

TERVEZET

2012. évi törvény

a közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. törvény módosításáról

1. §

(1) A közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. törvény (a továbbiakban: Krt.) 1. §-a a következő (6)-(8) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Közraktározási biztosíték a közraktári tevékenység felfüggesztése vagy a közraktári engedély visszavonása esetén felhasználható pénzösszeg, amely kizárólag a közraktározott áru leltározásával, mennyiségének és minőségének ellenőrzésével, vagyonvédelmével, biztosításával, kiszolgáltatásával, valamint kényszerértékesítésével kapcsolatban felmerülő, közvetlen költségek fedezetére szolgál.

(7) Nagykockázatú tárolásnak minősül, ha a művi tárolással egy telephelyen letett áru közraktári jegyen feltüntetett értéke eléri a közraktár saját tőkéjének kétszeresét.

(8) A közraktár vagyonának a számvitelről szóló törvény szerinti befektetett eszközök és forgóeszközök minősülnek.”

2. §

(1) A Krt. 2. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Nem pénzbeli hozzájárulásként a közraktári tevékenység folytatására alkalmas, tehermentes ingatlan bocsátható a közraktár rendelkezésére, amelynek értéke nem lehet kevesebb kétszázötvenmillió forintnál. Az ingatlan értékét ingatlanszakértő által megállapított, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzett tagja vagy a kamarai nyilvántartásba bejegyzett könyvvizsgálói társaság által elfogadott értéken kell figyelembe venni. E feltételeknek a közraktári tevékenység folytatása alatt is folyamatosan fenn kell állnia.”

(2) A Krt. 2. §-a a következő (5a)-(5c) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) Az (5) bekezdés szerinti értékbecslést végezheti

a) az igazságügyi szakértői névjegyzékbe az értékbecslési szakterületnek megfelelő ágazati szakértőként bejegyzett szakértő, vagy

b) olyan gazdálkodó szervezet, amely az ingatlanvállalkozás-felügyeleti hatóság által az üzletszerű ingatlanvagyon-értékelői és közvetítői tevékenység végzésére jogosult szolgáltatókról vezetett nyilvántartásban szerepel, és legalább egy személyesen közreműködő tagja vagy alkalmazottja, foglalkoztatottja az a) pontban meghatározott szakértői jogosultsággal rendelkezik.

(5b) Az (5) bekezdés szerinti értékbecslést háromévente, a mérlegforduló napra vonatkoztatva meg kell ismételni.

(5c) Az (5) bekezdés szerinti ingatlan elidegenítése előtt a közraktár köteles a közraktározás-felügyeletet (a továbbiakban: felügyelet) előzetesen értesíteni.”

TERVEZET

3. §

A Krt. „Szervezeti és működési feltételek” alcíme a következő 4/A.- 4/C. §-sal egészül ki:

„4/A. § (1) A közraktár által az üzleti évben művi tárolással közraktározott árukra kibocsátott közraktári jegyek értéke nem haladhatja meg az elfogadott, előző üzleti évre vonatkozó éves beszámolóban szereplő saját tőke ötvenszeresét.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott számításban nem kell figyelembe venni azon közraktározott áruk értékét, amelyek folyamatos felügyelete a személy- és vagyoni védelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló törvény szerinti elektronikai vagyoni védelmi rendszer alkalmazásával biztosított.

(3) A közraktározott készletek állományát a közraktár köteles közraktári jegyen feltüntetett értéken havonta, a tárgyhónapot követő hónap 15-éig könyveiben kimutatni.

(4) A közraktár által végzett valamennyi nagykockázatú tárolás keretében letett áru együttes értéke legfeljebb a művi tárolással közraktározható érték húsz százaléka lehet.

4/B. § (1) A közraktár köteles közraktározási biztosítékot képezni és folyamatosan fenntartani.

(2) A közraktározási biztosíték alapja az aktuális közraktározott készletek forintban meghatározott értéke, mértéke az alap egy ezreléke.

