

Az előterjesztést a Kormány nem tárgyalta meg, ezért az nem tekinthető a Kormány álláspontjának.

1

**Jelen előterjesztés csak tervezet, amelynek közigazgatási egyeztetése folyamatban van. A minisztériumok közötti egyeztetés során az előterjesztés koncepcionális kérdései is jelentősen módosulhatnak, ezért az előterjesztés jelen formájában nem tekinthető a Kormány álláspontjának.**

**A dokumentum célja a társadalmi egyeztetés elindítása és a jogalkotási folyamat átláthatóvá tétele, amelynek alapján, illetve eredményeként a mellékelt tervezet valamennyi tartalmi és formai eleme módosulhat!**

**A tervezet előterjesztője**

## **2013. évi ... törvény**

### **a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól**

A nemzetközi versenyképesség fejlesztése, a bizalmi vagyonkezelői tevékenység és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok átláthatóságának biztosítása, a közpénzek, a vagyonrendelők, a kedvezményezettek, hitelezőik és egyéb harmadik személyek védelme, valamint a szektor hatékony felügyelete érdekében az Országgyűlés a következő törvényt alkotja:

#### I. Fejezet

#### BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

#### **A törvény hatálya**

##### **1. §**

E törvény hatálya kiterjed

- a)* a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben (a továbbiakban: Ptk.) szabályozott bizalmi vagyonkezelési szerződést kötő bizalmi vagyonkezelő vállalkozás működésének és gazdálkodásának feltételeire,
- b)* a Kormány rendeletében kijelölt hatóság (a továbbiakban: hivatal) bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tevékenységének engedélyezési és nyilvántartási eljárására,
- c)* a hivatalnak a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok bejelentési és nyilvántartási eljárására,
- d)* a hivatal bizalmi vagyonkezelők felett gyakorolt felügyeletére,
- e)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás bizalmi vagyonkezelési tevékenységének végzésére.

#### **Értelmező rendelkezések**

##### **2. §**

E törvény alkalmazásában:

##### *1. érintett személy:*

- a)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás,
- b)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye,
- c)* jogi személy bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tagja,
- d)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás illetve jogi személy vállalkozás tagjának olyan alkalmazottja, illetve bármely olyan természetes személy, aki tevékenységét a

vállalkozás, illetve a jogi személy vállalkozás tagja érdekeinek megfelelően végzi, és aki részt vesz a vállalkozás által végzett bizalmi vagyonkezelésben,

e) bármely olyan természetes személy, aki a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által nyújtandó bizalmi vagyonkezelési szolgáltatás kiszervezésére irányuló szerződés alapján közvetlenül részt vesz a bizalmi vagyonkezelés, mint szolgáltatás nyújtásában, vagy

f) az a)-e) pontban foglalt személyek Ptk.-ban meghatározott hozzátartozója.

*2. vezető állású személy:*

a) a vezető tisztségviselő és a felügyelő bizottság tagja,

b) a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese, és

c) minden olyan személy, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg.

## II. Fejezet

### A BIZALMI VAGYONKEZELŐ VÁLLALKOZÁS MŰKÖDÉSÉNEK FELTÉTELEI

#### **A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás működésének szervezeti feltételei**

#### **3. §**

(1) Bizalmi vagyonkezelési tevékenységet rendszeresen, ellenérték fejében, nyereség-, illetve vagyonszerzés érdekében (a továbbiakban: üzletszerűen) a hivatal által a tevékenység végzését megelőzően kibocsátott engedélyével (a továbbiakban: engedély) rendelkező, a nemzeti vagyonról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetnek minősülő,

a) Magyarország területén székhellyel rendelkező korlátolt felelősségű társaság vagy zártkörűen működő részvénytársaság vagy

b) az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező vállalkozás magyarországi fióktelepe

végezhet (a továbbiakban: bizalmi vagyonkezelő vállalkozás).

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás csak főtevékenységként végezhet bizalmi vagyonkezelést, melléktevékenységként pedig a bizalmi vagyonkezelési kötelezettség teljesítéséhez szükséges, azzal közvetlenül összefüggő tevékenységet végezhet.

(3) Bizalmi vagyonkezelői tevékenység a törvényben meghatározott feltételek teljesítése esetén kezdhető meg és folytatható.

(4) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles cégnevének vezérszavában e minőségét szerepeltetni.

#### **A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás működésének személyi feltételei**

#### 4. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye az lehet, és a bizalmi vagyonkezelő vállalkozással munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban az állhat, aki

- a) büntetlen előéletű,
- b) nem áll bizalmi vagyonkezelő tevékenység folytatását kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, és
- c) nem látta el olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozás ügyvezetését, illetve nem volt olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban kizárólagos vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek az engedély kiadása iránti kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül – ide nem értve a kérelem alapján történő visszavonást – vonták vissza a tevékenység végzési engedélyét.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles legalább egy fő közgazdászt, egy fő jogi szakvizsgát tett jogászt munkaviszonyban foglalkoztatni, továbbá egy fő könyvvizsgálót foglalkoztatni.

#### 5. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye és a vezető állású személy hozzátartozója nem lehet

- a) más bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy,
- b) más bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vagy annak vezető állású személye,
- c) más bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye,
- d) az a)-c) pontban meghatározott jogalanyokkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye és a vezető állású személy hozzátartozója nem lehet

- a) a kezelt vagyonba tartozó, Ptk. szerinti vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy,
- b) a kezelt vagyonba tartozó vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vagy annak vezető állású személye,
- c) a kezelt vagyonba tartozó vállalkozás vezető állású személye,
- d) az a)-c) pontban meghatározott jogalanyokkal munkaviszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy.

(3) Nem eredményezi a (2) bekezdés szerinti összeférhetetlenséget, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye vagy annak hozzátartozója a vagyonrendelő, illetve a kedvezményezett.

(4) Az (1) és (2) bekezdésben foglalt tilalom nem alkalmazandó, ha a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás

*a)* az (1) bekezdésben foglalt összeférhetlenségi okra vonatkozóan valamennyi vagyongazdálkodójától és szerződésben meghatározott kedvezményezettől (a továbbiakban együtt: ügyfél),

*b)* a (2) bekezdésben foglalt összeférhetlenségi okra vonatkozóan, az érintett ügyféltől

– azok előzetes és teljes tájékoztatását követően, írásban megadott – felmentést kap.

(5) A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás vezető állású személye a vele összefüggésben felmerült összeférhetlenségi okot köteles haladéktalanul az érintett bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás tudomására hozni.

### **A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás működésének tárgyi feltételei**

#### **6. §**

A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás köteles honlapot fenntartani és azon közzétenni

- a)* létesítő okiratát,
- b)* cégjegyzékszámát,
- c)* szervezeti és működési szabályzatát,
- d)* számviteli beszámolóját és
- e)* közvetett és közvetlen tulajdonosainak névsorát.

#### **7. §**

A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás köteles e tevékenysége körében okozott károk megtérítésére legalább hetvenmillió forint összegű – kormányrendeletben meghatározott – pénzügyi biztosíték létrehozására szerződést kötni, és azt bizalmi vagyongazdálkodói tevékenységének tartama alatt fenntartani. Kormányrendelet meghatározhatja kiegészítő pénzügyi biztosíték létrehozását szükségessé tévő tevékenységet és az ilyen esetre létrehozandó pénzügyi biztosíték típusát, összegét.

#### **8. §**

(1) A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás által alkalmazott eljárásnak, rendszernek, belső szabályzatnak, megoldásnak, nyilvántartásnak, infrastruktúrájának biztosítania kell a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást – különösen a bizalmi vagyongazdálkodási szerződések alapján – terhelő kötelezettségek

- a)* teljesítését,
- b)* teljesítésének ellenőrizhetőségét,
- c)* megsértésének megakadályozását.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles eleget tenni a kezelt vagyonra vonatkozó könyvvezetési és beszámoló készítési kötelezettségnek.

### III. Fejezet

## A HIVATAL ENGEDÉLYEZÉSI ÉS NYILVÁNTARTÁSI ELJÁRÁSA

### Az engedély kiadása

#### 9. §

- (1) Az engedélyt a hivatal a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás kérelmére adja ki.
- (2) Az engedély hatálya időben nem korlátozott, visszavonásig érvényes.

#### 10. §

(1) A kérelmet írásban a hivatalhoz kell előterjeszteni, melynek tartalmaznia kell a kérelmező bizalmi vagyonkezelő vállalkozás (a továbbiakban ezen alcímben: kérelmező) 13. § (3) bekezdés *aa*)-*ae*) pontjában foglalt adatait és engedély kiadása iránti kérelmét.

(2) A kérelemhez mellékelni kell

- a*) a kérelmező létesítő okiratát, a kérelem benyújtásának napjától számított harminc napnál nem régebbi cégkivonatát,
- b*) szervezeti és működési szabályzatát,
- c*) a kérelmező nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a nemzeti vagyonról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetnek minősül,
- d*) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban közvetlenül vagy közvetetten több, mint 25%-os tulajdonnal, befolyással vagy szavazati joggal bíró jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező  
*da*) vállalkozásnak a kérelem benyújtásának napjától számított harminc napnál nem régebbi cégkivonatát, illetve – ennek lehetetlensége esetén – más cégkivonat által bizonyított adatok igazolását tartalmazó okiratát, valamint ezeknek magyar nyelvű hiteles fordítását,
- db*) természetes személy nevét, anyja nevét, lakcímét,
- e*) a pénzügyi biztosíték rendelkezésre állásáról szóló igazolást,
- f*) összeférhetlenségi ok  
*fa*) hiányában a kérelmező vezető állású személye erre vonatkozó nyilatkozatát,  
*fb*) fennállása esetén a kérelmező vezető állású személye erre vonatkozó nyilatkozatát, és az ügyfelek arra vonatkozóan adott felmentését tartalmazó okiratot,
- g*) az adóhatóság igazolását arról, hogy a kérelmező nem rendelkezik lejárt köztartozással,
- h*) a Magyar Bírósági Végrehajtói Kamara által kiállított tanúsítványt arról, hogy a kérelmező a végrehajtási ügyek nyilvántartásában végrehajtási eljárás adósaként nem szerepel,
- i*) a kérelmező vezető állású személyének hatósági erkölcsi bizonyítványát,

j) legalább egy fő közgazdással, egy fő jogi szakvizsgát tett jogással kötött munkaszerződést és könyvvizsgálóval a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás könyvvizsgálatára kötött megbízási szerződést és

k) a kérelem előterjesztéséért teljesítendő igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolását.

## 11. §

Ha a kérelem alapján megállapítható, hogy a kérelmező megfelel a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás működési feltételeinek, kérelme tartalmazza a 10. § (1) bekezdése szerinti adatokat és a kérelmező csatolta a 10. § (2) bekezdése szerinti mellékleteket, a hivatal kiadja az engedélyt.

### Az engedély visszavonása

## 12. §

(1) A hivatal az engedélyt visszavonja, ha

a) az engedély kiadásának feltételei nem állnak fenn, és azokat a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás felhívásra a hivatal által tűzött megfelelő határidőn belül nem pótolta,

b) a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a tevékenységre vonatkozó jogszabályban meghatározott előírásokat ismétlődően vagy súlyosan megszegi és azt bírósági ítélet vagy hatóság határozat jogerősen megállapítja,

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

d) a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás azt kérte.

(2) A hivatal az engedélyt akkor vonja vissza, ha a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a hitelezőjével, különösen ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettséget teljesítette, vagy azok teljesítését más bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás átvállalta; e kötelezettségek teljesítéséről a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásnak kérelmében nyilatkoznia kell.

(3) A (2) bekezdésben foglalt kötelezettség teljesítése érdekében a hivatal meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítése esetén az engedély visszavonásra kerülhet; ebben az esetben a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a tevékenységét – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni.

### A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások nyilvántartása

## 13. §

(1) A hivatal a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások ügyfeleinek és leendő ügyfeleinek tájékoztatása, a kezelt vagyona vonatkozó adatok felkutathatósága és a bizalmi vagyongazdálkodók feletti felügyelet ellátása céljából nyilvántartást vezet a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásokról.

(2) Ha az engedély kiadásáról szóló határozat jogerőre emelkedett, a hivatal a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás (3) bekezdésben foglalt adatait bejegyzi a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások nyilvántartásába.

(3) A nyilvántartás tartalmazza:

- a) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás
  - aa) cégnevét,
  - ab) székhelyének címét,
  - ac) telefon-, telefaxszámát, elektronikus levélcímét, honlap címét,
  - ad) ügyintézésre szolgáló helyiségének címét, ahol tevékenységet folytat,
  - ae) a cég képviselőjére jogosultak nevét, jogi személy esetén székhelyét és cégjegyzékszámát vagy nyilvántartási számát, valamint a képviselőre jogosultak tisztségét,
  - af) a cég képviselőjére jogosult természetes személy lakóhelyét, születési idejét, anyja születési nevét,
  - ag) nyilvántartási számát,
- b) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tevékenység végzési engedélyét kiadó határozat jogerőre emelkedésének napját,
- c) az engedély visszavonását elrendelő határozat jogerőre emelkedésének a napját,
- d) alkalmazott felügyeleti intézkedések okát, típusát, és alkalmazását elrendelő végzés jogerőre emelkedésének napját.

(4) A (3) bekezdésben foglalt adatok – az *af*) és *d*) pontjában foglalt adatok kivételével – nyilvánosak.

(5) A nyilvántartás a (3) bekezdés *ag*) és *b*)-*d*) pontjában foglalt adatokat közhitelesen tanúsítja, azok tekintetében közhiteles hatósági nyilvántartásnak minősül.

#### 14. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles – a módosulásra okot adó körülmény bekövetkeztétől számított nyolc napon belül – bejelenteni a hivatalnak a nyilvántartásban szereplő adatainak megváltozását.

(2) A hivatal az adatváltozást bejegyzi a nyilvántartásba.

#### 15. §

A hivatal törli a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás adatait a nyilvántartásból, ha

- a) az engedély visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedett vagy
- b) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás megszűnt.

#### 16. §

A hivatal a nyilvántartásba bejegyzett adatokat a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás adatainak a nyilvántartásból való törlését követően tíz évig tárolja, azt követően gondoskodik azok megsemmisítéséről.



