is tartalmazó üzleti tervet, a működéshez szükséges személyi és tárgyi feltételek biztosítására vonatkozó tényeket,
- c) igazolást az induló tőke 9. § szerinti teljes összegének rendelkezésre állásáról,
- d) az ügyfelek pénzeszközeinek védelme érdekében a 87/L. §-ban, illetve a 87/P. §-ban foglalt feltételek biztosításának leírását, ideértve az ügyfélpénzek elkülönített nyilvántartására alkalmas informatikai rendszer részletes leírását és a rendszer alkalmasságáról készített könyvvizsgálói igazolást is,

e) a kérelmező vállalatirányítási és belső ellenőrzési rendszerének leírását, ideértve a kockázatkezelési és számviteli eljárásokat is,

f) a kérelmező könyvvizsgálójának megnevezését,

g) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályzatokat, eljárásrendeket,

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

i) ha a kérelmező pénzforgalmi közvetítói tevékenységre közvetítőt kíván megbízni, fióktelepet tervez létesíteni vagy tevékenysége működtetését kiszervezni, ennek bemutatását,

j) ha a kérelmező fizetési rendszerhez csatlakozik, a fizetési rendszerben történő részvételének leírását,

k) a kérelmező vezető állású személyének a 3. számú melléklet I. Fejezetében meghatározott azonosító adatait és a 44. §-ban meghatározott feltételek meglétét igazoló dokumentumokat,

l) a kérelmező létesítő okiratát,

m) a kérelmező harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása, azzal, hogy az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban,

n) a kérelmező nyilatkozatát arról, hogy egyéb üzleti tevékenysége nem veszélyezteti a pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működését,

o) a kérelmező harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn,

p) a 6/B. §-ban, illetve a 6/D. §-ban foglalt hitel- és pénzkölcsön nyújtására, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására vonatkozó kérelem esetén a kérelmező központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásáról szóló nyilatkozatát,

q) nyilatkozatot arról, hogy milyen – a számviteli törvény szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak,

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

(2) Az (1) bekezdés d), e), h)–j) pontjaihoz kapcsolódóan a kérelmezőnek mellékelnie kell azon auditrendszer és szervezeti intézkedések leírását, amelyek a pénzforgalmi szolgáltatását igénybe vevők, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében az elektronikuspénz-birtokosok érdekeinek védelmét, valamint a pénzforgalmi szolgáltatások végzésének folytonosságát és megbízhatóságát biztosító valamennyi ésszerű intézkedés megtételéhez szükségesek.

(3) Ha a kérelmezőnek minősített befolyással rendelkező tulajdonosa van, az (1) bekezdésben foglaltakon kívül a pénzforgalmi szolgáltatási, valamint elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységre jogosító engedély iránti kérelemhez mellékelni kell

a) a tulajdonos 3. számú melléklet I. Fejezetében meghatározott azonosító adatait,

b) a minősített befolyás megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását,

c) harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a tulajdonos személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása,

d) a tulajdonos nyilatkozatát arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzforgalmi intézmény, illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működését,

e) természetes személy tulajdonos esetén harminc napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványt, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot,

f) nem természetes személy tulajdonos esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn,

g) nem természetes személy tulajdonos esetén a tulajdonosi szerkezetének részletes leírását, valamint ha a kérelmezőre az összevont alapú felügyelet kiterjed, ezen körülményeknek a részletes leírását,

h) nem természetes személy tulajdonos esetén nyilatkozatot arról, hogy milyen – a számviteli törvény szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak,

i) a kérelmezővel szoros kapcsolatban álló személy nyilatkozatát arról, hogy a szoros kapcsolatban álló személy, vagy a szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend lehetővé teszi a felügyeleti feladatok ellátását,

j) a tulajdonos teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valóságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.

(4) A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre, illetve az elektronikuspénz-kibocsátásra jogosító engedély kiadásának feltételeként nyilatkozatot kell adni arról, hogy a pénzforgalmi, illetve elektronikuspénz-kibocsátó intézmény irányítása a Magyar Köztársaság területén létesített főirodában történik.

(5) Ha a kérelmező az (1) bekezdés *m)* pontjában, illetve a (3) bekezdés *c)* pontjában meghatározott, valamely magyarországi köztartozására vonatkozó adatot nem igazolja, a Felügyelet megkeresi a köztartozásról nyilvántartást vezető szervet. A nyilvántartást vezető szerv a lejárt, meg nem fizetett köztartozás fennállásáról vagy annak hiányáról tájékoztatja a Felügyeletet.

(6) Ha a kérelmező az (1) bekezdés *l)* és *o)* pontjában, illetve a (3) bekezdés *e)* és *f)* pontjában meghatározott adatokat nem mellékeli, a Felügyelet adatszolgáltatási kérelemmel fordul a szükséges adatokról nyilvántartást vezető magyarországi hatósághoz vagy bírósághoz.

18/B. § (1) Ha pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzforgalmi közvetítőt kíván igénybe venni, köteles azt a Felügyeletnek a szerződés megkötését követő öt munkanapon belül bejelenteni.

(2) Pénzforgalmi intézménynek pénzügyi szolgáltatás közvetítését, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek elektronikus pénz kibocsátása elősegítésének közvetítését és visszaváltását kizárólag az végezhet, akit a Felügyelet az (1) bekezdésben foglalt bejelentést követően a 190. § szerinti nyilvántartásba felvesz és megfelel az e törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban foglaltaknak.

(3) Az (1) bekezdés szerinti bejelentésnek tartalmaznia kell

a) a pénzforgalmi közvetítő *3. számú melléklet* I. Fejezetében meghatározott azonosító adatait,

b) annak igazolását, hogy a pénzforgalmi közvetítő rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához, illetve az elektronikus pénz kibocsátásának közvetítéséhez és visszaváltásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,

c) a megbízási szerződést, amely azt a szerződési kikötést is tartalmazza, hogy a Felügyelet, a feladatkörében eljáró MNB és a megbízó korlátozás nélkül ellenőrizheti a pénzforgalmi közvetítőnél a megbízási tárgyat képező tevékenységgel kapcsolatos gazdálkodást és az üzleti könyveket,

d) a pénzforgalmi közvetítő – amennyiben a *2. számú melléklet* I. Fejezet 12.3 alpontjának *b)* pontja szerinti közvetítést végez, és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazására nem jogosult – a Pmt. vonatkozó szabályzatait, eljárásrendjét,

e) a pénzforgalmi közvetítő harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása, azzal, hogy az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban,

f) természetes személy esetén a büntetlen előéletet igazoló kilencven napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványt, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot,

g) nem természetes személy esetén a bejelentéskor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyének az f) pontban meghatározott okiratát,

h) teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a pénzforgalmi közvetítő hozzájárul a bejelentéshez mellékelte iratban foglaltak valódiságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.

(4) Az (1)–(3) bekezdésen kívül a 32/F. §-ban foglaltak is megfelelően alkalmazandóak, ha a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységét vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-kibocsátása elősegítésének közvetítését és az elektronikuspénz-visszaváltási tevékenységét az Európai Unió másik tagállamában kívánja, megbízási szerződés keretében pénzforgalmi közvetítővel végezni.

(5) A Felügyelet megtagadja a pénzforgalmi közvetítő nyilvántartásba vételét, ha a (3) bekezdésben meghatározott információkat hiányosan vagy nem megfelelő módon nyújtják be, és a hiánypótlásra történő felhívás is sikertelen.

(6) A pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az általa igénybe vett pénzforgalmi közvetítő tevékenységéért, az e törvényben foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik.

(7) A pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény köteles a Felügyeletnek három munkanapon belül bejelenteni a (3) bekezdés c) pontja szerinti megbízási szerződés módosítását.

(8) A Felügyelet a pénzforgalmi közvetítőt törli a nyilvántartásból, ha

a) a pénzforgalmi közvetítő nem felel meg a nyilvántartásba vételhez szükséges feltételeknek,

b) a tevékenységére vonatkozó szabályokat ismételten vagy súlyosan megszegi, vagy

c) a nyilvántartásba vétel a Felügyelet megtévesztésével történt.

(9) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nem bocsáthat ki elektronikus pénzt pénzforgalmi közvetítő útján.”

28. §

A Hpt. 19. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„19. § A 14. § (1) bekezdés h) pontjában és 15. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott esetben az engedély iránti kérelemhez be kell nyújtani az írásbeli szerződést, amely azt a szerződési kikötést is tartalmazza, hogy a Felügyelet, valamint a hitelintézet korlátozás nélkül ellenőrizheti a közvetítőnél a megbízási tárgyat képező tevékenységgel kapcsolatos gazdálkodást és az üzleti könyveket.”

29. §

A Hpt. 20. §-a a következő h) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet engedélye szükséges a hitelintézetek alapszabályának módosításához a következő esetekben:)

„h) részjegy névértékének, az egy tag által jegyezhető vagy jegyzendő részjegyek számának megváltoztatása.”

30. §

A Hpt. 22. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Pénzügyi vállalkozás kizárólag más pénzügyi vállalkozással egyesülhet, illetve beolvadhat hitelintézetbe. Hitelintézetbe más hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, járulékos vállalkozás befektetési vállalkozás és központi szerződő fél olvadhat be, illetve hitelintézet más hitelintézettel olvadhat össze.”

31. §

A Hpt. 27/B. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„27/B. § A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény, illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységére jogosító engedély iránti kérelmét elutasítja, ha a kérelmező

a) az engedélyezési eljárásban megtévesztő vagy valótlan adatot közöl,

b) általa működtetni kívánt pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nem felel meg az induló tőkére, a szervezeti, személyi feltételekre, a minősített befolyással rendelkező tulajdonosokra vonatkozó követelményeknek,

c) által működtetni kívánt pénzforgalmi intézménnyel vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel szoros kapcsolatban álló személy vagy a szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend nem teszi lehetővé a felügyeleti feladatok hatékony ellátását,

d) üzleti terve, az engedély iránti kérelemhez mellékelte egyéb irat, továbbá a Felügyelet rendelkezésére álló bármely okirat, adat vagy információ alapján megállapítható, hogy a kérelmező nem tud megfelelni a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre, illetve az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységre vonatkozó jogszabályi előírásoknak.”

32. §

A Hpt. 30/A. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény, illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységére vonatkozó engedélyét visszavonja, ha

a) az engedélyt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezték meg,

b) a pénzforgalmi intézmény már nem felel meg a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény már nem felel meg az elektronikuspénz-kibocsátásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek,

c) olyan körülmény áll fenn, amely súlyosan veszélyezteti a fizetési rendszer stabilitását, az ügyfelek érdekeit, vagy akadályozza a pénzforgalmat,

d) vagyona az ismert hitelezők követeléseinek kielégítésére sem nyújtana fedezetet,

e) a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény engedélyét visszaadja,

f) a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény jogosulatlan tevékenységet folytat.

(2) A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységére vonatkozó engedélyét visszavonhatja, ha

- a) a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a tevékenységre jogosító engedély kézhezvételétől számított tizenkét hónapon belül a tevékenységét nem kezdi meg,
 b) a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény hat hónapon keresztül nem folytat tevékenységet.”

33. §

A Hpt. 32. §-át megelőző alcím, valamint 32. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„Pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységi engedélyéhez kapcsolódó különös rendelkezések

32. § (1) A pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ha a tevékenységre jogosító engedély megadását követően bármilyen változás hatással van a 18/A. §-ban meghatározott, az engedély iránti kérelemben foglaltak teljesítésére, úgy a változás bekövetkezésétől vagy a változásról történő tudomásszerzéstől számított kettő munkanapon belül a Felügyeletet erről írásban tájékoztatja.

(2) A Felügyelet a – 6/A. § (2)–(4) és 6/C. § (2) és (4) bekezdésén kívüli – egyéb üzleti tevékenységet is végző pénzforgalmi intézménynek vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek előírhatja, hogy az egyéb üzleti tevékenységét a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységétől, illetve elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységétől elkülönítetten, külön szervezet keretében végezze, amennyiben ezen egyéb üzleti tevékenység mértéke, jellege, vagy a Felügyelet részére történő átláthatóságának hiánya hátrányosan befolyásolja

a) a pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzügyi megbízhatóságát, vagy

b) a Felügyelet azon képességét, hogy ellássa felügyeleti tevékenységét.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott esetben a pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény engedélyezési eljárására, valamint az állomány-átruházásra vonatkozó szabályokat is megfelelően alkalmazni kell.”

34. §

A Hpt. 32/C. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„32/C. § (1) A pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ha tevékenysége folytatására az Európai Unió másik tagállamában fióktelepet kíván létesíteni, köteles azt a Felügyeletnek bejelenteni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentésnek tartalmaznia kell

a) annak az európai uniós tagállamnak a megnevezését, amelyben a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a fióktelepet létesíteni szándékozik,

b) a végezni kívánt szolgáltatás megnevezését,

c) a fióktelep szervezeti felépítésére, irányítására, ellenőrzési rendjére vonatkozó dokumentumokat, a fióktelep címét, üzleti tervét, valamint a pénzforgalmi szolgáltatás vagy az elektronikuspénz-kibocsátás üzletágot irányító személy megnevezését.

(3) Ha a Felügyelet rendelkezésére álló információk szerint a bejelentő pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény megfelel az e törvényben meghatározott követelményeknek, a bejelentés kézhezvételét követő egy hónapon belül írásban tájékoztatja az Európai Unió másik érintett tagállamának illetékes felügyeleti hatóságát a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nevről, címéről, a fióktelep vezető állású személyének nevről, a fióktelep szervezeti felépítéséről, valamint a fióktelep által végezni kívánt

szolgáltatásról. A tájékoztatást egyidejűleg közli a bejelentő pénzforgalmi intézménnyel vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel.”

35. §

A Hpt. 32/F. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„32/F. § (1) A pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ha tevékenységét az Európai Unió másik tagállamában határon átnyúló szolgáltatásként szándékozik végezni, köteles azt a Felügyeletnek bejelenteni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentésnek tartalmaznia kell annak az európai uniós tagállamnak a megnevezését, amelyben a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény határon átnyúló szolgáltatást szándékozik végezni.

(3) Ha a Felügyelet rendelkezésére álló információk szerint a bejelentő pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény megfelel az e törvényben meghatározott követelményeknek, a bejelentés kézhezvételét követő egy hónapon belül írásban tájékoztatja az Európai Unió másik érintett tagállamának illetékes felügyeleti hatóságát a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nevéről, címéről.”

36. §

A Hpt. 32/H. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„32/H. § (1) Ha az Európai Unió másik tagállamának illetékes felügyeleti hatósága arról tájékoztatja a Felügyeletet, hogy székhelye szerinti tagállamban engedélyezett pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény Magyarországon fióktelepet szándékozik létesíteni, határon átnyúló szolgáltatást szándékozik végezni, akkor a Felügyelet tájékoztatja a pénzforgalmi intézményt vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézményt a folytatni kívánt tevékenység végzésével kapcsolatos feltételekről, így különösen az ügyfelek előzetes és utólagos tájékoztatásának, a pénzforgalmi szolgáltatás lebonyolításának és az elektronikus pénz kibocsátásának szabályairól.

(2) Ha a Felügyelet rendelkezésére álló információk szerint az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzforgalmi közvetítői tevékenységet végző közvetítőjével vagy fióktelepe létesítésével kapcsolatban felmerül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályok megsértése, akkor a Felügyelet köteles erről a székhely szerinti illetékes felügyeleti hatóságot is értesíteni.”

37. §

A Hpt. a 32/H. §-t követően a következő alcímmel és 32/I–32/J. §-okkal egészül ki:

„Rendszerszinten jelentős fióktelep

32/I. § (1) Ha egy magyarországi székhelyű hitelintézet az Európai Unió másik tagállamában fióktelepet létesített vagy a Felügyelet a fióktelepet létesítő hitelintézet konszolidáló felügyeleti hatósága, akkor a másik tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága kérelmére a Felügyelet a kérelmező felügyeleti hatósággal közösen a fióktelepet rendszerszinten jelentős fióktelepnek minősítheti.

(2) A Felügyelet – a (3) bekezdésben meghatározott szempontok figyelembe vétele mellett alapos indoknak minősíthető érvek alapján – kérelmezheti az Európai Unió másik tagállamának hatáskörrel rendelkező konszolidáló felügyeleti hatóságánál vagy ennek hiányában a hitelintézet székhelye szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságánál, hogy közösen rendszerszinten jelentős fióktelepnek minősítsék az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepét.

(3) A rendszerszinten jelentős minősítésnél az indok alaposágának megállapításakor különösen az alábbi szempontokat kell figyelembe venni:

a) a fióktelep adott tagállambeli piaci részesedése a betétállományt tekintve meghaladja-e a kétféle százalékot,

b) a hitelintézet tevékenységének felfüggesztése vagy megszüntetése milyen hatást gyakorolna az adott tagállam piacának likviditására és fizetési, elszámolási és kiegyenlítési rendszerére,

c) az ügyfélszámot tekintve mekkora a fióktelep mérete és jelentősége az adott tagállam banki vagy pénzügyi rendszerében.

(4) A Felügyelet intézkedik annak érdekében, hogy a másik tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságával a rendszerszinten jelentős fiókteleppé minősítésről többoldalú eljárás keretében határozatot hozzanak.

(5) Ha a kérelemről – annak kézhezvételétől számított két hónapon belül – többoldalú eljárás keretében nem hoznak határozatot, akkor ha a fióktelepet Magyarországon létesítették, a Felügyelet újabb két hónapos határidőn belül – az eljárásban résztvevő más tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságainak a többoldalú eljárás során adott véleményére és fenntartásaira figyelemmel – egyedül határozhat arról, hogy a fióktelep rendszerszinten jelentősnek minősül.

(6) A Felügyelet az (5) bekezdés szerinti határozatát megküldi a többi érintett tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának.

(7) A (4) bekezdés szerinti közös határozat, valamint – ha a fióktelepet az Európai Unió másik tagállamában létesítették – a másik tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága által fióktelepet rendszerszinten jelentősnek minősítő határozat Magyarországon közvetlenül alkalmazandó és végrehajtható.

32/J. § Ha egy magyarországi székhelyű hitelintézet az Európai Unió másik tagállamában rendszerszinten jelentős fióktelepet létesített, a Felügyelet értesíti a másik tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát, amennyiben a hitelintézetnél vagy olyan vállalkozásnál, amelyre a hitelintézettel együttesen kiterjed az összevont alapú felügyelet, információt szerez olyan kedvezőtlen fejlemény bekövetkezéséről, amely súlyosan érintheti a hitelintézetet, vagy ha a hitelintézettel szemben kivételes intézkedést alkalmazott, és együttműködik a másik tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságával a 96/C. § (11) bekezdésében meghatározott feladatok végrehajtása érdekében.”

38. §

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

„(2) Az (1) bekezdésben meghatározott engedély iránti kérelemhez a kérelmezőnek be kell nyújtania a 17. § (1) bekezdésének g), h) pontjában és a 17. § (2)–(4) bekezdésében meghatározott iratokat.”

39. §

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

„41/A. § (1) Köteles a Felügyeletnek előzetesen bejelenteni, aki elektronikuspénz-kibocsátó intézményben

a) minősített befolyást kíván szerezni, vagy

b) minősített befolyását úgy kívánja módosítani, hogy az elérje a húsz, a harminc vagy az ötven százalékos határértéket.

(2) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben minősített befolyással rendelkező személy köteles előzetesen bejelenteni a Felügyeletnek, ha

a) minősített befolyását teljes egészében meg kívánja szüntetni, vagy

b) minősített befolyását úgy kívánja módosítani, hogy az a húsz, harminc vagy ötven százalékos határérték alá csökkenjen.

(3) Be kell jelenteni a Felügyeletnek, ha az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény egy jogi személynek vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaságnak a leányvállalatává vált, vagy megszűnt annak lenni.

(4) A minősített befolyást szerezni kívánó személy bejelentésének tartalmaznia kell:

a) az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben minősített befolyással rendelkező megnevezését,

b) az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben minősített befolyással rendelkező vállalkozásból a bejelentő birtokában lévő részesedés megjelölését,

c) a megszerezni kívánt részesedés arányát,

d) a tulajdonszerzésre, illetőleg a szavazati joghoz kapcsolódó, jelentős előnyököt biztosító megállapodásra tett szerződéses ajánlatot,

e) a bejelentőnél vezető tisztségviselői beosztásban lévő személy tekintetében a 44. § (4) bekezdésében meghatározott kizáró ok megítéléséhez szükséges tényeket és a 44. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárással kapcsolatos nyilatkozatot, valamint

f) egyéb olyan információkat, melyek szükségesek annak megállapításához, hogy a prudens működés biztosítva van.

(5) Amennyiben a minősített befolyást szerző tevékenysége, illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézményre gyakorolt befolyása veszélyezteti az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény független, megbízható és körültekintő tulajdonosi irányítását, úgy a Felügyelet a bejelentést követő harminc napon belül megtilthatja az ilyen befolyás megszerzését, és felfüggesztheti a tulajdonosok szavazati jogának gyakorlását, addig, amíg a tulajdonos meg nem szünteti az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény független, megbízható és körültekintő tulajdonosi irányításának veszélyeztetésül szolgáló indokot.

(6) Az (5) bekezdésben foglalt intézkedések valamelyikét alkalmazza a Felügyelet a bejelentési kötelezettség elmulasztása esetén is.

(7) Amennyiben a minősített befolyásszerzés a Felügyelet tiltása ellenére következik be, úgy a részesedésszerzésre vagy az előny biztosítására irányuló szerződésből származó szavazati jogok gyakorlását a Felügyelet a megfelelő törvényes feltételek biztosításáig megtilthatja.”

40. §

A Hpt. 45. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„45. § A pénzügyi intézmény igazgatóságának, felügyelő bizottságának vezetői és tagjai, valamint a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a fióktelep

formájában működő pénzügyi intézmény vezető állású személyei felelősek azért, hogy a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az engedélyezett tevékenységeket az e törvényben és a külön jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze.”

41. §

A Hpt. 48. § a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A vezető állású személy, illetőleg a pénzügyi intézmény könyvvizsgálója haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha)

„a) fennáll a veszélye annak, hogy a pénzügyi intézmény nem tud eleget tenni a pénzügyi szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeinek, nem tud megfelelni e törvény és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok, valamint a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény (a továbbiakban: MNB tv.), a pénzforgalomról szóló jogszabályok, valamint a devizajogszabályok előírásainak, ”

42. §

(1) A Hpt. 49. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek nem minősülő – vállalkozás (ideértve a közvetítőt is) tulajdonosa, a pénzügyi intézményben, a pénzforgalmi intézményben és az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben minősített befolyást szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek nem minősülő – vállalkozás alkalmazottja köteles a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani.”

(2) A Hpt. 49. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.”

43. §

(1) A Hpt. 54. § (1) bekezdés p) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Nem jelenti a banktitok sérelmét)

„p) az MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB tv. 4. § (1)–(7) bekezdéseiben meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítékául szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás, ”

(2) A Hpt. 54. § (1) bekezdése a következő r) ponttal egészül ki:

(Nem jelenti a banktitok sérelmét)

„r) Felügyelet által a 96/C. § (15) bekezdése szerinti válsághelyzetben az Európai Unió tagállamai központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,”

44. §

A Hpt. a 69/A. §-t követően a következő alcímmel és 69/B–69/E. §-okkal egészül ki:

„Javadalmazási politika

69/B. § (1) A hitelintézet méretének, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének és összetettségének megfelelő módon és mértékben belső szabályzatban meghatározott javadalmazási politikával rendelkezik.

(2) A javadalmazási politika hatálya a hitelintézet vezető állású személyeire, valamint a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókra és az előzőekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókra terjed ki, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázatvállalására.

(3) A javadalmazási politikának összhangban kell állnia a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, elő kell segítenie annak alkalmazását, és nem ösztönözhet a hitelintézet kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására. A javadalmazási politikának a hitelintézet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel is összhangban kell állnia, valamint az érdekkonfliktus elkerülését célzó intézkedéseket kell tartalmaznia.

(4) A javadalmazási politikára vonatkozó szabályokat minden olyan vállalkozás tekintetében alkalmazni kell, amelyekre az összevont alapú felügyelet a hitelintézettel együttesen kiterjed.

(5) A javadalmazási politika elveit az igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, a felügyelőbizottság felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a hitelintézet belső ellenőrzése vizsgál felül.

(6) A mérlegfőösszege tekintetében legalább öt százalék piaci részesedéssel rendelkező hitelintézetek javadalmazási bizottságot állítanak fel, amely felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével. A javadalmazási bizottság elnöke és tagjai az igazgatóság olyan tagjai közül kerülnek ki, akik az érintett hitelintézetben nem látják el szervezeti egység vezetését.

69/C. § (1) A hitelintézetnek meg kell határoznia a teljes javadalmazáson belül az alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányát. A hitelintézet belső szabályzatban rögzíti a teljes javadalmazáson belül az alapbér hányadát, amelynek olyan mértékűnek kell lennie, hogy rugalmas javadalmazási politika érvényesülhessen, és lehetőség legyen arra, hogy adott esetben a teljes javadalmazás kizárólag alapbérből álljon.

(2) Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelní az egyén – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló –, az érintett szervezeti egység és a hitelintézet eredményét. A teljesítményértékelés alapja a hitelintézet hosszú távú teljesítménye, ezért az értékelésnek több éves időtávra kell kiterjednie, a teljesítményjavadalmazás kifizetésére kötelezettséget vállalni csak kivételesen, új munkavállaló felvételekor egy évre lehet. A teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg meghatározásánál figyelembe kell venni a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat, a tőke költségét és a szükséges likviditást.

(3) A teljesítményjavadalmazás legalább ötven százaléka a következőkből áll:

a) az érintett hitelintézet részvényei vagy tulajdoni részesedései az érintett hitelintézet jogi formájától függően és abból eredő sajátosságainak figyelembevételével, illetve a szabályozott

piacra be nem vezetett hitelintézet esetében részvényhez kötött eszközök vagy azokkal egyenértékű nem készpénz alapú eszközök, és

b) adott esetben az 5. számú melléklet 12. a) pontja szerinti más – a hitelintézet jogi formáját és abból eredő sajátosságait figyelembevevő – eszközök, amelyek folyamatosan tükrözik a hitelintézet kiterjedéseinek minőségét azzal, hogy ezekre az eszközökre a visszatartási politika megfelelően vonatkozik.

(4) Amennyiben a hitelintézet pénzügyi teljesítménye a belső szabályzatban meghatározottak szerinti mértékben azért romlik, mert az adott vezető állású személy, munkavállaló túlzott kockázatot vállalt, a vezető állású személy, munkavállaló kifizetendő teljesítményjavaldalmazását csökkenteni kell.

(5) A teljesítményjavaldalmazás legalább negyven százalékát – a belső szabályzatban meghatározott küszöbértéknél magasabb összegű teljesítményjavaldalmazás esetén legalább hatvan százalékát – halasztva, az üzleti tevékenység természetétől, kockázataitól és az adott vezető állású személy, munkavállaló tevékenységeitől függően három évnél rövidebb időtartamú munkaviszony esetén a munkaviszony megszűnésekor, egyébként három–öt éves időszak alatt kell kifizetni.

(6) A teljesítményjavaldalmazás kifizetése nem eredményezheti azt, hogy a hitelintézet nem tudja a szükséges mértékben megerősíteni a tőkéjét, és kifizetésekor a hitelintézet nem alkalmazhat olyan módszereket, amelyek nem állnak összhangban a javaldalmazási politika elveinek teljesülésével.

69/D. § (1) A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt tükrözik, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódhat.

(2) Ha a hitelintézet a nyugdíjpolitikára vonatkozó szabályzattal rendelkezik, annak összhangban kell állnia a hitelintézet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel. Ha a nyugdíjpolitikára vonatkozó szabályzat alapján a vezető állású személy, munkavállaló részére teljesítményjavaldalmazása részeként nem kötelező nyugdíjjuttatás jár, a hitelintézetnek a munkaviszony megszűnése után öt éves visszatartási időszak figyelembevételével kell kifizetnie ezen juttatásokat a 69/C. § (3) bekezdésében meghatározott eszközök formájában.

69/E. § (1) A hitelintézet ellenőrzési feladatokat végző munkavállalói javaldalmazása független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul.

(2) A hitelintézet vezető állású személye, munkavállalója nem köthet olyan fedezeti ügyletet, amely a javaldalmazására vonatkozó szerződésben foglalt kockázatvállalás hatásait kiküszöbölné.”

45. §

A Hpt. a következő 74/A. §-sal egészül ki:

„74/A. § (1) Az alapvető kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke felmondásához, törlesztéséhez, visszaváltásához és visszavásárlásához szükséges engedély megszerzése iránti kérelemben a hitelintézetnek

a) meg kell határoznia a felmondás, visszaváltás vagy visszavásárlás okát,

b) be kell mutatnia az aktuális, valamint a felmondást, visszaváltást vagy visszavásárlást követő öt év üzleti terve alapján a tőkekövetelményeknek való megfelelést,

c) be kell mutatnia azt, hogy ez a lépés mennyire van összhangban az elkövetkező öt év üzleti tervével, illetve stressz tesztekkel igazolnia kell, hogy a felmondást, visszaváltást vagy visszavásárlást követően is képes megfelelni a jövőbeni lehetséges kockázatokból származó tőkekövetelményeknek.

(2) A Felügyelet a felmondáshoz, a visszaváltáshoz, visszavásárláshoz az engedélyt abban az esetben adja meg, ha meggyőződött arról, hogy az nem veszélyezteti a hitelintézet jövőbeni tőkekövetelményeknek való megfelelését.

(3) Ha a Felügyelet az alapvető kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke felmondásához, törlesztéséhez, visszaváltásához és visszavásárlásához az engedélyt árjegyzői funkció betöltéséhez adja meg, a hitelintézet által visszaváltott, visszavásárolt kölcsöntőke nem haladhatja meg az adott kibocsátási sorozat tíz százalékát és a teljes kölcsöntőke kibocsátásának három százalékát.

(4) A hitelintézet tizenöt nappal korábban köteles bejelenteni a Felügyelet részére, amennyiben szavatoló tőkéjének egy százalékát meghaladó mértékben kíván saját részvényt visszavásárolni, illetve ha az újabb visszavásárlással a visszavásárolt saját részvények szavatoló tőkéhez viszonyított aránya meghaladja az öt százalékot.

(5) A Felügyelet megtiltja a hitelintézet számára a saját részvény visszavásárlását, amennyiben az veszélyezteti a 76. § (1)–(2) bekezdésében foglalt tőkekövetelmények betartását, ide nem értve a szabályozott piacra bevezetett részvénynek a Tpt. VI/A. Fejezet szerinti kivezetését.”

46. §

A Hpt. 76/D. § (1) bekezdés *d)* és *e)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja:)

„*d)* az Európai Unió tagállamának központi kormányával szembeni kitettség esetén, ha ezen kitettséghez a 76/A. § alkalmazásában nulla százalékos kockázati súlyt kell rendelni,

e) az Európai Unió tagállamának regionális kormányával, helyi önkormányzatával és közszektorbeli intézményével szembeni kitettség esetén, ha

ea) a központi kormány helytáll – garancia vagy viszontgarancia nyújtása, készfizető kezesség vállalása formájában – a regionális kormány, a helyi önkormányzat és a közszektorbeli intézmény kötelezettségéért, valamint

eb) az Európai Unió tagállamának központi kormányával szembeni kitettséghez a 76/A. § alkalmazásában nulla százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni,”

47. §

A Hpt. 76/H. §-a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Ha egy külső hitelminősítő szervezetet a 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően nyilvántartásba vettek vagy hitelesítettek, úgy kell tekinteni, hogy minősítési módszertana eleget tesz a tárgyilagosság, a függetlenség, a folyamatos felülvizsgálat és az átláthatóság követelményének.”

48. §

A Hpt. 78/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„78/A. § Értékpapírosítást kezdeményezőtől vagy szponzortól eltérő hitelintézet kizárólag a külön jogszabályban meghatározottak szerinti nettó gazdasági érdekeltég megtartása esetén vállalhat értékpapírosítási pozícióval kapcsolatos hitelkockázatot.”

49. §

A Hpt. 79–81. §-ai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„79. § (1) Nagykokázat vállalásának minősül az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni, a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszerrel történő számításakor figyelembe veendő kitétség, ha annak – a (4) bekezdés szerint korrigált – értéke eléri a hitelintézet szavatoló tőkéjének legalább tíz százalékát.

(2) Az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni – az (1) bekezdés szerint számított – kitétség értéknek az összege a hitelkockázat mérséklés hatását is figyelembe véve

a) nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének a huszonöt százalékát, vagy

b) ha az ügyfél hitelintézet, befektetési vállalkozás, vagy az ügyfélcsoport egy vagy több hitelintézetet, befektetési vállalkozást is tartalmaz, akkor a negyvenkettő milliárd forint és az *a)* pontban meghatározott összeg közül a magasabbat azzal, hogy az ügyfélcsoport nem hitelintézet, befektetési vállalkozás tagjával szembeni kitétség értékének az összege – a hitelkockázat mérséklés hatását is figyelembe véve – nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének a huszonöt százalékát.

(3) Ha a hitelintézet szavatoló tőkéjének huszonöt százaléka nem éri el a negyvenkettő milliárd forintot, akkor a (2) bekezdés *b)* pontjának alkalmazásában – a hitelkockázat mérséklés hatását is figyelembe véve – a kitétség értéke nem haladhatja meg a hitelintézet által a 13/D. § (3) bekezdés *b)* pontja alapján meghatározott mértéket, de legfeljebb a szavatoló tőke összegét.

(4) A nagykokázat vállalásánál a kitétség értékének meghatározásakor a következőket kell figyelembe venni:

a) a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere szerint meghatározott kitétség érték azzal, hogy a mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a külön jogszabályban meghatározott ügyletkockázati súlyok nem kerülnek alkalmazásra,

b) származtatott ügylet esetén a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről szóló külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték,

c) nem kell a számításokba bevonni

ca) mindazon tételt, amelyet a szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális előírások túllépése miatt a hitelintézet a szavatoló tőkéjéből levont,

cb) a fizetést követő két munkanapot meg nem haladóan fennálló valuta-, illetve devizaügyletből származó követelést,

cc) az értékpapír-adásvételi ügylet esetében a fizetést vagy az értékpapír leszállítását követő öt munkanapot meg nem haladóan fennálló követelést,

cd) az ügyfél részére nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásból – ideértve a fizetési, értékpapír-elszámolási és klíring szolgáltatás végrehajtását is bármilyen valutában, devizában, vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos elszámolási, klíring és letéti szolgáltatást is – származó követelést a következő munkanapig, vagy

ce) a pénzforgalmi szolgáltatásból – ideértve a fizetési, klíring és értékpapír-elszámolási szolgáltatás végrehajtását is bármilyen valutában, devizában – származó pénzforgalmi szolgáltatóval szemben fennálló napon belüli kitétséget.

(5) A nagykokázat meghatározásánál a pénzügyi szolgáltatási tevékenység és a befektetési szolgáltatási tevékenység során vállalt kockázatokat együttesen kell figyelembe venni. A befektetési szolgáltatási tevékenység során vállalt kockázatokkal a (2) és (3) bekezdésben meghatározott mérték túlléphető abban az esetben, ha a hitelintézet ezen kockázatok fedezetére jogszabályban meghatározott mértékű tőkével rendelkezik.

(6) A hitelintézet az ügyfélcsoport meghatározásakor az

a) értékpapírosítási pozícióba,

b) kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétségbe, vagy

c) egyéb tételbe

tartozó kitétségi osztály esetében az ügyletet, az annak alapjául szolgáló eszközöket, vagy mindkettőt az ügylet gazdasági tartalma és az ügylet szerkezetéből eredő kockázatok felmérésével értékeli.