(3) Közraktározási biztosíték lehet az 1. § (6) bekezdésében meghatározott célra

a) a közraktár által hitelintézetnél lekötött, elkülönített és zárolt pénzeszköz (a továbbiakban: pénzügyi letét),

b) legalább egy évre szóló bankgarancia,

c) biztosítási szerződés alapján kiállított kötelezvény (a továbbiakban: biztosítói kötelezvény).

(4) Pénzügyi letétet a tevékenységét megkezdő közraktár esetén az első közraktári jegy kibocsátását követő negyedév utolsó napjáig kell teljesíteni.

(5) Bankgarancia vagy biztosítói kötelezvény esetén a helytállás mértékét az előző üzleti évben közraktározott érték számtani átlaga alapján kell meghatározni. Tevékenységét megkezdő közraktár esetén a bankgarancia vagy biztosítói kötelezvény mértékét első alkalommal a közraktár által az első üzleti évre tervezett közraktározott értékre vonatkozó nyilatkozat alapján kell megállapítani és legkésőbb az első közraktári jegy kibocsátását megelőzően a bankgaranciára vagy a biztosítói kötelezvényre vonatkozó szerződést meg kell kötni.

(6) A (3) bekezdésben meghatározott közraktározási biztosítékformák külön-külön, illetve együttesen is alkalmazhatóak.

4/C. § (1) A közraktározási biztosíték igénybevételéhez a felügyelet előzetes engedélye szükséges.

(2) A közraktározási biztosítékra vonatkozóan a közraktár és a hitelintézet vagy biztosító között létrejött szerződésnek tartalmaznia kell azt a kikötést, hogy a szerződésben meghatározott bármely megszűnési feltétel beállásáról a hitelintézet, vagy a biztosító a felügyeletet haladéktalanul írásban tájékoztatja, valamint a hitelintézet, vagy a biztosító a közraktározási biztosíték terhére kizárólag abban az esetben teljesít kifizetést, ha a közraktár előzetesen bemutatja a felügyelet (1) bekezdésben meghatározott engedélyét, és a közraktározási biztosíték terhére teljesített kifizetés időpontjáról a hitelintézet, vagy a biztosító értesíti a felügyeletet.

(3) A közraktár negyedévente köteles a közraktározási biztosíték összegét a mindenkori készletérték alapján felülvizsgálni, szükség esetén kiegészíteni.

(4) A közraktár a közraktározott készletek legalább 30 %-os csökkenése esetén, a (3) bekezdés szerinti felülvizsgálatot követően, kérelmezheti a felügyelettől a pénzügyi letét

TERVEZET

összegének legfeljebb a mindenkori készletértéknek megfelelő mértékig való csökkentését. A kérelmet a felügyelet tizenöt napon belül elbírálja.”

4. §

A Krt. 5. § (2) bekezdés *c*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A részvénytársasági formában működő közraktári tevékenység gyakorlásához szükséges engedély iránti kérelemhez két példányban mellékelni kell:)

„*c*) a közraktározási biztosíték módjára vonatkozó nyilatkozatot;”

5. §

A Krt. 5/D. § helyébe a következő rendelkezés lép:

„5/D. § A közraktári tevékenység megszüntetése iránt kérelmet kell benyújtani a felügyelethez. A közraktári tevékenység megszüntetését a felügyelet akkor engedélyezi, ha a közraktár a kérelmében meghatározott időpontig valamennyi általa kötött közraktári szerződést teljesítette, az általa kötött közraktári szerződések alapján kibocsátott közraktári jegyeket bevonta, a 12/A. §-ban meghatározott felügyeleti díjat megfizette, és ezt a felügyelet felé hitelt érdemlően igazolta.”

6. §

(1) A Krt. 9. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki:

„(2) A közraktári engedély 10. § (1) bekezdésének *c*) pontja szerinti visszavonása esetén a felügyelet felügyeleti jogkörét a közraktár által kibocsátott valamennyi közraktári jegy bevonásáig gyakorolhatja.”

(2) A Krt. 9. § (4) bekezdés *b*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az ellenőrzés során a közraktár köteles)

„*b*) a közraktározási biztosíték fennállására vonatkozó igazolást,”

(a felügyelet rendelkezésére bocsátani.)