## **A bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tevékenységének engedélyezésével és nyilvántartásával összefüggő díjak**

### **17. §**

A hivatal részére

- a) az engedély kiadása iránti kérelem előterjesztéséért,
- b) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartásba szereplő adatai változásának átvezetéséért,
- c) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartásban szereplő adatairól szóló bizonyítvány kiállításáért

igazgatási szolgáltatási díjat kell fizetni, mely a hivatal bevétele.

### **A hivatal eljárása**

### **18. §**

Az engedély kiadására, visszavonására és a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartására irányuló eljárásban a hivatal a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvény (a továbbiakban: Ket.) rendelkezései szerint jár el.

## **IV. Fejezet**

## **A NEM ÜZLETSZERŰEN ELJÁRÓ BIZALMI VAGYONKEZELŐVEL LÉTREJÖTT BIZALMI VAGYONKEZELÉSI JOGVISZONYOK NYILVÁNTARTÁSA**

### **A bizalmi vagyonkezelési jogviszony bejelentése**

### **19. §**

A nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelő köteles bejelenteni a vele kötött bizalmi vagyonkezelési szerződéssel összefüggő adatokat a hivatalnak azok bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásába való bejegyzése érdekében.

### **20. §**

(1) A bejelentést írásban a hivatalhoz kell előterjeszteni, melynek tartalmaznia kell a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelő (a továbbiakban ezen alcímben: bejelentő), a vagyonrendelő és a szerződésben meghatározott kedvezményezett

- a) a jogi személy
  - aa) nevét, jogi típusát,
  - ab) székhelyét,

- ac)* cégjegyzékszámát, egyéb nyilvántartási számát,
- ad)* telefonszámát, elektronikus levélcímét,
- b)* természetes személy
- ba)* nevét, születési nevét,
- ba)* anyja nevét,
- bc)* lakcímét,
- bd)* születési helyét és idejét, és
- c)* szerződéses jogállását.

(2) A bejelentőnek a bejelentésben nyilatkoznia kell arról, hogy a bizalmi vagyonkezelői tevékenységét nem üzletszerűen látja el.

(3) A bejelentéshez mellékelni kell

- a)* a létrejött (módosult, megszűnt) bizalmi vagyonkezelési szerződést tartalmazó okiratot,
- b)* a bejelentés megtételéért teljesítendő igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolását.

## 21. §

Ha a bejelentés alapján megállapítható, hogy a bejelentett szerződés érvényesen létrejött és a bizalmi vagyonkezelő nem üzletszerűen jár el, a bejelentés tartalmazza a 20. § (1) bekezdés szerinti adatokat, és csatolta a 20. § (3) bekezdés szerinti mellékleteket, a hivatal az adatokat bejegyzi a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásába.

### A bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartása

## 22. §

(1) A hivatal a bizalmi vagyonkezelési szerződések alapján átruházott kezelt vagyonokra vonatkozó adatok felkutathatósága és a bizalmi vagyonkezelők feletti felügyelet ellátása céljából nyilvántartást vezet a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelőkről, a velük szerződő vagyonrendelőkről és utóbbiak között létrejött szerződésben meghatározott kedvezményezettekről, valamint szerződéses jogviszonyokról.

(2) A nyilvántartás tartalmazza

- a)* a 20. § (1) és (2) bekezdésében foglalt adatokat,
- b)* a bejelentés napját és a nyilvántartásba vétel napját,
- c)* nyilvántartásból való törlés tényét, okát és napját,
- d)* alkalmazott felügyeleti intézkedések okát, típusát, és alkalmazását elrendelő határozat jogerőre emelkedésének napját.

(3) A nyilvántartás a 20. § (1) bekezdés *c)* pontjában, a 20. § (2) bekezdésében és a (2) bekezdés *b)-d)* pontjában foglalt adatokat közhitelesen tanúsítja, azok tekintetében közhiteles hatósági nyilvántartásnak minősül.

## 23. §

Az e fejezetben meghatározott adatok bejelentésének elmaradása – jogszabályban meghatározott esetek kivételével – a bizalmi vagyongazdálkodási szerződéshez fűződő joghatásokat nem érinti.

#### **24. §**

(1) A bejelentő köteles – a módosulásra okot adó körülmény bekövetkeztétől számított nyolc napon belül – a hivatalnak bejelenteni a nyilvántartásban szereplő adatok megváltozását.

(2) A hivatal az adatváltozást bejegyzi a nyilvántartásba.

#### **25. §**

A hivatal törli az általa igazolt bizalmi vagyongazdálkodási szerződésre vonatkozó adatokat a nyilvántartásból, ha

- a)* bejelentik, hogy a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés megszűnt,
- b)* a hivatal megállapítja, hogy bejegyzésnek nem lett volna helye, mert a bejegyzési feltételek nem álltak fenn a bejelentéskor.

#### **26. §**

A hivatal a nyilvántartásba bejegyzett adatokat a bizalmi vagyongazdálkodási szerződésre vonatkozó adatoknak a nyilvántartásból való törlését követően tíz évig tárolja, azt követően gondoskodik azok megsemmisítéséről.

#### **A bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok nyilvántartásával összefüggő díjak**

#### **27. §**

A hivatal részére

- a)* a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés létrejöttével kapcsolatos adatok nyilvántartásba vétele iránti bejelentés megtételéért,
- b)* a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok nyilvántartásában szereplő adatok változásának átvezetéséért, és
- c)* a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok nyilvántartásában szereplő adatokról szóló bizonyítvány kiállításáért

igazgatási szolgáltatási díjat kell fizetni, mely a hivatal bevétele.

#### **A bizalmi vagyongazdálkodási jogviszony bejelentési bizonyítványa**

#### **28. §**

Ha a hivatal nyilvántartásba veszi a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyt, a bejelentő részére a nyilvántartásba vett adatokról kiállítja a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés bejelentésének bizonyítványát (a továbbiakban: bejelentési bizonyítvány).

### **Betekintés a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok nyilvántartásába**

#### **29. §**

(1) A nyilvántartásban szereplő adatokat a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

- a) hivatal,*
- b) állami adóhatóság,*
- c) Gazdasági Versenyhivatal,*
- d) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szerv,*
- e) nemzetbiztonsági szolgálat,*
- f) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szerv, és*
- g) a pénzügyi információs egységként működő hatóság*

ismerheti meg.

(2) A nyilvántartásban szereplő adatokat az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan, hatáskörében

- a) a folyamatban lévő büntetőeljárás, a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatóság és a feladatkörében eljáró ügyészség,*
- b) a büntető-, valamint polgári ügyben a bíróság,*
- c) a bírósági végrehajtás során a bírósági végrehajtó,*
- d) a közigazgatási ügyben a közigazgatási hatóság, és*
- e) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatal (OLAF)*

ismerheti meg.

(3) A (2) bekezdésben foglaltak alapján annak a szervnek szolgáltatható adat a nyilvántartásból, amely törvényi rendelkezés megjelölésével igazolja, hogy törvény az ügy elbírálásához, továbbá jogosultság, illetve kötelezettség fennállásának ellenőrzéséhez feljogosította az adat megismerésére. Az adatigénylőnek a megkeresésben meg kell jelölnie annak az eljárásnak az ügyszámát és tárgyát, amelyben az igényelt adatok megismerésére törvény alapján jogosult.

### **A hivatal eljárása**

#### **30. §**

A bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartására, és a bejelentési bizonyítvány kiállítására, illetve visszavonására irányuló eljárásban a hivatal a Ket. rendelkezései szerint jár el.

## V. Fejezet

### A BIZALMI VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG FELÜGYELETE

#### A felügyelet általános szabályai

#### 31. §

(1) A hivatal – az e törvényben meghatározott eltérésekkel – a Ket. hatósági ellenőrzésre vonatkozó szabályai szerint, elsősorban a bizalmi vagyonkezelő adatszolgáltatása alapján ellenőrzi, hogy a nyilvántartásba vétel feltételei folyamatosan megvalósulnak-e

- a) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások és
- b) a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok

vonatkozásában.

(2) A hivatal az e törvényben meghatározott engedélyezési, valamint nyilvántartásba vételi feltételek fennállásáról tett nyilatkozatok valóságának való megfeleléséget azok valótlanságára utaló alapos ok esetén ellenőrzi.

#### A felügyeleti eljárás

#### 32. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás évente igazolja a hivatalnak, hogy az engedély kiadás feltételei fennállnak. Ennek érdekében megküldi a hivatalnak

- a) az engedély kiadási kérelemhez csatolandó – az ismételt igazolás benyújtásától számított harminc napnál nem régebbi – okiratokat,
- b) számviteli beszámolóját, az arra vonatkozó könyvvizsgálói jelentéssel együtt, és
- c) – ha ilyenek készültek – az általa kezelt vagyonok számviteli beszámolóit, és az azokra vonatkozóan elkészített könyvvizsgálói jelentést.

(2) Ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által benyújtandó mellékletek tartalma nem változott, erről elegendő nyilatkozatot tenni.

#### 33. §

(1) A hivatal a felügyelet ellátásához szükséges adatok közlése érdekében nyilatkozattételre hívhatja fel a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást, a nem üzletszerűen eljáró

bizalmi vagyonkezelőt, a vele szerződést kötő vagyonrendelőt vagy az e szerződésben meghatározott kedvezményezettet.

(2) A hivatal által nyilatkozattételre felhívott személy köteles nyilatkozatot tenni.

### 34. §

(1) Ha a hivatal a bizalmi vagyonkezelő vállalkozással szemben az engedély kiadásához szükséges feltételek hiányát vagy egyébként a jogszabályok megsértését észleli, megteszi a következő intézkedéseket:

*a)* a jogkövetkezményekre történő figyelmeztetés mellett felhívja a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást az engedély kiadás feltételeinek megfelelő működés helyreállítására, és erre megfelelő határidőt tűz;

*b)* megkeresi a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás felett törvényességi felügyelet gyakorlására jogosult bíróságot, hatóságot az e körében meghozható intézkedések megtétele céljából;

*c)* egyszeri vagy ismételt, 100 000 Ft-tól 10 millió Ft-ig terjedő felügyeleti bírságot szabhat ki, ha az *a)* pontban említett határidő eredménytelenül telt el, vagy a *d)* pont szerint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás engedélyét visszavonja,

*d)* visszavonja a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás engedélyét, ha annak feltételei fennállnak és egyéb felügyeleti intézkedés nem jár eredménnyel, illetve nem várható tőle eredmény.

(2) A felügyeleti bírságot a bizalmi vagyonkezelő vállalkozással szemben, ha pedig megállapítható, hogy a felügyeleti intézkedésre a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető tisztségviselője adott okot közvetlenül, a vezető tisztségviselővel szemben is ki lehet szabni.

### 35. §

Ha a hivatal a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásába való bejegyzés feltételeinek hiányát észleli, megteszi a következő intézkedéseket:

*a)* a jogkövetkezményekre történő figyelmeztetés mellett felhívja a bizalmi vagyonkezelőt a megfelelő működés helyreállítására, és erre határidőt tűz,

*b)* a felügyeleti intézkedésre okot adó bizalmi vagyonkezelőt terhelő, egyszeri vagy ismételt, 100 000 Ft-tól 10 millió Ft-ig terjedő felügyeleti bírságot szabhat ki, ha az *a)* pontban említett határidő eredménytelenül telt el, vagy törli a nyilvántartásból a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyt ,

*c)* törli a nyilvántartásból a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyt, ha a törlés feltételei fennállnak és egyéb felügyeleti intézkedés nem jár eredménnyel, illetve nem várható tőle eredmény.

## VII. Fejezet

### A BIZALMI VAGYONKEZELŐ VÁLLALKOZÁS BIZALMI VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉNEK SZABÁLYAI

## **A tevékenység végzésre vonatkozó szabályok**

### **36. §**

A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás bizalmi vagyonkezelési szerződéseinek tartalmának megállapítása során e törvény rendelkezéseitől akkor térhet el, ha ezt a törvény megengedi. Nem minősül a törvénytől való eltérésnek olyan további rendelkezés bizalmi vagyonkezelési szerződésbe való foglalása, amelyről e törvény nem rendelkezik, ha a rendelkezés nem áll ellentétben a Ptk. és e törvény általános rendeltetésével, és nem sérti a joggal való visszaélés tilalmát.

### **Előzetes tájékoztatás**

#### **37. §**

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak a vagyonkezelési szerződés megkötését megelőzően az *1. mellékletben* meghatározottakról tájékoztatnia kell azon leendő szerződő felet, aki a szerződéskötést követően a Ptk. alapján fogyasztónak minősül (a továbbiakban: fogyasztó ügyfél).

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak az e törvényben előírt tájékoztatást írásban kell megadnia.

(3) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak a tájékoztatás tartalmában bekövetkező, a szerződés tárgyát képező jognyilatkozat vagy vagyontárgy tekintetében bekövetkező lényeges változásról – az eredeti tájékoztatással azonos módon – kell értesítenie az ügyfelet.

### **Előzetes tájékoztatói kötelezettség**

#### **38. §**

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak tájékoztatódnia kell a fogyasztó ügyfél

- a)* bizalmi vagyonkezelési szerződéssel szolgálni kívánt céljáról (a továbbiakban: szerződési cél),
- b)* kockázatviselő képességéről,
- c)* bizalmi vagyonkezelési szerződés tárgyát képező vagyontárggyal vagy jognyilatkozattal kapcsolatos ismereteiről és
- d)* arról, hogy az *a)*-*c)* pontban foglaltak megfelelőek-e ahhoz, hogy a bizalmi vagyonkezelési szerződés egyes lényeges feltételeinek elfogadásáról az ügyfél megalapozott döntést hozzon (alkalmassági vizsgálat).

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás azt is értékeli az alkalmassági vizsgálat során, hogy a megkötendő bizalmi vagyonkezelési szerződés

- a)* előreláthatóan alkalmas-e a leendő szerződő fél szerződési céljainak megvalósítására,

*b)* annak kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél szerződési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél teherviselő képességének, és

*c)* joghatásaihoz és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

(3) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás az alkalmassági vizsgálat eredményéről előzetes tájékoztatási kötelezettségére vonatkozó rendelkezések megfelelő alkalmazásával köteles tájékoztatni a fogyasztó ügyfelet.

### **A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás belső nyilvántartásai**

#### **39. §**

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyomon követhetősége, a hatósági ellenőrzés és hatósági vagyonkutatás elősegítése érdekében nyilvántartást köteles vezetni a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról.