(7) Ha a hitelintézet ügyfelei tulajdonosi struktúrájának vagy szervezeti változásának következtében lépi túl a (2) és (3) bekezdésben foglalt korlátozást, a Felügyelet – meghatározott feltételek előírásával – legfeljebb egyéves időtartamra felmentést adhat a túllépés összegének a szavatoló tőkéből történő levonása alól.

80. § (1) A 79. § (1)–(3) bekezdésében foglalt rendelkezéseket nem kell alkalmazni

a) a hitelintézet anyavállalatával, az adott anyavállalat más leányvállalatával vagy a hitelintézet saját leányvállalatával szembeni kitétségre, amennyiben az érintett vállalkozásokra olyan összevont alapú felügyelet vonatkozik, amelybe a hitelintézet is beletartozik,

b) a hitelintézet részvételével működő intézményvédelmi rendszer tagjával szembeni kitétségre, ha az intézményvédelmi rendszer megfelel a 76/A. § (8) bekezdésében foglaltaknak,

c) a központi kormánnyal, a központi bankkal szembeni olyan kitétségre, amelyhez a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában hitelkockázati fedezet nélkül is nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

d) a nemzetközi szervezettel, a multilaterális fejlesztési bankkal szembeni olyan kitétségre, amelyhez a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában hitelkockázati fedezet nélkül is nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

e) központi kormány, központi bank, nemzetközi szervezet, multilaterális fejlesztési bank vagy közszektorbeli intézmény által kifejezetten garantált olyan kitétségre, ahol a garanciát nyújtóval szembeni kitétségre a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában hitelkockázati fedezet nélkül is nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

f) olyan kitétségre, amely központi kormánnyal, központi bankkal, közszektorbeli intézménnyel, nemzetközi szervezettel vagy multilaterális fejlesztési bankkal szemben áll fenn, vagy amelyet ezek valamelyike garantál azzal, hogy akivel szemben a kitétség fennáll vagy aki a garanciát nyújtja, annak hitelkockázati fedezettel nem ellátott kitétségére a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

g) tagállam regionális kormányával, helyi önkormányzatával szembeni, vagy általuk garantált olyan kitétségre, amelyhez a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

h) olyan központi kormány, központi bank nemzeti pénznemében lévő, óvadékként lekötött összeg vagy óvadékkul adott betét, az adott központi kormány, központi bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír által fedezett kitétségre, amelynél a központi kormánnyal, központi bankkal szembeni kitétségre a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

i) olyan kitétségre, amelynek hitelkockázati fedezete nemzetközi szervezet, multilaterális fejlesztési bank vagy az Európai Unió tagállamának központi kormánya, központi bankja, regionális kormánya, helyi önkormányzata vagy közszektorbeli intézménye által kibocsátott olyan, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelynél a központi kormánnyal, központi bankkal szembeni kitétségre a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

j) a hitelezési kockázat kezeléséről szóló külön jogszabályban meghatározott fedezett kötvény formájában fennálló kitétségre,

k) külön jogszabályban meghatározottak szerint húsz százalékos ügyletkockázati súlyozás alá tartozó mérlegen kívüli okmányos meghitelezésre, valamint – az l) pontban meghatározott eltéréssel – hitelkeret még igénybe nem vett részére, az ügyletkockázati súly nélkül számított ötvenszázalékos értéken,

l) külön jogszabályban meghatározottak szerint nulla százalékos ügyletkockázati súlyozás alá tartozó mérlegen kívüli hitelkeret még igénybe nem vett részére, ha olyan megállapodás van az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal, amely alapján a hitel csak akkor hívható le, ha az nem vezet a 79. § (2) bekezdésében meghatározott korlátozás túllépéséhez,

m) olyan hitelintézettel szemben fennálló kivettségre, amellyel a hitelnyújtó hitelintézet jogszabályi vagy szerződéses kapcsolatban áll, és amely a hitelintézet készpénz-elszámolási műveletéért felelős.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott ügyletekhez kapcsolódó fedezeteket, valamint a 79. § (6) bekezdése szerinti kivettségi osztály alapjául szolgáló eszközöket a hitelintézet köteles elkülönítetten nyilvántartani, annak érdekében, hogy figyelemmel kísérje és elemezze a fedezet nyújtójával, valamint az alapul szolgáló eszközökkel szembeni lehetséges koncentrációs kockázatot.

(3) A 2. számú melléklet I. fejezet 10.2. pontjának d) alpontja szerinti kockázatvállalások tekintetében a 79. § (1)–(3) bekezdésében foglalt rendelkezéseket a jelzálog-hitelintézet által megvásárolt önálló zálogjoggal biztosított egyes ügyfélkövetelésekre kell alkalmazni, a zálogjog megvásárlásának időpontjára vonatkozóan.

(4) A nagykockázat vállalásra vonatkozó rendelkezések tekintetében a garancia magában foglalja a készfizető kezességét, valamint a hitelezési kockázat mérsékléseként figyelembe vehető hitelderivatívákat is a hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírok kivételével.

(5) A nagykockázat vállalásra vonatkozó rendelkezések tekintetében hitelkockázati fedezetként – a (6) bekezdésben meghatározott eltéréssel – kizárólag elismert hitelezésikockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe azzal, hogy a hitelezésikockázat-mérséklő tétel figyelembevételkor a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere vagy a 76/C. § (6) bekezdésének c) pontja szerinti módszer alkalmazása esetén a külön jogszabályban rögzített hitelezésikockázat-mérséklő tételre vonatkozó minimális követelményeknek kell eleget tenni.

(6) Hitelkockázati fedezetként – a (7) bekezdésben meghatározott eltéréssel – nem vehető figyelembe a hitelkockázati fedezetek elismerhetőségéről szóló külön jogszabály szerinti

a) kereskedelmi szolgáltatáshoz vagy legfeljebb egy év eredeti lejáratú ügyletkez kapcsolódó követelést terhelő dologi biztosíték,

b) ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték és

c) lízingbe adott vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték.

(7) A 79. § (4) bekezdése szerinti kivettség érték a tulajdonos által lakott vagy bérbe adott lakóingatlan hitelbiztosítéki értékének legfeljebb ötven százalékával csökkenthető, ha

a) a kivettség lakóingatlanon bejegyzett jelzálogjoggal van fedezve, vagy a kivettség olyan lízingügyletből ered, amelyben a lízingbeadó mindaddig fenntartja a lízingbe adott lakóingatlan tulajdonjogát, ameddig a lízingbe vevő nem él vételi jogával,

b) a lakóingatlan hitelbiztosítéki értékét legalább háromévente meghatározzák, és

c) a lakóingatlan a hitelkockázati fedezetek elismerhetőségéről szóló külön jogszabály szerint elismert hitelkockázati fedezet.

81. § (1) A 79. § (4) bekezdése szerinti kivettség értékének meghatározásakor a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét alkalmazó hitelintézet figyelembe veheti a 76/E–76/F. § szerinti hitelezésikockázat-mérséklés, a külön jogszabályban meghatározott volatilitási korrekciós tényező és a lejáratú eltérés alapján kiszámított teljes mértékben korrigált kivettségi értéket.

(2) Ha a hitelintézetnek engedélyezték a saját nemteljesítéskori veszteségráta és a hitelegyenértékesítési tényező becslés alkalmazását és a hitelintézet a pénzügyi biztosítékok kivettségre gyakorolt hatását a nemteljesítéskori veszteségrátára ható egyéb kockázati tényezőktől elkülönítetten is képes becsülni, akkor a pénzügyi biztosítékok kockázatmérséklő hatását a nagykockázat-vállaláskor figyelembe veendő kivettség értékének meghatározásakor figyelembe veheti. Ha a hitelintézetnek engedélyezték a pénzügyi biztosítékok kivettségre gyakorolt hatására

vonatkozó saját becslés alkalmazását, akkor ezt a tőkekövetelmény számításánál alkalmazott módszerrel egységes alapon kell végrehajtani.

(3) Ha a hitelintézetnek engedélyezték a saját nemteljesítéskori veszteségráta és a hitelegyenértékesítési tényező alkalmazását, de nem kapott engedélyt a (2) bekezdés alkalmazására, akkor a kitettség értékének meghatározására alkalmazhatja a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét, vagy a (6) bekezdés *b*) pontja szerinti módszert.

(4) Ha a hitelintézet a (2)–(3) bekezdésben leírt módszereket alkalmazza, akkor a hitelkockázat koncentrációira vonatkozóan rendszeres stressz-tesztet köteles végezni, amely magában foglalja az esetlegesen érvényesített biztosíték likvidálási értékét. A stressz-teszt során olyan forgatókönyvet kell alkalmazni, amelyben a piaci körülmények romlása veszélyezteti a hitelintézet tőkemegfelelését és csökkenti a pénzügyi biztosíték likvidációs értékét. Ha a stressz-teszt a fedezet értékének romlását jelzi, a (2)–(3) bekezdés céljaira alkalmazott pénzügyi biztosíték figyelembe vehető értékét ezzel összhangban kell csökkenteni.

(5) Ha a hitelintézet a (2)–(3) bekezdésben leírt módszereket alkalmazza, akkor megfelelő stratégiával kell rendelkeznie a kitettség és annak fedezeteként figyelembe vett pénzügyi biztosíték lejárat eltéréseinek kezelésére, a (2) vagy (3) bekezdés szerinti módszernél alacsonyabb likvidációs értéket eredményező stressz-teszt esetén követendő eljárásra, illetve az érintett fedezetekhez kapcsolódó koncentrációs kockázat kezelésére.

(6) Ha az ügyféllel szembeni kitettséget harmadik fél garanciája fedezi, vagy harmadik fél által kibocsátott elismert hitelkockázati fedezet biztosítja, a hitelintézet

a) a kitettség garanciával fedezett részét úgy kezelheti, mint ami a garantőrrel és nem az ügyféllel szemben merül fel, ha a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában a garantőrrel szembeni fedezetlen kitettséghez azonos vagy kisebb kockázati súly rendelhető, mint az ügyféllel szembeni hitelkockázati fedezet nélküli kitettséghez,

b) a (8) bekezdésben meghatározott eltéréssel a kitettségnek az elismert hitelkockázati fedezettel biztosított részét úgy kezelheti, mint ami a harmadik féllel és nem az ügyféllel szemben merül fel, ha

ba) a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában a kitettség hitelkockázati fedezettel biztosított részéhez azonos vagy kisebb kockázati súly rendelhető, mint az ügyféllel szembeni hitelkockázati fedezet nélküli kitettséghez, és

bb) nincs eltérés a kitettség lejárat, valamint a hitelkockázati fedezet lejárat között.

(7) A (6) bekezdés *a*) pontja szerinti eljárás esetén a hitelkockázati fedezet elismerhetőségére és kockázatmérséklő hatásának a tőkekövetelmény-számítás során való számszerűsítésére vonatkozó külön jogszabály rendelkezéseit is megfelelően alkalmazni kell.

(8) A hitelintézet a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét, valamint a (6) bekezdés *b*) pontja szerinti eljárást akkor alkalmazhatja együttesen, ha a hitelezési kockázata tőkekövetelményének meghatározásához a pénzügyi biztosítékok átfogó és egyszerű módszerének együttes alkalmazását a Felügyelet engedélyezte.”

50. §

A Hpt. 83. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A hitelintézet a vállalkozás jegyzett tőkéjének ötvenegy százalékát meghaladó – nettó értéken számított – közvetlen és közvetett tulajdont más pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, Tpt. szerinti központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, befektetési alapkezelő, tőzsde, biztosító, viszontbiztosító, illetve a járulékos vállalkozás kivételével egy vállalkozásban sem szerezhet, illetve nem tarthat birtokában.”

51. §

A Hpt. a 87/L. §-t követően a következő Fejezettel, címmel, alcímmel és 87/M–87/P. §-sal egészül ki:

„XII/B. Fejezet
ELEKTRONIKUSPÉNZ-KIBOCSÁTÓ INTÉZMÉNY PRUDENS MŰKÖDÉSÉNEK
SZABÁLYAI

Tőkekövetelmény

87/M. § (1) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek – az általa végzett tevékenységgel összhangban – a kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie, amely nem csökkenhet

a) a pénzforgalmi tevékenysége tekintetében a 87/F–J. §-okban foglalt módon meghatározott szavatoló tőke, valamint az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenysége tekintetében az e Fejezetben meghatározott átlagos kinnlevő elektronikus pénz módszer szerint számított szavatoló tőke együttes összege, vagy

b) a 9. §-ban – az engedélyezés feltételeként – előírt legkisebb induló tőke összege közül a magasabb érték alá.

(2) Az (1) bekezdés *a)* pontjától eltérően a Felügyelet a pénzforgalmi tevékenység vonatkozásában a 87/K. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat keretében a számított értéknél legfeljebb húsz százalékkal magasabb tőkekövetelményt írhat elő, illetve legfeljebb húsz százalékkal alacsonyabb tőkekövetelményt engedélyezhet.

(3) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény szavatoló tőkéjének meghatározására, kiszámítására az 5. számú mellékletet kell megfelelően alkalmazni.

87/N. § Ha az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény

a) egy másik elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel, pénzforgalmi intézménnyel, hitelintézettel, befektetési vállalkozással, befektetési alapkezelő társasággal, biztosítóval vagy viszontbiztosítóval azonos csoportba tartozik, vagy

b) az elektronikus pénz kibocsátásán kívül a 6/C. § (2)–(4) bekezdésébe nem tartozó egyéb üzleti tevékenységet is végez,

akkor a csoport tagjai között, illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény egyéb üzleti tevékenységéhez kapcsolódóan ki kell zárni a szavatoló tőke számítása során a tőkeelemek többszörös számbavételét, valamint a nem megfelelő szavatolótőke-számítást.

87/O. § (1) Az átlagosan kinnlevő elektronikus pénz módszer alkalmazásakor az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény szavatoló tőkéjének el kell érnie az átlagosan kinnlevő elektronikus pénz két százalékát.

(2) Amennyiben az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a 6/C. § (3) bekezdésében foglalt, az elektronikus pénz kibocsátáshoz nem kapcsolódó vagy a 6/C. § (2) és (4)–(5) bekezdéseiben megállapított tevékenységek bármelyikét végzi, és a kinnlevő elektronikus pénz mennyisége előre nem határozható meg, a Felügyelet engedélyezi ezen elektronikuspénz-kibocsátó intézmény számára, hogy a szavatolótőke-követelményét egy olyan reprezentatív hányad alapján számítsa ki, mely számítása szerint elektronikus pénz kibocsátására kerül felhasználásra, feltéve hogy ez a reprezentatív hányad a korábbi adatok alapján és a Felügyelet számára reálisan megbecsülhető.

(3) Amennyiben az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működésének időtartama alapján a (2) bekezdésben meghatározott szavatolótőke-követelménye nem számítható, az üzleti terv által

igazolt, tervezett kinnlevő elektronikus pénz alapján kell a kalkulációt elvégezni, figyelemmel a Felügyelet által a tervben kért esetleges kiigazításokra.

Ügyfélpenzek védelme

87/P. § (1) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az ügyféltől elektronikus pénz kibocsátása érdekében átvett pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, a 6/C. § (2) bekezdésében meghatározott hitel és pénzkölcsön ennek terhére nem nyújtható, valamint az az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény felszámolása esetén – a Cstv. rendelkezéseitől eltérően – nem része a felszámolás körébe tartozó vagyonnak.

(2) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nyilvántartásait az átvett pénzeszközökről úgy vezeti, hogy azok

a) pontosak legyenek, és az ügyfél pénzeszközeiről mindenkor valós képet mutassanak, és

b) alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az ügyfél, valamint a szolgáltató saját pénzeszközeinek elkülönített nyilvántartása.

(3) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása ellenében átvett és vissza nem váltott pénzeszközt

a) az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézetnél vezetett letéti számlára, vagy biztonságos, alacsony kockázatú eszközbe köteles elhelyezni, vagy

b) a pénzügyi kötelezettségvállalása nem teljesítésének esetére az elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől eltérő csoporthoz tartozó, az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézettel, biztosítóval olyan bankgarancia- vagy kezési biztosítási szerződést köt, amely

ba) az a) pont szerint elhelyezendő pénzeszköz teljes összegére vonatkozik, és

bb) a fedezet nyújtója által egyoldalúan legalább hatvannapos határidővel szüntethető meg.

(4) Az átvett pénzeszközökre az (1)–(3) bekezdésben meghatározottakat

a) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény fizetési számlájára történő jóváírástól vagy más módon az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény rendelkezésére bocsátásától,

b) pénzforgalmi közvetítő megbízása esetén, ha az átvett pénzeszköz a) pontban meghatározott jóváírására, rendelkezésre bocsátására az elektronikus pénz kibocsátását követő ötödik munkanapig nem kerül sor, akkor az elektronikus pénz kibocsátását követő ötödik munkanaptól

kell alkalmazni.

(5) Az (3) bekezdés alkalmazásában azon – a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: KKR) 3. számú mellékletében meghatározott – egyedi kockázati súlyú kötvények minősülnek biztonságos, alacsony kockázatú eszközöknek, amelyek esetében az egyedi kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény – leszámítva a KKR 2. § (1) bekezdés 23. pontjában meghatározott minőségi kötvényt – legfeljebb 1,6 % lehet.

(6) Az (5) bekezdésben meghatározottakon túl biztonságos, alacsony kockázatú eszköz az ÁÉKBV olyan kollektív befektetési értékpapírja, amely kizárólag az (5) bekezdésben meghatározott eszközbe fektet.

(7) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek előzetesen tájékoztatnia kell a Felügyeletet a kibocsátott elektronikus pénz ellenében átvett pénzeszközök védelme érdekében végrehajtott intézkedésekben bekövetkező minden jelentős változásról.”

52. §

A Hpt. 89. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A hitelintézetnek az (1) bekezdésben foglalt kötelezettségét – tevékenységének jellegére, terjedelmére és kockázataira figyelemmel – követeléseit és kötelezettségeit lejáratil időpontjainak és összegeinek megfelelő összhangjával, valamint az irányítási és kockázatkezelési követelmények [13/D. §] teljesítésével kell biztosítani.”

53. §

(1) A Hpt. 96/C. § (11) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(11) Ha a Felügyelet a konszolidáló felügyeleti hatóság, akkor a (7)–(9) bekezdésben rögzítettek kivül az Európai Unió tagállamának hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságokkal történő együttműködése kiterjed a felügyeleti tevékenységek tervezésére és összehangolására

a) a rendes működés során, ideértve az irányítási rendszerre és a kockázatkezelési követelményre vonatkozó rendelkezések [13/D. §] ellenőrzését, a hitelintézetek belső tőkemegfelelési folyamatának [76/K. §] értékelését, a felügyeleti felülvizsgálatot [145/A. §], a nyilvánosságra hozatali követelmények [137/A. §] alkalmazását, valamint a hitelintézettel szemben alkalmazott intézkedéseket,

b) szükség esetén az illetékes központi bankok bevonásával a válsághelyzetekre való felkészülés és a válsághelyzetek során, ideértve a hitelintézetek működésében és a pénzügyi piacokon zajló kedvezőtlen folyamatokat is.”

(2) A Hpt. 96/C. § (15) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(15) Ha a Felügyelet látja el az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet felügyeletét, és olyan válsághelyzet áll elő – ideértve a pénzügyi piacokon zajló kedvezőtlen folyamatokat is –, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi rendszer stabilitását azon tagállamok bármelyikében, amelyben

a) az ezen hitelintézet ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetnek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelő társaságnak és pénzügyi vállalkozásnak, vagy

b) az olyan hitelintézetnek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelő társaságnak és pénzügyi vállalkozásnak, amelyben részesedési viszonyal rendelkezik,

a székhelye van, vagy amely tagállamban olyan hitelintézet létesített rendszerszinten jelentős fióktelepet, amelyre a Felügyelet összevont alapú felügyelete kiterjed, akkor a Felügyelet haladéktalanul köteles tájékoztatni az érintett tagállam központi kormányát, illetékes felügyeleti hatóságát, valamint központi bankját.”

54. §

(1) A Hpt. 101. § (1) bekezdés első mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként.”

(2) A Hpt. 101. § (4) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(4) Nyereménybetétek esetén – a betét elhelyezésének időpontjától függetlenül – a betétes legfeljebb az (1) bekezdésben meghatározott összeghatárig a betét névértékének megfelelő összegű kártalanításra jogosult.”

(3) A Hpt. 101. §-a a következő (12) bekezdéssel egészül ki:

„(12) A 101. § (1) bekezdésének alkalmazása során az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjától függetlenül – az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betéttől külön betétnek minősül.”

55. §

A Hpt. 115. § (6) bekezdése a következő mondattal egészül ki:

„Közösségi betéteknél a hitelintézet a betétes adatain túlmenően abban az esetben köteles a társasházak és lakásszövetkezetek esetén a lakások számát, építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetén a közösséget alkotó személyek számát nyilvántartani, ha a betét összege meghaladja a 101. § (1) bekezdésében foglalt összeghatárt”.

56. §

A Hpt. 121. § (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) A hitelintézet a végelszámolása vagy felszámolása kezdő évében a végelszámolás vagy felszámolás kezdő napjáig terjedő időszakra vonatkozóan az e §-ban meghatározottak szerint köteles időarányos éves díjat fizetni. A díj vetítési alapja a hitelintézet által a felszámolás vagy végelszámolás elrendelését megelőzően teljesített legutolsó díjfizetésének alapjául szolgáló betétállomány.”

57. §

A Hpt. 128/D. § (2) bekezdés *d)* és *f)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A létesítő okiratban meg kell határozni:)

„*d)* az önkéntes alap szervezetét, valamint az önkéntes alap ellenőrzési és válságkezelési rendszerére vonatkozó előírásokat,”

„*f)* az önkéntes alap feladatait és az azokhoz kapcsolódó jogokat, ideértve az önkéntes alap feladatainak ellátásához szükséges ellenőrzéssel és adatszolgáltatással összefüggő jogokat is,”

58. §

A Hpt. 128/F. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A közgyűlést a létesítő okiratban meghatározott időközönként, de évente legalább egy alkalommal össze kell hívni. A közgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság elrendeli, illetőleg a tagok – létesítő okiratban meghatározott hányada – az ok és a cél megjelölésével indítványozza.”

59. §

(1) A Hpt. 130/I. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a (3)–(5) bekezdésben foglalt kivétellel – a referenciaadatokat a (2) bekezdésben meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év

letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.”

(2) A Hpt. 130/I. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot.”

60. §

A Hpt. 130/P. §-t követő V. Rész címe helyébe a következő cím lép:

„V. RÉSZ
A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK, A PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNYEK ÉS AZ
ELEKTRONIKUSPÉNZ-KIBOCSÁTÓ INTÉZMÉNYEK SZÁMVITELE ÉS
KÖNYVVIZSGÁLATA”

61. §

A Hpt. 131. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az (1)–(2) bekezdésben foglaltaknak a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan a pénzforgalmi intézménynek, az elektronikuspénz-kibocsátási és pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek is meg kell felelnie.”

62. §

(1) A Hpt. 133. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén – a gazdasági társaságokról szóló törvénynek a könyvvizsgálóra vonatkozóan meghatározott feltételein túlmenően – könyvvizsgálói feladatok ellátására csak akkor adható az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező, bejegyzett könyvvizsgáló (könyvvizsgálói társaság) részére megbízás, ha

- a) a könyvvizsgáló (könyvvizsgálói társaság) pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkezik,
- b) a könyvvizsgáló nem rendelkezik a hitelintézetben, pénzforgalmi intézményben és elektronikuspénz-kibocsátó intézményben közvetlen vagy közvetett tulajdonnal,
- c) a könyvvizsgálónak nincs a hitelintézettel, pénzforgalmi intézménnyel és elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel szemben fennálló kölcsöntartozása, valamint
- d) a minősített befolyással rendelkező tulajdonos a könyvvizsgáló cégben közvetlen vagy közvetett tulajdonnal nem rendelkezik.”

(2) A Hpt. 133. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nem adhat könyvvizsgálói megbízást a Felügyelet alkalmazottjának, illetőleg annak közeli hozzátartozójának.”

63. §

A Hpt. 134. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény könyvvizsgálója a vizsgálatának eredményéről a pénzforgalmi intézménnyel vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel egyidejűleg a Felügyeletet írásban haladéktalanul tájékoztatja, ha olyan tényt állapított meg, amelynek alapján

a) a pénzforgalmi szolgáltatásra és elektronikuspénz-kibocsátásra vonatkozó jogszabályokban foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel,

b) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége, illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-kibocsátási tevékenysége folyamatos működését, kötelezettségeinek teljesítését nem látja biztosítottnak,

c) a könyvvizsgálói záradék korlátozása vagy megtagadása válhat szükségessé, vagy

d) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége, illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-kibocsátási tevékenysége belső ellenőrzési rendszerének súlyos hiányosságait vagy elégtelenségét állapítja meg.”

64. §

A Hpt. 136. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A könyvvizsgálónak az (1) bekezdésben foglaltakra vonatkozó megállapításait külön kiegészítő jelentésben kell rögzítenie, és ezt az igazgatóságnak, az ügyvezetőnek, a felügyelő bizottság elnökének, a Felügyeletnek, valamint – a szövetkezeti hitelintézet könyvvizsgálója kivételével – az MNB-nek legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-éig meg kell küldenie.”

65. §

A Hpt. 137/A. §-t követő VI. Rész címe helyébe a következő cím lép:

„VI. RÉSZ
A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK, PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNYEK ÉS AZ
ELEKTRONIKUSPÉNZ-KIBOCSÁTÓ INTÉZMÉNYEK TEVÉKENYSÉGÉNEK
FELÜGYELETE”

66. §

A Hpt. 139/A. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A pénzforgalmi intézmény által fizetendő változó díj éves mértéke a 87/D. § (1) bekezdése szerint számított, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által fizetendő éves díj mértéke a 87/M. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény 3,8 ezreléke.”

67. §

(1) A Hpt. 145/A. § (2) bekezdés *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az (1) bekezdés szerinti felülvizsgálatnak és értékelésnek a hitel-, piaci- és működési kockázatokon kívül ki kell terjednie:)

„d) a hitelintézet likviditási kockázatokkal szembeni kitettségének mértékére, e kockázatoknak a hitelintézet általi mérésére és kezelésére, ideértve az alternatív forogatókönyvek elemzését, a kockázatsökkentő eszközök alkalmazását, a likviditási többlettartalékok mértékét, összetételét és minőségét, valamint a vészhelyzeti terveket.”

(2) A Hpt. 145/A. § (2) bekezdése a következő *i*) ponttal egészül ki:

(Az (1) bekezdés szerinti felülvizsgálatnak és értékelésnek a hitel-, piaci- és működési kockázatokon kívül ki kell terjednie:)

„i) arra, hogy a hitelintézet által értékpapírosított eszközökre vonatkozó szavatoló tőke mértéke megfelel-e az ügylet gazdasági tartalma által indokolt mértéknek, ideértve az átadott kockázat mértékét is.”

(3) A Hpt. 145/A. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A (2) bekezdés *d*) pontja szerinti felülvizsgálat keretében a Felügyelet a hitelintézet pénzügyi piacon betöltött szerepéhez igazodva értékeli a likviditási kockázat kezelését, valamint a likviditási kockázatot mérséklő eszközök alkalmazását.”

68. §

A Hpt. a következő alcímmel és 146. §-sal egészül ki:

„Csoportszintű felügyeleti felülvizsgálat

146. § (1) Ha a Felügyelet a konszolidáló felügyeleti hatóság, akkor a másik tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságával közösen, mindazon összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások csoportszintű kockázatelemzését tartalmazó jelentés a Felügyelet által a többi hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságnak történő megküldését követő négy hónapon belül írásbeli, indokolt határozatban együtt dönt arról, hogy a csoport szavatolótőkéje összevont alapon megfelel-e a csoport pénzügyi helyzetének, kockázati profiljának, és amennyiben pótlólagos tőkekövetelmény előírására kerül sor, annak mértékéről összevont alapon vagy a csoport tagjára nézve. A határozatban figyelembe kell venni a másik tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának leányvállalatról készített kockázatelemzéseit is.

(2) Az (1) bekezdésben foglalt eljárás során a Felügyelet az Európai Bankfelügyelők Bizottságával egyeztetést folytathat, és amennyiben a felügyeleti hatóságok közötti egyet nem értés miatt egy másik tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága azt kéri, egyeztetést folytat. Az Európai Bankfelügyelők Bizottságának ajánlását a Felügyeletnek figyelembe kell vennie, vagy indokolnia kell az ettől való jelentős eltérést.

(3) Ha a hatóságok az (1) bekezdésben foglalt eljárás során a határozatot négy hónapon belül nem hozzák meg, a csoport szavatoló tőkéjének megfelelőségéről és pótlólagos tőkekövetelményéről a leányvállalatok kockázatelemzésének és az Európai Unió tagállamainak hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságai véleményének figyelembevételével a Felügyelet hozza meg.

(4) A Felügyelet a határozatot megküldi a tagállami hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságoknak és az EU-szintű hitelintézeti anyavállalatnak vagy az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalatnak.

(5) A Felügyelet a határozat alapjául szolgáló tényállást évente, vagy ha a leányvállalat felügyeletéért felelős illetékes hatóság a pótlólagos tőkekövetelmény előírására vonatkozóan

írásban, indokolt esetben kérelmezi, felülvizsgálja. Az utóbbi esetben a felülvizsgálat kétoldalúan is történhet.

(6) Ha nem a Felügyelet a konszolidáló felügyeleti hatóság, a csoport szavatolótőkéjének megfelelésére és pótlólagos tőkekövetelményére vonatkozó konszolidáló felügyeleti hatóság által hozott határozat Magyarországon közvetlenül alkalmazandó és végrehajtható. A Felügyelet a konszolidáló felügyeleti hatóság határozatának tényét magyar nyelven a honlapján közzéteszi. A Felügyelet által felügyelt szervezet tekintetében a csoport szavatolótőkéjére és pótlólagos tőkekövetelményére vonatkozó másik tagállami hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság által hozott határozatban foglaltak végrehajtására, teljesítésének ellenőrzésére, az ellenőrzés alapján hozható intézkedésre a Felügyelet által hozott határozatokra vonatkozó magyar jogszabályok alkalmazandóak.

(7) Ha nem a Felügyelet a konszolidáló hatóság és a hatóságok négy hónapon belül nem döntenek együttesen a csoport szavatoló tőkéjének megfeleléséről és pótlólagos tőkekövetelményéről, a Felügyelet hoz határozatot a magyarországi székhelyű hitelintézetek pótlólagos tőkekövetelményéről.”

69. §

(1) A Hpt. 151. § (1) bekezdés *e*) pontja a következő 3. alponttal egészül ki:

(A Felügyeletnek mérlegelnie kell az intézkedés szükségességét, ha a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, valamint a pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek nem minősülő kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi személy, ezek vezető állású személye, illetőleg tulajdonosa megsérti az e törvény, az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint a pénzforgalomról szóló jogszabályok - ide nem értve az MNB pénzforgalom lebonyolításáról szóló rendeletét - előírásait, illetőleg tevékenységét nyilvánvalóan nem elvárható gondossággal végzi, így különösen

e) szavatoló tőkéje nem éri el)

„3. elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében a 87/M. § (1)–(2) bekezdésében”

(rögzített tőkekövetelményt,)

(2) A Hpt. 151. § (2) bekezdés *c*) pontja a következő 3. alponttal egészül ki:

(A Felügyeletnek e törvény, továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint a pénzforgalomról szóló jogszabályok - ide nem értve az MNB pénzforgalom lebonyolításáról szóló rendeletét - előírásainak jelentős megsértése esetén - a rendelkezésére álló adatokat és információkat mérlegelve - meg kell tennie a szükséges intézkedést (153. §, 155–156. §), ha a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény

c) szavatoló tőkéje nem éri el)

„3. elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében a 87/M. § (1)–(2) bekezdésében”

(rögzített tőkekövetelmény hetvenöt százalékát,)

(3) A Hpt. 151. § (3) bekezdés *a*) pontja a következő 3. alponttal egészül ki:

(A Felügyeletnek e törvény, továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint a pénzforgalomról szóló jogszabályok - ide nem értve az MNB pénzforgalom lebonyolításáról szóló rendeletét - előírásainak súlyos megsértése esetén meg kell tennie a szükséges intézkedéseket, illetőleg kivételes intézkedéseket (157-160. §), ha a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény

a) szavatoló tőkéje nem éri el)

„3. elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében a 87/M. § (1)–(2) bekezdésében”

(rögzített tőkekövetelmény hatvan százalékát,)

70. §

A Hpt. 168/B. §-a és az azt megelőző alcím helyébe a következő rendelkezés lép:

„Pénzforgalmi szolgáltatókra és az elektronikus pénz kibocsátójára vonatkozó különös rendelkezések

„168/B. § (1) A Felügyelet az e törvényben és a pénzforgalomról szóló jogszabályokban, felügyeleti határozatban foglalt kötelezettségek sérelme esetén a hitelintézetnek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatóval, elektronikus pénz kibocsátójával szemben – a (2)–(3) bekezdésben meghatározott kivételekkel – a 153. §-ban és 157–160. §-ban meghatározott intézkedéseket, kivételes intézkedéseket alkalmazhatja, valamint bírságot szabhat ki.

(2) A 153. § (2) bekezdés *c*) pontjának 6. alpontjától eltérően a Felügyelet nem tilthatja meg

a) a kincstár pénzforgalmi szolgáltatási és elektronikus pénz-kibocsátási tevékenységének,

b) a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény készpénz-átutalási, fizetési számlára történő készpénz-befizetési, és fizetési számláról történő készpénz-kifizetési tevékenységének végzését.

(3) A Felügyelet a pénzforgalomról szóló jogszabályokban, valamint a felügyeleti határozatban foglalt kötelezettségek sérelme esetén az MNB-vel szemben a 153. § (1) bekezdés *a*) pontjának 1. alpontjában és *b*) pontjának 2. alpontjában, valamint *f*) pontjában meghatározott intézkedéseket alkalmazhatja.”

71. §

A Hpt. 188. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet ellenőrzési tevékenységének ellátása és a fogyasztók érdekeinek védelme céljából nyilvántartást vezet a közvetítőkről és a közvetítői alvállalkozókról. A Felügyelet a nyilvántartásban a közvetítők és a közvetítői alvállalkozók következő adatait kezeli:

a) a nevét, székhelyét,

b) a tevékenység végzésének helyét,

c) a tevékenység engedélyezésének, bejelentéshez kötött tevékenység esetén a bejelentés időpontját,

d) azt az adatot, hogy a nyilvántartásba vett kiemelt közvetítő, függő ügynök, pénzforgalmi közvetítő, többes kiemelt közvetítő, többes ügynök, alkus, vagy közvetítői alvállalkozó,

e) a közvetítőt megbízó pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény nevét,

f) a szolgáltatási tevékenysége megkezdésének időpontját,

g) a közvetítői alvállalkozó esetén a közvetítő nevét,

h) a független közvetítőnél vezető állású személynek

ha) a tisztségét,

hb) a 3. számú melléklet I. Fejezetében meghatározott azonosító adatait

hc) a 3. számú melléklet I. Fejezetében meghatározott azonosító adatai közül a vezető állású személy nevét, születési helyét és anyja nevét.”

72. §

A Hpt. 206. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A hitelintézet köteles évente az Alap által meghatározott formában kimutatást készíteni a betétesnek a hitelintézetnél elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összegéről.”

73. §

(1) A Hpt. 215/B. §-a következő (14) bekezdéssel egészül ki:

„(14) A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény a panasz kivizsgálásáért a fogyasztóval szemben külön díjat nem számíthat fel.”