(2) A nyilvántartásnak bizalmi vagyonkezelési szerződésenként elkülönülten kell tartalmaznia

*a)* a vagyonrendelő és a szerződésben meghatározott kedvezményezett személyazonosító adatát,

*b)* a szerződésben vállalt fő- és mellékszolgáltatások tárgyát,

*c)* a szerződésben foglalt esetleges feltételeket, időbeli, térbeli, egyéb hatálybeli korlátozást

*d)* szerződéskötés helyét és idejét.

#### **40. §**

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás az ügyfelek tájékoztatásának és ellenőrzési joggyakorlásuk elősegítésére nyilvántartást köteles vezetni a bizalmi vagyonkezelési szerződés teljesítése érdekében, a kezelt vagyona vonatkozóan tett bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról.

(2) A nyilvántartásnak – folyamatosan és időrendben, az egyes bizalmi vagyonkezelési szerződésenként elkülönülten – kell tartalmaznia:

*a)* a jognyilatkozatokat, különösen szerződéseket létrehozó, módosító, megszüntető jognyilatkozatot tevő felek nevét, születési helyét és idejét, anyja nevét, lakcímét (a továbbiakban: személyazonosító adatok),

*b)* a jognyilatkozatban vállalt fő- és mellékszolgáltatások tárgyát,

*c)* a jognyilatkozatban foglalt esetleges feltételt, időbeli, térbeli, egyéb hatálybeli korlátozást, és

*d)* a jognyilatkozat-tétel helyét és idejét.

#### **41. §**



(1) Az ügyfél a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartások rá vonatkozó részébe ellenőrzési joga alapján jogosult betekinteni.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartásokban kezelt adatokat az érintett ügyféllel kötött bizalmi vagyonkezelési szerződés megszűnésétől számított tíz évig köteles kezelni.

(3) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartásokba történő bejegyzést megelőzően köteles beszerezni az érintettnek a személyes adatai kezeléséhez hozzájáruló nyilatkozatát.

## **Titoktartás**

### **42. §**

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás – ideértve a kiszervezés alapján igénybe vett harmadik személyt is – Ptk.-ban meghatározott titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

- a) hivatallal,*
- b) állami adóhatósággal,*
- c) Gazdasági Versenyhivatallal,*
- d) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel,*
- e) nemzetbiztonsági szolgálattal,*
- f) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel, és*
- g) a pénzügyi információs egységként működő hatósággal*

szemben.

(2) A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn

- a) a folyamatban lévő büntetőeljárás, a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatósággal és a feladatkörében eljáró ügyészséggel,*
- b) a büntető-, valamint polgári ügyben a bírósággal,*
- c) a bírósági végrehajtás során a bírósági végrehajtóval,*
- d) a közigazgatási ügyben a közigazgatási hatósággal és*
- e) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF)*

szemben.

(3) A (2) bekezdésben foglaltak alapján annak a szervnek adható át a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás titoktartási kötelezettségébe tartozó adat, amely törvényi

rendelkezés megjelölésével igazolja, hogy törvény az ügy elbírálásához, továbbá jogosultság, illetve kötelezettség fennállásának ellenőrzéséhez feljogosította az adat megismerésére. Az adatigénylőnek a megkeresésben meg kell jelölnie annak az eljárásának az ügyszámát és tárgyát, amelyben az igényelt adatok megismerésére törvény alapján jogosult.

### **Önszerződés és kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatok korlátozása fogyasztó ügyfél vonatkozásában**

#### **43. §**

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a fogyasztó ügyfélnek minősülő vagyonrendelővel kötött bizalmi vagyonkezelési szerződés teljesítése során – az ügyfél által kifejezett, előzetes, meghatározott jognyilatkozatra vonatkozóan adott felhatalmazás hiányában – nem tehet olyan jognyilatkozatot, amelynek hatására a kezelt vagyonba tartozó vagyontárgy

*a)* az érintett személy személyes vagyonába (önszerződés) vagy  
*b)* más, érintett személy által kezelt vagyonba (kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatok)

kerül.

(2) Az érintett személy az engedélyezett önszerződést eredményező jognyilatkozatok megtételét haladéktalanul köteles a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás számára bejelenteni.

(3) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatok nyilvántartásában külön feltünteti, ha a jognyilatkozat önszerződést eredményez vagy kettős megbízás teljesítésére irányul, és feltünteti azt, hogy azokról az ügyfél tudomást szerzett, ideértve az azok megtételére vonatkozó engedélyt vagy tiltást is.

### **Kiszervezés**

#### **44. §**

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési kötelezettsége hatékonyabb teljesítése érdekében vehet igénybe harmadik személyt (a továbbiakban: kiszervezés).

(2) Kiszervezésre irányuló szerződés megkötése különösen akkor indokolt, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás olyan szolgáltatást vesz igénybe,

*a)* amelyet maga nem nyújt,  
*b)* amelynek nyújtására megfelelő szakértelemmel, megfelelő képességgel vagy a szükséges engedéllyel nem rendelkezik.

(3) Kiszervezésre irányuló szerződés csak olyan joggal köthető, amelynek érdekei nem ellentétesek a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vagy az ügyfelek érdekeivel és aki a szerződésben a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásra vonatkozó szabályok szerinti titoktartási kötelezettséget vállal.

## **A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás hasznosítási kötelezettsége**

### **45. §**

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás hasznosítási kötelezettségének teljesítése körében – ha a felek eltérően nem állapodnak meg – köteles

*a)* tartózkodni olyan jognyilatkozat megtételétől a kezelt vagyon hasznosítása során, amelyek esetében a kezelt vagyon növekedésének esélye nem haladja meg jelentősen csökkenésének, károsodásának a kockázatát (óvatos hasznosítás),

*b)* megfelelő időközönként vizsgálni a hasznosításra irányuló jognyilatkozatok alapján létrejövő jogviszonyok fenntartásának, megváltoztatásának, megszüntetésének a szükségességét,

*c)* a kezelt vagyon hasznosítása érdekében tett jognyilatkozattal összefüggésben felmerülő vagyonvesztés, károsodás kockázatait elosztani,

*d)* a kezelt vagyon hasznosítására vonatkozó szakmai tanácsadást igénybe venni, ha kezelt vagyon mérete illetve jellege alapján, annak hatékony és óvatos hasznosításhoz szükséges ismerettel maga nem rendelkezik.

(2) Az (1) bekezdés *c)* és *d)* pontjai nem alkalmazandóak,

*a)* ha a kezelt vagyon olyan csekély, hogy az (1) bekezdésben foglalt jognyilatkozatok megtétele nyilvánvalóan ellentétben állna az okszerű gazdálkodás követelményével,

*b)* azon kezelt vagyonba tartozó vagyontárgyak vonatkozásában, amelyek rendelkezésre tartása azok átruházása, kedvezményezett általi használata, vagy a kezelt vagyont terhelő adósság kielégítése érdekében szükséges, vagy amelyek hasznosítása egyébként akadályozná a bizalmi vagyonkezelőt egyéb, kezelt vagyonnal kapcsolatos kötelezettsége teljesítésében,

*c)* ha egyéb olyan körülmény áll fenn, amely alapján az (1) bekezdésben foglalt jognyilatkozatok megtétele nyilvánvalóan ellentétben állna az okszerű gazdálkodás követelményével.

(3) A fogyasztó ügyfélnek minősülő vagyonrendelő vagyonkezelési szerződést létrehozó jognyilatkozatát vita esetén úgy kell értelmezni, hogy abban kizárta a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás jogát bármely a kezelt vagyonba tartozó Ptk.-ban meghatározott vagyontárgy elidegenítésére, megterhelésére, függetlenül az adott kezelt vagyonba tartozó vagyontárgy természeténél fogva hasznot hajtó képességétől.

(4) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás az (1)-(2) bekezdésekben foglalt hasznosítási kötelezettségét a leendő fogyasztó ügyféllel kötött bizalmi vagyonkezelési szerződésben érvényesen akkor zárhatja ki, térhet el, illetve módosíthatja annak joghatásait, ha ennek az ügyfélre illetve a kezelt vagyona gyakorolt joghatásáról tájékoztatást ad, és azt az ügyfél a szerződésben kifejezetten elfogadja.

## A BIZALMI VAGYONKEZELŐ VÁLLALKOZÁS JOGUTÓD NÉLKÜLI MEGSZÚNÉSE ESETÉN ALKALMAZANDÓ EGYES ELJÁRÁSOK

### **A jogutód nélküli megszűnésre vonatkozó szabályok**

#### **46. §**

(1) A részvénytársasági, illetve korlátolt felelősségű társasági formában működő bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás végelszámolására és felszámolására a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló törvény (a továbbiakban: Ctv.), a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvény (a továbbiakban: Cstv.), a fióktelep formájában működő bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás végelszámolására és felszámolására pedig a Ctv., a Cstv. és a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről szóló (a továbbiakban: Fkt.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás végelszámolójának vagy felszámolójának kizárólag a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvényben meghatározott szervezetek felszámolását végző, nonprofit gazdasági társaság rendelhető ki.

(3) Bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozással szemben csődeljárasnak és kényszertörlési eljárás lefolytatásának nincs helye.

## IX. FEJEZET

### ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

#### **Felhatalmazó rendelkezés**

#### **47. §**

Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben

- a)* jelölje ki a hivatal feladatait ellátó hatóságot,
- b)* állapítsa meg a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás által szolgáltatandó és fenntartandó pénzügyi biztosítékok típusát, a pénzügyi biztosítékok meghatározó szerződések egyes tartalmi elemeit, valamint azt a vagyongazdálkodási tevékenységet, amely kiegészítő pénzügyi biztosíték létrehozását teszi szükségessé,
- c)* állapítsa meg az e törvény alapján fizetendő igazgatási szolgáltatási díjak mértékét, valamint azok beszedésével, kezelésével, nyilvántartásával, visszatérítésével kapcsolatos részletes szabályokat,
- d)* állapítsa meg a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások nyilvántartásából és a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok nyilvántartásából történő adatszolgáltatás részletes szabályait.

## Hatályba lépés

### 48. §

Ez a törvény 2014. március 15-én lép hatályba.

## Módosító rendelkezések

### 49. §

(1) A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) 47. § (2) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(2) A végrehajtó az (1) bekezdésben megjelölt eljárása során megkeresheti az adósra és vagyonára vonatkozó adatokat kezelő hatóságokat, szervezeteket, így különösen a rendőrséget, a gépjárműveket nyilvántartó hatóságot, a személyiadat- és lakcímnnyilvántartó szerveket, a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatalát (a továbbiakban: járási hivatal), nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet, az egészségbiztosítási szervet, adóhatóságot, cégbíróságot, pénzforgalmi szolgáltatókat, befektetési szolgáltatókat, ingatlanügyi hatóságot, a vízi és légi járművek lajstromát, illetve nyilvántartását vezető szerveket, a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások és a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok nyilvántartását vezető hivatalát, a távközlési szervezeteket, az ingó jelzálogjogi nyilvántartást (a továbbiakban: zálogjogi nyilvántartás), a közjegyzőket, továbbá a kamarát a végrehajtási ügyekről vezetett nyilvántartásba történő betekintés céljából.”

(2) A Vht. 79/G. § (1) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(1) A bank, a takarékszövetkezet, az adós pénzforgalmi szolgáltatónál kezelt összegeinek, továbbá az adós által bizalmi vagyongazdálkodóra ruházott kezelt vagyonok, vagy bizalmi vagyongazdálkodóval szembeni kedvezményezettkénti juttatáshoz való jogának a felkutatása iránti végrehajtói intézkedések fogadása és a végrehajtói megkeresések megválaszolása érdekében e törvény szerinti elektronikus kapcsolattartásra köteles.”

(3) A Vht.132/A. § a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Ha az adósnak a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés megszűnése esetén vagyonrészre lenne igénye, a végrehajtó tájékoztatja a végrehajtást kérőt arról, hogy az adós vagyonrendelő helyett a rendes felmondás jogát gyakorolhatja. Ha a végrehajtást kérő a felmondást tartalmazó nyilatkozatát a végrehajtónak átadta, a végrehajtó megküldi azt a bizalmi vagyongazdálkodónak, egyúttal az adósnak a bizalmi vagyongazdálkodóval szemben a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszony megszűnése miatt fennálló követelését lefoglalja (110-113. §).

(4) Az elszámolás megtörténte nem érinti az adósnak a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyból eredő tartozásokért fennálló, jogszabályban megállapított felelősségét. A végrehajtást kérő az elszámolás megtörténte esetén sem felel a kezelt vagyont terhelő tartozásokért.”

### 50. §

(1) A találmányok szabadalmi oltalmáról szóló 1995. évi XXXIII. törvény (a továbbiakban: Szt.) 54. § (2) bekezdése a következő *m*) ponttal egészül ki:

*(A szabadalmi lajstromban fel kell tüntetni különösen)*

„*m*) ha a szabadalmi igényt vagy a szabadalmi oltalomból eredő jogokat bizalmi vagyongazdálkodási szerződés alapján ruházták át, a jogosult vagyongazdálkodói vagy kedvezményezett minőségét, valamint a vagyongazdálkodó és a kedvezményezett nevét (elnevezését) és lakcímét (székhelyét),”

(2) Az Szt. 55. §-a a következő (2c) bekezdéssel egészül ki:

„(2c) Ha a szabadalmi igényt vagy a szabadalmi oltalomból eredő jogokat bizalmi vagyongazdálkodási szerződés alapján ruházták át, a Szellemi Tulajdon Nemzeti Hivatala erre irányuló kérelem alapján a kedvezményezett személyének változását is tudomásul veszi. Erre a tudomásulvételre a (2) bekezdésben foglaltak irányadók azzal, hogy a kérelemért fizetendő díj megegyezik a jogutódlás tudomásulvétele iránti kérelem díjával.”

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

„(3a) Nem teljesíthető a jogutódlás tudomásulvétele iránti kérelem abban az esetben, ha a szabadalmi igényt vagy a szabadalmi oltalomból eredő jogokat olyan bizalmi vagyongazdálkodási szerződés alapján ruházzák át, amelyet nem bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozással, mint vagyongazdálkodóval kötöttek, és a kérelemhez nem mellékeltek a bizalmi vagyongazdálkodóról és tevékenységük szabályairól szóló törvényben meghatározott bejelentési bizonyítványt is.”