(2) A Hpt. 215/B. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„215/B. § (1) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény biztosítja, hogy az ügyfél a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.

(2) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény

a) a szóbeli panaszt valamennyi, az ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, ennek hiányában a székhelyén minden munkanapon 8 órától 16 óráig,

b) a telefonon közölt szóbeli panaszt legalább a hét egy munkanapján 8 órától 20 óráig,

c) elektronikus eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan fogadja.

(3) Telefonon történő panaszkezelés esetén a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézkést.

(4) Telefonon történő panaszkezelés esetén a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

(5) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a szóbeli panaszt – a (6) bekezdésben meghatározott eltéréssel – azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a (7) bekezdésben foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

(6) Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a (7) bekezdésben foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

(7) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül megküldi az ügyfélnek.

(8) A panasz elutasítása esetén a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény válaszában tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy panaszával – annak jellege szerint – a Felügyeletnek vagy a békéltető testületnek az eljárását kezdeményezheti, továbbá meg kell adni a Felügyeletnek és a békéltető testületnek a levelezési címét.

(9) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a panaszt és az arra adott választ három évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.

(10) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a (13) bekezdés szerinti nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: panaszkezelési szabályzat) készít. A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a panaszkezelési szabályzatban tájékoztatja az ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

(11) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet.

(12) A (11) bekezdés szerinti nyilvántartásnak tartalmaznia kell

a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,

b) a panasz benyújtásának időpontját,

c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,

d) a *c)* pont szerinti intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, továbbá

e) a panasz megválaszolásának időpontját.

(13) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a panaszkezelési szabályzatot a honlapján közzéteszi és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggeszti.

(14) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a panasz kivizsgálásáért a fogyasztóval szemben külön díjat nem számíthat fel.”

74. §

(1) A Hpt. 216. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Szövetkezeti hitelintézet esetében a részjegy névértéke nem haladhatja meg a tízezer forintot.”

(2) A Hpt. 216. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Szövetkezeti formában működő hitelintézet határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlése az eredeti napirendre felvett bármely kérdésben – ide nem értve a részjegy névértékének felemelését – hozhat határozatot.”

(3) A Hpt. 216. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) Szövetkezeti hitelintézet esetében a tag csak a szövetkezet tagját hatalmazhatja meg a közgyűlésen történő képviselőre azzal, hogy egy tag kizárólag egy további tagot képviselhet.”

(4) A Hpt. 216. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Szövetkezeti hitelintézet esetében a közgyűlés összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót – a közgyűlés napirendi pontjával kapcsolatos iratok kivételével – kötelező valamennyi tagnak megküldeni, valamint az összehívásról hirdetményt közzétenni. A közgyűlési meghívónak és a hirdetménynek tartalmaznia kell, hogy a tag kérésére az iratokat a szövetkezeti hitelintézet hol és mely időpontokban bocsátja rendelkezésre. A közgyűlés által meghozott határozatokról a szövetkezeti hitelintézet valamennyi tagját levélben tájékoztatni kell.”

75. §

A Hpt. 218. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„218. § (1) Az elektronikus pénz kibocsátója az átvett pénzeszközök ellenében, az átvételt követően haladéktalanul, névértéken bocsát ki elektronikus pénzt.

(2) Az elektronikus pénz kibocsátója az elektronikuspénz-birtokos kérésére, az annak birtokában lévő elektronikus pénzt bármikor, névértéken visszaváltja. Ha az elektronikuspénz-birtokos a visszaváltást a szerződés megszűnését megelőzően kezdeményezi, akkor az elektronikus pénzt az elektronikus pénz kibocsátója az elektronikuspénz-birtokos kérésének megfelelően vagy részben vagy teljesen köteles visszaváltani.

(3) Az elektronikus pénz kibocsátója és az elektronikuspénz-birtokos között létrejött szerződés egyértelműen és világosan tartalmazza a visszaváltás feltételeit és díját. A szerződéses feltételekről és a visszaváltás díjáról az elektronikuspénz-birtokost a szerződés megkötését megelőzően tájékoztatni kell.

(4) A visszaváltásért díj a (3) bekezdéssel összhangban kizárólag a következő esetekben számítható fel:

a) ha az elektronikuspénz-birtokos a visszaváltást a szerződés megszűnése előtt kéri,

b) ha a szerződés határozott időre jött létre, és az elektronikuspénz-birtokos ezen határozott idő eltelté előtt kívánja felmondani a szerződést,

c) ha a visszaváltást az elektronikuspénz-birtokos a szerződés megszűnését követően legalább egy évvel kéri.

(5) A (4) bekezdésben említett díjnak az elektronikus pénz kibocsátója ténylegesen felmerült költségeivel arányosnak és összehasonlíthatónak kell lennie.

(6) Amennyiben az elektronikuspénz-birtokos a visszaváltást a szerződés megszűnésekor vagy a megszűnést követő legfeljebb egy éven belül kéri,

a) úgy az elektronikus pénz kibocsátója az elektronikus pénz teljes összegét visszaváltja vagy

b) amennyiben az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a 6/C. § (5) bekezdésében meghatározott egyéb üzleti tevékenységet is folytat, és ennek következtében nem határozható meg előre, hogy a pénzeszközei milyen arányát fogja elektronikus pénzként használni, az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek valamennyi, az elektronikuspénz-birtokos által követelt pénzeszközt vissza kell váltania.

(7) Az (4)–(6) bekezdésben meghatározottak kizárólag a fogyasztóra, mint elektronikuspénz-birtokosra vonatkoznak, más elektronikuspénz-birtokos személyek elektronikuspénz-visszaváltásának feltételeire az ezen személyek és az elektronikus pénz kibocsátója között létrejött szerződésben meghatározott feltételek az irányadóak.

(8) Az elektronikus pénz kibocsátója az elektronikus pénzre kamatot nem fizethet, továbbá egyéb juttatást sem biztosíthat.

(9) Jelen paragrafus vonatkozásában a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény szerinti fogyasztót kell érteni.

(10) Az (1)–(8) bekezdésekben foglaltakat az MNB-re is alkalmazni kell. ”

76. §

(1) A Hpt. 219. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A független közvetítő és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a közvetítő felel.”

(2) A Hpt. 219. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A közvetítői díj időbeni ütemezésének – ide nem értve az alkusznak fizetendő közvetítői díjat – arányosnak kell lennie a közvetített pénzügyi szolgáltatás futamidejével, valamint szerződészerű teljesítésével.”

77. §

A Hpt. 219/B. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„219/B. § (1) A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során köteles az ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon hozzáférhető – legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemezni és átadni. Ha kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor a kettő ajánlatot kell elemeznie és átadnia.”

78. §

(1) A Hpt. 219/C. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A kiemelt közvetítő és a pénzforgalmi közvetítő és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a megbízó pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény felel.”

(2) A Hpt. 219/C. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép.

„(6) A kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel- és pénzkölcsönt közvetítő függő ügynökre, és a 2. számú melléklet I. Fejezet 12.3 alpont b) pontjában meghatározott közvetítőre a 219/D. §-ban foglalt rendelkezéseket nem kell alkalmazni.”

79. §

A Hpt. 219/D. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„219/D. § (1) A közvetítővel, a közvetítői alvállalkozóval – e tevékenységi körében – munkaviszonyban, megbízási viszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban – a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel – csak olyan természetes személy lehet, aki
a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel [68. § (3) bekezdés], vagy

- b)* középiskolai végzettséggel és
- ba)* szakképesített bankreferensi szakképesítéssel,
- bb)* banki, befektetési termékértékesítői szakképesítéssel,
- bc)* befektetési tanácsadói szakképesítéssel,
- bd)* banki szakügyintézői szakképesítéssel,
- be)* pénzügyi szakügyintézői szakképesítéssel,
- bf)* értékpapír-piaci szakügyintézői szakképesítéssel,
- bg)* pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelői szakképesítéssel,
- bh)* tőzsdei szakvizsgával,
- bi)* becsüsi bizonyítvánnyal (kizárólag kézizálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön közvetítése esetén)
- bj)* valutapénztárosi bizonyítvánnyal (kizárólag pénzváltás közvetítése esetén),
- bk)* a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai oklevelével,
- bl)* a *ba)*–*bk)* pontokban foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel, vagy
- c)* külön jogszabályban meghatározott, a Felügyelet által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítványával rendelkezik.

(2) Közvetítői tevékenységet végző hitelintézettel, biztosítóval, Posta Elszámoló Központ működtető intézménnyel munkaviszonyban álló természetes személy kizárólag abban az esetben végezhet közvetítői tevékenységet, ha az általa közvetített pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban megfelelő képzést kapott. A szakmai követelmények ellenőrzéséért a munkáltató felelős.

(3) A közvetítőnek minősülő megbízó vagy munkáltató köteles gondoskodni arról, hogy a vele – e tevékenységi körében – munkaviszonyban vagy megbízási viszonyban álló természetes személy a közvetített szolgáltatással kapcsolatban részletes ismeretekkel rendelkezzen.

(4) A közvetítőnek minősülő megbízó vagy munkáltató az (1) és (2) bekezdésben foglalt követelményekről belső nyilvántartást vezet.

(5) A független közvetítő felelős a vele – e tevékenységi körében – munkaviszonyban vagy megbízási jogviszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személyekkel szemben támasztott szakmai követelmények fennállásának ellenőrzéséért.

(6) A pénzügyi szolgáltatást nyújtó személy felelős a függő közvetítő és a vele – e tevékenységi körében – munkaviszonyban vagy megbízási jogviszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személyekkel szemben támasztott szakmai követelmények fennállásának ellenőrzéséért.”

80. §

A Hpt. a következő 234/B–234/C. §-sal egészül ki:

„234/B. § Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi ...törvény

a) hatálybalépésekor pénzváltás közvetítésére többes kiemelt közvetítőként engedéllyel rendelkező közvetítő ezen tevékenységét többes kiemelt közvetítőként 2011. június 30-ig folytathatja;

b) 44. §-ával megállapított 69/B–69/E §-ban foglalt javadalmazási politikára vonatkozó belső szabályzatra, valamint javadalmazási bizottság felállítására vonatkozó követelményeknek a hitelintézetek legkésőbb 2011. május 31-től kötelesek megfelelni;

c) 49. §-ával megállapított 79. § (1)–(3) bekezdését 2011. december 31-éig nem kell alkalmazni a 2010. december 31-én már fennálló, hitelintézettel, befektetési vállalkozással és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozással szembeni, szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget nem eredményező, legfeljebb egyéves lejáratú kitétségekre;

d) 54. § (2) bekezdésével megállapított 101. § (4) bekezdését a hatálybalépését követően induló kártalanítási eljárásoknál kell alkalmazni;

e) hatálybalépésekor már engedéllyel rendelkező önkéntes alapnak 2011. június 30-ig kell létesítő okiratát módosítania az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 57. §-ával megállapított 128/D. § (2) bekezdés *d)* és *f)* pontjában foglaltaknak megfelelően;

f) 55. § (2) bekezdésével megállapított 130/I. § (5) bekezdésének megfelelően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás 2011. március 31-ig köteles törölni az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi ... törvény hatálybalépésekor már meglévő referenciaadatot, amely adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év eltelt;

g) 68. §-ával megállapított 146. §-ban foglalt határidő 2012. december 31-ig hat hónap;

h) 74. §-ával megállapított 216. § (2a) bekezdésben foglaltaknak a szövetkezeti hitelintézetnek legkésőbb 2012. június 30-ától kell megfelelnie;

i) 79. §-ával megállapított 219/D. §-ban foglalt követelményeknek 2011. június 30-tól kell megfelelni.

234/C. § Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi törvény hatálybalépésekor már meglévő olyan kölcsönt, amely az e törvény 2010. december 31-én hatályos 5. számú melléklete szerint alapvető kölcsöntökének minősül, 2040. december 31-éig úgy kell tekinteni, mint ami megfelel az alapvető kölcsöntökével szembeni feltételeknek azzal, hogy ezen alapvető kölcsöntőke alapvető tőkébe történő beszámíthatóságánál a következő korlátozásokat kell érvényesíteni:

a) 2020. január 1-jétől 2029. december 31-ig legfeljebb az alapvető tőke 20%-a lehet;

b) 2030. január 1-jétől legfeljebb az alapvető tőke 10%-a lehet.”

81. §

A Hpt. 235. § (1) bekezdése a következő *o)* ponttal egészül ki:

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

„*o)* az átruházott hitelkockázatot megtestesítő kitettségekre”

(vonatkozó részletes szabályokat.)

82. §

(1) A Hpt. 2. és 6. számú melléklete az e törvény 1. mellékletében foglaltak szerint módosul.

(2) A Hpt. 5. számú melléklete helyébe e törvény 2. melléklete lép.

83. §

A Hpt.

a) 3. § (5) bekezdésében a „*d)* és *e)* pontjában” szövegrész helyébe a „*d)*–*f)* pontjaiban” szöveg,

b) 5. §

ba) (6) bekezdésében az „*a)*–*h)* és *j)*” szövegrész helyébe az „*a)*–*i)*”,

bb) (9) bekezdésében az „*a)*–*h)*” szövegrész helyébe az „*a)*–*i)*”

szöveg,

c) 6. §

ca) (3) bekezdésében a „*f)*–*h)*” szövegrész helyébe az „*g)*–*i)*”

cb) (4) bekezdés *a)* pontjában a „*f)* pontjában” szövegrész helyébe a „*g)* pontjában” szöveg,

cc) (4) bekezdés *b)* pontjában a „*h)* pontja” szövegrész helyébe az „*i)* pontja” szöveg,

d) 10. § (1) bekezdésében a „Pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény alapításához” szövegrész helyébe a „Pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény alapításához” szöveg,

e) 13/D. § (1) bekezdésében az „és a pénzforgalmi intézménynek” szövegrész helyébe „, a pénzforgalmi intézménynek és az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek” szöveg,

f) 16. § (2) bekezdésében a „pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi intézmény” szövegrész helyébe a „pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény” szöveg,

g) 44. §

ga) (1) bekezdésében a „pénzügyi intézménynél, pénzforgalmi intézménynél” szövegrész helyébe a „pénzügyi intézménynél, pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél”

gb) (4) bekezdésében a „pénzügyi intézménynél, pénzforgalmi intézménynél” szövegrész helyébe a „pénzügyi intézménynél, pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél”

gc) (5) bekezdésében a „hitelintézetnél, pénzforgalmi elszámolóháznál, pénzforgalmi intézménynél” szövegrész helyébe a „hitelintézetnél, pénzforgalmi elszámolóháznál, pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél”

ge) (5) bekezdés *b)* pontjában a „más pénzügyi intézménynél, pénzforgalmi intézménynél” szövegrész helyébe a „más pénzügyi intézménynél, pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél”

szöveg,

h) 54. § (1) bekezdés *c)* pontjában az „*e)–f)* pontjában” szövegrész helyébe az „*e)–g)* pontjában” szöveg,

i) 130/A. § (4) bekezdésében az „*e)–f)* pontjában” szövegrész helyébe az „*e)–g)* pontjában” szöveg,

j) 130/C. § (1) bekezdésében az „*e)–f)* pontjában” szövegrész helyébe az „*e)–g)* pontjában” szöveg,

k) 130/D. §-ában az „*e)–f)* pontjában” szövegrész helyébe az „*e)–g)* pontjában” szöveg,

l) 130/F. § (1) bekezdésében az „*e)–f)* pontjában” szövegrész helyébe az „*e)–g)* pontjában” szöveg,

m) 132. § (1) bekezdésében az „A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény” szövegrész helyébe az „A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény” szöveg,

n) 137. §

na) (1) bekezdésében az „A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény” szövegrész helyébe az „a pénzügyi intézménynél, a pénzforgalmi intézménynél és az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél”

nb) (2) bekezdésében az „a pénzügyi intézménynél és a pénzforgalmi intézménynél” szövegrész helyébe az „a pénzügyi intézménynél, a pénzforgalmi intézménynél és az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél”

nc) (3) bekezdésében az „a pénzügyi intézményt és a pénzforgalmi intézményt” szövegrész helyébe az „a pénzügyi intézményt, a pénzforgalmi intézményt és az elektronikuspénz-kibocsátó intézményt”, és az „a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény köteles” szövegrész helyébe az „a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény köteles”

szöveg,

o) 139/A. §

oa) (1) bekezdésében az „A pénzügyi intézmény; a pénzforgalmi intézmény” szövegrész helyébe az „A pénzügyi intézmény; a pénzforgalmi intézmény; az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény”;

ob) (4) bekezdés *b)* pontjában az „pénzügyi vállalkozás és pénzforgalmi intézmény esetén” szövegrész helyébe az „pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén”

szöveg,

p) 143. §-ban az „A pénzügyi intézmény; a pénzforgalmi intézmény és” szövegrész helyébe az „A pénzügyi intézmény; a pénzforgalmi intézmény; az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és” szöveg,

q) 145. §-ban az „a pénzügyi intézménytől, a pénzforgalmi intézménytől, valamint” szövegrész helyébe az „a pénzügyi intézménytől, a pénzforgalmi intézménytől, az elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől, valamint” és az „a pénzügyi intézménytől, a pénzforgalmi intézménytől, annak szerveitől” szövegrész helyébe az „a pénzügyi intézménytől, a pénzforgalmi intézménytől, az elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől, annak szerveitől” szöveg,

r) 150. § (1) bekezdésében a „pénzügyi intézménnyel, pénzforgalmi intézménnyel” szövegrész helyébe a „pénzügyi intézménnyel, pénzforgalmi intézménnyel és elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel” szöveg,

s) 151. §

sa) (1) bekezdésében a „pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény” szövegrész helyébe a „pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény”;

sb) (2) bekezdésében a „pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény” szövegrész helyébe a „pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény”;

sc) (3) bekezdésében a „pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény” szövegrész helyébe a „pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény”

szöveg,

t) 153. § (1) bekezdésében a „pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény” szövegrész helyébe a „pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény” szöveg,

u) 186. § (2) bekezdésében az „a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény” szövegrész helyébe az „a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény” szöveg,

v) 188. § (1) bekezdés *e)* pontjában az „a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény nevét” szövegrész helyébe az „a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nevét” szöveg,

w) 190. §

wa) (1) bekezdés *a)* pontjában az „a pénzügyi intézményeket, pénzforgalmi intézményeket, bankképviselőket” szövegrész helyébe az „a pénzügyi intézményeket, pénzforgalmi intézményeket, elektronikuspénz-kibocsátó intézményeket, bankképviselőket”

wb) (1) bekezdés *c)* pontjában az „a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, a független közvetítő tulajdonosait” szövegrész helyébe az „a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a független közvetítő tulajdonosait”

wc) (1) bekezdés *d)* pontjában az „a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, a független közvetítő vezető állású személyeit” szövegrész helyébe az „a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a független közvetítő vezető állású személyeit”

wd) (2) bekezdés *f)* pontjában az „a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény éves beszámolóját” szövegrész helyébe az „a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény éves beszámolóját”

szöveg,

x) 219/C. §

xa) (1) bekezdésében a „megbízó pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény felel” szövegrész helyébe a „megbízó pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény felel”,

xb) 219/C. § (2) bekezdésében a „megbízó pénzügyi intézménytől, pénzforgalmi intézménytől jogosult” szövegrész helyébe a „megbízó pénzügyi intézménytől, pénzforgalmi intézménytől, elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől jogosult”

szöveg
lép.

A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény módosítása

84. §

A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Ltp.) 8. § (1) bekezdés *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában lakáscélú felhasználásnak minősül:)

a) a lakás-előtakarékoskodó, illetve ha a szerződésben kedvezményezettet neveznek meg, a kedvezményezett, továbbá ezen személyek közeli hozzátartozója

1. javára történő lakótelek vásárlása, lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan vásárlása, építése, cseréje, valamint lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlása, ideértve a nyugdíjasházban a jogosult élete végéig fennálló bérleti, lakáshasználati jog vásárlását,

2. tulajdonában vagy az 1. pontnak megfelelő jogcímen használatában lévő lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan bővítése, felújítása, korszerűsítése, helyreállítása,

3. a tulajdonában vagy az 1. pontnak megfelelő jogcímen használatában lévő lakáshoz, családi házhoz vagy tanyai lakóingatlanhoz szükséges, illetve a beépítés alatt álló vagy már beépített terület lakhatóságát javító, a következőkben felsorolt közművek, kommunális létesítmények saját vagy önkormányzati, közműfejlesztési társulat által megvalósított beruházás keretében történő kialakítása (kiépítése, szerelése) és felújítása: szilárd burkolatú út, kerítés, járda, áram-, gáz-, vízvezeték, szennyvízesatorna, csapadékvíz-elvezető csatorna, árok, központi fűtés, informatikai hálózati kapcsolat (telefon, kábeltelevízió, Internet-elérés);”

85. §

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

„11. § (1) A lakástakarékpénztár a megkötött lakás-előtakarékossági szerződés alapján a lakás-előtakarékossági szerződésben rögzítettektől eltérő feltételekkel, hitelvizsgálat és külön kölcsönszerződés megkötését követően legfeljebb a szerződéses összeggel megegyező összegű áthidaló kölcsönt nyújthat a lakás-előtakarékoskodónak, illetve a kedvezményezettnek kizárólag a 8. § (1) bekezdésében meghatározott lakáscélú felhasználásra.

(2) A (1) bekezdésben meghatározott áthidaló kölcsön nyújtásának feltétele külön, a lakáskölcsönökre vonatkozó szabályzatoktól elkülönült kockázatvállalási, ügyfél-, illetve partnerminősítési, fedezetértékelési, valamint értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat megléte.

(3) A lakástakarékpénztár áthidaló kölcsönt akkor nyújthat, ha a szerződésekből származó kötelezettségeit szerződésszerűen folyamatosan teljesíti.

(4) Kedvezményezett jelölése esetén az áthidaló kölcsön csak a kedvezményezett vagy közeli hozzátartozója tulajdonában vagy 8. § (1) bekezdés *a)* pont 1. alpontnak megfelelő jogcímen

használatában lévő, vagy vásárlással, cserével, építéssel tulajdonába vagy 8. § (1) bekezdés a) pont 1. alpontnak megfelelő jogcímen használatába kerülő ingatlanra használható fel.

(5) Az áthidaló kölcsön adósa e kölcsönt a kiutalt szerződéses összegből a kiutalás napján egy összegben fizeti vissza azzal, hogy a továbbiakban a visszafizetéshez felhasznált lakáskölcsön módozat szerinti törlesztésére köteles.

(6) A lakástakarékpénztár az áthidaló kölcsön lakáscélú felhasználásának igazolásaként olyan számlát, lakáscélú kölcsön törlesztéséről szóló igazolást, illetve adásvételi szerződés vagy a tulajdonjog visszatérítésére irányuló egyéb okirat alapján a vételár kifizetéséről szóló okiratot fogadhat el, amely a hitelkérelem benyújtásának napját követően keletkezett.”

86. §

(1) Az Ltp. 15. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A lakástakarékpénztárnak a kiutalási összeg (1) bekezdésben meghatározott célokra fel nem használt része (a továbbiakban: szabad eszköz) előző hónap utolsó napján meglévő állományának legalább huszonöt százalékát készpénzben, számlapénzben, illetőleg olyan országnak a központi kormánya, vagy központi bankja által kibocsátott értékpapírban kell tartania, amely

a) teljes jogú tagja a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezetnek vagy az Európai Uniónak, vagy

b) speciális megállapodást kötött arra, hogy hitelt nyújtson a Nemzetközi Valuta Alapnak annak Általános Kölcsönnyújtási Megállapodása szerint, és a megelőző öt év során hitelfelvételből származó külső adósságát nem ütemezte át, illetőleg nem függesztette fel.”

(2) Az Ltp. 15. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A lakástakarékpénztár szabad eszközei előző hónap utolsó napján meglévő állományának legfeljebb hetvenöt százalékát használhatja fel a 11. § szerinti áthidaló kölcsön nyújtására.”

87. §

Az Ltp. 21. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A (2) bekezdésben meghatározott lakás-előtakarékoskodót, illetve a kedvezményezettet – legfeljebb az első tíz megtakarítási év során – a lakás-előtakarékoskodó által az adott megtakarítási évben befizetett betét összegéhez igazodó mértékben állami támogatás illeti meg, amelyet a lakás-előtakarékoskodónak a lakás-takarékpénztárnál – a szerződéskötéskor vagy később – benyújtott kérelme alapján a központi költségvetés évente nyújt. A lakás-előtakarékoskodó jogosult az állami támogatás iránti kérelmét a megtakarítási év utolsó napjáig a teljes megtakarítási évre vonatkozóan módosítani. Az állami támogatás igénylésének, folyósításának, elszámolásának és a felhasználás ellenőrzésének rendjét a kormány rendeletben határozza meg.”

88. §

Az Ltp. a 27. §-t követően a következő 27/A. §-sal egészül ki:

„27/A. § (1) Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi ...törvény 84. §-ával és 85. §-ával megállapított 8. § (1) bekezdésében és 11. §-ban foglalt rendelkezéseket a hatálybalépését megelőzően megkötött lakás-előtakarékosági szerződésekre is alkalmazni kell.

(2) Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi ...törvény 87. §-ával megállapított 21. § (1) bekezdésében foglalt rendelkezéseket a 2011. január 1-jét követően megkötött lakás-előtakarékossági szerződésekre kell alkalmazni.”

A Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény módosítása

89. §

A Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény 8. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Hpt. 79. §-ának (2) és (3) bekezdésében foglalt rendelkezéstől eltérően az MFB Zrt. által a hitelintézetekkel szembeni – ügyfelenként vagy ügyfélcsoportonként külön számított – kitettség érték összege nem haladhatja meg az MFB Zrt. szavatoló tőkéjének kettőszáz százalékát.

(2) Az MFB Zrt. esetében a Hpt. 76. §-ának (2)–(6) bekezdésében, a Hpt. 83. §-ának (1)–(3) bekezdésében foglaltakat nem kell alkalmazni.”

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosítása

90. §

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 114., 138. és 139. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„114. *szabályozott piac*: az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek:

a) a Bszt.-ben meghatározott piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,

b) megkülönböztetésmentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében,

c) a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,

d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,

e) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben.”

„138. *konzolidáló felügyeleti hatóság*: EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat ellenőrző befolyása alá tartozó befektetési vállalkozás és EU-szintű befektetési vállalkozási anyavállalat összevont alapú felügyeletének gyakorlásáért felelős hatóság,

139. *szabályozott piacra bevezetett részvény kivezetése*: szabályozott piacra bevezetett részvény forgalomban tartásának megszüntetése

a) valamennyi szabályozott piacon,

b) az adott szabályozott piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák.”

91. §

A Tpt. a 62. §-t követően a következő VI/A. Fejezettel és 63–63/A. §-sal egészül ki:

„VI/A. Fejezet
SZABÁLYOZOTT PIACRA BEVEZETETT RÉSZVÉNY KIVEZETÉSÉVEL
KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

63. § (1) A kibocsátó legfőbb szerve a szabályozott piacra bevezetett részvény kivezetéséről szóló – az 5. § (1) bekezdés 139. pont *a*) alpontja szerinti – döntés esetén akkor határozatképes, ha legalább 50 % + 1 szavazati jogot megtestesítő részvény tulajdonosa van jelen. A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

(2) A kibocsátó legfőbb szerve a kivezetésről szóló határozatot legalább háromnegyedes többséggel hozza meg. A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

(3) Ha a kibocsátó legfőbb szerve a szabályozott piacra bevezetett részvény kivezetéséről dönt, az erről szóló határozat meghozatalát követő egy munkanapon belül a Felügyelet, illetve a szabályozott piac részére megküldi

a) a döntést tartalmazó határozatot,

b) az érintett részvény adatait és a kivezetés tervezett időpontját tartalmazó nyilatkozatot,

c) annak a szabályozott piacnak az elérhetőségét – az 5. § (1) bekezdés 139. pont *b*) alpontja szerinti kivezetés esetén –, amelyen a részvényt kereskednek.

(4) A kibocsátó a szabályozott piacra bevezetett részvény kivezetéséről szóló döntéséről a határozat meghozatalát követő 5 munkanapon belül értesíti a részvénykönyvben bejegyzett részvényeseket a hivatalos iratok kézbesítésére vonatkozó külön jogszabályok szerint, továbbá – amennyiben a kibocsátó rendelkezik ilyennel – a hirdetményi lapjában és egy országos terjesztésű napilapban közzéteszi az (1) bekezdés *a*)–*c*) pontjában foglaltakat.

(5) A kivezetésről szóló határozat szabályozott piachoz való benyújtásától a részvény szabályozott piacról való tényleges, a kivezetéséig eltelt időtartam nem lehet rövidebb, mint 60 kereskedési nap.

(6) Amennyiben a kibocsátó a (3) bekezdésben meghatározott feltételeket teljesíti, a szabályozott piac a szabályzata szerint gondoskodik a szabályozott piacra bevezetett részvénynek a terméklistáról a kivezetés napjával történő levételéről.

(7) A kivezetésről szóló döntés – az 5. § (1) bekezdés 139. pont *a*) alpontja szerinti kivezetés esetén – közzétételétől számított hatvannapos jogvesztő határidőn belül a közgyűlési döntést támogatók kivételével, a társaság azon részvényese kérheti, hogy a társaság a részvényét vegye meg tőle, akinek az adott részvényét a kivezetés közvetlenül érinti. Az eladási ajánlat nem vonható vissza.

63/A. § (1) Az eladási ajánlat tárgyát képező részvények ellenértéke legalább:

a) a kivezetésről szóló döntést megelőző száznyolcvan nap forgalommal súlyozott szabályozott piaci átlagára, figyelemmel a (2)–(4) bekezdésben foglaltakra,

b) a kibocsátó által a kivezetésről szóló döntést megelőző száznyolcvan napon belül a társaság részvényeire ellenérték fejében kötött átruházási szerződés legmagasabb ára,

c) amennyiben rendelkezésre áll, a kivezetésről szóló döntést megelőző háromszázhatvan nap forgalommal súlyozott szabályozott piaci átlagára, figyelemmel a (2)–(4) bekezdésben foglaltakra,

d) a kibocsátó által a kivezetésről szóló döntést megelőző száznyolcvan napon belül érvényesített vételi, visszavásárlási jog esetén a szerződésben meghatározott lehívási ár és díj együttes összege,

e) a kibocsátó által a kivezetésről szóló döntést száznyolcvan napon belül megkötött megállapodásban foglalt vételi, visszavásárlási jog esetén a szerződésben meghatározott lehívási ár és díj együttes összege,

f) az egy részvényre jutó saját tőke értéke közül a legmagasabb összeg;

(2) Ha az (1) bekezdés *a*) pontjában meghatározott esetben, az ott meghatározott időszakban kevesebb, mint harminchat ügyletre került sor, akkor a forgalommal súlyozott átlagárát nem kell

figyelembe venni. Az ellenérték meghatározásánál az (1) bekezdés *a)* és *b)* pontja szerinti számított értéket akkor is figyelembe kell venni, ha az első kereskedési nap és a kivezetésről szóló döntés között eltelt idő kevesebb, mint száznyolcvan nap, de a kilencven napot meghaladja.

(3) Ha a kibocsátó részvényeit több szabályozott piacra is bevezették, akkor az egyes szabályozott piacokon külön-külön számított átlagáruk közül a legmagasabbat kell figyelembe venni azzal, hogy a forintértékre történő átszámítás során az ügyletkötés napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.

(4) Az ármeghatározás során figyelmen kívül kell hagyni azt az ügyletet, amely jogerős hatósági döntés vagy bírósági határozat által megállapítottan nem jogszerű körülmények között jött létre.

(5) Saját tőkeként

a) a legutolsó, könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolóban, vagy

b) ha a kibocsátó nem készített még könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolót, akkor a Felügyelet részére benyújtott éves vagy féléves gyorsjelentésben szereplő értéket kell figyelembe venni azzal, hogy ha a kibocsátó a számviteli jogszabályok alapján konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, akkor saját tőkén a konszolidált saját tőke értendő.

(6) A kibocsátó és az eladási ajánlatot tevő részvényes között a részvény-átruházási szerződés az eladási ajánlat megtételére nyitva álló határidő zárónapján jön létre.

(7) A kibocsátó az ellenérték teljesítésére az eladási ajánlat megtételére nyitva álló határidő zárónapját követő tíz munkanapon belül köteles. Ha az ellenérték szolgáltatása ezen időpontot követően történik meg, a kibocsátó késedelmi kamat megfizetésére köteles.

(8) A kibocsátó az ellenérték szolgáltatására nyitva álló határidő lejártát követő két munkanapon belül köteles a Felügyeletnek bejelenteni az ellenérték teljesítésének vagy nem teljesítésének tényét, az utóbbi esetben a nem vagy részleges teljesítés indokait is.

(9) Az e törvényben meghatározott bejelentési és közzétételi kötelezettség nem érinti a gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott bejelentési és közzétételi kötelezettségeket.”

92. §

A Tpt. 141. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az értékpapírszámlán elkülönítetten kell nyilvántartani az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.”

93. §

A Tpt. 147. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési vállalkozás, a hitelintézet és az árutőzsdei szolgáltató – a 148. §-ban foglalt eset kivételével – ügyfélszámlát vezet. Az ügyfélszámlán kell nyilvántartani a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról kell teljesíteni a számlatulajdonost terhelő kifizetést. Az ügyfélszámlán elkülönítetten kell nyilvántartani az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket. A befektetési vállalkozás köteles ügyfélszámla-szerződést kötni azzal az ügyféllel, akinek a megbízásából portfóliókezelést, letéti őrzést, letétkezelést végez.”

94. §

A Tpt. 149. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„149. § (1) Dematerializált értékpapír esetén a kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján tulajdonosi megfeleltetésre kerülhet sor. A Felügyelet tulajdonosi megfeleltetésről akkor határozhat, ha ez feladatai ellátása érdekében szükséges. A tulajdonosi megfeleltetést a központi értéktár által meghatározott eljárási rend szerint, a kibocsátó kérelmében vagy a Felügyelet határozatában megjelölt időpontban hatályos adatokra nézve kell végrehajtani.

(2) A tulajdonosi megfeleltetés esetén az értékpapírszámla-vezető átadja a központi értéktárnak azoknak az értékpapírszámla-tulajdonosoknak az azonosító adatait és értékpapírjaik darabszámát, akik a tulajdonosi megfeleltetést elrendelő felügyeleti határozatban vagy a tulajdonosi megfeleltetésre vonatkozó kibocsátói kérelemben meghatározott időpontban, az ott meghatározott dematerializált értékpapírral rendelkeznek.

(3) Dematerializált részvény esetén – ha a tulajdonosi megfeleltetésre a kibocsátó kérelme alapján kerül sor –, azoknak az értékpapírszámla-tulajdonosoknak az azonosító adatai és részvényeinek darabszáma átadására kerül sor, akik a tulajdonosi megfeleltetésre vonatkozó kibocsátói kérelemben meghatározott időpontban, az ott meghatározott dematerializált részvénnyel rendelkeznek, és nem rendelkeztek a részvénykönyvbe történő bejegyzés megtiltásáról, vagy nem kérték törlésüket.

(4) A kibocsátó és a Felügyelet jogosult a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a tulajdonosi megfeleltetés alapján rendelkezésre álló adatokat az Országos Betétbiztosítási Alapnak átadni.”

95. §

(1) A Tpt. 181/J. § (11) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(11) Ha a Felügyelet a konszolidáló felügyeleti hatóság, akkor a (7)–(9) bekezdésben rögzítettekén kívül az Európai Unió tagállamának hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságokkal történő együttműködése kiterjed a felügyeleti tevékenységek tervezésére és összehangolására

a) a rendes működés során, ideértve az irányítási rendszerre és a kockázatkezelési követelményre vonatkozó rendelkezések ellenőrzését a befektetési vállalkozás belső tőkemegfelelési folyamatának értékelését, a felügyeleti felülvizsgálatot, a nyilvánosságra hozatali követelmények alkalmazását, valamint a befektetési vállalkozással szemben alkalmazott intézkedéseket,

b) szükség esetén az illetékes központi bankok bevonásával a válsághelyzetekre való felkészülés és a válsághelyzetek során, ideértve a befektetési vállalkozások működésében és a pénzügyi piacokon zajló kedvezőtlen folyamatokat is.”