## 51. §

(1) A védjegyek és a földrajzi árujelzők oltalmáról szóló 1997. évi XI. törvény (a továbbiakban: Vt.) 47. § (2) bekezdése a következő *m*) ponttal egészül ki:

*(A védjegy-lajstromban fel kell tüntetni különösen)*

„*m*) ha a védjegyoltalmi igényt vagy a védjegyoltalomból eredő jogokat bizalmi vagyongazdálkodási szerződés alapján ruházták át, a jogosult vagyongazdálkodói vagy kedvezményezett minőségét, valamint a vagyongazdálkodó és a kedvezményezett nevét (elnevezését) és lakcímét (székhelyét),”

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

„(2a) Ha a védjegyoltalmi igényt vagy a védjegyoltalomból eredő jogokat bizalmi vagyongazdálkodási szerződés alapján ruházták át, a Szellemi Tulajdon Nemzeti Hivatala erre irányuló kérelem alapján a kedvezményezett személyének változását is tudomásul veszi. Erre a tudomásulvételre a (2) bekezdésben foglaltak irányadók azzal, hogy a kérelemért fizetendő díj megegyezik a jogutódlás tudomásulvétele iránti kérelem díjával.”

(3) A Vt. 48. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Nem teljesíthető a jogutódlás tudomásulvétele iránti kérelem abban az esetben, ha a védjegyoaltalmi igényt vagy a védjegyoaltalomból eredő jogokat olyan bizalmi vagyonekezelési szerződés alapján ruházzák át, amelyet nem bizalmi vagyonekezelő vállalkozással, mint vagyonekezelővel kötöttek, és a kérelemhez nem mellékelték a bizalmi vagyonekezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvényben meghatározott bejelentési bizonyítványt is.”

## 52. §

(1) Az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény (a továbbiakban: Inytv.) 17. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A bizalmi vagyonekezelés jogcímén történő átruházás esetén a vagyonerendelő és a szerződésben név szerint feltüntetett kedvezményezett várományának tényét fel kell jegyezni.”

(2) Az Inytv. a következő 38. §-sal egészül ki

„38. § Ha bizalmi vagyonekezelési szerződésre tekintettel terjesztenek elő bejegyzési, feljegyzési kérelmet, a kérelemhez nem bizalmi vagyonekezelő vállalkozással, mint vagyonekezelővel kötött bizalmi vagyonekezelési szerződéskötés esetén a bizalmi vagyonekezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvényben meghatározott bejelentési bizonyítványt is mellékelni kell.”

## 53. §

(1) A formatervezési minták oltalmáról szóló 2001. évi XLVIII. törvény 34. § (2) bekezdése a következő *n*) ponttal egészül ki:

*(A mintaoltalmi lajstromban fel kell tüntetni különösen)*

„*n*) ha a mintaoltalmi igényt vagy a mintaoltalomból eredő jogokat bizalmi vagyonekezelési szerződés alapján ruházták át, a jogosult vagyonekezelői vagy kedvezményezetti minőségét, valamint a vagyonerendelő és a kedvezményezett nevét (elnevezését) és lakcímét (székhelyét),”

## 54. §

(1) Az egyes vagyonyilatkozat-tételi kötelezettségekről szóló 2007. évi CLII. törvény (a továbbiakban: Vnyt.) mellékletének A kötelezett személyi adatai, valamint a jövedelmi, érdekeltségi és vagyoni viszonyaira vonatkozó adatok III. rész B) pont címe helyébe a következő rendelkezés lép:

„B) Nagy értékű ingóságok (ideértve a lízingelt, valamint a vagyonerendelőként bizalmi vagyonekezelésbe adott vagyontárgyakat, illetve e vagyontárgyak vagyonekezelőjeként, kedvezményezettjeként megszerzett – előző pontokba nem tartozó – hasznait)”

(2) A Vnyt. Melléklet A kötelezett személyi adatai, valamint a jövedelmi, érdekeltségi és vagyoni viszonyaira vonatkozó adatok V. rész címe és bevezető szövege helyébe a következő rendelkezés lép:

*„GAZDASÁGI ÉRDEKELTSÉGI NYILATKOZAT”*

„Gazdasági társaságban (ideértve az állami tulajdoni részesedéssel működő gazdálkodó szervezetet is) fennálló tisztsége vagy érdekeltsége (ideértve a vagyonrendelőként bizalmi vagyonkezelésbe adott érdekeltséget, illetve a részesedés vagyonkezelőjeként, kedvezményezettjeként megszerzett – előző pontokba nem tartozó – hasznát):”

(3) A Vnyt. Melléklet A kötelezettel egy háztartásban élő hozzátartozó személyi adatai, valamint jövedelmi, érdekeltségi és vagyoni viszonyaira vonatkozó adatok III. rész B) pont címe helyébe a következő rendelkezés lép:

„B) Nagy értékű ingóságok (ideértve a lízingelt, valamint a vagyonrendelőként bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyontárgyakat, illetve e vagyontárgyak vagyonkezelőjeként, kedvezményezettjeként megszerzett – előző pontokba nem tartozó – hasznait)”

(4) A Vnyt. Melléklet A kötelezettel egy háztartásban élő hozzátartozó személyi adatai, valamint jövedelmi, érdekeltségi és vagyoni viszonyaira vonatkozó adatok V. rész címe és bevezető szövege a helyébe a következő rendelkezés lép:

*„GAZDASÁGI ÉRDEKELTSÉGI NYILATKOZAT”*

„Gazdasági társaságban (ideértve az állami tulajdoni részesedéssel működő gazdálkodó szervezetet is) fennálló tisztsége vagy érdekeltsége (ideértve a vagyonrendelőként bizalmi vagyonkezelésbe adott érdekeltséget, illetve a részesedés vagyonkezelőjeként, kedvezményezettjeként megszerzett – előző pontokba nem tartozó – hasznát):”

(5) A Vnyt. Melléklet A kötelezett személyi adatai, valamint a jövedelmi, érdekeltségi és vagyoni viszonyaira vonatkozó adatok III. rész A)

a) 1. pont bevezető szövegében „a hasznélvezeti jog” szövegrész helyébe a „hasznélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetteti jog” szöveg

b) 2. pont bevezető szövegében „a hasznélvezeti jog” szövegrész helyébe a „hasznélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetteti jog” szöveg

c) 3. pont bevezető szövegében „a hasznélvezeti jog” szövegrész helyébe a „hasznélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetteti jog” szöveg

d) 4. pont bevezető szövegében „a hasznélvezeti jog” szövegrész helyébe a „hasznélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetteti jog” szöveg

lép.

(6) A Vnyt. Melléklet A kötelezettel egy háztartásban élő hozzátartozó személyi adatai, valamint jövedelmi, érdekeltségi és vagyoni viszonyaira vonatkozó adatok III. rész A)

a) 1. pont bevezető szövegében „a hasznélvezeti jog” szövegrész helyébe a „hasznélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetteti jog” szöveg



b) 2. pont bevezető szövegében „a haszonélvezeti jog” szövegrész helyébe a „haszonélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetteti jog” szöveg

c) 3. pont bevezető szövegében „a haszonélvezeti jog” szövegrész helyébe a „haszonélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetteti jog” szöveg

d) 4. pont bevezető szövegében „a haszonélvezeti jog” szövegrész helyébe a „haszonélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetteti jog” szöveg

lép.

## 55. §

(1) A hagyatéki eljárásról szóló 2010. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: Hetv.) 28. § (1) bekezdés helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a rendelkezésre álló adatok alapján az örökhatyó a halálakor közjegyző, ügyvéd, önálló bírósági végrehajtó, igazságügyi szakértő, gyám, gondnok vagy bizalmi vagyonkezelő volt, ennek tényét, valamint azoknak a vagyontárgyaknak, iratoknak a jegyzékét, amelyek az örökhatyó e tevékenységével kapcsolatosak és a leltárban nem szerepelnek, jegyzőkönyvben kell feltüntetni.”

(2) A Hetv. 28. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Ha a leltározás során az örökhatyó bizalmi vagyonkezelési szerződése a jegyző vagy a közjegyző birtokába kerül, vagy egyébként adat merül fel ilyen szerződés létrejöttére, vagy arra vonatkozóan, hogy az örökhatyó bizalmi vagyonkezelő volt, a jegyző vagy a közjegyző haladéktalanul értesíti a halálestről a szerződésben szereplő vagyonrendelőt, további, vagy új vagyonkezelőt és a kedvezményezettet.”

## 56. §

Az Országgyűlésről szóló 2012. évi XXXVI. törvény 89. § b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(A képviselő a házelnöknek köteles bejelenteni minden, összeférhetetlenség alá nem eső)*

„b) önálló vállalkozását, gazdasági társaságban, szövetkezetben fennálló részesedését (tagsági viszonyát), az e szervezetekben betöltött vezető tisztségviselői megbízatását, felügyelő bizottsági tagságát, továbbá bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján fennálló vagyonrendelői, vagyonkezelői illetve kedvezményezetteti jogállását,”

## 57. §

Sarkalatosnak minősül a törvény 56. §-a az Alaptörvény 4. cikk (5) bekezdése alapján.

*1. melléklet a 2013. évi ... törvényhez*

**A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tájékoztatásának kötelező tartalma:**

1. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás cégneve, székhelye, központi ügyintézési helye, egyéb elérhetőségei, cégjegyzékszama, adószáma, nyilvántartási száma, képviselőinek neve és beosztása, engedélye kiadása, nyilvántartásba vételének időpontja,
2. a hivatal neve és levelezési címe,
3. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás állandó jelleggel, kiszervezés keretében teljesítéshez igénybe vett szerződő partnereinek (különösen letéteményes, könyvvizsgáló, befektetési tanácsadó, vagyonértékelő, biztosító) cégneve, székhelye, központi ügyintézési helye, egyéb elérhetőségei, cégjegyzékszama, adószáma, nyilvántartási száma, képviselőinek neve és beosztása, engedélye kiadása, nyilvántartásba vételének időpontja,
4. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás gazdálkodásának és működésének szabályai, feltételei, különösen összeférhetlenségi szabályzatának lényege,
5. az ügyfél által a bizalmi vagyonkezelő vállalkozással való kapcsolattartás során használható nyelvek, az ügyféllel való kapcsolattartás módja, eszköze, az ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a vagyonkezelési tevékenységről szóló tájékoztatás gyakorisága, időzítése és jellege, költsége,
6. a leendő szerződő fél által átruházandó vagyontárgy kezelésének – különösen polgári jogi – szabályai, a bizalmi vagyonkezelési szerződés bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által alkalmazott feltételei, különösen
  - 6.1. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás ügyfél vonatkozásában fennálló érdekképviseleti kötelezettségéből fakadó különösen
    - 6.1.1. a bizalmi vagyonkezelési szerződés ügyfél számára legkedvezőbb teljesítésével,
    - 6.1.2. a kezelt vagyon állag illetve érték megóvásával,
    - 6.1.3. a kezelt vagyon óvatos hasznosítással,
    - 6.1.4. önszerződéssel, kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatok megtételével,
    - 6.1.5. kiszervezéssel, indokolt költség okozásávalkapcsolatos részkötelezettségekről, és egyéb törvény alapján ügyfélt megillető jogokról, terhelő kötelezettségek,
  - 6.2. a kezelt vagyonba tartozó vagyontárgyakkal való rendelkezés tekintetében a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás rendelkezési – különösen mérlegelési – jogának lehetséges és eltérő rendelkezés hiányában fennálló terjedelme,
  - 6.3. a vagyonkezelés – különösen a kezelt vagyon megóvása, hasznosítása – során érvényesülő célkitűzések, a kezelendő vagyonba tartozó vagyontárgyakkal kapcsolatos legfontosabb kockázati tényezők, különösen a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás mérlegelését

korlátozó kockázati szintre, annak megállapítási módja és a vagyonkezelő rendelkezési jogát érintő egyéb, lehetséges korlátok,

6.4. a kezelt vagyonba tartozó vagyontárgyak állagának, illetve értékének megóvását, hasznosítását biztosító, szokásos intézkedések, a likvid eszközök tartására használható devizanemek, kiválasztásuk szempontjai,

6.5. a szerződésben meghatározott, az ügyfél által átruházott kezelt vagyonba tartozó vagyontárgyak, megóvásuk, hasznosításuk vizsgálatának gyakorisága és a vizsgálat módszere,

6.6. a bizalmi vagyonkezelési jogviszony megszűnésének módjai, ezek, illetve korlátozásuk ügyfélre gyakorolt legfontosabb joghatásai,

6.7. a bizalmi vagyonkezelési szerződésben foglalt egyes kikötések alkalmassága arra, hogy megakadályozzák a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást a bizalmi vagyonkezelési szerződés ügyfél számára legkedvezőbb módon történő teljesítési kötelezettsége teljesítésében,

6.8. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás hasznosítási kötelezettségének teljesítése:

6.8.1. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás hasznosítási céljai körében a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás esetleges különösen földrajzi vagy iparági szakosodása, valamint tőke-, illetve jövedelem növelési céljai,

6.8.2. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által kínált hasznosítási módokkal kapcsolatos tudnivalók, ideértve azok ügyfélre gyakorolt legfontosabb joghatásait,

6.8.3. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által leggyakrabban hasznosítás során – akár közvetve – igénybe vett eszközkategóriák típusa (pl. értékpapír, ingatlan)

6.8.4. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás haszonszámításának, megállapításának módja, ideje, egyéb feltételei, a hasznosítási módokhoz kapcsolódó kiszervezés szükségessége illetve lehetősége, ezek kockázata és különösen az a viszonyítási érték, amelyhez képest az ügyfél által átruházott kezelt vagyon haszna meghatározásra kerül,

6.8.5. a haszon kedvezményezettnek való kifizetésének feltételei,

6.8.6. az egyes kezelt vagyonba tartozó vagyontárgyak (portfolióelemek) kezelt vagyonhoz viszonyított legnagyobb és legkisebb aránya,

6.8.7. a hasznosítás minden esetleges korlátozása,

6.8.8. a kezelt vagyon devizában tartható aránya,

6.8.9. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás kezelt vagyon terhére történő hitelfelvételének szabályai,

6.8.10. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által alkalmazott viszonyítási számok (indexek) számítási módjának bemutatása,

6.9. az ügyfél ellenőrzési joga gyakorlásának rendje, különösen az ügyfél által megtekinthető belső szabályzatok, a szabályzatokba való betekintés rendje,

7. a bizalmi vagyonkezelési szerződés megkötésével, teljesítésével – ide értve a kiszervezést is – kapcsolatosan a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vagy harmadik személy (ide értve közjogi jogalanyokat is) részére teljesítendő minden díj és költség, ideértve bármilyen díjat, (közvetítői) jutalékot (vagyontárgyanként és várható szokásos jognyilatkozatonként), hozzájárulást, devizaátváltási árfolyamkülönbséget, valamint közterhet, amelyet a bizalmi

vagyongazdálkodó vállalkozás a kezelt vagyontól, vagy az ügyféltől von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár), valamint a teljes ár elszámolásának, levonásának a módjáról,

8. a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a kezelt vagyon megővésére illetve a haszonra vonatkozó kötelezettségvállalása esetén nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy külön ennek biztosítására szolgál-e pénzügyi biztosíték,

9. a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás által kezelt vagyonokkal végzett gazdasági tevékenységei a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszerében használt kódok feltüntetésével

## I N D O K O L Á S

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: új Ptk.) XLIII. Fejezetében 2014. március 15-i hatállyal vezeti be a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés jogintézményét a magyar írott jogba. Bár e jogintézmény szabályozási előzményekkel nem rendelkezik, a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi törvény alapján sem volt kizárt vagyongazdálkodási célra irányuló megbízási szerződés alapján tulajdon átruházással ilyen (bizalmi, fiduciárius) ügyletet kötni. Az új Ptk. az új jogintézményre vonatkozó szabályozás lényegében ennek körében a feleket terhelő kötelezettségeket és megillető jogokat mondta ki kifejezetten az ügyletek megkötésével eredő bizonytalanság felszámolása érdekében.