(2) A Tpt. 181/J. § (15) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(15) Ha a Felügyelet látja el az összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozás felügyeletét, és olyan válsághelyzet áll elő – ideértve a pénzügyi piacokon zajló kedvezőtlen folyamatokat is –, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi rendszer stabilitását azon tagállamok bármelyikében, amelyben

a) az ezen befektetési vállalkozás ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetnek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelő társaságnak és pénzügyi vállalkozásnak, vagy

b) az olyan hitelintézetnek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelő társaságnak és pénzügyi vállalkozásnak, amelyben részesedési viszonyral rendelkezik,

a székhelye van, vagy amely tagállamban olyan befektetési vállalkozás létesített rendszerszinten jelentős fióktelepet, amelyre a Felügyelet összevont alapú felügyelete kiterjed, akkor a Felügyelet haladéktalanul köteles tájékoztatni az érintett tagállam központi kormányát, hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát, valamint központi bankját.”

96. §

(1) A Tpt. 317. § (4) bekezdés *i*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A tőzsde szabályzatában meg kell határozni:)

„*i*) a tőzsde, a tőzsde tulajdonosai vagy működtetője érdekei és a tőzsde stabil működése között potenciálisan felmerülő összeférhetlenség kezelésére vonatkozó szabályokat, továbbá a tőzsde vezető állású személyeire és alkalmazottaira vonatkozó összeférhetlenségi szabályokat,”

(2) A Tpt. 317. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A (4) bekezdés *c*) pontjában meghatározott szabályoknak biztosítaniuk kell a tőzsdei kereskedők számára az elszámolási rendszer megválasztásának jogát, feltéve ha

a) a kiválasztott rendszer és azok között a rendszerek és infrastruktúrák közötti összeköttetések és megállapodások fennállnak, amelyek az érintett ügylet hatékony és gazdaságos elszámolásához szükségesek,

b) a Felügyelet jóváhagyása alapján a tőzsdén végrehajtott ügylet elszámolásának technikai feltételei a tőzsdei kereskedők által kijelölt – a tőzsde által választott rendszertől eltérő – elszámolási rendszerben a pénzügyi piacok zavartalan és rendezett működését lehetővé teszik.”

(3) A Tpt. 317. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A tőzsdére bevezetett értékpapírok kibocsátója nem kötelezhető a (4) bekezdés *g*) pontja szerinti adatszolgáltatás teljesítésére, ha az általa kibocsátott értékpapír adott tőzsdére történő bevezetése a hozzájárulása nélkül történt meg. Ebben az esetben a tőzsde tájékoztatja a kibocsátót arról a tényről, hogy az általa kibocsátott értékpapírral az adott tőzsdén kereskednek.”

97. §

A Tpt. 324. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Értékpapír kereskedést lebonyolító tőzsde a (2) bekezdés szerinti szerződést azzal az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel köti meg, amely az értékpapír teljesítés lebonyolítására szerződéssel rendelkezik a dematerializált értékpapírok előállítását, nyilvántartását e törvény alapján végző központi értéktárral.”

98. §

(1) A Tpt. 331. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A tőzsde jogosult a tőzsdei adat – szabályzatában meghatározott időn, de legfeljebb húsz percen belüli – átadásáért ellenértéket kérni olyan módon, hogy az információért kért ár mértéke ne akadályozza meg a tőzsdei adathoz való hozzáférést (ésszerű üzleti alapon való közzététel követelménye). A szabályzatban meghatározott időt követően a tőzsdei adat bárki által szabadon felhasználható.”

(2) A Tpt. 331. §-a a következő (4)–(5) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A Felügyelet felmentést adhat a tőzsde (1) bekezdésben említett – a tőzsdei adatok nyilvánosságra hozatalára vonatkozó – kötelezettsége vonatkozásában, ha a piaci modell vagy a megbízások típusa és nagyságrendje alapján a Bizottság 1287/2006/EK rendeletében foglalt feltételek indokoltá teszik.

(5) A Felügyelet engedélyezheti a tőzsdére bevezetett részvényekkel folytatott ügyletek adatainak halasztott közzétételét, ha ezt az ügylet típusa vagy mérete alapján a Bizottság 1287/2006/EK rendeletében foglalt feltételek indokoltá teszik. Ezen engedély feltétele, hogy a tőzsde a halasztott közzétételre vonatkozó szabályait jóváhagyásra benyújtsa a Felügyeletnek, valamint a szabályokat saját honlapján nyilvánosságra hozza.”

99. §

A Tpt. 340/D. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Központi szerződő fél által végezhető tevékenységek:
 a) központi szerződő féli tevékenység
 b) a 334. § a) pontjában meghatározott tevékenység.”

100. §

Tpt. 344. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Amennyiben az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet a központi szerződő fél tevékenységet nem maga végzi, köteles e tevékenység ellátására központi szerződő féllel szerződést kötni.”

101. §

A Tpt. a következő 408. §-sal egészül ki:

„408. § (1) Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 91. §-ával megállapított VI/A. Fejezetben foglaltakkal összhangban alkotja meg a tőzsde a tőzsdei termék átvezetésével és kivezetésével kapcsolatos szabályzatát a törvény hatálybalépést követő hat hónapon belül.

(2) Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 91. §-ával megállapított VI/A. Fejezetnek megfelelően a szabályozott piacra bevezetett részvény kibocsátója legkésőbb a következő éves beszámolót elfogadó közgyűlésen módosítja alapszabályát úgy, hogy az megfeleljen a módosított rendelkezéseknek.”

A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény módosítása

102. §

(1) A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény (a továbbiakban: Telj. tv.) 2. § (1) bekezdés c)–d) pontjai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

(E törvény alkalmazásában:)

„c) *biztosíték*: a rendszerrel kapcsolatban felmerülő jogok gyakorlásának és kötelezettségek teljesítésének biztosítására szolgáló jogügyletek, így különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény szerinti óvadék – ideértve az Európai Parlament és Tanács 2002/47/EK irányelv 1. cikk (4) bekezdés a) pontját átültető EGT-állam jogszabályai szerinti pénzügyi biztosítékot is –, valamint az EGT-állam központi bankja, illetve az Európai Központi Bank által biztosítékként elfogadott eszközök;

d) *fizetést korlátozó eljárás*: a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény szerinti csődeljárás és felszámolási eljárás, illetve ideiglenes vagyongfelügyelő kirendelése, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 157. § (1) bekezdés b) pontja szerinti kivételes intézkedés, illetve a Hpt. 176/B. § (5) bekezdése, a Hpt. 181. § (2) bekezdése, 153. § (2) bekezdés c) pont 6. alpontja, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 135. § (1) bekezdése szerinti kifizetési tilalom, továbbá a Bszt. 128. § (1) bekezdése, 164. § (1) bekezdés h) és n) pontja szerinti, és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 400. § (1) bekezdés h), j) és r) pontja, valamint (4) bekezdése szerinti felügyeleti intézkedések;”

(2) A Telj. tv. 2. § (1) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„f) *intézmény*:

fa) a Hpt. szerinti hitelintézet, pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a Bszt. szerinti befektetési vállalkozás, a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, a kincstár, az Államadósság Kezelő Központ, a Magyar Nemzeti Bank, vagy

fb) más tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet, befektetési vállalkozás és mindazon intézmény, amely más tagállamban rendszer résztvevője lehet, vagy

fc) olyan harmadik országbeli hitelintézet, amely megfelel a Hpt. 2. számú melléklete III. fejezetének 44. pontjában foglaltaknak, vagy olyan harmadik országbeli befektetési vállalkozás, amely megfelel a Bszt. 4. §-a (2) bekezdésének 39. pontjában foglaltaknak,

fd) az Európai Unió tagállamának központi bankja, az Európai Központi Bank, amely valamely rendszer résztvevője, és amelynek a rendszerben továbbított transzfer megbízásokból adódó fizetési kötelezettségeket teljesítenie kell;”

(3) A Telj. tv. 2. § (1) bekezdés h)–k) pontjai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

(E törvény alkalmazásában:)

„h) *közvetett résztvevő*: az az intézmény, központi szerződő fél, teljesítő fél, elszámoló fél vagy rendszerüzemeltető, amely a transzfer megbízásokat teljesítő rendszer valamely résztvevőjével szerződéses kapcsolatban áll abból a célból, hogy transzfer megbízásait e résztvevő bonyolítsa le számára a rendszeren keresztül, feltéve, hogy a közvetett résztvevő a rendszerüzemeltető számára ismert;”

i) *rendszer*: az – a rendszerkapcsolatnak nem minősülő – írásbeli megállapodáson alapuló együttműködési forma,

ia) amikor három vagy több résztvevő – kivéve a rendszerüzemeltető, a teljesítő fél, a központi szerződő fél, az elszámoló fél, illetőleg a közvetett résztvevő – megállapodik abban, hogy egymás közötti transzfer megbízásaik közös szabályok és egységes eljárási rend szerint, központi szerződő fél igénybevételével, vagy anélkül kerülnek teljesítésre,

ib) amely kijelölésre kerül és a kijelölő hatóság értesíti erről az Európai Bizottságot;

j) résztvevő: az intézmény, a központi szerződő fél, a teljesítő fél, az elszámoló fél, valamint a rendszerüzemeltető;

k) transzfer megbízás: valamely résztvevő rendelkezése, hogy egy pénzüsszeget, illetőleg átruházható értékpapírt valamely hitelintézetnél, központi szerződő félnél, központi banknál vagy a teljesítő félnél vezetett számlán történő jóváírással bocsássonak a kedvezményezett rendelkezésére;”

(4) A Telj. tv. 2. § (1) bekezdés *m)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„*m) teljesítési számla:* a teljesítő félnél, központi szerződő félnél, illetve központi banknál vezetett, pénzeszközök és értékpapírok kezelésére szolgáló számla, ahol a rendszer résztvevői közötti transzfer megbízások kiegyenlítése történik;”

(5) A Telj tv. 2. §-ának (1) bekezdése a következő *o)–q)* pontokkal egészül ki:

„*o) üzleti nap:* a rendszer üzleti ciklusa által meghatározott azon huszonnégyszeres órás időszak, amelyben az üzleti események történnek, ideértve az éjszakai és nappali elszámolásokat is;

p) rendszerkapcsolat: a transzfer megbízások rendszerek közötti teljesítése céljából a kapcsolódó rendszerek rendszerüzemeltetői által írásbeli megállapodással létrehozott együttműködési forma;

q) rendszerüzemeltető: a rendszer működéséért polgári jogi felelősséggel tartozó szervezet.”

103. §

(1) A Telj. tv. 3. § (1) bekezdés *c)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A rendszer résztvevői közötti megállapodásnak tartalmaznia kell:)

„*c)* azon rendszerüzemeltető megnevezését, amelynek feladata lesz:

ca) a bírósággal és az intézkedésre jogosult más hatósággal történő kapcsolattartás, ideértve a kijelölés iránti kérelem benyújtását, a fizetést korlátozó eljárással kapcsolatos 5. § (1) bekezdés szerinti értesítés fogadása céljából a bírósághoz és intézkedésre jogosult más hatósághoz történő bejelentkezést, továbbá

cb) az illetékes felszámoló bíróság és intézkedésre jogosult más hatóság 15 napon belüli értesítése a rendszer nyilvántartásba vételéről, valamint a rendszer résztvevőinek nevééről, székhelyéről, a cégnyilvántartási, illetőleg adószámáról, elérhetőségéről, illetve az ezekben bekövetkező változásokról;”

(2) A Telj. tv. 3. § (1) bekezdés *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A rendszer résztvevői közötti megállapodásnak tartalmaznia kell:)

„*d)* a *c)* pont szerinti rendszerüzemeltető jogait és kötelezettségeit, az általa követhető eljárási rendet, a többi résztvevő vele szembeni kötelezettségét, elérhetőségét és a számára adott meghatalmazást;”

(3) A Telj. tv. 3. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A megállapodásban foglaltak alapján egyazon résztvevő egyidejűleg elláthatja a központi szerződő fél, a teljesítő fél, a rendszerüzemeltető, valamint az elszámoló fél feladatát is.”

(4) A Telj. tv. 3. §-a a következő (4)–(5) bekezdésekkel egészül ki:

„(4) A kapcsolódó rendszer a 3. § (1) bekezdés *a)*–*b)* pontja szerinti időpontokat úgy állapítja meg, hogy az biztosítsa az összhangot a vele rendszerkapcsolatban álló többi kapcsolódó rendszer ugyanezen időpontra vonatkozó szabályával.

(5) Amennyiben a kapcsolódó rendszer szabályai eltérően nem rendelkeznek, a kapcsolódó rendszer (4) bekezdésben meghatározott időpontok szerint szabályára a vele rendszerkapcsolatban álló többi kapcsolódó rendszer egyéb szabálya nincs befolyással.”

104. §

(1) A Telj. tv. 4. § (2) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdés megfelelően alkalmazandó a kapcsolódó rendszer résztvevője, valamint a kapcsolódó rendszer résztvevőnek nem minősülő rendszerüzemeltetője ellen indított fizetést korlátozó eljárás megindításakor.”

(2) A Telj. tv. 4. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Ha a transzfer megbízást az 5. § (2) bekezdése szerinti időpontot követően fogadta be a rendszer és azt még a rendszer szabályai szerinti ugyanazon üzleti napon végrehajtják, amelyen a fizetést korlátozó eljárást megindították, a teljesítését követően csak akkor válik jogilag kötelezővé és harmadik személyek számára megtámadhatatlanná, ha a rendszerüzemeltető bizonyítja, hogy a 3. § (1) bekezdésének *b)* pontjában meghatározott időpontban az eljárás megindulásáról nem volt és nem is kellett, hogy tudomása legyen.”

105. §

(1) A Telj. tv. 5. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A bíróság vagy az intézkedésre jogosult más hatóság a résztvevő elleni fizetést korlátozó eljárás megindításáról – ha az eljárás megindítását maga a résztvevő kéri, a kérelem előterjesztéséről – haladéktalanul értesíti a 3. § (1) bekezdésének *c)* pontja szerinti rendszerüzemeltetőt, valamint a rendszer kijelölésére jogosult hatóságot.”

(2) A Telj. tv. 5. § (6)–(7) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(6) A kijelölő hatóság a fizetést korlátozó eljárás megindításáról haladéktalanul értesíti a tagállamok illetékes hatóságait, valamint haladéktalanul továbbítja a tagállamoktól érkező értesítéseket a 3. § (1) bekezdésének *c)* pontja szerinti rendszerüzemeltetőhöz.

(7) A bíróság vagy az intézkedésre jogosult más hatóság, illetőleg a kijelölő hatóság a fizetést korlátozó eljárás megindításával kapcsolatos értesítési kötelezettségének olyan módon köteles eleget tenni, hogy az értesítés postai úton és elektronikus irat formájában a legrövidebb időn belül megérkezzen a 3. § (1) bekezdésének *c)* pontja szerinti rendszerüzemeltetőhöz, a kijelölő hatósághoz, illetve a többi tagállamhoz. Az értesítést úgy kell továbbítani, hogy tartalma és megérkezésének időpontja utólag is megállapítható legyen.”

106. §

A Telj. tv. 6. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„6. § A fizetést korlátozó eljárás során született határozatoknak és a megtett intézkedéseknek nem lehet az eljárás megindításának az 5. § (2) bekezdése szerinti időpontját megelőző időpontra visszaható, a résztvevőnek, a kapcsolódó rendszer résztvevőjének, valamint a kapcsolódó rendszer résztvevőnek nem minősülő rendszerüzemeltetőjének a rendszerben való részvételből származó jogait vagy kötelezettségeit érintő hatálya.”

107. §

A Telj. tv. 8. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„8. § (1) A rendszer és a kapcsolódó rendszer bármely résztvevője, a kapcsolódó rendszer résztvevőnek nem minősülő rendszerüzemeltetője, az Európai Unió tagállamának központi bankja és az Európai Központi Bank felé központi elszámoló fél szolgáltatást nyújtó intézmény, valamint a biztosítékot nyújtó harmadik fél ellen indított fizetést korlátozó eljárás nem akadályozza a rendszer vagy a kapcsolódó rendszer bármely résztvevője és rendszerüzemeltetője követelésének biztosítékból történő közvetlen kielégítését.

(2) A résztvevő, illetve a kapcsolódó rendszer rendszerüzemeltetője ellen indított fizetést korlátozó eljárás esetén a 4. § (1) bekezdése szerint jogszerűen befogadott transzfer megbízás teljesítéséig nem lehet elvonni a teljesítési számláján nyilvántartott azon biztosítékokat, amelyek a résztvevőnek a fizetést korlátozó eljárás megindítása napjának megfelelő üzleti napon a rendszerrel, illetve kapcsolódó rendszerrel szemben fennálló kötelezettsége teljesítését szolgálják. Ugyanígy felhasználható a résztvevő rendszerhez kapcsolódóan igénybe vehető hitelkerete – a hitelkeret fedezeteként ténylegesen meglévő biztosíték erejéig – a rendszerrel, illetve a kapcsolódó rendszerrel szemben keletkezett kötelezettségének teljesítésére.

(3) A rendszer résztvevőjének transzfer megbízására, illetőleg a biztosíték sérthetlenségére irányadó szabályok a közvetett résztvevő esetében is alkalmazandóak, azzal, hogy mindez nem érinti a közvetett résztvevővel szerződéses kapcsolatban álló résztvevő közvetett résztvevőért való felelősségét.”

108. §

(1) A Telj. tv. 9. §-át megelőző cím, valamint 9. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„A rendszer és a rendszerüzemeltető kijelölése és a kijelölt rendszerek, rendszerüzemeltetők nyilvántartása

9. § (1) Az e törvény hatálya alá tartozó rendszert és rendszerüzemeltetőt a Magyar Nemzeti Bank (kijelölő hatóság) jelöli ki.

(2) A kijelölt rendszert és rendszerüzemeltetőt a kijelölő hatóság nyilvántartásba veszi.”

(2) A Telj. tv. 9. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A Magyar Nemzeti Bank által működtetett rendszer és annak rendszerüzemeltetője e törvény alapján kijelölt rendszernek minősül.”

109. §

(1) A Telj. tv. 10. §-át megelőző cím helyébe a következő cím lép:

„A rendszer és a rendszerüzemeltető kijelölésének feltételei és a kijelölő hatóság eljárása”

(2) A Telj. tv. 10. §-ában a „rendszer kijelölésre” szövegrész helyébe a „rendszer és a rendszerüzemeltető kijelölésre” szöveg lép.

110. §

(1) A Telj. tv. 11. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A kijelölési eljárás kérelemre indul, melyet a rendszerüzemeltető nyújt be.”

(2) A Telj. tv. 11. § (4) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kérelmező a 10. § d) pont da) alpontja szerinti tevékenységre való jogosultságát az engedélynek a kijelölés iránti kérelem mellékleteként való benyújtásával igazolhatja, ennek hiányában a kijelölő az adat igazolása iránt a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletét keresi meg. A kijelölés iránti kérelemhez mellékelni kell:)

„c) a rendszer résztvevőinek alapító okiratát, valamint az esetleges közvetett résztvevők azonosításához szükséges adatokat,”

(3) A Telj. tv. 11. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A kijelölési feltételekben bekövetkezett bárminemű változást – a változást követő öt napon belül – be kell jelenteni a kijelölő hatóságnak. A bejelentésben foglaltakat igazoló dokumentumot a kijelölő hatóság felhívására be kell mutatni.”

(4) A Telj. tv. 11. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A kijelölő hatóság a rendszer és a rendszerüzemeltető kijelöléséről vagy a kijelölés visszavonásáról haladéktalanul értesíti a 3. § (1) bekezdésének c) pontja szerinti rendszerüzemeltetőt és az Európai Bizottságot.”

111. §

A Telj. tv. a következő 15. §-sal egészül ki:

„15. § (1) Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi törvény 102–110. §-ával megállapított rendelkezéseket 2011. június 30-tól kell alkalmazni.

(2) Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi ...törvény hatálybalépését megelőzően kijelölt rendszerek a törvény hatálybalépését követően is kijelölt rendszernek minősülnek.

(3) Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi ...törvény hatálybalépését megelőzően rendszerbe került azon transzfer megbízások, amelyek teljesítésére a

törvény hatálybalépését követően kerül sor, a törvény hatálybalépést követően is transzfer megbízásoknak minősülnek.

(4) Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi ...törvény 102. § (5) bekezdéssel megállapított 2. § (1) bekezdés *q*) pontja szerint rendszerüzemeltetőnek minősülő intézmény 2011. március 31. napjáig köteles a kijelölési eljárás iránti kérelmet a kijelölő hatóság felé benyújtani.”

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény módosítása

112. §

(1) A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 38. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Ha a független biztosításközvetítő működése során saját tőkéje az (1) bekezdésben írt minimális alaptőke (törzstőke) mértéke alá csökken, a független biztosításközvetítő köteles a saját tőkét az előírt minimális alaptőke (törzstőke) mértékéig kiegészíteni.”

(2) A Bit. 38. § (5) bekezdése a következő *c*) ponttal egészül ki:

(Független biztosításközvetítői tevékenység végzésének feltétele az (1) bekezdésben foglaltakon túl a következő:)

„*c*) az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges tárgyi feltételek megléte.”

(3) A Bit. 38. § (6) bekezdés *b*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A független biztosításközvetítői tevékenység irányítója kizárólag olyan természetes személy lehet, aki:)

„*b*) az alábbi szakmai követelmények valamelyikének megfelel:

ba) felsőfokú végzettséggel rendelkezik és biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén vagy a megfelelő szakmai érdek-képviselői szervnél legalább 3 évig biztosításszakmai vezető beosztást töltött be vagy biztosítási szaktanácsadóként működött vagy biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, biztosítási szaktanácsadónál, az államigazgatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen vagy a megfelelő szakmai érdek-képviselői szervnél összesen 5 éves, biztosításszakmai beosztásban eltöltött munkavisztonnyal, köztisztviselői jogvisztonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogvisztonnyal rendelkezik;

bb) középfokú végzettséggel rendelkezik és biztosítónál vagy biztosításközvetítést folytató gazdálkodó szervezetnél legalább 7 éven át biztosításszakmai vezetői beosztást töltött be,”

(4) A Bit. 38. § (6) bekezdése a következő *e*) ponttal egészül ki:

(A független biztosításközvetítői tevékenység irányítója kizárólag olyan természetes személy lehet, aki:)

„*e*) ellen a Felügyelet feladatkörébe tartozó törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásainak súlyos vagy ismétlődő megsértése miatt, öt évnél nem régebben a legmagasabb összegű bírság kiszabására nem került sor, illetve a bíróság öt évnél nem

régebben kelt jogerős határozatában felelősségét e jogszabályok megsértése miatt nem állapította meg.”

(5) A Bit. 38. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A (6) bekezdés *b*) pontjában előírt vezetői szakmai gyakorlat befejezése nem eshet az engedélyezési kérelem benyújtását 10 évvel megelőző időpontnál korábbi időpontra.”

113. §

A Bit. 57. § (1) bekezdés *m*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet engedélye szükséges:)

„*m*) a 38. § (6) bekezdésében, a 70. § (2) bekezdésének *j*) pontjában, a 83. §-ban és a 86–90. §-okban meghatározott személyek foglalkoztatásához, megbízásához, illetve kinevezéséhez, választásához,”

114. §

A Bit. 63. § (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(3) A tevékenységi engedély iránti kérelmet a Felügyelet elutasítja, ha a kérelmező

a) nem rendelkezik a 126. §-ban foglalt minimális biztonsági tőkével, illetve az üzleti tervében foglaltak szerinti tevékenység folytatásához a minimális szavatoló tőkével,

b) üzleti terve, az engedély iránti kérelemhez mellékelte egyéb irat, továbbá a Felügyelet rendelkezésére álló okirat, adat vagy információ alapján megállapítható, hogy a kérelmező nem lesz képes megfelelni a tevékenységére vonatkozó jogszabályi előírásoknak, illetve tevékenysége a biztosítottak érdekét sértené vagy veszélyeztetné,

c) a szükséges személyi és tárgyi feltételekkel nem rendelkezik.”

115. §

A Bit. 68. § (1) bekezdés *a*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A biztosító a jelzálog-hitelezési tevékenység megkezdéséhez köteles a Felügyelet engedélyét kérni. Az engedélyezésre irányuló kérelemnek – a (6) bekezdésben foglalt eltéréssel – tartalmaznia kell:)

„*a*) a módosított alapszabályt,”

116. §

A Bit. 71. § (2) bekezdés *i*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A biztosító köteles a Felügyeletnek 30 napon belül bejelenteni:)

„*i*) független biztosításközvetítővel és a szaktanácsadóval kötött szakmai felelősségbiztosítási szerződés megszűnését,”

117. §

A Bit. 83. § (3) bekezdés *c*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Biztosítónál vezető állású személy kizárólag olyan személy lehet, aki)

„c) biztosításszakmai vezetői gyakorlattal vagy legalább 30 főt foglalkoztató vállalkozásnál szerzett gazdálkodási vezetői gyakorlattal vagy az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén szerzett vezetői gyakorlattal rendelkezik, ha e vezetői gyakorlat ideje hosszabb mint öt év, és az előírt vezetői gyakorlat befejezése nem esik az engedély iránti kérelem benyújtását tíz évvel megelőző időpontnál korábbi időpontra,”

118. §

A Bit. 91. § (4) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Nem lehet szakmailag alkalmasnak és üzletileg megbízhatónak minősíteni azt a személyt, aki)

„b) súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe tartozó törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben az illetékes felügyelet öt évnél nem régebben kelt jogerős határozatában a legmagasabb összegű bírságot szabta ki, illetve a bíróság 5 évnél nem régebben kelt jogerős határozatában felelősségét e jogszabályok megsértése miatt megállapította.”

119. §

A Bit. 92. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A tevékenység módosítására vonatkozó engedély kiadását a Felügyelet a 63. § (3) bekezdésében foglaltak miatt tagadhatja meg.”

120. §

A Bit. 112. § (1) bekezdés *e)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A 111. § (1) bekezdésében meghatározott engedély megadását a Felügyelet elutasítja, ha a kérelmező)

„e) nem rendelkezik szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal;”

121. §

A Bit. 129. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A pénzügyi terv készítésére kötelezéssel egyidejűleg, továbbá a pénzügyi terv elutasítása, vagy megvalósulásának megghiúsulása esetén a Felügyelet a 195. §-ban foglalt intézkedések megtételére jogosult.”

122. §

A Bit. 130. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A szanalási terv készítésére kötelezéssel egyidejűleg, továbbá a szanalási terv elutasítása vagy megvalósulásának megghiúsulása esetén a Felügyelet a 195. §-ban foglalt intézkedések megtételére jogosult.”

123. §

(1) A Bit. 131. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Felügyelet a 79. § (3) bekezdésében, 81. § (2) bekezdésében, valamint a 94. § (8) bekezdésében foglalt tájékoztatást mindaddig megtagadja, amíg a biztosító működése a biztosítottak érdekeit veszélyezteti.”

(2) A Bit. 131. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A pénzügyi helyreállítási terv készítésére kötelezéssel egyidejűleg, továbbá a pénzügyi helyreállítási terv elutasítása vagy megvalósulásának megghiúsulása esetén a Felügyelet a 195. §-ban foglalt intézkedések megtételére jogosult.”

124. §

A Bit. a 131. §-t követően a következő alcímmel és 131/A. §-al egészül ki:

„A pénzügyi, szanalási és pénzügyi helyreállítási tervre vonatkozó közös rendelkezések

„131/A. § (1) A pénzügyi tervnek, a szanalási tervnek és a pénzügyi helyreállítási tervnek – a 129. § (2) bekezdésében és a 130. § (2) bekezdésében meghatározott követelményeken felül – a következőket kell tartalmaznia:

- a) az igazgatási költségek várható alakulását,
- b) a biztosítási tevékenység – ideértve az aktív és passzív viszontbiztosítást – várható bevételeinek és kiadásainak alakulására vonatkozó részletes tervet,
- c) az előzetes mérlegtervet,
- d) a biztosítási szerződésből eredő kötelezettségek és a minimális szavatoló tőke szükséglet fedezetéhez szükséges pénzügyi eszközök várható alakulását,
- e) a viszontbiztosításra vonatkozó átfogó terveket.

(2) A Felügyelet – a pénzügyi terv és a szanalási terv megvalósulásának a 129. § (2) bekezdésében és a 130. § (2) bekezdésében meghatározott időtartamot követő nyomon követése érdekében – kötelezheti a biztosítót a pénzügyi terv és a szanalási terv olyan kiegészítésére, amely az (1) bekezdésben meghatározottakat legfeljebb hároméves időtartamra vonatkozóan tartalmazza.

(3) Ha a biztosító a pénzügyi tervet, a szanalási tervet és a pénzügyi helyreállítási tervet hiányosan nyújtotta be, vagy a terv nem felel meg a jogszabályban foglalt feltételeknek, célszerűtlen vagy szakszerűtlen előírást tartalmaz, a Felügyelet a biztosítót legfeljebb egy alkalommal pénzügyi terv esetében tizenöt, szanalási terv és a pénzügyi helyreállítási terv esetében pedig huszonnégy munkanapon belül a terv kiegészítésére, illetve módosítására hívja fel.

(4) A Felügyelet a terv kiegészítésének vagy módosításának elrendelése során figyelmezteti a biztosítót arra, hogy annak elmulasztása vagy nem megfelelő teljesítése esetén a rendelkezésre álló adatok alapján fog dönteni.”

125. §

A Bit. 167/B. §-a a következő (14) bekezdéssel egészül ki:

„(14) Viszontbiztosítás megkötése és nagykockázatra létrejövő biztosítási szerződés esetén a szolgáltatót az e §-ban meghatározott kötelezettség nem terheli.”

126. §

A Bit. 205. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„205. § (1) A Felügyelet a biztosítási tevékenység megszüntetését akkor engedélyezi, ha a biztosító a biztosítási tevékenységből eredő valamennyi köteleességét teljesítette.

(2) A kötelezettségek teljesítésének lehetséges módjai különösen:

- a) az állomány átruházása,
- b) a biztosítási szerződések felmondása,
- c) a biztosítottakkal történő megállapodás.

(3) A (2) bekezdésben foglalt körülmények bizonyítására alkalmas okiratokat a biztosító köteles a Felügyeletnek benyújtani.

(4) A Felügyelet meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a biztosító a működését – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni.

(5) Ha a Felügyelet a biztosítási tevékenység megszüntetéséhez hozzájárult, egyidejűleg dönt – a 204. § (1) bekezdés *f*) pontjában foglaltak alapján – a tevékenységi engedély visszavonásáról.”

127. §

A Bit. 224. § (2) bekezdésének *a*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„*a*) az életbiztosítási és betegségbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek, továbbá a balesetbiztosítási szerződésből eredő, illetve a felelősségbiztosítási szerződésből eredő járadékfizetési kötelezettségek (a Kártalanítási Alapot megillető követelések kivételével),”

128. §

A Bit. 226. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„226. § A Felügyelet az előzetes egyetértést a 205. § (5) bekezdésében meghatározott döntések meghozatalát követően adhatja meg.”

129. §

A Bit. a 231. §-át követően a következő 231/A. §-al egészül ki:

„231/A. § (1) A független biztosításközvetítő az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 112. § (2) bekezdésével megállapított – 38. § (5) bekezdésében foglalt feltételeknek a módosítás hatálybalépését követő első adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséig kell megfelelnie.

(2) Az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 113. §-ával módosított – 57. § (1) bekezdés *m*) pontjának rendelkezéseit csak a módosítás hatálybalépését követően foglalkoztatásra, megbízásra, kinevezésre kerülő független biztosításközvetítői tevékenységet irányító személyekre kell alkalmazni, a módosítás hatálybalépésének napján már ilyen tevékenységet végző személyek engedélyezési eljárás lefolytatása nélkül végezhetik tevékenységüket.

(3) Az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi ...törvény 112. § (3) bekezdésével módosított – 38. § (6) bekezdés *b*) pontjában foglalt feltételt csak a

módosítás hatálybalépését követően foglalkoztatásra, megbízásra, kinevezésre kerülő független biztosításközvetítói tevékenységet irányító személyekre kell alkalmazni.

(4) Az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 112. § (4) bekezdésével kiegészített – 38. § (6) bekezdés *e*) pontjában foglalt feltételt csak a módosítás hatálybalépését követően foglalkoztatásra, megbízásra, kinevezésre kerülő független biztosításközvetítói tevékenységet irányító személyekre kell alkalmazni.

(5) Az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 114. §-ával módosított – 63. § (3) bekezdését a módosítás hatálybalépését követően indított engedélyezési eljárásokra kell alkalmazni.

(6) Az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 115. §-ával módosított – 68. § (1) bekezdés *a*) pontját a módosítás hatálybalépését követően indított engedélyezési eljárásokra kell alkalmazni.

(7) Az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 117. §-ával módosított – 83. § (3) bekezdés *c*) pontját a módosítás hatálybalépését követően bejelentett vezető állású személyek kinevezésére kell alkalmazni.

(8) Az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 118. §-ával módosított – 91. § (4) bekezdés *b*) pontját a módosítás hatálybalépését követően indított eljárásokra kell alkalmazni.

(9) Az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 119. §-ával módosított – 92. § (2) bekezdését a módosítás hatálybalépését követően indított engedélyezési eljárásokra kell alkalmazni.

(10) Az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 120. §-ával módosított – 112. § (1) bekezdés *e*) pontját a módosítás hatálybalépését követően indított engedélyezési eljárásokra kell alkalmazni.

(11) Az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 121–124. §-aival módosított – 129. § (4) bekezdését, 130. § (4) bekezdését, 131. § (2) bekezdését, 131. § (7) bekezdését és a 131/A. §-t a módosítás hatálybalépését követően hozott pénzügyi, szanalási és pénzügyi helyreállítási terv készítésére kötelezést előíró határozatok esetén kell alkalmazni.

(12) Az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 128. §-ával módosított – 226. §-át a módosítás hatálybalépését követően indított eljárásokra kell alkalmazni.”

A postáról szóló 2003. évi CI. törvény módosítása

130. §

A postáról szóló 2003. évi CI. törvény 37. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az egyetemes postai szolgáltató az ország egész területén köteles a Hpt. 2. számú melléklete I. Fejezetének 16. pontja szerinti készpénzátutalást, valamint a Hpt. 2. számú melléklete I. Fejezetének 9. pontja szerinti fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatást és készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatást végezni, és ennek érdekében Posta Elszámoló Központot működtetni, valamint engedélyt kaphat a Hpt.-ben meghatározott további pénzforgalmi szolgáltatások és elektronikuspénz-kibocsátási tevékenység végzésére.”

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény módosítása

131. §

(1) A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban Gt.) 223. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A részvénytársaság az általa kibocsátott részvényeknek (saját részvény) az alapítás során történő átvételére nem jogosult. A részvénytársaság saját részvényeit – e törvény eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag alaptőkén felüli vagyona fedezete mellett szerezheti meg, kivéve, ha a szabályozott piacra bevezetett részvények kivezetése során a részvényes az eladási jogát gyakorolja. A részvénytársaság köteles az így megszerzett részvényeket 2 éven belül elidegeníteni, vagy azokat bevonni.”

(2) A Gt. 223. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Tilos a saját részvény megszerzése, ha az adott üzleti évben a részvénytársaság a 219. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek hiányában nem fizethet osztalékot, kivéve a szabályozott piacra bevezetett részvények kivezetése esetén. Ennek megállapítására a számviteli törvény szerinti beszámolóban és a közbenső mérlegben foglaltakat a mérleg fordulónapját követő hat hónapon belül lehet figyelembe venni. A részvénytársaság köteles az így megszerzett részvényeket 2 éven belül elidegeníteni, vagy azokat bevonni.”