Az új Ptk. szakértői és miniszteri indokolása egyértelművé tette, hogy a jogintézmény magyar jogrendszerbe való bevezetésének *célja* a tulajdonosi pozíció és a tulajdon tárgyának hasznosításával, valamint az azzal való rendelkezéssel kapcsolatos döntéshozatal szétválasztása, gazdasági igény kielégítése. Az indokolás utalt rá, hogy a tulajdonosi és a döntési (menedzsment) pozíciók szétválasztásának lehetőségét több jogintézmény képes biztosítani. A *leginkább elterjedt* és alkalmazott jogintézmény a tagoktól elkülönült jogalanyisággal létrehozott *gazdasági társaság*. Emellett elterjedtek olyan, elsősorban szerződéseken alapuló jogviszonyok, amelyek eredményeként egy jogalany megkapja a tulajdonosi döntések meghozatalához szükséges jogosultságokat, miközben a vagyongazdálkodásával, illetve az azzal való rendelkezéssel kapcsolatos döntéseit úgy kell meghoznia, hogy a vagyongazdálkodás egyes elemei által előállított haszon egy másik jogalany (az „eredeti” tulajdonos vagy az általa meghatározott harmadik személy) vagyongazdálkodását gyarapítsa. Ezek közé a jogintézmények közé tartoznak a bizalmi vagyongazdálkodási formák, így a magyar jogban a bizalmi vagyongazdálkodás, az angol jogban kialakított *trustok*, a német jogbeli *Treuhand* és ezek rokonintézményei.

Az indokolás utalt rá, hogy a bizalmi vagyongazdálkodásnak nincs az európai jogrendszerekben egységesen elfogadott fogalma és modellje. Az egyes nemzeti jogokban meghonosodott vagyongazdálkodási konstrukciók *közös vonása*, hogy a bizalmi vagyongazdálkodás keretét biztosító jogviszony alapján az egyik jogalany (a vagyongazdálkodó) vagyongazdálkodását képező meghatározott dolgok, jogok és követelések *tulajdonjogát* egy másik jogalany (a vagyongazdálkodó) részére *átengedi*, aki az ily módon megkapott döntési jogosultság gyakorlásával kell, hogy a rábízott vagyongazdálkodást egy *harmadik személy* (a kedvezményezett) *javára hasznosítsa*. Utalt arra is, hogy már ma is *egész üzletág épült ki ezen a területen*, amely magyar jogi szabályozás hiányában külföldi jogi és intézményi infrastruktúrát vesz igénybe, és jelentős tőkét von ki ezzel a magyar gazdaság vérkeringéséből.

Az új Ptk. csak a bizalmi vagyongazdálkodás, mint polgári jogi jogügylet legalapvetőbb szabályait állapította meg, szabályozási szükséglet jelentkezik abban a tekintetben, hogy a jogintézmény hogyan illeszkedik más jogágak szabályozásához, a jogügylet megkötése összességében milyen módon alakítja a felek és más érdekeltek jogviszonyait.

A kapcsolódó szabályozás feladata a bizalmi vagyongazdálkodás jogintézményének magyar jogba való bevezetése. A szabályozás alapvető vezérlő elvei közül a leglényegesebbek a forgalombiztonság érvényesítése, az adóbevétel-, adóhatóságon kívüli egyéb hitelező- és ügyfélvédelmi szempontok érvényesítése, ezek érdekében a bizalmi vagyongazdálkodási

jogviszonyok ésszerű mértékű láthatóvá tétele, az üzletszerű bizalmi vagyongazdálkodók vállalkozások törvényes és megbízható működésének biztosítása, azt ezt szolgáló nyilvántartás jogszabályi garanciáinak megteremtése.

A bizalmi vagyongazdálkodás magyar jogrendszerbe való bevezetését megvalósító kapcsolódó szabályozást tartalmazó, a bizalmi vagyongazdálkodókról és tevékenységük szabályairól szóló törvény-tervezet (a továbbiakban: Tervezet) az előterjesztés *mellékletét* képezi. A tervezet szabályozási tárgykörei a következők.

A tervezet törzsszövege az üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodók engedélyezésének, nyilvántartásának, a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodók bejelentésének, a bejelentett jogviszonyok lényeges adatai nyilvántartásának, az üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodó tevékenységének és jogutód nélküli megszűnése esetén alkalmazandó eljárásnak a szabályait mondja ki.

A tervezet másik része a meglévő jogszabályi környezetet módosítja a bizalmi vagyongazdálkodás jogrendszerbe való bevezetésének érdekében. Így módosulnak a bizalmi vagyongazdálkodás vonatkozásában az érintett vagyonelemek nyilvántartására (ingatlan-, iparjogvédelmi jogok), közszolgáltatásban álló és a közjogi tisztséget betöltő személyeknél felmerülő vagyonyilatkozat-tételi kötelezettségre vonatkozó törvényi rendelkezések.

A fentiek szerint a bizalmi vagyongazdálkodás alapvető szabályainak új Ptk. általi nevesítése, szabályainak kifejezett rögzítésével összefüggésben egyrészt

- a forgalombiztonság védelmének, az adóbevétel-, adóhatóságon kívüli egyéb hitelező- és ügyfélvédelemnek, ezekkel összefüggésben
- a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok ésszerű mértékű láthatóvá tételének,
- az üzletszerű bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások törvényes és megbízható működése biztosításának, azt ezt szolgáló nyilvántartás jogszabályi garanciái megteremtésének szükségessége merül fel.

A célok szolgálata indokolja a tervezet törzsszövegében szereplő engedélyezési, bejelentési rendszerek és a velük összefüggő nyilvántartások létrehozását, amellyel összefüggésben egyes piaci szereplők és közigazgatási szervek adminisztrációs terhek növekedésére is sor fog kerülni.

*A forgalombiztonság, és különösen a közjogi és magánjogi hitelezők védelmének* alapvető eszköze az a jogalkotói döntés, amely szerint bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységet rendszeresen, ellenérték fejében, nyereség-, illetve vagyonszerzés érdekében (a továbbiakban: üzletszerűen) kizárólag egy erre kijelölt hatóság (a továbbiakban: hivatal) által kibocsátott tevékenység üzletszerű végzésére jogosító engedélyével rendelkező, a nemzeti vagyonról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetnek minősülő egyes korlátolt felelősségű társaságok, zártkörűen működő részvénytársaságok és fióktelepek végezhetnek. A tervezet továbbá az engedély kiadása elé továbbá számos egyéb szervezeti, személyi és tárgyi feltételt támasztott.

Így a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás csak főtevékenységként végezhet bizalmi vagyongazdálkodást, melléktevékenységként pedig a bizalmi vagyongazdálkodási kötelezettség teljesítéséhez szükséges, azzal közvetlenül összefüggő tevékenységet végezhet.

Elvárás továbbá, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye és a vállalkozással munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy továbbá büntetlen előéletű, bizalmi vagyonkezelő tevékenység folytatását kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt nem álló, és egyébként megbízható legyen. Ezen utóbbi körülmény akkor áll fenn, ha ezen személyek olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak látták el ügyvezetését vagy abban kizárólagos vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tagok voltak, amelynek a hivatal nem a vállalkozás jogsértő magatartása alapján vonta vissza engedélyét. A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás működésének szakszerűsége érdekében a tervezet előírta, hogy köteles legalább egy fő közgazdászt, egy fő jogi szakvizsgát tett jogászt munkaviszonyban foglalkoztatni, továbbá egy fő könyvvizsgálót foglalkoztatni.

A tervezet széleskörű összeférhetlenségi okokat vezet be a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye és a vezető állású személy hozzátartozója vonatkozásában annak érdekében, hogy intézményes módon törvény által is garantálja a vagyonrendelők bizalmának védelmét. Fontos azonban hangsúlyozni, hogy például az összeférhetlenségi okok nem állnak fenn, akkor, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye vagy annak hozzátartozója a vagyonrendelő, illetve a kedvezményezett, vagy az ügyfél előzetes és teljes tájékoztatását követően felmentést kapott az összeférhetlenségi okra vonatkozóan.

A tervezet előírja a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás számára honlap fenntartását, továbbá a tevékenysége körében okozott károk megtérítésére legalább hetvenmillió forint összegű – kormány rendeletben meghatározott – pénzügyi biztosíték létrehozását és azt bizalmi vagyonkezelői tevékenységének tartama alatt fenntartását.

A bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok ésszerű mértékű *láthatóvá tételének* körében kiemelendő, hogy a tervezet két új közhiteles nyilvántartást hoz létre, így a bizalmi vagyonkezelői nyilvántartást és a bizalmi vagyonkezelési jogviszony nyilvántartást, amelynek vezetését a hivatal kötelezettségévé teszi. Előbbibe bárki, utóbbiba az előterjesztés alapján feljogosított, hatáskörükben eljáró hatóságok – így különösen a bírósági végrehajtó, vagy közigazgatási, adóhatósági végrehajtó – tekinthetnek bele. Mindennek különös jelentőséget az ad, hogy az új Ptk. módosítását követően a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyt a vagyonrendelővel szemben végrehajtást indító hitelező ugyanazon feltételekkel mondhatja fel, mint a közkereseti vagy betéti társaság tagjának hitelezője a tag tagsági jogviszonyát. Így pl. a vagyonkezelést végző végrehajtónak, adóvégrehajtónak elégséges a nyilvántartásban szereplő bizalmi vagyonkezelő vállalkozásokat, a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelők vonatkozásában pedig a hivatalt megkeresni arra vonatkozóan, hogy az adós vagyonrendelő-e, vagy kedvezményezett-e a vállalkozások által vezetett belső nyilvántartások, valamint a hivatal által vezetett közhiteles bizalmi vagyonkezelői jogviszony nyilvántartás szerint.

A tervezet szabályozza a hivatal *engedélyezési és nyilvántartási eljárást* is. E körben egyértelművé teszi, hogy a hivatal az engedélyt a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás írásos kérelmére adja ki és annak hatálya időben nem korlátozott, visszavonásig érvényes. A hivatalnak nincs mérlegelési jogköre az engedély megadását illetően, ezért amennyiben a kérelem alapján megállapítható, hogy a kérelmező megfelel a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás működési feltételeinek, kérelme tartalmazza a tervezet szerinti adatokat és a kérelmező csatolta az előírt mellékleteket, a hivatal köteles kiadni az engedélyt. A tervezet szabályozza az engedély visszavonását is. Erre kerül sor, az engedély kiadásának feltételei

nem állnak fenn, és azokat a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás felhívásra a hivatal által tűzött megfelelő határidőn belül nem pótolta, a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a tevékenységre vonatkozó jogszabályban meghatározott előírásokat ismétlődően vagy súlyosan megszegi és azt bírósági ítélet vagy hatóság határozat jogerősen megállapítja, az engedélyt a hivatal megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezték meg, vagy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás kérelmére.

A tervezet egyértelművé teszi, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás akkor *kérheti* az engedély *visszavonását*, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás hitelezőjével, különösen ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettséget teljesítette, vagy azok teljesítését más bizalmi vagyonkezelő vállalkozás átvállalta.

A tervezet továbbá feljogosítja a hivatalt, hogy meghatározza azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítése esetén az engedély visszavonásra kerülhet; ebben az esetben a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a tevékenységét – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni.

A bizalmi vagyonkezelő *vállalkozások nyilvántartásának a célja* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások ügyfeleinek és leendő ügyfeleinek tájékoztatása, a kezelt vagyona vonatkozó adatok felkutathatósága és a bizalmi vagyonkezelők feletti felügyelet ellátása. A nyilvántartott adatok a bizalmi vagyonkezelő vállalkozással szemben alkalmazott felügyeleti intézkedések kivételével nyilvánosak. A nyilvántartás a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartási számát, tevékenység végzési engedélyét kiadó határozat jogerőre emelkedésének napját, az engedély visszavonását elrendelő határozat jogerőre emelkedésének a napját, alkalmazott felügyeleti intézkedések okát, típusát, és alkalmazását elrendelő végzés jogerőre emelkedésének napját közhitelesen tanúsítja, azok tekintetében közhiteles hatósági nyilvántartásnak minősül.

A tervezet a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást kötelezi, hogy a hivatalnak a *módosulásra* okot adó körülmény bekövetkeztétől számított nyolc napon belül jelentse be a nyilvántartásban szereplő adatainak megváltozását.

A hivatal a nyilvántartásba bejegyzett adatok a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás adatainak a nyilvántartásból való törlését követően *tíz évig tárolja*, azt követően gondoskodik azok megsemmisítéséről.

A bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tevékenységének engedélyezésével és nyilvántartásával összefüggésben a hivatal részére az engedély kiadása iránti kérelem előterjesztéséért, a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartásba szereplő adatai változásának átvezetéséért, a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartásba szereplő adatokról szóló bizonyítvány kiállításáért *igazgatási szolgáltatási díjat* kell fizetni, amely a hivatal bevétele. Mértékét a Kormány rendeletben állapítja meg.

Az engedély kiadására, visszavonására és a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartására irányuló eljárásban a hivatal a *közigazgatási hatósági eljárás* és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvény (a továbbiakban: Ket.) rendelkezései szerint jár el.

A tervezet előírja a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelővel létrejött bizalmi *vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásának* a kötelezettségét is, amely feladattal szintén a



hivatalt ruhazza fel. Ezzel összefüggésben a tervezet kötelezi a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelőt bejelenteni a vele kötött bizalmi vagyonkezelési szerződéssel összefüggő bizonyos adatokat a hivatalnak azok bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásába való bejegyzése érdekében, továbbá arról nyilatkozni, hogy e tevékenységét nem üzletszerűen látja el. A bejelentéshez mellékelni kell a bizalmi vagyonkezelési szerződést tartalmazó okiratot és a bejelentés előterjesztéséért teljesítendő igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolását is.

A hivatal kizárólag a *bejelentést és annak mellékleteit vizsgálja*, ha pedig azok alapján megállapítható, hogy a bejelentett szerződés érvényesen létrejött és a bizalmi vagyonkezelő nem üzletszerűen jár el, a bejelentés tartalmazza a szükséges adatokat, a bejelentő nyilatkozott arra vonatkozóan, hogy bizalmi vagyonkezelési tevékenységet nem üzletszerűen lát el, és csatolta a szükséges mellékleteket, a hivatal a tervezet szerinti adatokat a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásába veszi.

A bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok *nyilvántartásának célja* a bizalmi vagyonkezelési szerződések alapján átruházott kezelt vagyonokra vonatkozó adatok felkutathatósága és a bizalmi vagyonkezelők feletti felügyelet ellátása. Ezért a hivatal nyilvántartást vezet a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelőkről, a velük szerződő vagyonrendelőkről és utóbbiak között létrejött szerződésben meghatározott kedvezményezettekről, valamint szerződéses jogviszonyokról. A nyilvántartás közhitelesen tanúsítja a bejelentőnek arra vonatkozó nyilatkozata megtételét, hogy e tevékenységét nem üzletszerűen látja el, továbbá a bejelentés napját, és a nyilvántartásba vétel napját, nyilvántartásból való törlés tényét, okát és napját, az alkalmazott felügyeleti intézkedések okát, típusát, és alkalmazását elrendelő határozat jogerőre emelkedésének napját.

Ha a hivatal nyilvántartásba veszi a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyt, a bejelentő részére a nyilvántartásba vett adatokról kiállítja a bizalmi vagyonkezelési szerződés bejelentésének *bizonyítványát*.

A tervezet kimondja, hogy ezen adatok nyilvántartásba vételének elmaradása – jogszabályban meghatározott esetek kivételével – a bizalmi vagyonkezelési szerződéshez fűződő *joghatásokat nem érinti*. Ugyanis az e tervezet alapján kiadott bejelentési bizonyítvány bemutatása lesz a feltétele például a kezelt vagyon átruházása *illetékmentességének*, valamint az ingatlan *tulajdonjog átruházás bejegyzése iránti kérelem teljesíthetőségének*.

A bejelentő köteles a hivatalnak a módosulásra okot adó körülmény bekövetkeztétől számított nyolc napon belül bejelenteni a nyilvántartásban szereplő adatok megváltozását.

A hivatal köteles *törölni* az általa igazolt bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó adatokat a nyilvántartásból, ha bejelentik, hogy a bizalmi vagyonkezelési szerződés megszűnt, a hivatal megállapítja, hogy bejegyzésnek nem lett volna helye, mert a bejegyzési feltételek nem álltak fenn a bejelentéskor.

A hivatal a nyilvántartásba bejegyzett adatokat a bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó adatoknak a nyilvántartásból való törlését követően *tíz évig köteles tárolni*, azt követően gondoskodni azok megsemmisítéséről.

A tervezet szerint a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok nyilvántartásával összefüggésben a hivatal részére a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés létrejöttével kapcsolatos adatok nyilvántartásba vétele iránti bejelentés előterjesztéséért és az erre vonatkozó bejelentési bizonyítvány kiállításáért, a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok nyilvántartásába szereplő adatok változásának átvezetéséért, és a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszony nyilvántartásban szereplő adatairól szóló bizonyítvány kiállításáért *igazgatási szolgáltatási díjat* kell fizetni, amely a hivatal bevétele. Mértékét az igazságügyért felelős miniszter rendeletben állapítja meg.

E nyilvántartásban szereplő adatokat a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró *hatóságok tekinthetik meg kizárólag, az nem nyilvános.*

A bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok nyilvántartására, és a bejelentési bizonyítvány kiállítására, illetve visszavonására irányuló eljárásban a hivatal a Ket. rendelkezései szerint jár el.

A fenti engedélyezési és bejelentési rendszer kialakítására tekintettel elengedhetetlen a bizalmi vagyongazdálkodási tevékenység felügyelete szabályainak a kialakítása is. A bizalmi vagyongazdálkodás feletti felügyelet során a hivatal – a tervezetben meghatározott eltérésekkel – a Ket. hatósági ellenőrzésre vonatkozó szabályai szerint, elsősorban a bizalmi vagyongazdálkodási adatszolgáltatása alapján ellenőrzi, hogy a nyilvántartásba vétel feltételei folyamatosan megvalósulnak-e a bizalmi vagyongazdálkodási vállalkozások, és a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok vonatkozásában.

A hivatal kizárólag az e tervezetben meghatározott engedélyezési valamint nyilvántartásba vételi feltételek fennállásáról tett nyilatkozatok valóságnak való megfelelését azok valótlanságára utaló alapos ok esetén köteles ellenőrizni. Azonban a bizalmi vagyongazdálkodási vállalkozás évente igazolni köteles a hivatalnak a felügyelet ellátásához, hogy vonatkozásában az engedély kiadás feltételei fennállnak.

A hivatal jogosult a felügyelet ellátásához szükséges adatok közlése érdekében nyilatkozattételre felhívni a bizalmi vagyongazdálkodási vállalkozást, a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodást, a vele szerződést kötő vagyongazdálkodást vagy az e szerződésben meghatározott kedvezményezettet, akik kötelesek nyilatkozatot tenni.

A hivatal jogosult mind a bizalmi vagyongazdálkodási vállalkozással, mint a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodóval szemben felügyeleti intézkedést alkalmazni, amennyiben vonatkozásukban e tervezetben előírtak megsértését észleli. Így amennyiben az engedély kiadásához szükséges feltételek hiányát vagy egyébként a jogszabályok megsértését észleli, a jogkövetkezményekre történő figyelmeztetés mellett felhívja a bizalmi vagyongazdálkodási vállalkozást az engedély kiadás feltételeinek megfelelő működés helyreállítására, és erre megfelelő határidőt tűz. Vagy megkeresi a bizalmi vagyongazdálkodási vállalkozás felett törvényességi felügyelet gyakorlására jogosult bíróságot, hatóságot az e körében meghozható intézkedések megtétele céljából, továbbá egyszeri vagy ismételt, 100 000 Ft-tól 10 millió Ft-ig terjedő, felügyeleti bírságot szabhat ki, ha az általa szabott határidő eredménytelenül telt el, vagy a bizalmi vagyongazdálkodási vállalkozás engedélyét visszavonja.

Az előterjesztő alapvető fontosságúnak tekintette továbbá a bizalmi vagyongazdálkodási vállalkozások vonatkozásában a velük szembeni *fokozott szerződési bizalom erős jogalkotói*

*garanciákkal* való alátámasztását. Ennek oka, hogy a szabályozás során az előterjesztő számára mintaként szolgált a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.). A Bszt. mintaként való figyelembe vételére azért került sor, mert a Bszt. is egyéni vagyonezelési tevékenységet szabályoz, amely körében a jelen előterjesztésben foglalnál jóval szélesebb körben fogalmaz meg szabályokat a befektetési vállalkozások szerződéskötésére. Az előterjesztő meglátása szerint e széleskörű szabályozás nem kizárólag a pénzügyi termékre, mint különleges vagyonezelési tárgyra, hanem arra is, hogy maga a más érdekében professzionális jogalany által végzett vagyonezelési tevékenység ténye teszi – a fogyasztó ügyfelek vonatkozásában fokozottan – szükségessé a többletszabályozást, szerződési szabályok többletkorlátozását. Különösen arra tekintettel, hogy a befektetési vállalkozások más jogalany tulajdonában álló pénzügyi eszközöket kezelnek, míg a bizalmi vagyonezelők megszerzik a rájuk ruházott kezelt vagyon tulajdonát az új Ptk. 6:310. § (1) bekezdése szerint, ezért a vagyonrendelő és a kedvezményezettek vele szemben kiszolgáltatottabb helyzetbe kerülnek, mint a tulajdonjogát fenntartó vagyonezelésre megbízó a befektetési vállalkozásokkal szemben. Ezen általános szerződési szabályokhoz képest többlet, a Bszt. rendszeréhez képest igen hasonló garanciák körébe sorolhatóak a bizalmi vagyonezelési vállalkozás érdekszolgáltatásra irányuló bizalmi kötelezettsége teljesülésének érdekében a szerződés teljesítésére vonatkozóan a tájékoztatási, előzetes tájékozdási, a vállalkozás önszerződéseire, kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozataira, a kiszervezésekre, valamint ezek belső nyilvántartásaira vonatkozó rendelkezések kimondása. E körbe sorolandóak még a vállalkozás a vállalkozás hasznosítási kötelezettségére vonatkozó garanciális szabályok előírása.

A bizalmi vagyonezelő vállalkozás bizalmi vagyonezelési tevékenység végzésének szabályai alapvetően szerződési jogi jellegűek és tőlük való eltérést csak kifejezett törvényi felhatalmazás esetén teszik lehetővé, azaz szabályozási módjuk kivételt ismerően kógens. E szabályok alapvetően a Ptk. 8:1. § (1) 3. pontja szerint fogyasztónak minősülő – a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy – vagyonrendelő és szerződésben meghatározott kedvezményezett érdekeit védik a bizalmi vagyonezelő vállalkozással szemben. Az előterjesztés ugyanis a Ptk. szakértői indokolásában szereplő kívánalomnak meg kívánt felelni, hogy a szerződés szabadság elve a legszélesebb körben érvényesüljön, ezen elv korlátozása kizárólag a felek közötti – különösen információ többletből – fakadó erőfölényből adódó aszimmetrikus helyzetet kiegyenlítése érdekében indokolható.

Az előterjesztés a bizalmi vagyonezelő vállalkozás számára előírja, hogy a vagyonezelési szerződés megkötését megelőzően az 1. mellékletben – széles körűen – meghatározottokról írásban tájékoztatnia kell azon leendő szerződő felet, aki a szerződéskötést követően a Ptk. alapján fogyasztónak minősül (a továbbiakban: fogyasztó ügyfél). Továbbá a bizalmi vagyonezelő vállalkozásnak a tájékoztatás tartalmában bekövetkező, a szerződés tárgyát képező jognyilatkozat vagy vagyontárgy tekintetében bekövetkező lényeges változásról – az eredeti tájékoztatással azonos módon – is értesítenie kell az ügyfelet. E rendelkezések nyilvánvaló célja, hogy a fogyasztó ügyfél megkapja a bizalmi vagyonezelési szerződéssel kapcsolatos legfontosabb, legszükségesebb tájékoztatásokat, amelyekkel valószínűleg nem rendelkezik és amelyek azonban nélkülözhetetlenek a szerződés megkötésére vonatkozó felelős döntés meghozatalához.

Az előterjesztés a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást kötelezi, hogy tájékozódjon a fogyasztó ügyfél bizalmi vagyongazdálkodási szerződéssel szolgálni kívánt céljáról (a továbbiakban: szerződési cél), kockázatviselő képességéről, bizalmi vagyongazdálkodási szerződés tárgyát képező vagyontárggyal vagy jognyilatkozattal kapcsolatos ismereteiről és arról, hogy a fentiekben foglaltak megfelelőek-e ahhoz, hogy a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés egyes lényeges feltételeinek elfogadásáról az ügyfél megalapozott döntést hozzon. Azaz a vállalkozás köteles a fogyasztó ügyfél alkalmassági vizsgálatát szerződéskötés előtt lefolytatni. Ennek során annak a vizsgálatára is köteles, hogy a megkötendő bizalmi vagyongazdálkodási szerződés előreláthatóan alkalmas-e a leendő szerződő fél szerződési céljainak megvalósítására, annak kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél szerződési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél teherbíró képességének, és joghatásaihoz és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e. E rendelkezések célja, hogy a fogyasztó ügyfél vonatkozásában a vállalkozás belső szakértelme alapján előzetes tájékoztatása mellett tovább segítse a fogyasztó bizalmi vagyongazdálkodási szerződés megkötésére irányuló döntéshozatalát. Lehetséges jogkövetkezménye lehetett volna a vállalkozás számára a szerződéskötés megtagadása kötelezettség előírása, az előterjesztés a Bszt. (54. §) útját azonban az arra tekintettel nem kívánta járni, hogy amennyiben a fogyasztó megkapta alkalmassági vizsgálatát követően tájékoztatást a vállalkozástól arról, hogy ügyleti céljának elérésére nem vagy nem kellően alkalmas a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés megkötése, és a fogyasztó ennek ellenére mégis meg kívánja kötni a szerződést, úgy e szándékát az előterjesztés nem kívánta korlátozni.

Az előterjesztés kötelező a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást *belső nyilvántartások vezetésére*. Így a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a bizalmi vagyongazdálkodási *jogviszonyok nyomon követhetősége*, a hatósági ellenőrzés és hatósági vagyongazdálkodás elősegítése érdekében nyilvántartást köteles vezetni a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyokról. E nyilvántartás bizalmi vagyongazdálkodási szerződésenként elkülönülten tartalmazza a vagyongazdálkodó és a szerződésben meghatározott kedvezményezett személyazonosító adatát, a szerződésben vállalt fő- és mellékszolgáltatások tárgyát, a szerződésben foglalt esetleges feltételeket, időbeli, térbeli, egyéb hatálybeli korlátozást, és a szerződéskötés helyét és idejét.