132. §

A Gt. 304. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A közgyűlésen részt venni szándékozó részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző hetedik munkanapig kell a részvénykönyvbe bejegyezni.”

133. §

A Gt. a következő 336/A. §-sal egészül ki:

„336/A. § A cégjegyzékbe már bejegyzett nyilvánosan működő részvénytársaságok legfőbb szervei az e törvény – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évitörvény 132. §-ával megállapított – 304. § (2) bekezdése hatálybalépését követő első ülésén, de legkésőbb 2011. június 30-áig kötelesek társasági szerződésüket e rendelkezéshez igazítva módosítani, és eddig az időpontig azt a cégbírósághoz benyújtani.”

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

134. §

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 7. § (4) bekezdés *b)* pont *ba)* alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy)

„ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént, ”

135. §

A Pmt. 13. § (1) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:

(A szolgáltató a 6. § (1) bekezdés a), b) és d) pontjában meghatározott esetben kizárólag a 10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni)

„c) a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 5.2 pontjában meghatározott elektronikus pénz esetén, ha az elektronikus pénz kibocsátója által az elektronikuspénz-birtokos részére kibocsátott összeg:

1. a nem újra feltölthető elektronikus pénzen nem haladja meg a hatvanötezer forintot;

2. az adott naptári évben az újra feltölthető elektronikus pénzen nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot, kivéve, ha az elektronikus pénz kibocsátója az elektronikuspénz-birtokos kérésére az adott naptári évben legalább kettőszázhatvan ezer forint értékben elektronikus pénzt vált vissza.”

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

136. §

(1) A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 4. § (2) bekezdés 5. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„5. átruházható értékpapír: a tőkepiacon forgalomképes értékpapír a fizetőeszköz kivételével, ”

(2) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 79–84. ponttal egészül ki:

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

„79. multilaterális kereskedési rendszer: harmadik felek pénzügyi eszközökre irányuló, vételi és eladási szándékát szerződést eredményező, megkülönböztetésmentes módon összehozó kereskedési rendszer,

80. értékpapír: a Tpt.-ben meghatározott fogalom,

81. konszolidáló felügyeleti hatóság: a Tpt.-ben meghatározott fogalom,

82. javadalmazás: a befektetési vállalkozás által a vezető állású személy, munkavállaló részére minden, a munkaviszony alapján közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagyoni jog vagy egyéb formában nyújtott juttatás,

83. teljesítményjavadalmazás: a befektetési vállalkozás és a vezető állású személy, munkavállaló közötti szerződésben meghatározott, a befektetési vállalkozás, az érintett szervezeti egység, és az érintett személy teljesítményére, valamint a befektetési vállalkozás pénzügyi helyzetére vonatkozó mutatók és feltételek megvalósulása esetén fizetendő juttatás.

84. nem kötelező nyugdíjjuttatás: a befektetési vállalkozás által a vezető állású személynek, munkavállalónak nem kötelező alapon nyújtott, emelt nyugdíjjuttatás a munkavállaló teljesítményjavadalmazásának részeként, amely nem foglalja magában a munkavállalónak a vállalati nyugdíjrendszerének feltételei alapján nyújtott felhalmozott juttatásokat.”

137. §

A Bszt. 17. § (1) bekezdése a következő *f)* és *g)* ponttal egészül ki:

(A befektetési vállalkozás a szervezetén belül az egyes szervezeti egységeket és az ezek működésére és eljárására vonatkozó szabályzatokat úgy alakítja ki, hogy a létrejövő szervezeti felépítés és annak működése - összhangban a befektetési vállalkozás méretével, tevékenységének jellegével és összetettségével -)

„*f)* biztosítsa, hogy a vállalkozás vezető állású személyei és alkalmazottai a felelősségi körük megfelelő ellátása érdekében a követendő eljárásokat ismerjék,

g) biztosítsa a vállalkozás különböző szintjei közötti hatékony jelentéstételt és információáramlást.”

138. §

A Bszt. 45. § (3) bekezdés *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Nem kell az (1) bekezdésben foglaltakat alkalmazni, ha a befektetési vállalkozás a leendő szerződő féllel vagy az ügyféllel az 5. § (1) bekezdésének a) vagy b) pontjában foglaltakra köt megállapodást és)

„*a)* az ügylet tárgya olyan részvény, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsdére bevezettek, továbbá pénzügyi eszköz, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés (ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott elemeket tartalmaznak), valamint az ÁÉKBV által kibocsátott értékpapír vagy más nem-komplex pénzügyi eszköz, ”

139. §

A Bszt. 59. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési vállalkozás az ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére – figyelemmel a (2) bekezdésben foglaltakra – a tőle elvárható gondossággal kiválasztott harmadik személlyel megállapodást köthet. A befektetési vállalkozás a kiválasztott személyt, valamint a pénzügyi eszközök letéti őrzésére általa alkalmazott megoldásokat a tőle elvárható gondossággal rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja.”

140. §

A Bszt. 73. § (6) bekezdés *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A rendszeres internalizáló a (2) bekezdés szerinti vételi és eladási árfolyamokat az érvényes piaci helyzetnek megfelelően alakítja ki, valamint)

„*a)* olyan formában teszi közzé, hogy az a piaci szereplők számára a lehető legkönnyebben hozzáférhető legyen, és az információért kért ár mértéke se akadályozza meg a hozzáférést (ésszerű üzleti alapon való közzététel követelménye),”

141. §

A Bszt. 100. § (1) bekezdése a következő *e)* ponttal egészül ki:

(A befektetési vállalkozás biztosítja)

„e) a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel összhangban álló, annak alkalmazását előmozdító, a 4. mellékletben meghatározott elveknek megfelelő javadalmazási politika és gyakorlat megvalósítását.”

142. §

A Bszt. 101. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„101. § A befektetési vállalkozás a 100. § (3) bekezdés *b)* pontjában foglaltak szerint a kockázatvállalás mértékét úgy határozza meg, hogy az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállalt kockázatok összértékét, az ügyfélhez, illetőleg az ügyfélcsoporthoz kapcsolódó pozíció és kockázatvállalás kockázatait összeadja.”

143. §

A Bszt a következő 101/A–101/C. §-okkal egészül ki:

101/A. § (1) Nagykockázat vállalásnak minősül az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni, a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszerrel történő számításakor figyelembe veendő kitettség, ha annak – a (4) bekezdés szerint korrigált – értéke meghaladja a befektetési vállalkozás szavatoló tőkéjének tíz százalékát.

(2) Az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni kitettség értéknek az összege a hitelkockázat mérséklés hatását is figyelembe véve

a) nem haladhatja meg a befektetési vállalkozás szavatoló tőkéjének a huszonöt százalékát, vagy

b) ha az ügyfél hitelintézet, befektetési vállalkozás, vagy az ügyfélcsoport egy vagy több hitelintézetet, befektetési vállalkozást is tartalmaz, akkor a 150 millió euró és az *a)* pontban meghatározott összeg közül a magasabbat azzal, hogy az ügyfélcsoport nem hitelintézet, befektetési vállalkozás tagjával szembeni kitettség értékének az összege – a hitelkockázat mérséklés hatását is figyelembe véve – nem haladhatja meg a befektetési vállalkozás szavatoló tőkéjének a huszonöt százalékát.

(3) Ha a befektetési vállalkozás szavatoló tőkéjének huszonöt százaléka nem éri el a 150 millió eurót, akkor a (2) bekezdés *b)* pontjának alkalmazásában – a hitelkockázat mérséklés hatását is figyelembe véve – a kitettség értéke nem haladhatja meg a befektetési vállalkozás által a 100. § (3) bekezdés *b)* pontja alapján meghatározott mértéket, de legfeljebb a szavatoló tőke összegét.

(4) A nagykockázat vállalásánál a kitettség értékének meghatározásakor a következőket kell figyelembe venni:

a) a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere szerint meghatározott kitettség érték azzal, hogy a mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a külön jogszabályban meghatározott ügyletkockázati súlyok nem kerülnek alkalmazásra,

b) származtatott ügylet esetén a partner hitelkockázat kezeléséről szóló külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték,

c) nem kell a számításokba bevonni

ca) mindazon tételt, amelyet a szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális előírások túllépése miatt a befektetési vállalkozás a szavatoló tőkéjéből levont,

cb) a fizetést követő két munkanapot meg nem haladóan fennálló valuta-, illetve devizaügyletből származó követelést,

cc) az értékpapír-adásvételi ügylet esetében a fizetést vagy az értékpapír leszállítását követő öt munkanapot meg nem haladóan fennálló követelést,

cd) az ügyfél részére nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásból – ideértve a fizetési, értékpapír-elszámolási és klíring szolgáltatás végrehajtását is bármilyen valutában, devizában, vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos elszámolási, klíring és letéti szolgáltatást is – származó követelést a következő munkanapig,

(5) A befektetési vállalkozás a (2)–(3) bekezdésben foglalt, kockázatvállalás mértékére vonatkozó korlátot átlépheti, ha ez az átlépés a 103. § szerinti kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók és kockázatvállalások eredménye.

(6) A befektetési vállalkozás az ügyfélcsoport meghatározásakor az

a) értékpapírosítási pozícióba,

b) kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségre, vagy

c) egyéb tételbe

tartozó kitettségi osztály esetében az ügyletet, az annak alapjául szolgáló eszközöket, vagy mindkettőt az ügylet gazdasági tartalma és az ügylet szerkezetéből eredő kockázatok felmérésével értékeli.

101/B. § (1) A 101/A. § (1)–(3) bekezdésében foglalt rendelkezéseket nem kell alkalmazni:

a) a befektetési vállalkozás anyavállalatával, az adott anyavállalat más leányvállalatával vagy a befektetési vállalkozás saját leányvállalatával szembeni kitettségre, amennyiben az érintett vállalkozásokra olyan összevont alapú felügyelet vonatkozik, amelybe a befektetési vállalkozás is beletartozik,

b) a központi kormányval, a központi bankkal szembeni olyan kitettségre, amelyhez a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában hitelkockázati fedezet nélkül is nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

c) a nemzetközi szervezettel, a multilaterális fejlesztési bankkal szembeni olyan kitettségre, amelyhez a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában hitelkockázati fedezet nélkül is nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

d) központi kormány, központi bank, nemzetközi szervezet, multilaterális fejlesztési bank vagy közszektorbeli intézmény által kifejezetten garantált olyan kitettségre, ahol a garanciát nyújtóval szembeni kitettségre a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában hitelkockázati fedezet nélkül is nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

e) olyan kitettségre, amely központi kormányval, központi bankkal, közszektorbeli intézménnyel, nemzetközi szervezettel vagy multilaterális fejlesztési bankkal szemben áll fenn, vagy amelyet ezek valamelyike garantál azzal, hogy akivel szemben a kitettség fennáll vagy aki a garanciát nyújtja, annak hitelkockázati fedezettel nem ellátott kitettségére a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

f) tagállam regionális kormányával, helyi önkormányzatával szembeni, vagy általuk garantált olyan kitettségre, amelyhez a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

g) olyan kitettségre, amelynek hitelkockázati fedezete nemzetközi szervezet, multilaterális fejlesztési bank vagy az Európai Unió tagállamának központi kormánya, központi bankja, regionális kormánya, helyi önkormányzata vagy közszektorbeli intézménye által kibocsátott olyan, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelynél a központi kormányval, központi bankkal szembeni kitettségre a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

h) a hitelezési kockázat kezeléséről szóló külön jogszabályban meghatározott fedezett kötvény formájában fennálló kitettségre.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott ügyletekhez kapcsolódó fedezeteket, valamint a 101/A. § (6) bekezdés szerinti kitettségi osztály alapjául szolgáló eszközöket a befektetési vállalkozás köteles

elkülönítetten nyilvántartani, annak érdekében, hogy figyelemmel kísérje és elemezze a fedezet nyújtójával, valamint az alapul szolgáló eszközökkel szembeni lehetséges koncentrációs kockázatot.

(3) A nagykockázat vállalásra vonatkozó rendelkezések tekintetében a garancia magában foglalja a készfizető kezességét, valamint a hitelezési kockázat mérsékléseként figyelembe vehető hitelderivatívákat is a hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírok kivételével.

(4) A nagykockázat vállalásra vonatkozó rendelkezések tekintetében hitelkockázati fedezetként kizárólag elismert hitelezéskockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe azzal, hogy a hitelezéskockázat-mérséklő tétel figyelembevételekor a tőkekövetelmény számításra alkalmazott módszernek megfelelően a külön jogszabályban rögzített hitelezéskockázat-mérséklő tételre vonatkozó minimális követelményeknek kell eleget tenni.

101/C. § (1) A 101/A. § (4) bekezdése szerinti kitettség értékének meghatározásakor a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét alkalmazó befektetési vállalkozás figyelembe veheti a külön jogszabályban meghatározott hitelezési kockázat mérséklés és volatilitási korrekciós tényező, illetve a lejárat eltérés alapján kiszámított teljes mértékben korrigált kitettségi értéket.

(2) Ha a befektetési vállalkozásnak engedélyezték a saját nemteljesítéskori veszteségráta és a hitelegyenértékesítési tényező becslés alkalmazását és a befektetési vállalkozás a pénzügyi biztosítékok kitettségre gyakorolt hatására ható egyéb kockázati tényezőktől elkülönítetten is képes becsülni, akkor a pénzügyi biztosítékok kockázatmérséklő hatását a nagykockázat-vállaláskor figyelembe veendő kitettség értékének meghatározásakor figyelembe veheti. Ha a befektetési vállalkozásnak engedélyezték a pénzügyi biztosítékok kitettségre gyakorolt hatására vonatkozó saját becslés alkalmazását, akkor ezt a tőkekövetelmény számításánál alkalmazott módszerrel egységes alapon kell végrehajtani.

(3) Ha a befektetési vállalkozásnak engedélyezték a saját nemteljesítéskori veszteségráta és a hitelegyenértékesítési tényező alkalmazását, de nem kapott engedélyt a (2) bekezdés alkalmazására, akkor a kitettség értékének meghatározására alkalmazhatja a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét, vagy a (6) bekezdés *b*) pontja szerinti módszert.

(4) Ha a befektetési vállalkozás a (2)–(3) bekezdésben leírt módszereket alkalmazza, akkor a hitelkockázat koncentrációira vonatkozóan rendszeres stressz-tesztet köteles végezni, amely magában foglalja az esetlegesen érvényesített biztosíték likvidálási értékét. A stressz-teszt során olyan forgatókönyvet kell alkalmazni, amelyben a piaci körülmények romlása veszélyezteti a befektetési vállalkozás tőkemegfelelését és csökkenti a pénzügyi biztosíték likvidációs értékét. Ha a stressz-teszt a fedezet értékének romlását jelzi, a (2)–(3) bekezdés céljaira alkalmazott pénzügyi biztosíték figyelembe vehető értékét ezzel összhangban kell csökkenteni.

(5) Ha a befektetési vállalkozás a (2)–(3) bekezdésben leírt módszereket alkalmazza, akkor megfelelő stratégiával kell rendelkeznie a kitettség és annak fedezeteként figyelembe vett pénzügyi biztosíték lejárat eltéréseinek kezelésére, a (2) vagy (3) bekezdés szerinti módszernél alacsonyabb likvidációs értéket eredményező stressz-teszt esetén követendő eljárásra, illetve az érintett fedezetekhez kapcsolódó koncentrációs kockázat kezelésére.

(6) Ha az ügyféllel szembeni kitettséget harmadik fél garantálja, vagy harmadik fél által kibocsátott elismert hitelkockázati fedezet biztosítja, a befektetési vállalkozás

a) a kitettség garantált részét úgy kezelheti, mint ami a garantőrrel és nem az ügyféllel szemben merül fel, ha a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában a garantőrrel szembeni fedezetlen kitettséghez azonos vagy kisebb kockázati súly rendelhető, mint az ügyféllel szembeni hitelkockázati fedezet nélküli kitettséghez,

b) a (8) bekezdésben meghatározott eltéréssel a kitettségnek az elismert hitelkockázati fedezettel biztosított részét úgy kezelheti, mint ami a harmadik féllel és nem az ügyféllel szemben merül fel, ha

ba) a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszere alkalmazásában a kitettség hitelkockázati fedezettel biztosított részéhez azonos vagy kisebb kockázati súly rendelhető, mint az ügyféllel szembeni hitelkockázati fedezet nélküli kitettséghöz, és

bb) nincs eltérés a kitettség lejáratára, valamint a hitelkockázati fedezet lejáratára között.

(7) A (6) bekezdés *a)* pontja szerinti eljárás esetén a hitelkockázati fedezet elismerhetőségére és kockázatmérséklő hatásának a tőkekövetelmény-számítás során való számszerűsítésére vonatkozó külön jogszabály rendelkezéseit is megfelelően alkalmazni kell.

(8) A befektetési vállalkozás a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét, valamint a (6) bekezdés *b)* pontja szerinti eljárást akkor alkalmazhatja együttesen, ha a hitelezési kockázata tőkekövetelményének meghatározásához a pénzügyi biztosítékok átfogó és egyszerű módszerének együttes alkalmazását a Felügyelet engedélyezte.”

144. §

A Bszt a következő 105/A. §-sal egészül ki:

105/A. § (1) Az alapvető kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke felmondásához, törlesztéséhez, visszaváltásához és visszavásárlásához szükséges engedély megszerzése iránti kérelemben a befektetési vállalkozásnak

a) meg kell határoznia a felmondás vagy visszaváltás okát,

b) be kell mutatnia az aktuális, valamint a felmondást vagy visszaváltást 5 év üzleti terve alapján a tőkekövetelményeknek való megfelelést,

c) be kell mutatnia azt, hogy ez a lépés mennyire van összhangban az elkövetkező 5 év üzleti tervével, illetve stressz tesztekkel igazolni kell, hogy a felmondást vagy visszaváltást követően is képes megfelelni a jövőbeni lehetséges kockázatokból származó tőkekövetelményeknek.

(2) A Felügyelet a felmondáshoz, illetve a visszavásárláshoz az engedélyt abban az esetben adja meg, ha meggyőződött arról, hogy az nem veszélyezteti a befektetési vállalkozás jövőbeni tőkekövetelményeknek való megfelelést.

(3) Ha a Felügyelet az alapvető kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke felmondásához, törlesztéséhez, visszaváltásához és visszavásárlásához az engedélyt árjegyzői funkció betöltéséhez adja meg, a befektetési vállalkozás által visszaváltott, visszavásárolt kölcsöntőke nem haladhatja meg az adott kibocsátási sorozat 10%-át és a teljes kölcsöntőke kibocsátásának 3%-át.

(4) A befektetési vállalkozás 15 nappal korábban köteles bejelenteni a Felügyelet részére, amennyiben szavatoló tőkéjének 1 %-át meghaladó mértékben kíván saját részvényt visszavásárolni, illetve ha az újabb visszavásárlással a visszavásárolt saját részvények szavatoló tőkéhez viszonyított aránya meghaladja az 5 %-ot.

(5) A Felügyelet megtiltja a befektetési vállalkozás számára a saját részvény visszavásárlását, amennyiben az veszélyezteti a 105. § (1)–(2) és (5) bekezdésben foglalt tőkekövetelmények betartását ide nem értve a szabályozott piacra bevezetett részvénynek a Tpt. VI/A. Fejezet szerinti kivezetését.”

145. §

A Bszt. 115. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A függő ügynök a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez további közvetítőt vehet igénybe, azzal, hogy a függő ügynök által igénybe vett közvetítő további közvetítőt nem vehet igénybe. A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató teljes felelősséggel tartozik a függő ügynök és az általa igénybe vett közvetítő által az e törvényben foglaltak betartásáért, továbbá a befektetési

szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenység során okozott kárért.”

146. §

A Bszt. 120. §-a a következő *n)–p)* pontokkal egészül ki:

(Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét)

„*n)* a Felügyelet által a Tpt. 181/J. § (15) bekezdés szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,

o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,

p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás.”

147. §

A Bszt. 152. § (1) bekezdés *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A multilaterális kereskedési rendszer működtetője a kereskedést megelőzően a Bizottság 1287/2006/EK rendelete szerint – figyelemmel a (2) bekezdésben foglaltakra – közzéteszi a szabályozott piacra bevezetett részvények tekintetében)

„*a)* az érvényes vételi és eladási árfolyamot olyan módon, hogy az információért kért ár mértéke ne akadályozza meg az árfolyamhoz való hozzáférést (ésszerű üzleti alapon való közzététel követelménye),”

148. §

A Bszt. 154. § (1) bekezdés *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A multilaterális kereskedési rendszer működtetője a kereskedést követően, a szabályozott piacra bevezetett részvények esetében közzéteszi)

„*a)* a végrehajtott ügyletek során kialakult vételi és eladási árfolyamokat olyan módon, hogy az információért kért ár mértéke ne akadályozza meg az árfolyamhoz való hozzáférést (ésszerű üzleti alapon való közzététel követelménye),”

149. §

(1) A Bszt. 162. § (2) bekezdés *e)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A felülvizsgálatnak és értékelésnek a hitel-, piaci és működési kockázatokon kívül ki kell terjednie:)

„*e)* a befektetési vállalkozás likviditási kockázatokkal szembeni kitettségének mértékére, e kockázatoknak a befektetési vállalkozás általi mérésére és kezelésére, ideértve az alternatív forgatókönyvek elemzését, a kockázatcsökkentő eszközök kezelését, a likviditási tartalékok mértékét és minőségét, valamint a vészhelyzeti terveket,”

(2) A Bszt. 162. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A (2) bekezdés *d*) pontja szerinti felülvizsgálat keretében a Felügyelet a befektetési vállalkozás pénzügyi piacon betöltött szerepéhez igazodva értékeli a likviditási kockázat kezelését, valamint a likviditási kockázatot mérséklő eszközök alkalmazását.”

150. §

A Bszt. a 175. §-t követően a következő alcímmel és 175/A–175/B. §-sal egészül ki:

„Rendszerszinten jelentős fióktelep

175/A. § (1) Ha egy magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás más EGT-államban fióktelepet létesített, vagy a Felügyelet a fióktelepet létesítő befektetési vállalkozás konszolidáló felügyeleti hatósága, akkor a másik EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága kérelmére a Felügyelet a kérelmező felügyeleti hatósággal közösen a fióktelepet rendszerszinten jelentős fióktelepnek minősítheti.

(2) A Felügyelet – a (3) bekezdésben meghatározott szempontok figyelembe vétele mellett alapos indoknak minősíthető érvek alapján – kérelmezheti más EGT-állam hatáskörrel rendelkező konszolidáló felügyeleti hatóságánál, vagy ennek hiányában a befektetési vállalkozás székhelye szerinti EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságánál, hogy közösen rendszerszinten jelentős fióktelepnek minősítsék a más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepét.

(3) A rendszerszinten jelentős minősítésnél az indok alaposágának megállapításakor különösen az alábbi szempontokat kell figyelembe venni:

a) a befektetési vállalkozás tevékenységének felfüggesztése vagy megszüntetése milyen hatást gyakorolna az adott EGT-állam piacának likviditására és fizetési, elszámolási és kiegyenlítési rendszerére,

b) az ügyfélszámot tekintve mekkora a fióktelep mérete és jelentősége az adott EGT-állam pénzügyi rendszerében.

(4) A Felügyelet intézkedik annak érdekében, hogy a másik EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságával a rendszerszinten jelentős fiókteleppé minősítésről többoldalú eljárás keretében határozatot hozzanak.

(5) Ha a kérelemről – annak kézhezvételétől számított két hónapon belül – többoldalú eljárás keretében nem hoznak határozatot, akkor ha Magyarország a fogadó tagállam, a Felügyelet újabb két hónapos határidőn belül – az eljárásban résztvevő más EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának a többoldalú eljárás során adott véleményére és fenntartásaira figyelemmel – egyedül határozhat arról, hogy a fióktelep rendszerszinten jelentősnek minősül.

(6) A Felügyelet az (5) bekezdés szerinti határozatát megküldi a többi érintett EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának.

(7) A (4) bekezdés szerinti közös határozat, valamint Magyarországtól eltérő fogadó tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága által fióktelepet rendszerszinten jelentősnek minősítő határozat Magyarországon közvetlenül alkalmazandó és végrehajtható.

175/B. § Ha magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás más EGT-államban rendszerszinten jelentős fióktelepet létesít, a Felügyelet értesíti a másik EGT-állam hatáskörrel

rendelkező felügyeleti hatóságát, amennyiben a befektetési vállalkozásnál vagy olyan vállalkozásnál, amelyre a befektetési vállalkozással együttesen kiterjed az összevont alapú felügyelet, információt szerez olyan kedvezőtlen fejlemény bekövetkezéséről, amely súlyosan érintheti a befektetési vállalkozást. Értesítést küld továbbá akkor is, ha a befektetési vállalkozással szemben jelentős szankciót, intézkedést alkalmazott, ideértve a 164. § (1) bekezdésének *t*) pontja szerinti felügyeleti intézkedést.”

151. §

A Bszt. a 181. §-t követően a következő alcímmel és 182. §-sal egészül ki:

„Átmeneti rendelkezések

182. § (1) Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi ...törvény 152. § (2) bekezdésével megállapított *4. mellékletben* foglalt javadalmazási politikára vonatkozó belső szabályzatra, valamint javadalmazási bizottság felállítására vonatkozó követelményeknek a befektetési vállalkozás legkésőbb 2011. május 31-től köteles megfelelni.

(2) Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi ... törvény hatálybalépésekor már meglévő olyan kölcsönt, amely az e törvény 2010. december 31-én hatályos *2. számú melléklete* szerint alapvető kölcsöntökének minősül, 2040. december 31-ig úgy kell tekinteni, mint ami megfelel az alapvető kölcsöntökével szembeni feltételeknek azzal, hogy ezen alapvető kölcsöntőke alapvető tőkébe történő beszámíthatóságánál a következő korlátozásokat kell érvényesíteni:

- a) 2020. január 1-től 2029. december 31-ig legfeljebb az alapvető tőke 20%-a lehet;
- b) 2030. január 1-től legfeljebb az alapvető tőke 10%-a lehet.”

152. §

- (1) A Bszt. *2. melléklete* helyébe az e törvény *3. melléklete* lép.
- (2) A Bszt. az e törvény *4. melléklete* szerinti *melléklettel* egészül ki.

A pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény módosítása

153. §

A pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény a következő 9/A. §-sal egészül ki:

„9/A. § Az 5. § (1) bekezdés *b*) pontja szerinti tőkeemelésben részesült hitelintézetnek a Hpt. javadalmazási politikára vonatkozó rendelkezéseit a következő eltérésekkel kell alkalmazni:

a) a teljesítményjavadalmazást a nettó bevétel százalékában kell meghatározni, ha az nincs összhangban a hitelintézet prudenciális követelményeknek való megfelelésével és a tőkeemelés időben történő megszüntetésével,

b) a 8. § (2) bekezdés *b*) pontja szerinti megállapodásban rendelkezni kell a hitelintézet javadalmazási politikájának a hatékony kockázatkezeléssel és a hosszú távú növekedéssel összhangban álló átalakításáról, ideértve a vezető állású személyek teljes javadalmazásának csökkentését is,

c) a hitelintézet vezető állású személyei kizárólag a 8. § (2) bekezdés b) pontja szerinti megállapodásban meghatározott esetben kaphatnak teljesítményjavaldalmazást.”

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

154. §

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 2. § 22. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában)

„22. *pénzforgalmi szolgáltató*: az a hitelintézet, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez,”

155. §

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

„(1) Ha a kedvezményezett a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatáért kedvezményt nyújt, köteles erről a fizető felet a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatni.”

156. §

A Pft. 18. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Pénzforgalmi számlát a pénzforgalmi szolgáltató akkor nyithat, ha)

„c) az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, egyéni vállalkozó a nyilvántartásba vételről szóló igazolás vagy az egyéni vállalkozói igazolvány, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta.”

157. §

A Pft. 36. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A kedvezményezett készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatáért díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.”

Átmeneti és záró rendelkezések

158. §

(1) Ez a törvény – a (2) és (3) bekezdésben meghatározott eltéréssel – 2011. január 1-jén lép hatályba.

(2) E törvény 10. §-a, 13. §-a, 14. § (1) és (3) bekezdése, 16–20. §-a, 21. § (1) bekezdése, 22. §-a, 23. §-a, 25. §-a, 27. §-a, 31–36. §-a, 39. §-a, 40. §-a, 42. §-a, 51. §-a, 60–63. §-a, 65. §-a, 66. §-a,

69. §-a, 70. §-a, 73. § (2) bekezdése, 75. §-a, 78. § (2) bekezdése, 83. §-a, 130. §-a, 135. §-a, 154. §-a, *1. melléklet* 1–5., 9., 11., 12., 14., 15., 17., 19., 20. és 22. pontja 2011. április 30-án lép hatályba.

(3) E törvény 1–4. §-a és 8. §-a 2011. június 30-án lép hatályba.

159. §

(1) Hatályát veszti

a) a Hpt. 2. § (1) bekezdés *i)* pontja, 89. § (3) bekezdése,

b) a Tpt. 172. §-át megelőző cím, 174. §-a, 177/A. §-a és 209. §-a, 451. § (2) bekezdés *i)* pontja,

c) a Bit. 58/A. §-a, 63. § (2) bekezdés *h)* pontja, 68. § (6) bekezdése, 71. § (2) bekezdés *d)* és *e)* pontja, 75. §-a, 92. § (3) bekezdése, 124. §-a (2) bekezdésének *f)* pontja, 206. § (2) bekezdése,

d) a Bszt. 180. §-a (2) bekezdésének *a)* pontja,

e) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény betétbiztosítási összeghatár emelését célzó módosításáról szóló 2008. évi LVI. törvény,

f) a Pft. 35. § (3) bekezdése,

g) az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2009. évi CL. törvény 170. §-ának (12), (13) és (16) bekezdése.

(2) 2011. április 30-án hatályát veszti az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetéről szóló 2004. évi XXXV. törvény, valamint a Hpt. 4. § (3) bekezdés *h)* pontja és 2. számú *melléklet* I. Fejezet 5.3. pontja.

(3) Ez a törvény 2011. július 1-én hatályát veszti.

160. §

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

a) az Európai Parlament és a Tanács 2009. március 11-i 2009/14/EK irányelve a betétbiztosítási rendszerekről szóló 94/19/EK irányelvnek a fedezeti szint és a kifizetési határidő tekintetében történő módosításáról,

b) az Európai Parlament és a Tanács 2009. május 6-i 2009/44/EK irányelve a fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerekben az elszámolások véglegességéről szóló 98/26/EK irányelvnek és a pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodásokról szóló 2002/47/EK irányelvnek a kapcsolódó rendszerek és hitelkövetelések tekintetében történő módosításáról,

c) az Európai Parlament és a Tanács 2009/110/EK irányelve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről,

d) az Európai Parlament és a Tanács 2009. szeptember 16-i 2009/111/EK irányelve a 2006/48/EK, a 2006/49/EK és a 2007/64/EK irányelvnek a központi hitelintézetek kapcsolt bankjai, egyes szavatoló-tőke-elemek, nagykockázat-vállalások, felügyeleti szabályok és válságkezelés tekintetében történő módosításáról,

e) az Európai Parlament és a Tanács 2010.....-i 2010/.../EU irányelve a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelvnek a kereskedési könyvre és az újra-értékpapírosításra vonatkozó tőkekövetelmények, továbbá a javadalmazási politikák felügyeleti felülvizsgálata tekintetében történő módosításáról.

1. melléklet a 2010. évitörvényhez

1. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 3. pontja a következő c) alponttal egészül ki:

(Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése: pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt - kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül - visszafizetni. Szövetkezet esetében a tagi kölcsön elfogadása is betétgyűjtésnek minősül, ha annak mértéke meghaladja a szövetkezetekre vonatkozó törvényben meghatározott korlátot. Nem minősül visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtésének)

„c) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által az elektronikus pénz kibocsátása ellenében átvett pénzeszköz.”

2. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 5.1. pont b) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:)

„b) az elektronikus pénz,”

3. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 5.2 alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„5.2 *Elektronikus pénz:* az elektronikus pénz kibocsátójával szembeni követelés által megtestesített, elektronikusan tárolt – ideértve a mágneses tárolást is – összeg, melyet pénzeszköz átvétele ellenében bocsátanak ki a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvényben meghatározott fizetési műveletek teljesítése céljából, és amelyet az elektronikus pénz kibocsátóján kívül más természetes és jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó is elfogad. Nem minősül elektronikus pénznek az e törvény 2. számú melléklet I. fejezete 9.1. alpontjának k) pontja szerinti eszközön tárolt vagy l) pontjában rögzített fizetési műveletekre használt érték.”

4. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 9. pont e) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Pénzforgalmi szolgáltatás:)

„e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt – kibocsátása,”

5. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 12. pont 12.3 alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

12.3. Pénzforgalmi közvetítői tevékenység:

a) pénzforgalmi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzforgalmi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzforgalmi intézmény nevében, javára és kockázatára történő pénzforgalmi szolgáltatási szerződés megkötését is,

b) elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nevében, javára és kockázatára, elektronikus pénz kibocsátásának és visszaváltásának, valamint pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának, elektronikus pénz kibocsátására és visszaváltására, valamint pénzforgalmi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve az elektronikuspénz-kibocsátó

intézmény nevében, javára és kockázatára történő pénzforgalmi szolgáltatási szerződés megkötését is.”

6. A Hpt. 2. számú melléklet II. Fejezete a következő 13. ponttal egészül ki:

13. *Konszolidáló felügyeleti hatóság:* EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat ellenőrző befolyása alá tartozó hitelintézet és EU-szintű hitelintézeti anyavállalat összevont alapú felügyeletének gyakorlásáért felelős hatóság”

7. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezet 2. pont c) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Minősített befolyás: egy vállalkozással létrejött olyan közvetett és közvetlen kapcsolat, amely alapján a befolyással rendelkező)

„c) létesítő okirat, megállapodás alapján vagy összehangoltan eljáró személyek együttműködésének eredményeképpen jelentős befolyást gyakorolhat a vállalkozás működésére.”

8. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezet 19. pontja a következő mondattal egészül ki:

„Nem minősül versengő szolgáltatásnak a kézirátlog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön.”

9. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezetének 17. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„17. *Szavatoló tőke:* a hitelintézetnek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel, pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként bevonhatók.”

10. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezet 20. pont b) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(20. Ügyfélcsoport (kapcsolatban álló ügyfelek csoportja): két vagy több ügyfél, akikkel szemben a hitelintézet (vagy azon vállalkozás, amelyre az összevont alapú felügyelet kiterjed) kockázatot vállalt és ez egyetlen kockázatnak minősül, mert)

„b) az ügyfelek olyan kapcsolatban állnak egymással, hogy ha az egyiknél pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési – problémák merülnek fel, valószínűsíthető, hogy a másik is finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel kénytelen számolni; ilyen kapcsolatnak számít különösen a

1. kezesség, készfizető kezesség, garanciák és egyéb biztosíték,
2. jogszabályon vagy szerződésen alapuló korlátlan és egyetemleges felelősség,
3. közvetlen kereskedelmi függőség, amelyet rövid távon nem lehet megszüntetni, illetőleg más üzleti kapcsolattal helyettesíteni,
4. közeli hozzátartozói viszony közös háztartásban élő hozzátartozók esetén.”

11. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezetének 25. pontja a következő h) ponttal egészül ki:

(Vezető állású személy)

„h) elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-kibocsátás szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese.”

12. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezetének 27. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„27. *Főiroda*: az a hely, ahol a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény főtevékenységét végzi, és ahol a központi döntéshozatal történik.”

13. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezete a következő 37.1 és 37.2. pontokkal egészül ki:

„37.1. *Visszaváltásra vagy visszavásárlásra ösztönző rendelkezés*: minden olyan szerződéses kitétel, amely a pénzügyi intézményt az alapvető kölcsöntőke visszaváltására vagy visszavásárlásra ösztönzi, így különösen

a) amely a kapcsolódó kamat- vagy járadékfizetést a futamidő során emeli (step-up), ide nem értve a referencia kamat változásából származó kamatnövekedést,

b) valamint ha a szerződés lehetőséget biztosít a kölcsöntőke kibocsátója számára arra, hogy a kölcsöntőkét részvénné vagy részjeggyé váltsa át egy előre meghatározott konverziós rátán.

37.2. *Mérsékelt visszaváltásra vagy visszavásárlásra ösztönző rendelkezés*: kamat vagy járadék emelkedése mérsékeltnek tekinthető, ha az nem haladja meg

a) a 100 bázispontot, csökkentve az eredeti megállapodás szerinti kamatláb és a megnövelt kamatláb közötti különbséggel, vagy

b) az eredeti kockázati felár 50%-át, csökkentve az eredeti megállapodás szerinti kamatláb és a megnövelt kamatláb közötti különbséggel.

Az eszköz futamideje alatt legfeljebb egy alkalommal kerülhet sor a kamat vagy járulékos emelésére.

Mérsékelt visszaváltásra vagy visszavásárlásra ösztönző rendelkezésnek csak az a kölcsöntőke részvénné való átváltás minősíthető, amely esetében az átváltás időpontjában meghatározott konverziós ráta nem több, mint a kibocsátás időpontjában meghatározott konverziós ráta 150%-a.”

14. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezetének 41. pontja a következő c) ponttal egészül ki:

(Kiszervezés:)

„c) elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén olyan megállapodás egy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és egy személy között, amelynek keretében e személy olyan elektronikuspénz-kibocsátási vagy visszaváltási szolgáltatás nyújtásának működtetéséhez kapcsolódó tevékenységet végez, amelyet egyébként az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény maga végezne.”

15. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezet 43–45. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„43. *Határon átnyúló szolgáltatás*: a pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása nem a szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény székhelyével, telephelyével, főirodájával, fióktelepével azonos országban történik, és a szolgáltatást igénybe vevő ügyfél telephelye, állandó lakóhelye sem abban az országban van, amelyben a szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény székhelye, telephelye, főirodája, fióktelepe.

44. *Harmadik országbeli hitelintézet*: az a hitelintézet, amely a székhely állam szerinti jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően engedéllyel rendelkezik olyan tevékenységek végzésére, amelyek megfeleltethetők a 3. § (1) bekezdése a), b), d) e) vagy f) pontjában foglaltaknak, és amelynek székhelye nem az Európai Unió tagállamában van.

45. *Harmadik országbeli pénzügyi vállalkozás*: az a pénzügyi vállalkozás, amely a székhely állam szerinti jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően engedéllyel rendelkezik egy vagy több

olyan tevékenység végzésére, amelyek megfeleltethetők a 3. § (1) bekezdésének *b)–c)* és *g)–l)* pontjában, valamint a (2) bekezdésében foglaltaknak, és amelynek székhelye nem az Európai Unió tagállamában van.”

16. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezete a következő 55–66. ponttal egészül ki:

„55. *Eszközfedezet melletti értékpapír-kibocsátás (ABCP program)*: olyan értékpapírosítási program, amelynek keretében kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értékének legalább 75%-a kereskedelmi értékpapír.

56. *Értékpapírosítás*: olyan ügylet, amelynek keretében

a) egy kitettség vagy a kitettségek halmazának (pooljának) hitelezési kockázata több ügyletrész-sorozatba kerül besorolásra,

b) az ügylettel kapcsolatos kifizetések az értékpapírosított kitettség, illetve a kitettségek halmazának (pooljának) teljesítése függvényében alakulnak, és

c) az ügyletrész-sorozatok egymáshoz viszonyított alárendeltsége határozza meg az ügylet futamideje alatt a veszteségek eloszlását.

57. *Értékpapírosítási pozíció*: az értékpapírosítási ügyletben vállalt hitelezési kockázati kitettség;

58. *Értékpapírosítást kezdeményező*: olyan vállalkozás, amely

a) saját maga vagy kapcsolt vállalkozásán keresztül – közvetlenül vagy közvetve – részese volt az értékpapírosítás alapjául szolgáló kitettséget létrehozó azon eredeti megállapodásnak, amelyben rögzítették az adós (potenciális adós) fizetési kötelezettségét (potenciális fizetési kötelezettségét), vagy

b) megvásárolja egy harmadik fél kitettségeit, majd értékpapírosítja azokat.

59. *Különleges célú gazdasági egység (KCGE)*: hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak nem minősülő, egy vagy több értékpapírosítási ügylet végrehajtására létrehozott olyan jogi személyiségű gazdasági társaság vagy egyéb jogi személy, amelynek tevékenysége kizárólag az értékpapírosítási ügylet végrehajtására korlátozódik, és amelynek forrásai között az értékpapírosítást kezdeményező kötelezettségei elkülönülnek e jogi személyiségű gazdasági társaság vagy egyéb jogi személy kötelezettségeitől, és az értékpapírosítási ügyletkez kapcsolódó tulajdonosi vagy rendelkezési jogok gyakorlója jogait korlátlanul megterhelheti vagy elcserélheti.

60. *Likviditási többlettartalék*: előre meghatározott stressz helyzetben egy adott időhorizonton mért nettó finanszírozási résnek a normál likviditási helyzethez mért növekményét ellensúlyozó képesség, amely meghatározott tulajdonságokkal rendelkező likvid eszközökből áll.

61. *Stressz*: olyan jelentősen kedvezőtlen helyzet, amely a gazdasági és piaci folyamatok normál körülményei között reálisan nem várható, de valószínűséggel ki sem zárható.

62. *Szponzor*: értékpapírosítást kezdeményezőnek nem minősülő hitelintézet, amely ABCP programot vagy más értékpapírosítási konstrukciót hoz létre és működtet, amely harmadik fél kitettségeit vásárolja meg.

63. *Ügyletrész-sorozat*: az értékpapírosítási ügylet alapjául szolgáló egy vagy több kitettség hitelezési kockázatának szerződésben rögzített, elkülönülő része, ahol e rész egy pozíciójához nagyobb vagy kisebb hitelezési kockázat kapcsolódik, mint az ügylet más részének ugyanilyen

méretű pozíciójához tartozó hitelezési kockázata, figyelmen kívül hagyva a harmadik fél által az adott értékpapírosítási pozícióval rendelkezőnek nyújtott hitelkockázati fedezeteket.

64. *Javadalmazás*: a hitelintézet által a vezető állású személy, munkavállaló részére minden, a munkaviszony alapján közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagyoni jog vagy egyéb formában nyújtott juttatás.

65. *Teljesítményjavadalmazás*: a hitelintézet és a vezető állású személy, munkavállaló közötti szerződésben meghatározott, a hitelintézet, az érintett szervezeti egység, és az érintett személy teljesítményére, valamint a hitelintézet pénzügyi helyzetére vonatkozó mutatók és feltételek megvalósulása esetén fizetendő juttatás.

66. *Nem kötelező nyugdíjjuttatás*: a hitelintézet által a vezető állású személynek, munkavállalónak nem kötelező alapon nyújtott, emelt nyugdíjjuttatás a munkavállaló teljesítményjavadalmazásának részeként, amely nem foglalja magában a munkavállalónak a vállalati nyugdíjrendszerének feltételei alapján nyújtott felhalmozott juttatásokat.”

17. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezete a következő 67. ponttal egészül ki:

„67. *Átlagos kinnlevő elektronikuspénz-állomány*: az adott naptári nap végén kibocsátott elektronikus pénzre vonatkozó, az azt megelőző hat naptári hónap pénzügyi kötelezettségei mindenkor teljes összegének átlaga, amelynek kiszámítása során az adott hónapra vonatkozó pénzügyi kötelezettségnek az egyes naptári hónapok első naptári napján fennálló pénzügyi kötelezettség tekintendő.”

18. A Hpt. 2. számú melléklet III/A. Fejezet 12. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„12. *Kitettség*: eszköz vagy olyan mérlegen kívüli tétel, amelyből eszköz keletkezik vagy eszköz keletkezhet.”

19. A Hpt. 2. számú melléklet V. Fejezet 3. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„3. *Referenciaadat-szolgáltató*: a 3. § (1) bekezdésének b)–c), illetve e)–g) pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a Diákhitel Központ, a kizárólag garanciavállalással, illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy, a Bszt. 5. §-a (2) bekezdésének c) pontjában foglalt tevékenységet végző hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzést végző hitelintézet, befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító. Referenciaadat-szolgáltató a kereskedelmi kölcsönt nyújtó hitelező, valamint a határon átnyúló szolgáltatást végző más tagállambeli hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.”

20. A Hpt. 3. számú melléklet II. Fejezet 1.2 és 1.3 pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„1.2. a 3. § (1) bekezdésének b)–c) és e)–g) pontjában meghatározott szolgáltatásra, kereskedelmi kölcsönre, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés összege és devizaneme,

- d) a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- e) a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

1.3. a 3. § (1) bekezdésének b)–c) és e)–g) pontjában foglalt szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a kereskedelmi kölcsönszerződésre, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) perre utaló megjegyzés.”

21. A Hpt. 6. számú melléklet I. része a következő 14. és 15. ponttal egészül ki:

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

„14. Az Európai Parlament és a Tanács 2009. szeptember 16-i 2009/111/EK irányelve a 2006/48/EK, a 2006/49/EK és a 2007/64/EK irányelvnek a központi hitelintézetek kapcsolt bankjai, egyes szavatolótőke-elemek, nagykockázat-vállalások, felügyeleti szabályok és válságkezelés tekintetében történő módosításáról.

15. Az Európai Parlament és a Tanács 2010.....-i 2010/.../EU irányelve a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelvnek a kereskedési könyvre és az újra-értékpapírosításra vonatkozó tőkekövetelmények, továbbá a javadalmazási politikák felügyeleti felülvizsgálata tekintetében történő módosításáról.”

22. A Hpt. 6. számú melléklet I. része a következő 16. ponttal egészül ki:

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

„16. Az Európai Parlament és a Tanács 2009/110/EK irányelve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről.”

A szavatoló tőke számítása

1. A hitelintézet szavatoló tőkéje alapvető, járulékos és kiegészítő tőkéből áll.
2. Az alapvető tőke a 3–5. pontban meghatározott pozitív és negatív összetevők 6–8. pontban foglaltak figyelembevételével számított összege.
3. Az alapvető tőke pozitív összetevői a számviteli kimutatások alapján:
 - a) jegyzett tőke,
 - b) tőketartalék,
 - c) lekötött tartalék,
 - d) általános tartalék,
 - e) általános kockázati céltartalék a kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének 1,25%-áig,
 - f) eredménytartalék, ha pozitív,
 - g) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív,
 - h) alapvető kölcsöntőke.
4. A – külön jogszabályban meghatározott – értékpapírosítást kezdeményező hitelintézetnél a 3. pontban nem vehető figyelembe az értékpapírosított eszközökből származó, olyan jövőbeni, nem realizált nyereség, amely hitelminőség javítást nyújt az értékpapírosított pozíciókra.
5. Az alapvető tőke negatív összetevői a számviteli kimutatások alapján:
 - a) jegyzett tőke be nem fizetett része,
 - b) immateriális javak,
 - c) osztalékelsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények,
 - d) eredménytartalék, ha negatív,
 - e) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív, illetve évközi szavatoló tőke számítás esetén az évközi negatív eredmény,
 - f) kockázati céltartalék – ide nem értve az általános kockázati céltartalékot – és az értékvesztés hiánya, azaz a mérlegen kívüli kötelezettségek és az eszközök helytelen értékelése miatt el nem számolt kockázati céltartalék, illetve értékvesztés összege (ideértve a könyvvizsgáló vagy a Felügyelet vizsgálata során feltárt céltartalék hiányt, illetve az el nem számolt értékvesztést is),
 - g) az alapvető kölcsöntőkének a 12. pont szerinti korlátozások miatt figyelembe nem vehető része,
 - h) a kereskedési könyvben nyilvántartott kevésbé likvid tételekre külön jogszabály alapján számított, jelentős veszteséget eredményező értékelési korrekciók (az Szm. szerinti valós értékelés alá nem vont tételek esetében ezen értékelési korrekcióknak az elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék feletti többlete),
 - i) visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke.
6. Ha a hitelintézet a jegyzett tőke emeléséről dönt, a megemelt összegű jegyzett tőke a tőkeemelés összegének befizetését igazoló dokumentumok Felügyeletnek történő bemutatásától kezdődően számítható be a szavatoló tőkébe.
7. Ha a hitelintézet a jegyzett tőke leszállításáról dönt, a hitelintézetnek a szavatoló tőke számítása során a jegyzett tőkét a leszállított értéken kell figyelembe vennie.
8. A szavatoló tőke számítása során az általános kockázati céltartalék a mindenkor társasági adó mértékével csökkentett összegben vehető figyelembe.
9. A törvény alkalmazásában alapvető kölcsöntőkének minősül minden olyan kölcsön, amely kielégíti az alábbi feltételeket:

a) ténylegesen rendelkezésre áll, az igénybe vevő hitelintézet számára azonnal, jogvita vagy sortartási kötelezettség nélkül hozzáférhető, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetén nem került visszaváltásra vagy visszavásárlásra, továbbá az igénybe vevő hitelintézet mérlegében szerepel,

b) a kölcsönszerződés tartalmazza a kölcsönt nyújtó fél egyetértését arra vonatkozóan, hogy az általa nyújtott kölcsön bevonható a hitelintézet folyamatos működése mellett is a hitelintézet adósságának rendezésébe, és a kölcsönt nyújtó követelése felszámolási eljárás esetén a törlesztések sorrendjében a járulékos kölcsöntőke után áll,

c) a kölcsön – ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt is – határozatlan vagy eredetileg legalább 30 éves futamidejű, kizárólag a Felügyelet engedélyével, legalább 5 év futamidő elteltét követően mondható fel, törleszhető, váltható vagy vásárolható vissza,

d) a kölcsönszerződés, illetve az értékpapírban foglalt jogok tartalmazhatnak egy vagy több visszaváltási opciót, melynek lehívása kizárólag a hitelintézet döntésétől függ,

e) tőketörlesztés – ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszaváltását és visszavásárlását is – a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges, kivéve, ha azt a Felügyelet engedélyezi,

f) a Felügyelet a kölcsön felmondásához, az értékpapír visszaváltásához és visszavásárlásához szükséges előzetes hozzájárulás esetén előírhatja a hitelintézet számára ugyanolyan vagy jobb minőségű alapvető kölcsöntőke vagy jegyzett tőke pótlásával a szavatoló tőke felemelését,

g) a Felügyelet felfüggesztheti a kölcsön felmondását, értékpapír visszaváltását, visszavásárlását, kamat kifizetését, ha a hitelintézet nem teljesíti a 76. § (1)–(2) bekezdése szerinti tőkekövetelményt,

h) a Felügyelet engedélyezheti a lejáratl rendelkező vagy a lejárat nélküli kölcsönök lejárat előtti visszaváltását, visszavásárlását, ha a kibocsátás időpontjában előre nem látott módon megváltozik az ilyen kölcsönök adóügyi vagy szabályozói minősítése,

i) amennyiben egy határozatlan futamidejű kölcsön, vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a kölcsönszerződés, illetve értékpapírban foglalt jogok mérsékelt ösztönzést tartalmaznak a tőketörlesztésre, illetve a visszaváltásra vagy visszavásárlásra, akkor ilyen tőketörlesztés a futamidő első 10 évében nem lehetséges,

j) határozott futamidejű kölcsön-, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a kölcsönszerződés, illetve értékpapírban foglalt jogok semminemű olyan feltételt nem tartalmazhatnak, ami a futamidő lejáratá előtti tőketörlesztésre, illetve visszafizetésre ösztönöz,

k) a hitelintézet a kamatfizetést törölheti,

l) a hitelintézet köteles törölni a kamatfizetést, ha nem teljesíti a 76. § (1)–(2) bekezdése szerinti tőkekövetelményt,

m) a Felügyelet előírhatja a kamatfizetés törlését a hitelintézet pénzügyi és fizetőképességi helyzete alapján azzal, hogy a hitelintézet jogosult a kifizetést új részvény kibocsátásával helyettesíteni, amely kibocsátás nem ronthatja a hitelintézet pénzügyi helyzetét, és amely kibocsátást a Felügyelet további feltételekhez kötheti,

n) ha egy adott évben a k)–m) alpontokban meghatározott szabály alapján kamatfizetés nem teljesíthető, akkor a kölcsönnyújtó erre az elmaradt összegre a következő években nem tarthat igényt,

o) ha a hitelintézet a kölcsön alapján valamely fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a kölcsönnyújtó – ezen a jogcímen – nem jogosult a hitelintézet felszámolását kezdeményezni,

p) a kölcsönrel kapcsolatosan kizárt a kölcsöntőkét nyújtó bármiféle beszámítási joga a kölcsönfelvevővel szemben.

q) a Felügyelet a g) és m) alpontban foglalt intézkedéseivel egyidejűleg előírhatja az alapvető kölcsöntőke részvényre való átváltását vagy a veszteség leírását a kölcsöntőke terhére.

10. a) Amennyiben a hitelintézet több alapvető, illetve járulékos kölcsöntőkét bocsátott ki, a kölcsöntőke tulajdonosai számára megfelelő tájékoztatást kell adnia a kölcsöntőke adósságrendezésbe való bevonásának lehetőségéről, az adott kölcsöntőke elem kielégítési

sorrendben elfoglalt helyéről, valamint a különböző kibocsátású kölcsöntőkék egymáshoz viszonyított helyéről az adósság-bevonási, illetve kielégítési sorrendben.

b) Ha az alapvető és járulékos kölcsöntőke különleges célú gazdasági egységen keresztül kerül kibocsátásra, akkor a 9. pontban foglaltak teljesülése esetén átválthatónak kell lennie a hitelintézet által közvetlenül kibocsátott kölcsöntökre azzal, hogy a kölcsöntőke nyújtói nem kerülhetnek hátrányosabb helyzetbe, mintha a kölcsöntőkét a hitelintézet közvetlenül bocsátotta volna ki. A különleges célú gazdasági egység egyéb tevékenységet üzletszerűen nem végezhet.

11. Az alapvető kölcsöntőkéből le kell vonni a hitelintézet által visszavásárolt, saját kibocsátású, alapvető kölcsöntökének minősülő, mérlegben az eszközök között kimutatott értékpapírok könyv szerinti értékét.

12. Az alapvető kölcsöntőke alapvető tőkébe történő beszámíthatóságánál az alábbi korlátozásokat kell érvényesíteni:

a) az alapvető tőke legfeljebb 50%-a lehet olyan alapvető kölcsöntőke, amely kötelezően részvényre vagy részjegyre váltandó a kibocsátáskor meghatározott átváltási mechanizmus szerint a hitelintézet pénzügyi- és tőkehelyzetét veszélyeztető esemény bekövetkezése esetén, vagy ha ezt a Felügyelet előírja,

b) az *a)* pontban meghatározott határértéken belül az alapvető tőke legfeljebb 35%-a lehet olyan alapvető kölcsöntőke, amely határozatlan futamidejű, és amelyhez nem kapcsolódik visszaváltásra vagy visszavásárlásra ösztönző rendelkezés,

c) a *b)* pontban meghatározott határértéken belül az alapvető tőke legfeljebb 15%-a lehet olyan alapvető kölcsöntőke, amely lejáráttal rendelkezik, és amelyhez visszaváltásra vagy visszavásárlásra ösztönző rendelkezés kapcsolódik.

13. A járulékos tőke pozitív összetevői a számviteli kimutatások alapján:

a) osztalékelsőbbiségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények,

b) értékelési tartalék,

c) alárendelt kölcsöntőke,

d) járulékos kölcsöntőke,

e) a 12. pontban meghatározott mértéket meghaladó alapvető kölcsöntőke,

f) ha a hitelintézet a hitelezési kockázatát belső minősítésen alapuló módszerrel számítja, akkor az elszámolt értékvesztés és a képzett kockázati céltartalék – ide nem értve az általános kockázati céltartalék – összegének a várható veszteség értékével csökkentett értéke a kockázattal súlyozott kitétségek érték 0,6%-áig, ha ez a különbség pozitív.

14. Ha a hitelintézet a hitelezési kockázatát belső minősítésen alapuló módszerrel számítja, akkor az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék a 13. pont *f)* alpontja szerinti határértéken túlmenően nem része a szavatoló tőkének.

15. A járulékos tőke negatív összetevője:

az alárendelt kölcsöntőke figyelembe nem vehető része.

16. A törvény alkalmazásában járulékos kölcsöntökének minősül minden olyan kölcsön, amely:

a) kielégíti a 9. pont *a)–m)* és *o)–q)* alpontban meghatározott feltételeket, és

b) ha egy adott évben a 9. pont *k)* alpontjában meghatározott szabály alapján kamat vagy bármilyen más jogcímen kifizetés nem teljesíthető, akkor a következő években a kölcsönnyújtó erre az elmaradt összegre kizárólag akkor tarthat igényt, ha a teljesítés a 9. pont *k)* alpontjában meghatározott szabályok alapján lehetséges. A kölcsönnyújtó késedelmi kamatra nem tarthat igényt.

17. A törvény alkalmazásában alárendelt kölcsöntökének minősül minden olyan kölcsön, amely kielégíti az alábbi feltételeket:

a) ténylegesen rendelkezésre áll, az igénybe vevő hitelintézet számára azonnal, jogvita vagy sortartási kötelezettség nélkül hozzáférhető, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetén nem került visszaváltásra vagy visszavásárlásra, továbbá az igénybe vevő hitelintézet mérlegében szerepel,

b) az alárendelt kölcsöntőke nyújtására vonatkozó szerződés tartalmazza a kölcsönt nyújtó fél egyetértését arra vonatkozóan, hogy az általa nyújtott kölcsön bevonható a hitelintézet adósságának rendezésébe és a kölcsönt nyújtó követelése a törlesztések sorrendjében a részvényesek, valamint az alapvető és járulékos kölcsöntőke nyújtók előtti legutolsó helyen áll,

c) a kölcsön – ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt is – eredeti futamideje 5 évet meghaladó lejáratú, és legkevesebb 5 év múlva fizetendő vissza, illetve, ha a lejárat nincs meghatározva, a kölcsön csak a szerződésben rögzített, a felmondástól számított, legkevesebb 5 év múlva fizethető vissza, kivéve, ha a Felügyelet engedélyezi a korábbi visszafizetést,

d) a kölcsönszerződés, illetve az értékpapírban foglalt jogok semminemű olyan feltételt nem tartalmaznak, amely a kapcsolódó kamat- és járulékfizetést megnöveli, kivéve mozgó kamatozás esetén a referenciakamat emelkedéséből adódó kamatnövekedést,

e) tőketörlesztés – ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszaváltását és visszavásárlását is – az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges, kivéve, ha azt a Felügyelet engedélyezi,

f) az alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatosan kizárt a kölcsöntőkét nyújtó bármiféle beszámítási joga a kölcsönfelvevővel szemben.

18. Az alárendelt kölcsöntőke összegének a szavatoló tőkébe történő beszámítását a visszafizetési időpontot megelőző 5 év során – fokozatosan, évente 20%-kal egyenlő arányban – csökkenteni kell.

19. A részvényre átváltoztatható kötvény akkor számítható be a járulékos tőkébe, ha kielégíti az alárendelt kölcsöntőkére, az alapvető kölcsöntőkére vagy a járulékos kölcsöntőkére vonatkozó feltételeket. Egyéb esetben a részvényre átváltoztatható kötvény nem minősül szavatoló tőkeelemnek.

20. A járulékos és alárendelt kölcsöntőkéből le kell vonni a hitelintézet által visszavásárolt, saját kibocsátású, járulékos vagy alárendelt kölcsöntőkének minősülő, mérlegben az eszközök között kimutatott értékpapírok könyv szerinti értékét.

21. A járulékos tőke számításakor nem vehető figyelembe a bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentum cash-flow fedezeti ügyletének valós értékeléséből származó értékelési tartalék.

22. A járulékos tőke szavatoló tőkébe történő beszámíthatóságánál az alábbi korlátozásokat kell érvényesíteni:

a) a figyelembe vehető járulékos tőke összege nem haladhatja meg az alapvető tőke összegének 100%-át,

b) a járulékos tőkeként figyelembe vehető lejáratral rendelkező alárendelt kölcsöntőke, valamint a 13. pont a) alpontja szerinti lejáratral rendelkező osztalékelsőbbeségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének az aránya nem haladhatja meg az alapvető tőke 50%-át.

23. A 22. pont szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott szavatoló tőke alapvető tőkéjéből és járulékos tőkéjéből 50–50%-os arányban kell levonni:

a) a más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint viszontbiztosítóban lévő részesedések könyv szerinti értékét – ha a felsoroltaknál a hitelintézet minősített befolyással rendelkezik –, valamint az előzőekben felsorolt vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékét,

b) a minősített befolyásnak nem minősülő, más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint viszontbiztosítóban lévő részesedések könyv szerinti értékének, valamint az előzőekben felsorolt vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékének együttes összegéből az 1–22. pontok figyelembevételével számított szavatoló tőke 10%-át meghaladó részét,

c) ha a hitelintézet a hitelezési kockázatát belső minősítésen alapuló módszerrel számítja, akkor az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék összegének a várható veszteség értékével csökkentett értékének összegét, ha ez a különbség negatív, valamint a részesedések kockázattal

súlyozott kitettség értékének – a külön jogszabály szerinti – az egyszerű súlyozási módszerrel vagy PD/LGD módszerrel történő meghatározása esetén, a részvénykitettségek várható vesztesége összegét,

d) azon értékpapírosítási pozíciók összegét, amelyhez külön jogszabály 1250%-os kockázati súlyt rendel, ha a hitelintézet ezen összeget a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásánál nem veszi figyelembe,

e) a kereskedési könyv szerinti nyitva szállítás értékét a második szerződés szerinti (fizetést vagy szállítást követő) 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig.

24. Ha a 22. pont szerinti korlátozások figyelembe vételével meghatározott járulékos tőke értékét meghaladja a 23. pontban meghatározott tételek értékének 50%-a, akkor a különbözetet az alapvető tőke értékéből kell levonni.

25. A 11., 20. és 23. pontban foglalt levonásokat követően fennmaradó – a 13. pont *f)* alpontjában és a 23. pont *c)*, *d)* és *e)* alpontjában rögzített tételek figyelmen kívül hagyásával számított – szavatoló tőke alapvető és járulékos tőkerészei képezik a 79–85. §-ban meghatározott, a szavatoló tőke nagyságához kötött korlátozások alapját.

26. A 11., 20. és 23. pontban foglalt levonásokat követően fennmaradó szavatoló tőke alapvető és járulékos tőkerészeiből le kell vonni a 79. és 83. § szerinti limittúllépések összegét. A levonások során érvényesíteni kell a 22. pontban meghatározott korlátozásokat.

27. A szavatoló tőke a 76. § (1) bekezdése *a)* pontjának 1. és 4. pontja és (2) bekezdése alkalmazásában a 26. pontban foglalt levonásokat követően fennmaradó szavatoló tőke.

28. A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók és kockázatvállalások, valamint a teljes tevékenységre számított devizaárfolyam- és árukockázat tőkekövetelményének fedezetére az alapvető és járulékos tőke mellett kiegészítő tőke is felhasználható. Alapvető és járulékos tőkerészként a 26. pontban foglalt levonások és a 76. § (1) bekezdése *a)* pontjának 1. és 4. alpontjában, a 76. § (2) bekezdésében és felügyeleti kivételes intézkedés keretében meghatározott tőkekövetelmény értékének tőkéből történő elkülönítése után fennmaradó összeg vehető figyelembe. A kiegészítő tőkét a kiegészítő alárendelt kölcsöntőke és a járulékos tőkének a 22. pontban meghatározott korlátozások miatt fel nem használható része alkotja.

29. A törvény alkalmazásában kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének minősül minden olyan alárendelt kölcsön, amely kielégíti a következő feltételeket:

a) megfelel a 17. pont *a)*, *b)*, *d)*, *e)* és *f)* alpontjában rögzített feltételeknek,

b) eredeti futamideje legalább két év,

c) a vonatkozó szerződés tartalmazza, hogy a lejáratkor vagy azt követően kizárólag akkor fizethető vissza, ha a kereskedési könyvet vezető intézmény megfelel a rá vonatkozó tőkekövetelményeknek.

30. A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók és kockázatvállalások, valamint a teljes tevékenységre számított devizaárfolyam- és árukockázat tőkekövetelményének fedezetére szolgáló szavatoló tőkében a kiegészítő alárendelt kölcsöntőke és a járulékos tőkeelemek csak olyan mértékben vehetők figyelembe, hogy azok együttes összege ne haladja meg az ugyanezen kockázatok fedezetére figyelembe vett alapvető tőkeelemek összegének 200 %-át.”

A szavatoló tőke számítása

1. A befektetési vállalkozás szavatoló tőkéje alapvető, járulékos és kiegészítő tőkéből áll.
2. Az alapvető tőke a 3–5. pontban meghatározott pozitív és negatív összetevők 6–7. pontban foglaltak figyelembevételével számított összege.
3. Az alapvető tőke pozitív összetevői a számviteli kimutatások alapján:
 - a) jegyzett tőke,
 - b) tőketartalék,
 - c) lekötött tartalék,
 - d) általános tartalék,
 - e) eredménytartalék, ha pozitív,
 - f) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív,
 - g) alapvető kölcsöntőke.
4. A – külön jogszabályban meghatározott – értékpapírosítást kezdeményező befektetési vállalkozásnál a 3. pontban nem vehető figyelembe az értékpapírosított eszközökből származó, olyan jövőbeni, nem realizált nyereség, amely hitelminőség javítást nyújt az értékpapírosított pozíciókra.
5. Az alapvető tőke negatív összetevői a számviteli kimutatások alapján:
 - a) jegyzett tőke be nem fizetett része,
 - b) immateriális javak,
 - c) osztalékelsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények,
 - d) eredménytartalék, ha negatív,
 - e) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív, illetve évközi szavatoló tőke számítás esetén az évközi negatív eredmény,
 - f) kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya, azaz a mérlegen kívüli kötelezettségek és az eszközök helytelen értékelése miatt el nem számolt kockázati céltartalék, illetve értékvesztés összege (ideértve a könyvvizsgáló vagy a Felügyelet vizsgálata során feltárt céltartalék hiányt, illetve az el nem számolt értékvesztést is),
 - g) az alapvető kölcsöntőkének a 11. pont szerinti korlátozások miatt figyelembe nem vehető része,
 - h) a kereskedési könyvben nyilvántartott kevésbé likvid tételekre külön jogszabály alapján számított, jelentős veszteséget eredményező értékelési korrekciók (az Szm. szerinti valós értékelés alá nem vont tételek esetében ezen értékelési korrekcióknak az elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék feletti többlete),
 - i) visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke.
6. Ha a befektetési vállalkozás a jegyzett tőke emeléséről dönt, a megemelt összegű jegyzett tőke a tőkeemelés összegének befizetését igazoló dokumentumok Felügyeletnek történő bemutatásától kezdődően számítható be a szavatoló tőkébe.
7. Ha a befektetési vállalkozás a jegyzett tőke leszállításáról dönt, a befektetési vállalkozásnak a szavatoló tőke számítása során a jegyzett tőkét a leszállított értéken kell figyelembe vennie.
8. A törvény alkalmazásában alapvető kölcsöntőkének minősül minden olyan kölcsön, amely kielégíti az alábbi feltételeket:
 - a) ténylegesen rendelkezésre áll, az igénybe vevő befektetési vállalkozás számára azonnal, jogvita vagy sortartási kötelezettség nélkül hozzáférhető, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír

esetén nem került visszaváltásra vagy visszavásárlásra, továbbá az igénybe vevő befektetési vállalkozás mérlegében szerepel,

b) a kölcsönszerződés tartalmazza a kölcsönt nyújtó fél egyetértését arra vonatkozóan, hogy az általa nyújtott kölcsön bevonható a befektetési vállalkozás folyamatos működése mellett is a befektetési vállalkozás adósságának rendezésébe, és a kölcsönt nyújtó követelése felszámolási eljárás esetén a törlesztések sorrendjében a járulékos kölcsöntőke után áll,

c) a kölcsön – ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt is – határozatlan vagy eredetileg legalább 30 éves futamidejű, kizárólag a Felügyelet engedélyével, legalább 5 év futamidő elteltét követően mondható fel, törleszhető, váltható vagy vásárolható vissza,

d) a kölcsönszerződés, illetve az értékpapírban foglalt jogok tartalmazhatnak egy vagy több visszaváltási opciót, melynek lehívása kizárólag a befektetési vállalkozás döntésétől függ,

e) tőketörlesztés – ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszaváltását és visszavásárlását is – a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges, kivéve, ha azt a Felügyelet engedélyezi,

f) a Felügyelet a kölcsön felmondásához, az értékpapír visszaváltásához és visszavásárlásához szükséges előzetes hozzájárulás esetén előírhatja a befektetési vállalkozás számára ugyanolyan vagy jobb minőségű alapvető kölcsöntőke vagy jegyzett tőke pótlásával a szavatoló tőke felemelését,

g) a Felügyelet felfüggeszheti a kölcsön felmondását, értékpapír visszaváltását, visszavásárlását, kamat kifizetését, ha a befektetési vállalkozás nem teljesíti a 105. § (1) és (5) bekezdése szerinti tőkekövetelményt,

h) a Felügyelet engedélyezheti a lejáratlal rendelkező vagy a lejárat nélküli kölcsönök lejárat előtti visszaváltását, visszavásárlását, ha a kibocsátás időpontjában előre nem látott módon megváltozik az ilyen kölcsönök adóügyi vagy szabályozói minősítése,

i) amennyiben egy határozatlan futamidejű kölcsön, vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a kölcsönszerződés, illetve értékpapírban foglalt jogok mérsékelt ösztönzést tartalmaznak a tőketörlesztésre, illetve a visszaváltásra vagy visszavásárlásra, akkor ilyen tőketörlesztés a futamidő első 10 évében nem lehetséges,

j) határozott futamidejű kölcsön-, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a kölcsönszerződés, illetve az értékpapírban foglalt jogok semminemű olyan feltételt nem tartalmazhatnak, ami a futamidő lejáratá előtti tőketörlesztésre, illetve visszafizetésre ösztönöz,

k) a befektetési vállalkozás a kamatfizetést törölheti,

l) a befektetési vállalkozás köteles törölni a kamatfizetést, ha nem teljesíti a 105. § (1) és (5) bekezdés szerinti tőkekövetelményt,

m) a Felügyelet előírhatja a kamatfizetés törlését a befektetési vállalkozás pénzügyi és fizetőképességi helyzete alapján azzal, hogy a befektetési vállalkozás jogosult a kifizetést új részvény kibocsátásával helyettesíteni, amely kibocsátás nem ronthatja a befektetési vállalkozás pénzügyi helyzetét, és amely kibocsátást a Felügyelet további feltételekhez kötheti,

n) ha egy adott évben a *k)–m)* alpontokban meghatározott szabály alapján kamatfizetés nem teljesíthető, akkor a kölcsönnyújtó erre az elmaradt összegre a következő években nem tarthat igényt,

o) ha a befektetési vállalkozás a kölcsön alapján valamely fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a kölcsönnyújtó – ezen a jogcímenen – nem jogosult a befektetési vállalkozás felszámolását kezdeményezni,

p) a kölcsönrel kapcsolatosan kizárt a kölcsöntőkét nyújtó bármiféle beszámítási joga a kölcsönfelvevővel szemben,

q) a Felügyelet a *g)* és *m)* alpontban foglalt intézkedéseivel egyidejűleg előírhatja az alapvető kölcsöntőke részvényre való átváltását vagy a veszteség leírását a kölcsöntőke terhére.