A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás továbbá az *ügyfelek tájékoztatásának és ellenőrzési joggyakorlásuk elősegítésére* nyilvántartást köteles vezetni a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés teljesítése érdekében, a kezelt vagyongazdálkodóan tett bizalmi vagyongazdálkodási jognyilatkozatokról. A nyilvántartás – folyamatosan és időrendben, az egyes bizalmi vagyongazdálkodási szerződésenként elkülönülten – tartalmazza a jognyilatkozatokat, különösen szerződéseket létrehozó, módosító, megszüntető jognyilatkozatot tevő felek nevét, születési helyét és idejét, anyja nevét, lakcímét (a továbbiakban: személyazonosító adatok), a jognyilatkozatban vállalt fő- és mellékszolgáltatások tárgyát, a jognyilatkozatban foglalt esetleges feltételt, időbeli, térbeli, egyéb hatálybeli korlátozást, és a jognyilatkozat-tétel helyét és idejét. E nyilvántartáson belül tartandóak nyilván a vállalkozás által kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatai és önszerződése is, amelyek vonatkozásában ügyfelei érdekeinek védelme hangsúlyozottabban merül fel.

Az előterjesztés kimondja, hogy az ügyfél a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyokról és a bizalmi vagyongazdálkodási jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartások rá vonatkozó részébe *ellenőrzési joga* alapján jogosult *betekinteni*.

A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartásokban kezelt adatokat az érintett ügyféllel kötött bizalmi vagyonkezelési szerződés megszűnésétől számított *tíz évig köteles kezelni*, annak érdekében, hogy amennyiben azok bármely ügyfélnek vagy magának a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak szükségessé válnak, rendelkezésre álljanak. Szintén adatvédelmi szempontú rendelkezés, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartásokba történő bejegyzést megelőzően beszerzi az érintettnek a személyes adatai kezeléséhez hozzájáruló nyilatkozatát, hiszen abba rajta kívül az ügyfelek is betekinhetnek.

A Ptk. 6:319. §-a szerint a vagyonkezelő köteles titokban tartani minden olyan tény, tájékoztatást és egyéb adatot, amelyről vagyonkezelői megbízatása keretében vagy annak kapcsán szerzett tudomást. E kötelezettsége független a vagyonkezelői jogviszony létrejöttétől, és fennmarad a bizalmi vagyonkezelési megbízatás megszűnése után is. A *titoktartási kötelezettség* alól a vagyonrendelő és jogutódja felmentést adhat. Az előterjesztés egyértelművé kívánta tenni, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás Ptk.-ban meghatározott titoktartási kötelezettsége mikor alkalmazható. Ennek érdekében egyes hatóságok vonatkozásában további feltételtől nem függő mentesülést mondott ki, míg a más hatóságokkal, bíróságokkal szemben konkrét ügygel kapcsolatos mentesülést fogalmazott meg. Így az előterjesztés kimondta, hogy nem áll fenn a vállalkozás titoktartási kötelezettsége a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró hivatallal, állami adóhatósággal, Gazdasági Versenyhivatallal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel, nemzetbiztonsági szolgálattal, a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bünt megelőzési és büntfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel, és a pénzügyi információs egységként működő hatósággal szemben. Továbbá a titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a folyamatban lévő büntetőeljárás, a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatósággal és a feladatkörében eljáró ügyészséggel, a büntető-, valamint polgári ügyben a bírósággal, a bírósági végrehajtás során a bírósági végrehajtóval, a közigazgatási ügyben a közigazgatási hatósággal és az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF) szemben.

Az előterjesztés a megbízási típusú ügyletek szabályozására tekintettel abból indult ki, hogy az *önszerződés és kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatok* a bizalmi személy szerződő vagy egyéb kötelmi partnerei vonatkozásában különös károsulási kockázatot hordoznak, mert ezek esetében a bizalmi személy nem partnere érdekét szolgálja kizárólagosan, ahogy az a kötelemnél fogva pedig kötelezettsége lenne, hanem érdekellentét lép fel a bizalmi személy által szolgáltat saját vagy más érdekek és a bizalmi személy partnerének érdekei vonatkozásában. Az előterjesztés a fogyasztó ügyfélnek minősülő vagyonrendelő vonatkozásában e kockázatra tekintettel előírta, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a fogyasztó ügyfélnek minősülő vagyonrendelővel kötött bizalmi vagyonkezelési szerződés teljesítése során – az ügyfél által kifejezett, előzetes, meghatározott jognyilatkozatra vonatkozóan adott felhatalmazás hiányában – nem tehet olyan jognyilatkozatot, amelynek hatására a kezelt vagyonba tartozó vagyontárgy az érintett személy személyes vagyonába (önszerződés) vagy más, érintett személy által kezelt vagyonba (kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatok) kerül.

Az előterjesztés az *érintett személy fogalmát* használta annak érdekében, hogy a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás jogi személyiségevel összefüggő összetett érdekeltségi viszonyrendszerbe sorolható személyi kört lefedje. Így az előterjesztés az érintett személy alatt a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást, annak vezető tisztségviselőjét, jogi személy bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás tagját, a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás illetve jogi személy vállalkozás tagjának olyan alkalmazottját, illetve bármely olyan természetes személyt, aki tevékenységét a vállalkozás, illetve a jogi személy vállalkozás tagja érdekeinek megfelelően végzi, és aki részt vesz a vállalkozás által végzett bizalmi vagyongazdálkodásban, bármely olyan természetes személyt, aki a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás által nyújtandó bizalmi vagyongazdálkodási szolgáltatás kiszervezésére irányuló szerződés alapján közvetlenül részt vesz a bizalmi vagyongazdálkodás, mint szolgáltatás nyújtásában, vagy a fenti személyek Ptk.-ban meghatározott hozzátartozóját érti.

Az előterjesztés előírta, hogy az érintett személy az engedélyezett önszerződést eredményező jognyilatkozatok megtételét haladéktalanul köteles a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás számára bejelenteni. Valamint a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a bizalmi vagyongazdálkodási jognyilatkozatok nyilvántartásában külön köteles feltüntetni, ha a jognyilatkozat önszerződést eredményez vagy kettős megbízás teljesítésére irányul, és feltüntetni azt, hogy azokról az ügyfél tudomást szerzett, ideértve az azok megtételére vonatkozó engedélyt vagy tiltást is. Azaz míg az előterjesztés kizárólag a fogyasztó ügyfelek vonatkozásában követel meg előzetes hozzájárulást, az erre vonatkozó nyilvántartási kötelezettséget minden ügyfél vonatkozásában előírja, így segítve ellenőrzési joguk gyakorlását.

Az előterjesztés tekintettel volt arra, hogy a Ptk. 6:316. §-ában a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés vonatkozásában a vagyongazdálkodó illetve a kedvezményezett utasítási jogát kizárta, ezen esetekben a vállalkozással szerződő fogyasztó vagyongazdálkodó vonatkozásában a vagyongazdálkodó a bizalmi vagyongazdálkodási szerződésekben nem járulhat hozzá az önszerződések és kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatok teljesítéséhez a konkrét ügyletek ismerete hiányában, előre, hanem kizárólag az adott ügylet ismeretében teheti meg e jognyilatkozatát. Ezen a szerződő felek belső jogviszonyában adott felhatalmazás utasításnak nem tekinthető, tartalma szerint nem utasítja a vagyongazdálkodót konkrét jognyilatkozat megtételére, vagy nem tételére, hanem a vagyongazdálkodó által megkötni szándékolt jognyilatkozat a felek belső jogviszonyában szerződésszerű megtételére ad felhatalmazást. A Ptk. 6:318. § (3) bekezdése e körben megfelelően irányadó lesz. Így, ha a vagyongazdálkodó rendelkezési joga korlátaira vonatkozó kötelezettségét megsérti és jogosulatlanul ruház át harmadik személyre, továbbá az előterjesztés alapján az érintett személyre is, kezelt vagyonhoz tartozó vagyontárgyat, a vagyongazdálkodó és a kedvezményezett jogosult azt a kezelt vagyon számára visszakövetelni, ha a harmadik személy nem volt jóhiszemű vagy nem visszterhesen szerzett. Ezt a szabályt kell megfelelően alkalmazni a kezelt vagyontárgy jogosulatlan megterhelése esetén. Továbbá a Ptk. 6:321. § (1) és (3) bekezdése alapján a vagyongazdálkodó kötelezettségeinek megszegéséért a szerződésszegésért való kártérítési felelősség általános szabályai szerint felel a vagyongazdálkodóval, illetve a kedvezményezettel szemben. Valamint a vagyongazdálkodó és a kedvezményezett követelheti annak a vagyoni előnynek a kezelt vagyon részeként való kezelését, amelyhez a vagyongazdálkodó a vagyongazdálkodásból fakadó kötelezettségeinek megsértésével jut.

Az előterjesztés a *kiszervezésre* vonatkozóan kimondja, hogy a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a bizalmi vagyongazdálkodási kötelezettsége hatékonyabb teljesítése érdekében vehet kizárólag igénybe harmadik személyt. A kiszervezésre irányuló szerződés megkötése

különösen akkor indokolt, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás olyan szolgáltatást vesz igénybe, amelyet maga nem nyújt, amelynek nyújtására megfelelő szakértelemmel, megfelelő képességgel vagy a szükséges engedéllyel nem rendelkezik. Kiszervezésre irányuló szerződés nem köthető olyan jogalannal, amelynek érdekei ellentétesek a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vagy az ügyfelek érdekeivel. A Ptk. 6:129. §-ában a közreműködő igénybevételére vonatkozóan megfogalmazott rendelkezései a fenti feltételeket nem írták elő, hanem pusztán jogot alapítottak a felek számára, hogy kötelezettségük teljesítéséhez vagy joguk gyakorlásához más személy közreműködését vegyék igénybe, továbbá a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyra is kiterjedően kimondták, hogy, ha a kötelezett a szolgáltatás jellege, jogszabály rendelkezése vagy a felek megállapodása szerint személyesen köteles eljárni, más személy közreműködését akkor veheti igénybe, ha a jogosultnak károsodástól való megóvása érdekében szükséges. Tekintettel arra, hogy a bizalmi vagyonkezelési szolgáltatás jellege alapján tekinthető a bizalmi vagyonkezelő személyéhez kötődőnek az előterjesztés szélesebbre tárja a Ptk. által hagyott – kizárólag károsodástól való megóvás érdekében való igénybevételre kiterjedő – jogszabályi engedélyt, és valamennyi a vagyonkezelési kötelezettség – főleg költség, idő, eredmény szempontok alapján – hatékonyabb teljesítése érdekében is megengedi közreműködő igénybevételét. Lényeges különbség, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások e rendelkezéstől a Ptk. említett rendelkezésével ellentétben – az előterjesztés eltérést csak kifejezett engedély esetén engedő szabályozási módjából adódóan – nem térhetnek el, nem zárhatják ki. Az eltérés megengedés ugyanis azt jelentette volna, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás akkor is igénybe vehet közreműködőt, amikor az a teljesítést hatékonyabbá nem, esetleg kevésbé hatékonyá tenné, amely nem méltányolható. Megjegyzendő, hogy a Ptk. 6:322. § (2) bekezdése a vagyonkezelő költség- és díjigénye vonatkozásában kimondja, hogy a vagyonkezelő a díjának és *indokolt* költségeinek megfizetésére vonatkozó, továbbá a vagyonkezelési jogviszonyból fakadó egyéb követelését a kezelt vagyontól közvetlenül kielégítheti. Ez azonban nem zárja ki, hogy a felek ettől eltérjenek, és a nem indokolt költség levonását, vagy vagyonrendelő általi egyéb módon való megtérítését is szerződésükben kikössék.

Az előterjesztés figyelembe vette, hogy a Ptk. 6:318. § (1) bekezdése alapján a vagyon *kezelése*, mint szolgáltatás tartalma kiterjed a vagyonkezelőre átruházott tulajdonjogból, más jogokból és követelésekből fakadó jogosultságok gyakorlására és az azokból fakadó kötelezettségek teljesítésére. Mivel a Ptk. 6:310. § (1) bekezdése szerint a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján a *vagyonkezelő* a vagyonrendelő által tulajdonába adott dolgok, ráruházott jogok és követelések (a továbbiakban: kezelt vagyon) saját nevében a kedvezményezett javára történő *kezelésére*, a vagyonrendelő díj fizetésére *köteles*. E két szabályt összeolvasva kimondható, hogy a bizalmi vagyonkezelő a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján ráruházott tulajdonjogból, más jogokból és követelésekből fakadó *jogosultságok gyakorlására és az azokból fakadó kötelezettségek teljesítésére köteles*. A Ptk. dologi jogi könyve 5:22. §-a alapján a *tulajdonjogba tartozik a hasznok szedésének a joga is*, kijelenthető, hogy a bizalmi vagyonkezelő a kezelt vagyon hasznosítására is köteles. A Ptk. a hasznosítási kötelezettségre vonatkozóan nem fogalmazott meg részletes rendelkezéseket, pusztán 6:317. § (2) bekezdésében azt mondta ki, hogy a vagyonkezelő a kereskedelmi ésszerűség követelményei szerint köteles a kezelt vagyont az előre láthatóan fenyegető kockázatokkal szemben megóvni. A megóvás vonatkozásában felek megállapodásától tette függővé, hogy az a kezelt vagyon állagának vagy értékének a megóvására terjed ki szükségesnek tűnt a bizalmi vagyonkezelési vállalkozások, mint professzionális szerződő felekre vonatkozóan minimum szabályok kimondása is e körben. Az előterjesztés megelégedett a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások vonatkozásában a hasznosítási

kötelezettség teljesítése körében egyes részkötelezettség kimondásával. Így kötelezte a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást, hogy hasznosítási kötelezettségének teljesítése körében tartózkodjon olyan jognyilatkozat megtételétől a kezelt vagyon hasznosítása során, amelyek esetében a kezelt vagyon növekedésének esélye nem haladja meg jelentősen csökkenésének, károsodásának a kockázatát (óvatos hasznosítás). Továbbá arra, hogy megfelelő időközönként vizsgálja a hasznosításra irányuló jognyilatkozatok alapján létrejövő jogviszonyok fenntartásának, megváltoztatásának, megszüntetésének a szükségességét, a kezelt vagyon hasznosítása érdekében tett jognyilatkozattal összefüggésben felmerülő vagyonvesztés, károsodás kockázatait köteles elosztani, valamint köteles a kezelt vagyon hasznosítására vonatkozó szakmai tanácsadást igénybe venni, ha kezelt vagyon mérete illetve jellege alapján, annak hatékony és óvatos hasznosításhoz szükséges ismerettel maga nem rendelkezik. Utóbbi két hasznosítási részkötelezettség nem alkalmazandó azonban, ha a kezelt vagyon olyan csekély, hogy az említett hasznosítási részkötelezettségek teljesítésére irányuló jognyilatkozatok megtétele nyilvánvalóan ellentétben állna az okszerű gazdálkodás követelményével, vagy azon kezelt vagyonba tartozó vagyontárgyak vonatkozásában, amelyek rendelkezésre tartása azok átruházása, kedvezményezett általi használata, vagy a kezelt vagyont terhelő adósság kielégítése érdekében szükséges, vagy amelyek hasznosítása egyébként akadályozná a bizalmi vagyonkezelőt egyéb, kezelt vagyonnal kapcsolatos kötelezettsége teljesítésében. Nem alkalmazandóak továbbá, ha egyéb olyan körülmény áll fenn, amely alapján az említett hasznosítási részkötelezettségek teljesítésére irányuló jognyilatkozatok megtétele nyilvánvalóan ellentétben állna az okszerű gazdálkodás követelményével.