9. *a)* Amennyiben a befektetési vállalkozás több alapvető, illetve járulékos kölcsöntőkét bocsátott ki, a kölcsöntőke tulajdonosai számára megfelelő tájékoztatást kell adnia a kölcsöntőke adósságrendezésbe való bevonásának lehetőségéről, az adott kölcsöntőke elem kielégítési

sorrendben elfoglalt helyéről, valamint a különböző kibocsátású kölcsöntőkék egymáshoz viszonyított helyéről az adósság-bevonási, illetve kielégítési sorrendben.

b) Ha az alapvető és járulékos kölcsöntőke a KCGE-n keresztül kerül kibocsátásra, akkor a 9. pontban foglaltak teljesülése esetén átválthatónak kell lennie a befektetési vállalkozás által közvetlenül kibocsátott kölcsöntőkére azzal, hogy a kölcsöntőke nyújtói nem kerülhetnek hátrányosabb helyzetbe, mintha a kölcsöntőkét a befektetési vállalkozás közvetlenül bocsátotta volna ki. A KCGE egyéb tevékenységet üzletszerűen nem végezhet.

10. Az alapvető kölcsöntőkéből le kell vonni a hitelintézet által visszavásárolt, saját kibocsátású, alapvető kölcsöntőkének minősülő, mérlegben az eszközök között kimutatott értékpapírok könyv szerinti értékét.

11. Az alapvető kölcsöntőke alapvető tőkébe történő beszámíthatóságánál az alábbi korlátozásokat kell érvényesíteni:

a) az alapvető tőke legfeljebb 50%-a lehet olyan alapvető kölcsöntőke, amely kötelezően részvényre vagy részjegyre váltandó a kibocsátáskor meghatározott átváltási mechanizmus szerint a befektetési vállalkozás pénzügyi- és tőkehelyzetét veszélyeztető esemény bekövetkezése esetén, vagy ha ezt a Felügyelet előírja,

b) az *a)* pontban meghatározott határértéken belül az alapvető tőke legfeljebb 35%-a lehet olyan alapvető kölcsöntőke, amely határozatlan futamidejű, és amelyhez nem kapcsolódik visszaváltásra vagy visszavásárlásra ösztönző rendelkezés,

c) a *b)* pontban meghatározott határértéken belül az alapvető tőke legfeljebb 15%-a lehet olyan alapvető kölcsöntőke, amely lejáráttal rendelkezik, és amelyhez visszaváltásra vagy visszavásárlásra ösztönző rendelkezés kapcsolódik.

12. A járulékos tőke pozitív összetevői a számviteli kimutatások alapján:

a) osztalékelsőbbiségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények,

b) értékelési tartalék,

c) alárendelt kölcsöntőke,

d) járulékos kölcsöntőke,

e) a 11. pontban meghatározott mértéket meghaladó alapvető kölcsöntőke,

f) ha a befektetési vállalkozás a hitelezési kockázatát belső minősítésen alapuló módszerrel számítja, akkor az elszámolt értékvesztés és a képzett kockázati céltartalék összegének a várható veszteség értékével csökkentett értéke a kockázattal súlyozott kitettség érték 0,6%-áig, ha ez a különbség pozitív.

13. Ha a befektetési vállalkozás a hitelezési kockázatát belső minősítésen alapuló módszerrel számítja, akkor az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék a 12. pont *f)* alpontja szerinti határértéken túlmenően nem része a szavatoló tőkének.

14. A járulékos tőke negatív összetevője:

az alárendelt kölcsöntőke figyelembe nem vehető része.

15. A törvény alkalmazásában járulékos kölcsöntőkének minősül minden olyan kölcsön, amely:

a) kielégíti a 8. pont *a)–m)* és *o)–q)* alpontban meghatározott feltételeket, és

b) ha egy adott évben a 8. pont *k)* alpontjában meghatározott szabály alapján kamat vagy bármilyen más jogcímen kifizetés nem teljesíthető, akkor a következő években a kölcsönnyújtó erre az elmaradt összegre kizárólag akkor tarthat igényt, ha a teljesítés a 8. pont *k)* alpontjában meghatározott szabályok alapján lehetséges. A kölcsönnyújtó késedelmi kamatra nem tarthat igényt.

16. A törvény alkalmazásában alárendelt kölcsöntőkének minősül minden olyan kölcsön, amely kielégíti az alábbi feltételeket:

a) ténylegesen rendelkezésre áll, az igénybe vevő befektetési vállalkozás számára azonnal, jogvita vagy sortartási kötelezettség nélkül hozzáférhető, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetén nem került visszaváltásra vagy visszavásárlásra, továbbá az igénybe vevő befektetési vállalkozás mérlegében szerepel,

b) az alárendelt kölcsöntőke nyújtására vonatkozó szerződés tartalmazza a kölcsönt nyújtó fél egyetértését arra vonatkozóan, hogy az általa nyújtott kölcsön bevonható a befektetési vállalkozás adósságának rendezésébe és a kölcsönt nyújtó követelése a törlesztések sorrendjében a részvényesek, valamint az alapvető és járulékos kölcsöntőke-nyújtók előtti legutolsó helyen áll,

c) a kölcsön – ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt is – eredeti futamideje 5 évet meghaladó lejáratú, és legkevesebb 5 év múlva fizetendő vissza, illetve, ha a lejárat nincs meghatározva, a kölcsön csak a szerződésben rögzített, a felmondástól számított, legkevesebb 5 év múlva fizethető vissza, kivéve, ha a Felügyelet engedélyezi a korábbi visszafizetést,

d) a kölcsönszerződés, illetve az értékpapírban foglalt jogok semminemű olyan feltételt nem tartalmaznak, amely a kapcsolódó kamat- és járulékfizetést megnöveli, kivéve mozgó kamatozás esetén a referenciakamat emelkedéséből adódó kamatnövekedést,

e) tőketörlesztés – ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszaváltását és visszavásárlását is – az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges, kivéve, ha azt a Felügyelet engedélyezi,

f) az alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatosan kizárt a kölcsöntőkét nyújtó bármiféle beszámítási joga a kölcsönfelvevővel szemben.

17. Az alárendelt kölcsöntőke összegének a szavatoló tőkébe történő beszámítását a visszafizetési időpontot megelőző 5 év során – fokozatosan, évente 20%-kal egyenlő arányban – csökkenteni kell.

18. A részvényre átváltoztatható kötvény akkor számítható be a járulékos tőkébe, ha kielégíti az alárendelt kölcsöntőkére, az alapvető kölcsöntőkére vagy a járulékos kölcsöntőkére vonatkozó feltételeket. Egyéb esetben a részvényre átváltoztatható kötvény nem minősül szavatoló tőkeelemnek.

19. A járulékos és alárendelt kölcsöntőkéből le kell vonni a hitelintézet által visszavásárolt, saját kibocsátású, járulékos vagy alárendelt kölcsöntőkének minősülő, mérlegben az eszközök között kimutatott értékpapírok könyv szerinti értékét.

20. A járulékos tőke számításakor nem vehető figyelembe a bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentum cash-flow fedezeti ügyletének valós értékeléséből származó értékelési tartalék.

21. A járulékos tőke szavatoló tőkébe történő beszámíthatóságánál az alábbi korlátozásokat kell érvényesíteni:

a) a figyelembe vehető járulékos tőke összege nem haladhatja meg az alapvető tőke összegének 100%-át,

b) a járulékos tőkeként figyelembe vehető lejáratral rendelkező alárendelt kölcsöntőke, valamint a 12. pont a) alpontja szerinti lejáratral rendelkező osztalékelsőbbeségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének az aránya nem haladhatja meg az alapvető tőke 50%-át.

22. A 21. pont szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott szavatoló tőke alapvető tőkéjéből és járulékos tőkéjéből 50–50%-os arányban kell levonni:

a) a más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint viszontbiztosítóban lévő részesedések könyv szerinti értékét – ha a felsoroltaknál a befektetési vállalkozás minősített befolyással rendelkezik –, valamint az előzőekben felsorolt vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékét,

b) a minősített befolyásnak nem minősülő, más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint viszontbiztosítóban lévő részesedések könyv szerinti értékének, valamint az előzőekben felsorolt vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékének együttes összegéből az 1–21. pontok figyelembevételével számított szavatoló tőke 10%-át meghaladó részét,

c) ha a befektetési vállalkozás a hitelezési kockázatát belső minősítésen alapuló módszerrel számítja, akkor az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék összegének a várható veszteség

értékével csökkentett értékének összegét, ha ez a különbség negatív, valamint a részesedések kockázattal súlyozott kitettség értékének – a külön jogszabály szerinti – az egyszerű súlyozási módszerrel vagy PD/LGD módszerrel történő meghatározása esetén a részvénykitettségek várható vesztesége összegét,

d) azon értékpapírosítási pozíciók összegét, amelyhez külön jogszabály 1250%-os kockázati súlyt rendel, ha a befektetési vállalkozás ezen összeget a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásánál nem veszi figyelembe,

e) a kereskedési könyv szerinti nyitva szállítás értékét a második szerződés szerinti (fizetést vagy szállítást követő) 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig.

23. Ha a 21. pont szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott járulékos tőke értékét meghaladja a 22. pontban meghatározott tételek értékének 50%-a, akkor a különbözetet az alapvető tőke értékéből kell levonni.

24. A 10., 19. és a 22. pontban foglalt levonásokat követően fennmaradó – a 12. pont *f)* alpontjában és a 22. pont *c)*, *d)* és *e)* alpontjában rögzített tételek figyelmen kívül hagyásával számított – szavatoló tőke alapvető és járulékos tőkerészei képezik a 101. §-ban meghatározott, a szavatoló tőke nagyságához kötött korlátozások alapját.

25. A 10., 19. és a 22. pontban foglalt levonásokat követően fennmaradó szavatoló tőke alapvető és járulékos tőkerészeiből le kell vonni a 101. § szerinti limittúllépések összegét. A levonások során érvényesíteni kell a 21. pontban meghatározott korlátozásokat.

26. A szavatoló tőke a 105. § (1) bekezdés *b)* pontjának *bb)* és *bc)* alpontja és a 105. § (5) bekezdése alkalmazásában a 25. pontban foglalt levonásokat követően fennmaradó szavatoló tőke.

27. A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók és kockázatvállalások, valamint a teljes tevékenységre számított devizaárfolyam- és árukockázat tőkekövetelményének fedezetére az alapvető és járulékos tőke mellett kiegészítő tőke is felhasználható. Alapvető és járulékos tőkerészként a 25. pontban foglalt levonások és a 105. § (1) bekezdés *b)* pontjának *bb)* és *bc)* alpontja, a 105. § (5) bekezdése és felügyeleti kivételes intézkedés keretében meghatározott tőkekövetelmény értékének tőkéből történő elkülönítése után fennmaradó összeg vehető figyelembe. A kiegészítő tőkét a kiegészítő alárendelt kölcsöntőke és a járulékos tőkének a 21. pontban meghatározott korlátozások miatt fel nem használható része alkotja.

28. A törvény alkalmazásában kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének minősül minden olyan alárendelt kölcsön, amely kielégíti a következő feltételeket:

a) megfelel a 16. pont *a)*, *b)*, *d)*, *e)* és *f)* alpontjaiban rögzített feltételeknek,

b) eredeti futamideje legalább két év,

c) a vonatkozó szerződés tartalmazza, hogy a lejáratkor vagy azt követően kizárólag akkor fizethető vissza, ha a kereskedési könyvet vezető intézmény megfelel a rá vonatkozó tőkekövetelményeknek.

29. A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók és kockázatvállalások, valamint a teljes tevékenységre számított devizaárfolyam- és árukockázat tőkekövetelményének fedezetére szolgáló szavatoló tőkében a kiegészítő alárendelt kölcsöntőke és a járulékos tőkeelemek csak olyan mértékben vehetők figyelembe, hogy azok együttes összege ne haladja meg az ugyanezen kockázatok fedezetére figyelembe vett alapvető tőkeelemek összegének 200 %-át.”

Javadalmazási politika

1. A befektetési vállalkozás méretének, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének és összetettségének megfelelő módon és mértékben belső szabályzatban meghatározott javadalmazási politikával rendelkezik.

2. A javadalmazási politika hatálya a befektetési vállalkozás vezető állású személyeire, valamint a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókra és az előzőekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókra terjed ki, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a befektetési vállalkozás kockázatvállalására.

3. A javadalmazási politikának összhangban kell állnia a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, elő kell segítenie annak alkalmazását, és nem ösztönözhet a befektetési vállalkozás kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására. A javadalmazási politikának a befektetési vállalkozás üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel is összhangban kell állnia, valamint az érdekkonfliktus elkerülését célzó intézkedéseket kell tartalmaznia.

4. A javadalmazási politikára vonatkozó szabályokat minden olyan vállalkozás tekintetében alkalmazni kell, amelyekre az összevont alapú felügyelet a befektetési vállalkozással együttesen kiterjed.

5. A javadalmazási politika elveit az igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, a felügyelőbizottság felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a befektetési vállalkozás belső ellenőrzése vizsgál felül.

6. Ha a befektetési vállalkozásnak a tárgyévet megelőző naptári évben az egyes hónapokban végrehajtott megbízásainak összértéke átlagosan meghaladja az ötmilliárd forintot, és a tárgyévet megelőző naptári évben összesen végrehajtott megbízásainak összértéke meghaladja a hatvanmilliárd forintot, akkor javadalmazási bizottságot állít fel, amely felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a befektetési vállalkozásban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével. A javadalmazási bizottság elnöke és tagjai az igazgatóság olyan tagjai közül kerülnek ki, akik az érintett befektetési vállalkozásban nem látják el szervezeti egység vezetését.

7. A befektetési vállalkozásnak meg kell határoznia a teljes javadalmazáson belül az alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányát. A befektetési vállalkozás belső szabályzatban rögzíti a teljes javadalmazáson belül az alapbér hányadát, amelynek olyan mértékűnek kell lennie, hogy rugalmas javadalmazási politika érvényesülhessen, és lehetőség legyen arra, hogy adott esetben a teljes javadalmazás kizárólag alapbérből álljon.

8. Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni az egyén – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló –, az érintett szervezeti egység és a befektetési vállalkozás eredményét. A teljesítményértékelés alapja a befektetési vállalkozás hosszú távú teljesítménye, ezért az értékelésnek több éves időtávra kell kiterjednie, a teljesítményjavadalmazás kifizetésére kötelezettséget vállalni csak kivételesen, új munkavállaló felvételekor egy évre lehet. A teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg meghatározásánál figyelembe kell venni a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat, a tőke költségét és a szükséges likviditást.

9. A teljesítményjavadalmazás legalább 50%-a a következőkből áll:

a) az érintett befektetési vállalkozás részvényei vagy tulajdoni részesedései az érintett befektetési vállalkozás jogi formájától függően és abból eredő sajátosságainak figyelembevételével,

illetve a szabályozott piacra be nem vezetett befektetési vállalkozás esetében részvényhez kötött eszközök vagy azokkal egyenértékű nem készpénz alapú eszközök, és

b) adott esetben a 2. számú melléklet 12. a) pontja szerinti más – a befektetési vállalkozás jogi formáját és abból eredő sajátosságait figyelembevevő – eszközök, amelyek folyamatosan tükrözik a befektetési vállalkozás kitétségeinek minőségét azzal, hogy ezekre az eszközökre a visszatartási politika megfelelően vonatkozik.

10. Amennyiben a befektetési vállalkozás pénzügyi teljesítménye a belső szabályzatban meghatározottak szerinti mértékben azért romlik, mert az adott vezető állású személy, munkavállaló túlzott kockázatot vállalt, a vezető állású személy, munkavállaló kifizetendő teljesítményjavaldalmazását csökkenteni kell.

11. A teljesítményjavaldalmazás legalább 40%-át – a belső szabályzatban meghatározott küszöbértéknél magasabb összegű teljesítményjavaldalmazás esetén legalább 60%-át – halasztva, az üzleti tevékenység természetétől, kockázataitól és az adott vezető állású személy, munkavállaló tevékenységeitől függően 3 évnél rövidebb időtartamú munkaviszony esetén a munkaviszony megszűnésekor, egyébként 3–5 éves időszak alatt kell kifizetni.

12. A teljesítményjavaldalmazás kifizetése nem eredményezheti azt, hogy a befektetési vállalkozás nem tudja a szükséges mértékben megerősíteni a tőkéjét, és kifizetéskor a befektetési vállalkozás nem alkalmazhat olyan módszereket, amelyek nem állnak összhangban a javaldalmazási politika elveinek teljesülésével.

13. A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt tükrözik, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódhat.

14. Ha a befektetési vállalkozás a nyugdíjpolitikára vonatkozó szabályzattal rendelkezik, annak összhangban kell állnia a befektetési vállalkozás üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel. Ha a nyugdíjpolitikára vonatkozó szabályzat alapján a vezető állású személy, munkavállaló részére teljesítményjavaldalmazása részeként nem kötelező nyugdíjjuttatás jár, a befektetési vállalkozásnak a munkaviszony megszűnése után öt éves visszatartási időszak figyelembevételével kell kifizetnie ezen juttatásokat a 9. pontban meghatározott eszközök formájában.

15. A befektetési vállalkozás ellenőrzési feladatokat végző munkavállalói javaldalmazása független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul.

16. A befektetési vállalkozás vezető állású személye, munkavállalója nem köthet olyan fedezeti ügyletet, amely a javaldalmazására vonatkozó szerződésben foglalt kockázatvállalás hatásait kiküszöbölné.”

ÁLTALÁNOS INDOKOLÁS

A Javaslat elsődleges célja egyes pénzügyi tárgyú uniós jogi aktusok hazai jogrendbe történő átültetése. Emellett a Javaslat több, a törvények hatályosulásából eredő, a gyakorlati működés során problémákat okozó technikai jellegű pontosításokat is tartalmaz, újraszabályozza a tőzsdei kivezetést, valamint az ügyfelek számára vonzóbbá teszi a lakás-takarékpénztárak igénybevételét.

RÉSZLETES INDOKOLÁS

A Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, valamint az ennek hatálybalépéséről és végrehajtásáról rendelkező 1960. évi 11. törvényerejű rendelet módosításához

az 1–2. §-hoz

A 2009/44/EK irányelv (a továbbiakban: biztosítéki irányelv módosítása) az ún. pénzügyi biztosítékok körét kiterjeszti meghatározott hitelkövetelésekre is, és ezzel összefüggésben változtatásokat hajt végre az e tárgyban kiadott korábbi irányelv rendelkezésein. E változások hazai jogunkba történő átültetése a Polgári Törvénykönyv óvadéokra vonatkozó szabályozásának módosítását igényli, az ilyen típusú biztosítéki rendszer szerepét polgári jogunkban ugyanis az óvadék intézménye tölti be. Az irányelvi módosítással összhangban a törvényjavaslat az óvadéokra vonatkozó szabályozást kiegészíti a "külön törvényben meghatározott hitelkövetelések"-kel, amelyek így a pénz, az értékpapír, a bankszámla-követelés és az egyéb pénzügyi eszközök mellett ugyancsak óvadék tárgyai lehetnek. Az óvadékba adható hitelköveteléseket körét (a hitelkövetelések fogalmát) meghatározó, a fentiek szerint külön törvényre utalt szabályozást a Ptké. 49. § (1) bekezdésének a törvényjavaslat 3. §-ával megállapítandó rendelkezése tartalmazza.

A hitelkövetelések sajátos - nem dologi - természete nyilvánvalóan indokoltá tette, hogy az új szabályozás néhány ponton eltérjen az óvadék eddigi tárgyaira tekintettel megalkotott rendelkezésektől, a törvényjavaslat azonban csak annyiban törekszik eltérő szabályok megállapítására, amennyiben ennek az irányelv is szükségét látja. Így mindenekelőtt az óvadék tárgyának átadására vonatkozó szigorú szabályozást oldja annyiban, amennyiben kimondja, hogy ha az óvadék tárgya hitelkövetelés, úgy az ezt tanúsító, és a követelés érvényesítéséhez szükséges okiratot (a hitelkövetelés azonosítására alkalmas írásbeli vagy bármely más ezzel egyenértékű formában rögzített adatot, pl. a követelésjegyzéket) kell a jogosult rendelkezésére bocsátani. Ezen okiratok átadása hivatott annak igazolására, hogy egyfelől milyen hitelkövetelés szolgál biztosítékkul, másfelől pedig hogy a hitelkövetelés óvadékba adásából eredően kit illetnek meg a törvényben biztosított jogok.

Az biztosítéki irányelv módosítása nyomán hitelkövetelés esetén a törvényjavaslat korlátozza a jogosultnak a biztosíték feletti használati és rendelkezési jogát. Nincs mód tehát arra, hogy a jogosult a biztosítékként hatalmába került hitelkövetelést a saját követelésének esedékessé válása előtt hasznosíthassa, vagy azt elidegeníthesse, illetve e körben az egyéb biztosítékok tekintetében őt megillető ún. helyettesítési jogát gyakorolhassa. Ezzel párhuzamosan a törvényjavaslat természetesen lehetőséget biztosít arra, hogy - ha a felek erre a helyzetre vonatkozóan másként nem rendelkeznek - a biztosítéki megállapodás kötelezettje az óvadékként "átadott" hitelkövetelést a jogosult kielégítési jogának megnyílása előtt maga is érvényesíthesse (ha a hitelkövetelés esedékessé vált), vagy a követelést részben vagy egészben beszedhesse, illetve a javára történő teljesítést elfogadhasse, ebben az esetben azonban a jogosult javára kiegészítő biztosíték nyújtására köteles.

Végül a szabályozás a biztosítékul szolgáló hitelkövetelés esetében némileg szigorította a közvetlen kielégítés lehetőségének feltételrendszerét, amiként erre a tagállami jogalkotónak opcionálisan a biztosítéki irányelv módosítása maga is felhatalmazást adott. Ennek lényege az, hogy hitelkövetelés biztosítékul adása esetén az e biztosítékból való közvetlen kielégítésnek feltétele az is, hogy a kötelezett vagy a biztosíték jogosultja az eredeti kötelezettet a hitelkövetelés óvadékba adásáról az engedményezés szabályai szerint értesítse.

a 3–4. §-hoz

A törvényjavaslat – mint arról már volt szó – a Ptké. keretei között (az újonnan megállapított 49. §. (1) bekezdésében) határozza meg azt, hogy a Ptk. óvadéokra vonatkozó szabályainak (270-271. §) alkalmazásában mit kell hitelkövetelésen érteni, illetve, hogy a hitelkövetelés Ptk-beli fogalma valójában milyen követeléseket takar, milyen – hiteljogviszonyból eredő – követelések lehetnek tehát óvadék tárgyai. Eszerint óvadék tárgya csak olyan pénzkövetelés lehet, amely hitelintézet által nyújtott kölcsönből származik. A törvényjavaslat e rendelkezés kapcsán a biztosítéki irányelv utaló rendelkezésével és az ún. hitelintézeti irányelvben (2006/48/EK) foglaltakkal összhangban állapítja meg a hitelintézetek azon körét, amelyekkel kötött kölcsönszerződésekből eredő pénzkövetelések óvadék tárgyául szolgálhatnak. A biztosítéki irányelv módosítása szerint a tagállamoknak biztosítaniuk kell, hogy a hitelkövetelések adósai – a fogyasztói irányelv és a tisztességtelen szerződési feltételekre vonatkozó nemzeti szabályozás sérelme nélkül – írásban (vagy ezzel jogilag egyenértékű módon) lemondhassanak a beszámítási jogukról és a banktitokkal kapcsolatos bizonyos jogaikról a hitelezőkkel, és a hitelkövetelések engedményeseivel vagy a hitelköveteléseken alapított biztosítékok jogosultjaival szemben. A törvényjavaslat a beszámítási jogról való lemondás lehetőségének kifejezett rendelkezéssel való megteremtését – az írásbeli alakszerűség egyidejű megfogalmazása mellett – ugyancsak a Ptké. keretei között oldotta meg. Minthogy a beszámítási jog kizárása vagy korlátozása a fogyasztóvédelmi irányelven alapuló hatályos szabályaink szerint a fogyasztókkal szembeni hitelkövetelések tisztességtelenségét (vagyis az ilyen kikötés semmisségét) eredményezik, a törvényjavaslatnak értelemszerűen arra is utalnia kellett, hogy a szóban forgó, a beszámítás lehetőségét kizáró szerződéses szabályozás csak eltérő jogszabályi rendelkezések hiányában alkalmazható.

Végül a jogszabályi dereguláció elősegítése érdekében a törvényjavaslat ugyancsak a Ptké. tartalmává tette annak kimondását, hogy az óvadékra vonatkozó új rendelkezések értelemszerűen csak az azok hatálybalépését követően kötött óvadéki szerződések esetében alkalmazhatók.

A helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény módosításához

az 5. §-hoz

A helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény meghatározza a helyi iparüzési adó alap számításánál alkalmazandó nettó árbevétel fogalmát a biztosítók esetében. Indokolt a helyi iparüzési adó alapjának kiszámításánál a Kártalanítási Alapot a Kártalanítási Számlával azonos módon kezelni (azonos jellegük okán), ezért szükséges a normaszöveg kiegészítése.

A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény módosításához

a 6. §-hoz

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) 365. §-a 2007. július 1-jétől már nem tette lehetővé közhasznú társaság (kht.) alapítását, a meglévő kht-nak pedig 2009. június 30-ai határidőt adott arra, hogy társasági szerződésük módosításával nonprofit korlátolt felelősségű társaságként működjenek tovább, más nonprofit gazdasági társasággá alakuljanak át vagy pedig jogutód nélküli megszűnésüket kötelesek a cégbíróságnak bejelenteni. E határidő eredménytelen

eltelte után a cégbíróságnak a társasággal szemben a megszűntnek nyilvánítás törvényességi felügyeleti intézkedést kellett alkalmaznia.

A fenti rendelkezések szerint tehát a kht-k a Gt. szabályainak való megfelelés érdekében a következő lehetőségek közül választhattak 2009. június 30-ig:

- szervezeti forma váltás,
- nonprofit társasággá történő átalakulás,
- a jogutód nélküli megszüntetés (végelszámolási eljárás) kezdeményezése.

Ezek hiányában a Cégbíróság a cégeljárás törvényben szabályozott törvényességi felügyeleti eljárás legsúlyosabb szankcióját, a megszűntnek nyilvánítás törvényi felügyeleti intézkedést alkalmazza. A cégeljárás törvény 84. §-a értelmében a Cégbíróság a megszűntnek nyilvánítással egyidejűleg kényszer-végelszámolást rendel el, vagy ha a cég fizetéképtelenségéről tudomása van, kezdeményezi a cég felszámolását. A cégeljárás törvény kényszer-végelszámolási szabályainál a Cégtörvény 118. §-a szerint ha a végelszámoló a végelszámolási eljárás során azt állapítja meg, hogy a cég vagyona a hitelezők követelésének fedezetére nem elegendő, a végelszámoló bejelentése alapján a cégbíróság felszámolási eljárás lefolytatását kezdeményezi. Ha pedig a kht. az előírt határidőben a végelszámolási eljárás lefolytatását kezdeményezte, de a végelszámoló az eljárás során azt állapítja meg, hogy a cég vagyona a hitelezők követeléseinek fedezetére nem elegendő, és a cégtulajdonosok sem fizetik meg a cég tartozásait, akkor a végelszámoló köteles felszámolási eljárás lefolytatására irányuló kérelmet benyújtani. A Cstv. 22. §-a ugyanezekre az esetekre nézve kimondja, hogy felszámolási eljárás indul a végelszámoló kérelmére, továbbá a Cégbíróság értesítése alapján. A felszámolás elrendeléséről pedig a Cstv. 27. §-a rendelkezik.

Bár a Gt. 365. §-ának (5) bekezdése kimondja, hogy ahol törvény közhasznú társaságot említ, 2009. július 1-jétől kizárólag nonprofit gazdasági társaságot kell érteni, és a nonprofit társaság a Gt. 4. §-a értelmében gazdasági társaság, a bírósági joggyakorlat egységessé tétele érdekében indokolt a Cstv.-ben kifejezetten kimondani, hogy a közhasznú társaságok is a Cstv. hatálya alá tartoznak, tekintettel arra, hogy a Cstv ezen pontja tételes felsorolást ad a felszámolással megszüntethető szervezettípusokról, és ez a felsorolás külön törvények által nem bővíthető.

a 7. §-hoz

A szakasz az irányelvekre történő hivatkozások pontosítását tartalmazza.

a 8 §-hoz

A szakasz célja Polgári törvénykönyv óvadéki szabályaival való összhang megteremtése.

a 9. §-hoz

Az állami vagyonnal való felelős gazdálkodás érdekében szükséges törvények módosításáról, valamint egyes törvényi rendelkezések megállapításáról szóló 2010. évi LII. törvény 30. §-a módosította a Polgári Törvénykönyv 28. §-át. Ennek eredményeként a Magyar Államot a polgári jogviszonyokban - ha jogszabály eltérően nem rendelkezik - az állami vagyonért felelős miniszter képviseli.

A fenti törvénymódosításra tekintettel ki kell egészíteni Cstv. 62. §-át egy új bekezdéssel, és ebben ki kell mondani, hogy a járadékjellegű követelések tekintetében az államot az államháztartásért felelős miniszter képviseli.

Az államháztartási miniszter nevesítése a Cstv. 47. §-ával való összhang megteremtése érdekében, és azért indokolt, mert a felszámoló ezt a minisztert köteles értesíteni a Cstv. 47. §-ának (7) bekezdése szerint, ha az adós vállalkozásnál vannak járadékjellegű követelésre jogosultak.

A fenti szabályozás megfelel a korábbi és jelenlegi gyakorlatnak, továbbá összhangban van a felszámolási eljárásokkal összefüggő költségvetési kormányzati feladatmegosztással is.

Az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény módosításához

a 10. §-hoz

A kincstár feladatköre kibővítésre kerül, jogosulttá válik az elektronikus pénz kibocsátására is.

A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény módosításához

a 11–12. §-hoz

A Javaslat a hitelintézeti törvény módosításával összhangban a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság esetében is pontosítja a nagykockázat-vállalásra vonatkozó különös szabályokat, valamint a korábbi szabályok szerint járulékos tőkeként elismert tőkeelemeket – annak lejáratáig – változatlanul elismer a Magyar Export-Import Bank szavatoló tőkéjének részeként.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény módosítása

a 13. §-hoz

A Posta Elszámoló Központ is végezhet elektronikus pénz kibocsátást a megfelelő engedély birtokában.

a 14. §-hoz

Az Európai Parlament és a Tanács 2009/110/EK irányelve (2009. szeptember 16.) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről módosította a 2006/48/EK irányelvet, melynek értelmében az elektronikus pénz kibocsátás önálló pénzügyi szolgáltatási tevékenység lett. Emellett a javaslat felsorolást tartalmaz arra az intézményi körre vonatkozóan, akik elektronikus pénz kibocsátók lehetnek.

A módosítás érinti a közvetítői alvállalkozókra vonatkozó bejelentési kötelezettségeket is, amely a jövőben az alkuszok által megbízott személyeket is érinti.

a 15. §-hoz

A Javaslat bővíti a pénzügyi intézmények által a pénzügyi szolgáltatásokon kívül üzletszerűen végezhető tevékenységek körét. Egyrészt a befektetési vállalkozásokkal megegyezően megengedi a pénzügyi eszközökre vonatkozó adat, információ értékesítését, másrészt az Európai Unió támogatásainak közvetítésében történő közreműködést.

a 16. §-hoz

A 2009/110/EK irányelvnek megfelelően az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a jövőben nem szakosított hitelintézetként működhet, ezért szükséges a hitelintézet fogalmának módosítása.

a 17. §-hoz

A pénzügyi szolgáltatási tevékenységek változása miatt a Javaslat módosítja a pénzügyi vállalkozás fogalmát.

a 18-19. §-hoz

A Javaslat meghatározza az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény fogalmát, valamint rögzíti az általa végezhető tevékenységek körét.

a 20. §-hoz

A Javaslat elsődlegesen technikai módosítás, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény hitelintézeti törvényben történő elhelyezése okán szükség van a közvetítőkre vonatkozó egyes szabályok új szakaszban történő elhelyezésére. Ezen felül a Javaslat új elemként rögzíti, hogy a közvetítői alvállalkozó egyidejűleg nem lehet függő és független közvetítővel megbízási jogviszonyban.

a 21. §-hoz

A javaslat kiegészíti a szervezeti szabályokra vonatkozó rendelkezéseket az elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel.

Ezen felül szövetkezeteknek is megengedi, hogy többes kiemelt közvetítőként működjenek.

a 22. §-hoz

A javaslat megállapítja elektronikuspénz-kibocsátó intézmények esetében az alapításkori induló tőke minimumát.

a 23. §-hoz

A pénzforgalmi intézményre vonatkozó kiszervezési szabályok kiegészítésre kerülnek az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kategóriájával.

a 24. §-hoz

A Javaslat a 2009/111/EK irányelvvel összhangban az irányítási rendszerre és a kockázatkezelési követelményekre vonatkozó általános szabályokat, elveket kiegészíti a likviditási kockázat kezelésére vonatkozó követelményekkel. Ennek részeként a hitelintézeteknek részletesen meghatározott eljárásokkal, stratégiákkal és szabályzatokkal kell rendelkezniük az egyes üzletágakhoz, devizanemekhez és a csoporthoz tartozó jogi személyekhez igazítva a likviditási kockázatuk akár napon belüli azonosítására, mérésére és kezelésére. A Javaslatban rögzített technikai kritériumok egyben részét képezik a hitelintézetek belső tőkemegfelelés-mérésének, annak felügyeleti felülvizsgálatának.

a 25. §-hoz

A Javaslat felsorolja az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény felügyeleti engedélyhez kötött cselekményeit.

a 26. §-hoz

A továbbiakban nem lesz arra lehetőség, hogy pénzváltás közvetítésére többes kiemelt közvetítő kapjon engedélyt. Ezen felül a Javaslat szövegpontosítást tartalmaz.

a 27. §-hoz

A 2009/110/EK irányelv 3. cikkének (1) bekezdése a 2007/64/EK irányelv számos rendelkezésének felsorolását tartalmazza, melyek az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében szintén értelemszerűen alkalmazandók. Jelen szakasz az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységi engedélyezésére állapít meg szabályokat.

a 28. §-hoz

A közvetítők szabályozásának megváltozása miatti szövegpontosító javaslat.

a 29. §-hoz

Az alapszabály módosításának engedélyezésére vonatkozó javaslat lehetővé teszi, hogy a részjegyek névértékének, illetve az egy tag által jegyezhető, jegyzendő részjegyek számát prudenciális szempontból történő vizsgálatára sor kerülhessen, annak indokoltságát, szabályosságát,

a szövetkezet működésére vonatkozó hatását a Felügyelet értékelje és ezek alapján hozza meg a szükséges intézkedéseket.

a 30. §-hoz

A Javaslát lehetővé teszi a központi szerződő fél, mint a Pénzügyi szervezetek Állami Felügyelete által felügyelt tőkepiaci intézmény számára is hitelintézetbe történő beolvadás lehetőségét.

a 31–32. §-hoz

A Javaslát a pénzforgalmi intézmények tevékenységi engedélyezésével analóg módon állapítja meg azon esetköröket, amikor a Felügyelet az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kibocsátásra jogosító engedély iránti kérelmét elutasítja, illetve visszavonja.

a 33. §-hoz

A pénzforgalmi intézményekre vonatkozó különös szabályok kiegészülnek az elektronikuspénz-kibocsátó intézményekkel.

a 34–36. §-hoz

A határon átnyúló tevékenység végzésének szabályai kiegészülnek az elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel.

a 37. §-hoz

A 2009/111/EK irányelv a felügyeleti együttműködés megerősítése, valamint az esetlegesen kialakuló pénzügyi válság hatásainak mérséklése érdekében a fióktelepek rendszerszintű fontosságát is kiemelten kezeli. Ennek részeként a fogadó tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságai kérvényezhetik a küldő tagállam felügyeleti hatóságától, vagy a konszolidáló hatóságától, hogy az adott fióktelepként működő hitelintézetet rendszerszinten fontosnak minősítsék.

a 38. §-hoz

A javaslat belső hivatkozáson pontosít.

a 39. §-hoz

A javaslat a 2009/110/EK irányelv rendelkezéseinek megfelelően külön szabályokat tartalmaz az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben történő minősített befolyás megszerzésének szabályozására, tekintettel arra, hogy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében nincs szükség a minősített befolyás engedélyeztetésére.

a 40. §-hoz

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében is szükséges annak rögzítése, hogy a vezető állású személyek felelősek azért, hogy az intézmény az engedélyezett tevékenységeket a hitelintézeti törvényben, valamint a külön jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze.

a 41. §-hoz

A Javaslát technikai pontosítást tartalmaz.

a 42. §-hoz

A Javaslát az üzleti totokra vonatkozó közös szabályokat kiterjeszti az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tulajdonosaira, vezető állású személyeire.

a 43. §-hoz

A Javaslat technikai pontosítást tartalmaz, valamint a felügyeletek közötti együttműködés hatékonyságának megerősítése érdekében kiegészíti a banktitokra vonatkozó szabályozás.

a 44. §-hoz

A közelmúlt nemzetközi pénzügyi válsága megmutatta, hogy az olyan javadalmazási politikák, amelyek az intézmény kockázattűrő képességét meghaladó kockázatok vállalására ösztönöznek, alááshatják a hatékony és eredményes kockázatkezelést és súlyosbíthatják a túlzott kockázatvállalási magatartást.