Az előterjesztés nem kívánt indokolatlan terhet telepíteni a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások szerződő partnereire, figyelembe véve, hogy végső soron a kezelt vagyonok illetve a vagyonrendelők viselik a hasznosítással összefüggő többlet terheket. Fontos szempont volt azonban a hasznosítási kötelezettség legfontosabb részkötelezettségeinek a kimondása. Az előterjesztés épített e szabályok körében merített az Európai Bizottság felkérésére 2009-ben elkészített Közös Hivatkozás Kerettervezet (*Draft of Common Frame of Reference*) trustokról szóló X. könyv 6. fejezet 107. cikkében foglalt *trustee* befektetési kötelezettségét meghatározó modellszabályból.

Az előterjesztés az általa rögzített, fenti hasznosítási részkötelezettségek vonatkozásában megengedi, hogy a szerződést kötő felek eltérően állapodjanak meg, pusztán azt célozta, hogy eltérő megállapodásuk elmaradása esetén a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás hasznosítási kötelezettségére is rendelkezésre álljon alkalmazandó norma.

Az előterjesztés *értelmezési szabályt* fogalmaz meg a *fogyasztó ügyfél védelme* érdekében, így kimondja, hogy ilyen ügyfélnek minősülő vagyonrendelő vagyonkezelési szerződést létrehozó jognyilatkozatát vita esetén úgy kell értelmezni, hogy abban kizárta a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás jogát bármely a kezelt vagyonba tartozó Ptk.-ban meghatározott vagyontárgy elidegenítésére, megterhelésére, függetlenül az adott kezelt vagyonba tartozó vagyontárgy természeténél fogva hasznot hajtó képességétől. Mindez a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásra pusztán azt a terhet rója, hogy főleg a bizalmi vagyonkezelési szerződésbe egyértelmű rendelkezést foglaljon rendelkezési joga e tekintetbeli korlátozását vagy annak hiányát illetően.

Az előterjesztés a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak az előterjesztés által rögzített hasznosítási *részkötelezettségeit* a leendő *fogyasztó ügyféllel* kötött bizalmi vagyonkezelési



szerződésben érvényesen akkor engedi meg *kizárni*, azoktól eltérni, illetve azokat módosítani, ha ennek az ügyfélre illetve a kezelt vagyonra gyakorolt hatásáról tájékoztatást ad, és azt az ügyfél a szerződésben kifejezetten elfogadja. Azaz az előterjesztés a bizalmi vagyongazdálkodási vállalkozás fogyasztói ügyleteiben sem zárta ki a hasznosítási kötelezettség kizárásának, korlátozásának a lehetőségét, a felek szerződési szabadságát pusztán annyiban korlátozta, hogy az erősebb fél bizalmi vagyongazdálkodást *érdekelte tette a korlátozás, kizárás joghatásairól szóló tájékoztatás megadásában*.

A tervezet a bizalmi vagyongazdálkodási vállalkozások *egyes megszűnési eseteit szabályozza*. Így kizárja vonatkozásukban a csődeljárást a várhatóan magas arányú gazdaságilag elkülönített, kezelt vagyon arányra tekintettel a vállalkozás saját személyes vagyonához viszonyítva.

A tervezet módosítja a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvényt. Így a végrehajtók vagyongazdálkodása vonatkozásában nevesíti kifejezetten a hivatalt is azon hatóságok és nyilvántartások között, amelyeket a végrehajtó hatáskörében eljárva megkereshet adatszolgáltatás érdekében. Továbbá a tervezet a betéti társaság beltagja és a közkereseti társaság tagja hitelezőjének, mint végrehajtás kérőnek a felmondási joggyakorlását elősegítő végrehajtói kötelezettséget írja el a vagyonrendelő adós hitelezőjének végrehajtási eljárásán belül gyakorolható felmondási joga vonatkozásában is. A vagyongazdálkodás megkönnyítése érdekében a tervezet kötelezi a bizalmi vagyongazdálkodási vállalkozásokat, hogy az adós által bizalmi vagyongazdálkodásra ruházott kezelt vagyonok, vagy bizalmi vagyongazdálkodóval szembeni kedvezményezettkénti juttatáshoz való jogának a felkutatása iránti végrehajtói intézkedések fogadása és a végrehajtói megkeresések megválaszolása érdekében bírósági végrehajtásról szóló törvény szerinti elektronikus kapcsolattartási rendszerhez csatlakozzanak.

A tervezet az iparjogvédelmi jogok, mint Ptk. szerinti vagyontárgyak lajstromai vonatkozásában a forgalombiztonság érvényesítése érdekében előírja, hogy amennyiben ilyen jogokat bizalmi vagyongazdálkodási szerződés alapján ruházták át, a jogosult vagyongazdálkodói vagy kedvezményezett minőségét, valamint a vagyonrendelő és a kedvezményezett nevét (elnevezését) és lakcímét (székhelyét) fel kell tüntetni. Így az abba betekintők erről tudomást szerezhetnek. A tervezet e szerint módosítja különösen a találmányok szabadalmi oltalmáról szóló 1995. évi XXXIII. törvényt, a védjegyek és a földrajzi árujelzők oltalmáról szóló 1997. évi XI. törvényt, és a formatervezési minták oltalmáról szóló 2001. évi XLVIII. törvényt.

Az ingatlanok vonatkozásában szintén forgalombiztonsági okból a tervezet előírja, hogy bizalmi vagyongazdálkodás jogcímén történő átruházás esetén a vagyonrendelő és a szerződésben név szerint feltüntetett kedvezményezett várományának tényét fel kell jegyezni a tulajdoni lapra.

Továbbá a nem üzletszerű bizalmi vagyongazdálkodóval történő bizalmi vagyongazdálkodási ügyletek átláthatósága, azaz bejelentésre ösztönzése érdekében, az ilyen ügylet esetén az ingatlan nyilvántartási bejegyzési, feljegyzési kérelemhez a bejelentési bizonyítványt is mellékelni kell.

A tervezet módosítja az egyes vagyonyilatkozat-tételi kötelezettségekről szóló 2007. évi CLII. törvényt is annak érdekében, hogy a vagyonyilatkozatok valós képet adhassanak a nyilatkozattevők vagyoni helyzetéről. Ezen okból módosítja az Országgyűlésről szóló 2012. évi XXXVI. törvényt is.

A természetes személy bizalmi vagyonkezelő halála esetén a bizalmi vagyonkezelési jogviszony kedvezményezettjeinek, vagyonrendelőjének érdekei védelme érdekében a tervezet módosítja a hagyatéki eljárásról szóló 2010. évi XXXVIII. törvényt is. E szerint, ha a rendelkezésre álló adatok alapján az örökhagyó a halálakor közjegyző, ügyvéd, önálló bírósági végrehajtó, igazságügyi szakértő, gyám, gondnok vagy bizalmi vagyonkezelő volt, ennek tényét, valamint azoknak a vagyontárgyaknak, iratoknak a jegyzékét, amelyek az örökhagyó e tevékenységével kapcsolatosak és a leltárban nem szerepelnek, jegyzőkönyvben kell feltüntetni. Továbbá, ha a leltározás során az örökhagyó bizalmi vagyonkezelési szerződése a jegyző vagy a közjegyző birtokába kerül, vagy egyébként adat merül fel ilyen szerződés létrejöttére, vagy arra vonatkozóan, hogy az örökhagyó bizalmi vagyonkezelő volt, a jegyző vagy a közjegyző haladéktalanul értesíti a halálesetről a szerződésben szereplő vagyonrendelőt és a kedvezményezettet.

## HATÁSVIZSGÁLATI LAP

Iktatószám:	XX-MIKFO/426/2013	Dátum:	2013.10.31
A hatásvizsgálat elkészítésére fordított idő:	3 nap	Kapcsolódó hatásvizsgálati lapok:	-
Hatásvizsgálatba bevont személyek, szervezetek:		Vizsgált időtáv:	2011-2017

Előterjesztés címe:	A bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól		Előterjesztő:	KIM - MIKFO
Intézkedés megnevezése:	A bizalmi vagyonkezelő vállalkozások nyilvántartásának, és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásának (a továbbiakban együtt: nyilvántartások) létrehozására, működtetésére és annak adattartalmára, továbbá az abba bejegyzett adatok kezelésére, és a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások működésére vonatkozó törvényi szintű részletszabályok megállapítása			
Előterjesztés szükségessége:	A 2014. március 15. napján hatályba lépő Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) Kötelmi Jogi Könyv bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó XLIII. fejezetében (6:310-6:330.§) tartalmazza a bizalmi vagyonkezelés jogintézmény alapvető szabályait. Azonban annak jogrendszerbe való bevezetése érdekében szükséges a részletszabályok, a más jogterületekkel való kapcsolódások szabályozása.			
Utolsó módosítás dátuma:	Nem releváns, mert új intézmény bevezetéséről van szó.	Következő módosítás várható dátuma:	Egyelőre nem ismert	
Előzmények:	Az új Ptk. vezette be a bizalmi vagyonkezelési szerződést a magyar írott jogba, ezért a fenti szabályoknak nincsen előzményük a magyar jogban.			

### Végrehajtás feltételei

Az intézkedés alkalmazásához szükséges személyi, szervezeti, tárgyi és pénzügyi feltételek	igen	Az előterjesztés teljesen újonnan hozza létre a nyilvántartásokat, így az ezt működtető Kormány által rendeletben kijelölt hatóságoknak meg kell teremtenie az új nyilvántartások és a felügyeleti tevékenység szervezeti, személyi, technikai, infrastruktúráis és egyéb tárgyi feltételeit.
--------------------------------------------------------------------------------------------	------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### I. VERSENYKÉPESSÉG

1. Miként járul hozzá az intézkedés az ország versenyképességének javításához?	Javítja		
A bizalmi vagyonkezelési szerződés magyar írott jogba való bevezetése Magyarország külföldi működő tőkevonzó, belföldi működő tőke megtartó hatású lehet a tőkebefektetés számára egy új, rugalmas jogintézmény elérhetővé válása miatt. A mindkét nyilvántartás e tőkevonzó, -megtartó hatás mellett kívánja a forgalombiztonság (így különösen ügyfél- és hitelezővédelem) érdekeit érvényesíteni.			
2. Az intézkedés hozzájárul a foglalkoztatás növeléséhez?	nem	Hány fővel?	
3. Megtörtént-e az intézkedés adminisztratív terhekre gyakorolt hatásainak vizsgálata?	igen		
Piaci szereplők esetén			
<input checked="" type="checkbox"/>	Növekednek	0 Ft	mértékben
<input type="checkbox"/>	Csökkennek	0 Ft	mértékben
Közigazgatási szereplők esetén			
<input checked="" type="checkbox"/>	Növekednek	<input type="checkbox"/>	Növekednek
<input type="checkbox"/>	Csökkennek	<input type="checkbox"/>	Csökkennek
Lakossági és egyéb nem piaci szereplők esetén			
<input checked="" type="checkbox"/>	Növekednek	<input type="checkbox"/>	Növekednek
<input type="checkbox"/>	Csökkennek	<input type="checkbox"/>	Csökkennek

### II. TÁRSADALMI FELZÁRKÓZÁS

#### 1. Érintett csoportok

	Csoport megnevezése	Csoport mérete (fő)	Előny - Hátrány
1.	azon személyek, akik akár vagyonrendelői akár kedvezményezetti oldalon bizalmi vagyonkezelési jogügyletben vesznek részt.	nem meghatározható	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
2.	a bizalmi vagyonkezelési vállalkozások	nem meghatározható	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
3.	a bizalmi vagyonkezelői vállalkozások nyilvántartásának és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásának tekintetében	nem meghatározható	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

#### 2. Hatások összefoglalója

.			
---	--	--	--

III. STABIL KÖLTSÉGVETÉS			
Költségvetési hatások			
	A vizsgált időszakban	Az aktuális évben	További négy évben
Az intézkedés költségvetési egyenlegrontó hatása	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Az intézkedés egyenlegrontó hatásának fedezete a költségvetésben	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Az intézkedés költségvetési egyenlegjavító hatása	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Az intézkedés egyenlegjavító hatásának figyelembevétele a költségvetésben	0 Ft	0 Ft	
<b>Teljes hatás</b>	0 Ft	0 Ft	0 Ft
<b>Teljes hatás az elfogadott költségvetéshez képest</b>	0 Ft	0 Ft	0 Ft

IV. FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉS	
Vannak-e az intézkedésben foglaltaknak jelentősnek ítélt környezeti vagy természeti hatásai?	nem
Hatások összefoglalója	

V. EGYÉB HATÁSOK	
Vannak-e az intézkedésben foglaltaknak jelentősnek ítélt egészséghatásai?	nem
Vannak-e az intézkedésnek további hatásai?	nem

Jóváhagyta:	dr. Czepek Gábor helyettes államtitkár	.....
-------------	----------------------------------------	-------