Annak elkerülése érdekében, hogy a rosszul kidolgozott javadalmazási rendszerek esetleg káros hatást gyakoroljanak az eredményes kockázatkezelésre és az egyes személyek kockázatvállalási magatartásának ellenőrzésére, a 2006/48/EK irányelv előírásai kiegészültek a hitelintézetek arra irányuló kötelezettségével, hogy a kockázati profilra szakmai tevékenységük révén lényeges hatással bíró munkavállalók tekintetében a hatékony kockázatkezeléssel összhangban álló javadalmazási politikákat és gyakorlatokat hozzanak létre és tartsanak fenn. Ezen alkalmazottak közé kell tartozniuk legalább a felsővezetőknek, a kockázatot vállaló, valamint az ellenőrző funkciókat ellátó alkalmazottaknak, valamint általában minden olyan alkalmazottnak, akik a teljes javadalmazásuk alapján (a nem kötelező nyugdíjuttatásokat is beleértve) ugyanebbe a fizetési kategóriába tartoznak.

A javadalmazási politikának törekednie kell arra, hogy az alkalmazottak személyes érdekeit összehangolja az érintett hitelintézet hosszú távú érdekeivel. A javadalmazás teljesítményalapú összetevőinek értékelése során a hosszú távú teljesítményre kell összpontosítani és figyelembe kell venni a teljesítmény tekintetében fennálló kockázatokat is. A teljesítményértékelést többéves, legalább 3–5 évet átölelő, keretbe kell helyezni annak biztosítása érdekében, hogy az értékelési folyamat alapja a hosszú távú teljesítmény legyen, és hogy a javadalmazás teljesítményalapú összetevőinek tényleges kifizetése a vállalkozás üzleti ciklusának egészére legyen elosztva. Az ösztönzők további összehangolása érdekében az ezen követelmények alá tartozó valamennyi alkalmazott változó javadalmazásának lényeges részét kell képeznie a hitelintézet részvényeinek, a részvényhez kötött eszközeinek, egyéb egyenértékű, nem készpénzalapú eszközeinek, valamint adott esetben azon egyéb, hosszú futamidejű pénzügyi eszközöknek, amelyek megfelelően tükrözik e hitelintézet hitelnyújtó minőségét. Az eszközök közé tartozhat valamely tőkeeszköz, amelyet az intézmények súlyos pénzügyi problémái esetén a saját tőke részévé alakítanak, vagy egyébként a mérlegben leírnak. Olyan esetekben, amikor az érintett hitelintézet nem bocsát ki hosszú futamidejű pénzügyi eszközt, számára engedélyezett, hogy a változó javadalmazás e lényeges részét részvények és részvényhez kötött eszközök vagy egyéb egyenértékű, nem készpénzalapú eszközök formájában bocsássa ki.

a 45. §-hoz

A Javaslat a szavatoló tőkére vonatkozó elismerhetőségi követelmények módosítása részeként követelményeket állapít meg az alapvető kölcsöntőke felmondásának felügyeleti engedélyezésére, valamint a saját részvények visszavásárlására.

a 46. §-hoz

A javaslat a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetnek az Európai Unió bármely tagállama központi kormányával szembeni kitettségre megengedi, hogy a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszerét alkalmazza.

a 47. §-hoz

A Javaslatnak megfelelően, ha egy külső hitelminősítő szervezetet a 1060/2009/EK rendelet szerint nyilvántartásba vettek vagy hitelesítettek, a szervezetet úgy kell tekinteni, hogy a szervezet

minősítési módszertana eleget tesz a tárgyilagosság, a függetlenség, a folyamatos felülvizsgálat és az átláthatóság követelményének.

a 48. §-hoz

A Javaslát korlátozza az átruházott hitelkockázatot megtestesítő kitettséggel szemben vállalható hitelkockázatot.

a 49. §-hoz

A Javaslát a 2009/111/EK irányelvnek megfelelően újraszabályozza a nagykockázat vállalásra vonatkozó rendelkezéseket.

az 50. §-hoz

A Javaslátnak megfelelően hitelintézet többségi tulajdont szerezhet a tőkepiaci törvény szerinti központi szerződő fél tevékenységet végző szervezetekben is a módosítást követően.

az 51. §-hoz

A javaslat a 2009/110/EK irányelv szavatoló tőkére és ügyfélpénzek védelmére vonatkozó szabályainak az átültetését szolgálja, hasonlóan a pénzforgalmi intézményre vonatkozó szabályokhoz.

az 52. §-hoz

A javaslat pontosítást tartalmaz a likviditási kockázat kezeléséről szóló új rendelkezésekkel összhangban.

az 53. §-hoz

A Javaslát kiegészíti a Felügyelet nemzetközi együttműködésre vonatkozó szabályait.

az 54. §-hoz

A betétbiztosítási rendszerekről szóló 1994/19/EK irányelv módosításáról szóló 2009/14/EK irányelv alapján a betétbiztosítás összeghatárát 2010. december 31-től 100 000 euróban kell meghatározni. A tagországok közötti különbségek megszüntetése érdekében a 100 000 euró összeghatár egyben a betétbiztosítás maximuma is, ennél nagyobb összeg 2010. december 31-től nem határozható meg. Ez egyben azt is jelenti, hogy meg kell szűnnie betétbiztosítási összeghatárt meghaladó 2008 októberében kormányzati szinten deklarált állami garanciának, amely ugyanakkor nem érinti az 1993. június 30. előtt elhelyezett takarékbetéteket.

A nyeresémbetétek kamatozására vonatkozó rendelkezés eltörlését a kifizetések gyorsítása érdekében történő egyszerűsítés indokolja.

A javaslat alapján az egyéni vállalkozó által elhelyezett betétet nem kell összevonni kártalanítás esetén az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betéttel.

az 55. §-hoz

A javaslat alapján közösségi betét esetén akkor kell a közösségről (lakások számáról, a közösséget alkotó személyek számáról) további adatokat nyilvántartani, ha a betét meghaladja a kártalanítási összeghatárt.

az 56. §-hoz

A javaslat a hitelintézetek díjbevallásának szabályaira vonatkozó egyszerűsítést tartalmaz.

az 57. §-hoz

Az önkéntes alap létesítő okiratának kötelező tartalmi eleme kiegészül az ellenőrzési és válságkezelési rendszerére vonatkozó előírásokkal, valamint az ellenőrzéssel és az adatszolgáltatással összefüggő jogokkal.

az 58. §-hoz

Nem indokolt, hogy az önkéntes alap közgyűlését évente két alkalommal kötelezően össze kelljen hívni, a javaslat ezért ezen kötelezettséget egy alkalomra csökkenti.

az 59. §-hoz

Szükségtelen és célszerűtlen az ügyfél adatainak a KHR-ben való szerepeltetése akkor, ha rendezte a szolgáltatóval szemben fennálló tartozását.

a 60. §-hoz

A Javaslat technikai módosítást tartalmaz.

a 61–63. §-hoz

A javaslat kiterjeszti a számvitel és a könyvvizsgálat szabályait az elektronikuspénz-kibocsátó intézményre.

a 64. §-hoz

A Javaslat szerint a szövetkezeti hitelintézetek könyvvizsgálóinak a továbbiakban a Magyar Nemzeti Bank részére nem kell megküldeniük a kiegészítő jelentésüket.

a 65. §-hoz

A Javaslat technikai módosítást tartalmaz.

a 66. §-hoz

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények felügyeleti díjának megállapítása.

a 67. §-hoz

A Javaslat a felügyeleti felülvizsgálatra vonatkozó rendelkezéseket kiegészíti a likviditási kockázat kezelésére, valamint az értékpapírosításra vonatkozó új szabályokkal összhangban.

a 68. §-hoz

A Javaslat a csoportszintű felügyeleti felülvizsgálatra állapít meg eljárási szabályokat.

a 69. §-hoz

A javaslat a hitelintézeti törvény vonatkozó részeit kiegészíti az elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel.

a 70. §-hoz

Szükség van arra, hogy a Felügyelet a hitelintézetnek nem minősülő elektronikus pénz kibocsátójával szemben is arányos szankciókat alkalmazhasson.

a 71. §-hoz

A Javaslat módosítja a Felügyelet adatkezelésére vonatkozó szabályozást.

a 72. §-hoz

A javaslat alapján a betétest tájékoztatni kell valamennyi, az Országos Betétbiztosítási Alap által védett betétjének összevont egyenlegéről és ezek alapján a biztosítás alá eső összegről.

a 73. §-hoz

A javaslatnak megfelelően a panaszkezelés szabályait az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében is alkalmazni rendeli.

a 74. §-hoz

A javaslat a szövetkezeti tagok védelme érdekében szigorítja a részjegyek névértékére vonatkozó szabályozást. Ennek megfelelően a jövőben nem lesz arra lehetőség, hogy a jelenlevő tagok számától függetlenül a közgyűlés megemelve a részjegyek minimális névértékét.

a 75. §-hoz

A javaslat a 2009/110/EK irányelvnek megfelelően módosítja az elektronikus pénz kibocsátására és visszaváltására vonatkozó szabályokat. Az elektronikus pénznek visszaválthatónak kell lennie, ami azonban nem jelenti azt, hogy az elektronikus pénz ellenében átvett pénzeszköz betétnek minősül. A névértéken történő visszaváltásra a javaslat lehetőséget ad azzal, hogy a javaslatban meghatározott esetekben egy arányos és költségalapú díj kiszabható. Az elektronikus pénzre kamat nem jár.

a 76. §-hoz

A Javaslat pontosítja a közvetítői díj időbeni ütemezésére vonatkozó rendelkezést.

a 77. §-hoz

A többes ügynöknél is indokolt rögzíteni, hogyha kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor csak két ajánlatot kell elemeznie és átadni.

a 78. §-hoz

A pénzforgalmi közvetítőkre állapít meg kivételes szabályt.

a 79. §-hoz

A Javaslat pontosítja a közvetítőkre vonatkozó szakmai követelményeket.

a 80. §-hoz

A Javaslat átmeneti szabályokat állapít meg.

a 81. §-hoz

A Javaslat végrehajtási rendeletre vonatkozó új felhatalmazást állapít meg.

a 82. §-hoz

A Javaslat a törvény mellékleteinek módosítását tartalmazza.

a 83. §-hoz

A javaslat a módosítások következtében szükségessé vált pontosító rendelkezéseket tartalmazza.

A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény módosításához

a 84. §-hoz

A javaslat lehetővé teszi, hogy a lakás-előtakarékossági szerződést ne csak a lakás-előtakarékoskodó, illetve kedvezményezett jelölése esetén a kedvezményezett, hanem ezen személyek közeli hozzátartozója is felhasználhassa lakáscélra. A javaslat megkönnyíti a családok részére, hogy több szerződést is felhasználhassanak egy adott lakáscél megvalósításához anélkül, hogy mindegyik családtagnak tulajdont kellene szereznie az adott lakásban.

a 85. §-hoz

A javaslat megszünteti az áthidaló kölcsön és az azonnali áthidaló kölcsön közötti különbségtételt. Áthidaló kölcsön a lakástakarékpénztár által a kiutalást megelőzően a lakás-előtakarékossági szerződést kötő lakás-előtakarékoskodó részére nyújtott kölcsön, amelynek összege nem haladhatja meg a szerződéses összeget.

a 86. §-hoz

A lakás-takarékpénztár által lakáscélra nyújtott áthidaló kölcsönök állományának növelése céljából a javaslat módosítja a szabad eszközök felhasználására vonatkozó előírásokat.

a 87. §-hoz

A javaslat meghosszabbítja az állami támogatás nyújtásának időtartamát, ezáltal egy szerződéssel magasabb szerződéses összeg érhető el. Eszerint az állami támogatás 8 megtakarítási év helyett 10 megtakarítási éven keresztül vehető igénybe ugyanazon szerződés után.

a 88. §-hoz

A javaslat átmeneti rendelkezéseket állapít meg.

A Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény módosításához

a 89. §-hoz

A Javaslat a hitelintézeti törvény módosításával összhangban a Magyar Fejlesztési Bank esetében is pontosítja a nagykockázat-vállalásra vonatkozó különös szabályokat.

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításához

a 90. § -hoz

A Javaslat módosítja a Tpt. fogalmait. A szabályozott piac definíciójának módosítására a 2004/39/EK irányelv miatt van szükség.

a 91. §-hoz

Fontos alapeleme a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításának, hogy milyen eljárás alapján kerülhet sor a szabályozott piacra bevezetett részvény kivezetésére. A javaslat a kivezetés két esetét különbözteti meg. Az első esetben a szabályozott piacra bevezetett részvény forgalomban tartása valamennyi szabályozott piacon megszűnik, a második esetben a szabályozott piacra bevezetett részvény forgalomban tartása csak az adott szabályozott piacon szűnik meg, de ekkor a részvényt más szabályozott piacon továbbra is forgalmazzák.

Az első esetben a kibocsátó legfőbb szerve a szabályozott piacra bevezetett részvény kivezetéséről szóló döntés esetén akkor határozatképes, ha legalább 50 % + 1 szavazati jogot megtestesítő részvény tulajdonosa van jelen. A kibocsátó legfőbb szerve a kivezetésről szóló határozatot legalább háromnegyedes többséggel hozza meg. A Javaslat szerint kivezetésről szóló döntés közzétételétől számított hatvannapos jogvesztő határidőn belül a közgyűlési döntést támogatók kivételével, a társaság azon részvényese kérheti, hogy a társaság a részvényét vegye meg tőle, akinek az adott részvényét kivezetés közvetlenül érinti. A Javaslat a vállalatfelvásárlási előírásokhoz hasonlóan meghatározza a részvény vételárát.

a 92. §-hoz

A Javaslat azon okból módosítja az értékpapírszámlára vonatkozó szabályozást, mert a Tpt. 290. §-a hatályát veszti. Ezen módosítást követően ezért az ott szabályozott értékpapírszámlákra vonatkozó rész átkerül a Tpt. 141. §-ba..

a 93. § -hoz

A Javaslat azon okból módosítja az ügyfélszámlára vonatkozó szabályozást, mert a Tpt. 209. §-a hatályát veszti. Ezen módosítást követően ezért az ott szabályozott ügyfélszámlára vonatkozó rész átkerül a Tpt. 147. §-ba.

a 94. §-hoz

A Javaslat lehetővé teszi, hogy a dematerializált értékpapír esetén a kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján tulajdonosi megfeleltetésre kerüljön sor. A Javaslat értelmében, ha tulajdonosi megfeleltetés a kibocsátó kérelme alapján történik, csak azon értékpapírszámlatulajdonosoknak az azonosító adatainak és részvényei darabszámának átadására kerülhet sor, akik nem rendelkeztek a részvénykönyvbe történő bejegyzés megtiltásáról, vagy nem kérték azok törlését. A kibocsátó, illetve a Felügyelet jogosult a tulajdonosi megfeleltetés alapján rendelkezésére álló adatokat az Országos Betétbiztosítási Alap részére átadni.

a 95. §-hoz

A Javaslat a 2009/111/EK irányelv 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően kiegészíti a Felügyelet – az Európai Unió többi tagállamának hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságával történő együttműködése keretében előírt – feladatait azokban az esetekben, amikor a Felügyelet a konszolidáló felügyeleti hatóság vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozás felügyeletét ellátó hatóság.

a 96. §-hoz

A Javaslat módosítja, hogy a tőzsdének mit kell szabályzatban meghatároznia. A módosítás érinti a 2009/39/EK irányelv átültetését is.

a 97. §-hoz

A Javaslat kiegészíti a tőzsdei forgalom elszámolására vonatkozó szabályokat.

a 98. §-hoz

. A Javaslat módosítja a tőzsdei adatok közzétételével összefüggő rendelkezéseket

a 99. §-hoz

A Javaslat egyértelműen meghatározza, hogy melyek azok a tevékenységek, amelyek központi szerződő fél által végezhetőek.

a 100. §-hoz

A Javaslat egyértelművé teszi, hogy amennyiben az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet a központi szerződő fél tevékenységet nem maga végzi, köteles e tevékenység ellátásása érdekében központi szerződő féllel szerződést kötni.

a 101. §-hoz

A Tpt. módosítással összefüggő átmeneti szabályokat tartalmazza.

A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény módosításához

a 102. §-hoz

Jelen szakasz a Telj. tv. fogalmainak módosítását tartalmazza. A módosításra több okból került sor: egyrészt tartalmazza a definíciókban található törvényi hivatkozások pontosítását, másrészt tartalmazza a 2009/44/EK irányelv által bevezetett új fogalmakat (üzleti nap, rendszerkapcsolat, rendszerüzemeltető). Emellett tekintettel arra, hogy az irányelv hatálya a rendszerüzemeltetőkre is kiterjed, szükséges a Telj. tv. bizonyos fogalmainak rendszerüzemeltetőkkel való kibővítése.

a 103. §-hoz

A rendszerkapcsolat működése a kapcsolódó rendszerek megállapodásán alapul. A megállapodásban a feleknek rögzíteniük kell az egyes transzfer megbízások rendszerbe való bekerülésének, valamint a rendszerből történő visszavonhatatlanságának időpontját. A rendszerkockázatok csökkentése érdekében mindezt úgy kell megtenni, hogy az egyes rendszerek által megállapított időpontok összhangban legyenek, hiszen ezen szabályok összehangolásának hiánya az egyik rendszer résztvevőit, vagy akár magát a rendszerüzemeltetőt is kiteheti egy másik rendszer átgyűrűző hatásainak. Emellett tekintettel arra, hogy az irányelv hatálya a rendszerüzemeltetőkre is kiterjed, szükséges a Telj tv. bizonyos fogalmainak rendszerüzemeltetőkkel való kiegészítése.

a 104–107. §-hoz

A 2009/44/EK irányelv bevezette a rendszerkapcsolat (az irányelvi szóhasználat szerint interoperábilis rendszer) fogalmát, így szükségessé vált a Telj. tv. rendelkezéseinek rendszerkapcsolatra, valamint a közvetett résztvevőre való kiterjesztése. Emellett a módosítás átvezeti a jelenleg hatályos szövegen az üzleti nap fogalmát.

a 108–109. §-hoz

A 2009/44/EK irányelv kiterjeszti a 98/22/EK irányelv hatályát a rendszerüzemeltetőkre is, így szükségessé válik a rendszer kijelölése mellett a rendszerüzemeltetők kijelölése is.

a 110. §-hoz

A 2009/44/EK irányelv a kijelölési eljárás megindítása iránti kérelem benyújtását a rendszerüzemeltetőre telepíti, így szükségessé vált a Telj. tv. jelenlegi szabályainak módosítása. Emellett a módosítás tartalmazza az Európai Bizottság számára történő jelentéstételi kötelezettséget mind a rendszer, mind a rendszerüzemeltető kijelölése, illetve a kijelölés visszavonása tárgyában. A (6) bekezdés kiegészítésének célja, hogy a felesleges adminisztráció és okmánybeküldés, valamint ezek kezelésének elkerülése érdekében a változás bejelentésével együtt csak akkor kelljen a kijelölési eljárás során megkövetelt okmányokat a kijelölő hatóság számára megküldeni, ha utóbbi ezt szükségesnek tartja.

a 111. §-hoz

A Telj. tv. módosítása következtében szükséges rendelkezni arról, hogy a módosítást megelőzően kijelölt rendszerek továbbra is kijelölt rendszernek minősülnek, nem szükséges újabb kijelölési eljárás lefolytatása. Emellett rendelkezni szükséges arról is, hogy a módosítást megelőzően rendszerbe került transzfer megbízások továbbra is transzfer megbízásnak minősülnek.

A Telj. tv. módosítása következtében a már kijelölt fizetési és értékpapírelszámolási rendszerek (KBR és KELER) üzemeltetőit is ki kell jelölni. A kijelölésre megfelelő határidőt szükséges biztosítani.

*A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény módosításához**a 112. §-hoz*

A módosítás pontosító jellegű, az egyértelmű jogalkalmazást segíti elő a tőkekövetelmény betartását, a szakmai és tárgyi feltételek meglétét és a szakmai alkalmasságot illetően.

a 113. §-hoz

Új független biztosításközvetítő tevékenységének engedélyezése esetében a Bit. 57. §-a (1) bekezdésének c) pontja megfelelő jogi alapot teremt a tevékenységirányítóval szemben támasztott követelmények vizsgálatára és a tevékenységirányító személyének engedélyezésére, amennyiben

azonban egy tevékenységi engedéllyel már rendelkező alkusz vagy többes ügynök kíván új tevékenységirányítót foglalkoztatni, úgy az engedélyezés tételes jogi alapja már hiányzik. Ezért szükséges, hogy a Bit. rendelkezzen arról, hogy a független biztosításközvetítói tevékenység irányítójának foglalkoztatásához, illetve megbízásához is a Felügyelet engedélye kell.

a 114. §-hoz

A módosítás bővíti azt a kört, melynek keretében a Felügyelet a biztosító tevékenységi engedély iránti kérelmét elutasítja. A Felügyelet nem kizárólag a biztosító által a tevékenységi engedély iránti kérelemhez mellékelteként csatolandó üzleti terv alapján juthat olyan következtetésre, hogy a biztosító a tevékenységi engedély kézhezvételét követően a működése során nem lesz képes megfelelni a jogszabályi feltételeknek, illetve működése a biztosítottak érdekeit veszélyezteti vagy sérti, hanem a rendelkezésére álló okirat, adat vagy információ alapján is.

a 115. §-hoz

A módosítás pontosító jellegű, mely szerint a jelzálog-hitelezési tevékenység engedélyezésre irányuló kérelemnek tartalmaznia kell a módosított alapszabályt.

a 116. §-hoz

A Bit. 39. § (1) bekezdése alapján a független biztosításközvetítő, az 51. § (3) bekezdése alapján a biztosítási szaktanácsadó köteles szakmai felelősségbiztosítással rendelkezni, melynek megszűnéséről – a javaslat szerint – a Felügyelet a biztosító bejelentése által értesül.

a 117. §-hoz

A vállalat fogalmát – a biztosítónál alkalmazandó vezető állású személy szakmai alkalmasságát érintően – sem a Bit., sem pedig más jogszabály nem definiálja, ami a jogszabályhely rendkívül tág értelmezését teszi lehetővé, és ezzel rendkívül megnehezíti a rendelkezés egyértelmű alkalmazását. Ezért a kiszámítható jogalkalmazás érdekében indokolt a módosítás.

a 118. §-hoz

Szükséges – a más pénzügyi ágazati törvényekkel összhangban [a Tpt. 357. §-a (1) bekezdése b), az Mpt. 49. §-a (4) bekezdésének c) pontja, az Öpt. 20. §-a (2) bekezdésének cb) alpontja] –, hogy bármely, a Felügyelet feladatkörébe tartozó jogszabály súlyos vagy ismételt megsértése, illetve az arra figyelemmel alkalmazott súlyos szankció a szakmai alkalmasság és az üzleti megbízhatóság szempontjából kizáró ok legyen.

a 119. §-hoz

A Felügyeletnek a tevékenység módosítása esetében a tevékenység engedélyezésére vonatkozó feltételeket kell vizsgálnia. Ennek megfelelően indokolt, hogy a kérelem megtagadására rendelkezésre álljanak ugyanazon jogszabályi alapok, mint a tevékenységi engedély iránti kérelem elutasítása esetére.

a 120. §-hoz

A Javaslat pontosító jellegű.

a 121. §-hoz

Tekintettel a konszolidált életbiztosítási irányelv 38. cikkének (4) bekezdésére, mind pedig az első nem életbiztosítási irányelv (72/239/EGK) 20. cikkének (4) bekezdésére, az illetékes hatóságok már a pénzügyi terv készítésére kötelezést megalapozó körülmények fennállása esetében, a pénzügyi terv készítésére kötelezéssel egyidejűleg meghozhatnak minden olyan intézkedést, amely a biztosítottak érdekeinek védelme érdekében szükséges. Ennek alapján a módosítás az irányelvekkel való összhangot teremti meg.

a 122. §-hoz

A módosítás a szanálási tervhez kapcsolódó intézkedéseket szigorítja.

a 123. §-hoz

A javaslat a konszolidált életbiztosítási irányelv 38. cikke (5) bekezdésének és az első életbiztosítási irányelv 20a. cikke (5) bekezdésének eddig még át nem ültetett rendelkezésével egészíti ki a pénzügyi helyreállítási terv készítésére kötelezés esetében irányadó szabályokat.

a 124. §-hoz

Szükséges, hogy a biztosító olyan pénzügyi vagy szanálási tervet legyen köteles benyújtani, amelyből megállapítható az is, hogy a jogszabálysértő helyzet megszüntetését követően hosszabb távon is képes lesz a törvény által előírt tőkekövetelményeknek való megfelelésre. A pénzügyi és a szanálási terv kötelező tartalmi elemei a pénzügyi helyreállítási terv tartalmára vonatkozó szabályokkal egyezően kerülnek meghatározásra. A Szolvencia II. (2009/138/EK) irányelv 142. cikkének (1) bekezdése is azonos tartalmi követelményeket támaszt a pénzügyi tervvel és a szanálási tervvel szemben, mégpedig ugyanazokat, amelyeket jelenleg a Bit. 131. §-ának (2) bekezdése – a konszolidált életbiztosítási irányelv 38. cikkének (1) bekezdése és az első nem életbiztosítási irányelv 20a. cikke (1) bekezdésének megfelelően – a pénzügyi helyreállítási tervvel szemben ír elő.

a 125. §-hoz

A javaslat módosítja a panaszkezelésre vonatkozó szabályokat a nagykockázatokra kötött szerződések és a viszontbiztosítás vonatkozásában, azok jellegének megfelelően.

a 126. §-hoz

A biztosítási tevékenység megszűnésének engedélyezéséhez szükséges feltételek szigorítása révén a biztosítottak érdekei fokozottan érvényesülnek.

a 127. §-hoz

A javaslat egyértelműsíti a felszámolás esetére irányadó kielégítési sorrendre vonatkozó rendelkezéseket a Kártalanítási Alap vonatkozásában.

a 128. §-hoz

A módosítás pontosító jellegű, kapcsolódik a 126. §-ban foglalt módosításhoz.

a 129. §-hoz

A módosítás átmeneti szabályokat állapít meg.

*A postáról szóló 2003. évi CI. törvény módosításához**a 130. §-hoz*

A javaslat a 2009/110/EK irányelv átültetését tartalmazza, mely értelmében a Posta Elszámoló Központ engedélyt kaphat elektronikus pénz kibocsátási tevékenység végzésére.

*A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény módosításához**a 131–133. §-hoz*

A szabályozott piacra bevezetett részvények kivezetésével összefüggő eljárási szabályok megalkotása miatt a Gt. módosítása is szükségessé vált az eladási ajánlat tárgyát képező részvények ellenértékének teljesítése tekintetében, mivel a módosítás megelőzően a részvénytársaság saját részvényeit kizárólag alaptőken felüli vagyona fedezete mellett szerezhette meg.

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

a 134. §-hoz

A Javaslat az egyéni vállalkozókról szóló törvénnyel összhangban határozza meg az ügyfelek azonosítására vonatkozó szabályokat.

a 135. §-hoz

A 2009/110/EK irányelv 19. cikke a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló 2005/60/EK irányelv (a továbbiakban: 2005/60/EK irányelv) módosításait tartalmazza. Ennek megfelelően a 2005/60/EK irányelv 11. cikk (5) bekezdés d) pontja is módosult, amelynek alapján, az abban meghatározott feltételeknek megfelelően a tagállamok lehetővé tehetik az egyszerűsített ügyfél átvilágítás alkalmazását az elektronikus pénz vonatkozásában.

A 2005/60/EK irányelv alapján az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazására van lehetőség az elektronikus pénz esetében, ha a hordozóeszközön elektronikusan tárolt összeg – ha az nem újra feltölthető – legfeljebb 250 EUR, vagy – ha újra feltölthető – az egy naptári évben összesen felhasználható összeg legfeljebb 2 500 EUR, kivéve, ha az elektronikuspénz-birtokos a 2009/110/EK irányelv 11. cikkével összhangban legalább 1 000 EUR összeget ugyanazon évben, a saját elhatározásából visszavált. A belföldi fizetési műveletekre vonatkozóan a tagállamok vagy azok illetékes hatóságai az e pontban említett 250 EUR összeget legfeljebb 500 EUR-ra emelhetik.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégezni (nem kötelező tehát üzleti kapcsolat létesítése, stb. esetén). Fontos azonban, hogy egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében is szükséges az üzleti kapcsolatok folyamatos figyelemmel kísérésének az elvégzése.

A Pmt. korábban hatályos változata nem teszi lehetővé az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazását az elektronikus pénz esetében. A 2009/110/EK irányelv hazai jogba történő átültetése során – többek között a piaci változásokra és az Európai Unió tagállamainak gyakorlatára figyelemmel – indokolt a 2005/60/EK irányelv 11. cikk (5) bekezdés d) pontjában meghatározott egyszerűsített ügyfél-átvilágításra vonatkozó lehetőség biztosítása hazánkban is, különös tekintettel arra, hogy ez kedvezően hat az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények létrejöttére és piaci működésére.

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

a 136. §-hoz

A Javaslat módosítja a Bszt. fogalmait. Az átruházható értékpapír fogalmának módosítására és a multilaterális kereskedési rendszer fogalmának meghatározására a 2004/39/EK irányelv átültetése miatt van szükség.

a 137. §-hoz

A Javaslat módosítja a befektetési vállalkozás szervezetére vonatkozó előírásokat. A szakasz módosítására a 2004/39/EK irányelv átültetése miatt van szükség.

a 138. § -hoz

A Javaslat a pénzügyi eszközök piacairól szóló 2004/39 EK irányelvvel összhangban, lehetővé teszi, hogy csak a szabályozott piacra bevezetett részvény, pénzügyi eszköz, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés (ide nem értve azokat az eszközöket,

amelyek származtatott elemeket tartalmaznak), valamint az ÁÉKBV által kibocsátott értékpapír vagy más nem-komplex pénzügyi eszközök esetében ne kerüljön sor megfelelési teszt alkalmazására.

a 139. §-hoz

A Javaslat módosítja a befektetési vállalkozás által az ügyfelek pénzügyi eszközeinek letéti őrzésével megbízható személyekre vonatkozó előírásokat. A szakasz módosítására a 2004/39/EK irányelv átültetése miatt van szükség.

a 140. §-hoz

A Javaslat módosítja a rendszeres internalizáló által közzéteendő vételi és eladási árfolyamokkal kapcsolatos előírásokat. A szakasz módosítására a 2004/39/EK irányelv átültetése miatt van szükség.

a 141. §-hoz

A Javaslat módosítja a befektetési vállalkozás kockázatvállalásával és kockázatkezelésével kapcsolatos előírásokat.

a 142–143. §-hoz

A Javaslat módosítja a nagykockázat vállalásával összefüggő előírásokat.

a 144. §-hoz

A Javaslat módosítja a befektetési vállalkozás szavatoló tőkéjével és tőkeszükségletével összefüggő előírásokat.

a 145. §-hoz

A Javaslat lehetővé teszi, hogy függő ügynök ezen tevékenységi körében további közvetítő is igénybe vehessen azzal, hogy a függő ügynök által igénybe vett közvetítő további közvetítővel már nem köthet megbízást.

a 146. §-hoz

A Javaslat módosítja az értékpapírtitoknak minősülő adatok továbbításával összefüggő előírásokat.

a 147–148. §-hoz

A Javaslat módosítja a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által a kereskedést megelőzően, illetve a kereskedést követően közzéteendő információkat. A szakaszok módosítására a 2004/39/EK irányelv átültetése miatt van szükség.

a 149. §-hoz

A Javaslat módosítja a Felügyeleti felülvizsgálattal és értékeléssel összefüggő előírásokat.

a 150. §-hoz

A Javaslat kiegészíti a Bszt.-t a rendszerszinten jelentős fióktelepre vonatkozó előírásokkal.

a 151–152. §-hoz

A Javaslat átmeneti szabályt állapít meg, valamint a Bszt. mellékleteinek módosítását tartalmazza.

A pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény módosításához

a 153. §-hoz

A Javaslat a hitelintézeti törvény módosításával összhangban különös szabályokat állapít meg az állami támogatást kapott hitelintézetek javadalmazási politikája tekintetében.

*A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény módosításához**a 154–157. §-hoz*

A készpénz-helyettesítő fizetési eszközök használatának elterjesztése érdekében a Javaslat szerint a továbbiakban nincs arra lehetőség, hogy a kedvezményezett (elfogadó) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatáért díjat, költséget számítson fel. A vonatkozó 2007/64/EK irányelv ezen lehetőséget tagállami lehetőségként kezeli.

Ezen felül a Javaslat az egyéni vállalkozókról szóló törvénnyel összhangban határozza meg az ügyfelek azonosítására vonatkozó szabályokat, valamint a pénzforgalmi szolgáltató fogalmában az elektronikuspénz kibocsátó szakosított hitelintézet helyett az elektronikuspénz-kibocsátó intézményt nevesíti.

a 158–160. §-hoz

Hatályba léptető, átmeneti és záró rendelkezések.

az 1-3. melléklethez

2009. november 17-én jelent meg az Európai Unió Hivatalos Lapjában az Európai Parlament és a Tanács 2009/111/EK irányelve (2009. szeptember 16.) a hitelintézetek tőkekövetelményét szabályozó 2006/48/EK és 2006/49/EK irányelvek (összefoglaló megnevezése: CRD) módosítása, az ún. CRD II. A javaslat az irányelv vonatkozó részei átültetését szolgálja.

a 4. melléklethez

Bár elfogadták, de a Hivatalos Lapban még nem hirdették ki a CRD irányelvek újabb módosítását (a CRD III-at), amelynek egyes részeit már 2011. január 1-től alkalmazni kell, ezért a vonatkozó cikkek átültetés a kihirdetés hiányától függetlenül javasolt.