7. §

(1) A Krt. 10. § (1) bekezdése a következő *e*) ponttal egészül ki:

(Ha a felügyeleti vizsgálat eredményeként jogsértést állapítanak meg, annak súlyától függően a felügyelet)

„*e*) a PSZÁF egyetértésével megtilthatja a zálogkölcson-nyújtási tevékenység folytatását.”

(2) A Krt. 10. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A felügyelet az (1) bekezdés *b*) és *c*) pontjában meghatározott intézkedéssel egyidejűleg értesíti a közraktárral a közraktározási biztosítékra szerződéses jogviszonyban álló hitelintézetet vagy biztosítót.”

TERVEZET

(3) A Krt. 10. §-a a következő (6) és (7) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Amennyiben az (1) bekezdés *b)* vagy *c)* pontjában meghatározott intézkedés alkalmazására azért került sor, mert a közraktár vezetőjének tevékenysége a közraktár biztonságos, jogszabályszerű működését veszélyezteti, a felügyelet a közraktár vezetőjét öt évre eltilthatja attól, hogy a közraktárban vezető tisztséget lásson el.

(7) A (4) bekezdésben meghatározott bírság adók módjára behajtható köztartozásnak minősül.”

8. §

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

„(3) Felügyeleti biztosnak a felügyelet felsőfokú végzettséggel és legalább két éves szakmai gyakorlattal rendelkező munkatársa, illetve a 39/B. § (1) bekezdésében meghatározott társaság jelölhető ki.”

(2) A Krt 11. §-a a következő (4a)-(4c) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) A (3) bekezdésben meghatározott társaság azt, a vele munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyt (a továbbiakban: kijelölt felügyeleti biztos) jelölheti ki a felügyeleti biztos feladatainak ellátására,

a) aki a 7. § (2) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelel, továbbá nincs jogerős bírósági határozattal megállapított köztartozása,

b) aki közgazdasági, vagy állam- és jogtudományi, vagy agrártudományi egyetemi vagy főiskolai végzettséggel és legalább ötéves, közraktári, vagy banki, vagy vállalati gazdálkodási, vagy államigazgatási, pénzügyi, vagy gazdasági területen szerzett szakmai gyakorlattal, valamint legalább hároméves vezetői gyakorlattal rendelkezik,

c) akitől feladatainak ellátása során részrehajlástól mentes, tárgyilagos intézkedés várható el.

(4b) A felügyeleti biztos által e minőségben okozott károkért a felügyelet felel, a felügyeleti biztossal szemben közvetlenül kártérítési igény nem érvényesíthető.

(4c) A 39/B. § (1) bekezdése szerinti társaság munkavállalójaként kijelölt felügyeleti biztos által e minőségében okozott kárért a felügyelettel szemben a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 48. § (7) bekezdése szerinti vagyoni biztosítéka terhére a 39/B. § (1) bekezdése szerinti társaság felel.”

9. §

A Krt. 12. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a közraktár a közraktározásból folyó kötelezettségeinek eleget tett vagy a felügyeleti biztos további munkájára nincs szükség, a felügyelet a biztost visszarendeli, egyben kötelezi a közraktárat a felügyeleti biztos javadalmazásának és a kirendeléssel kapcsolatos egyéb költségek megtérítésére.”

10. §

(1) A Krt. 12/A. § helyébe a következő rendelkezés lép:

„12/A. § (1) A felügyeleti eljárásért a közraktár felügyeleti díjat köteles fizetni.

TERVEZET

- (2) A felügyeleti díj alapdíjból és az előző naptári évben kibocsátott közraktári jegyeken feltüntetett érték alapján megállapított forgalomarányos díjból áll.
- (3) A közraktár az alapdíjat a felügyelet részére, továbbá, amennyiben a közraktár a 28. §-ban meghatározott zálogkölcson nyújtására is engedéllyel rendelkezik, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére is köteles megfizetni.
- (4) Az alapdíj az alapdíjegység, valamint az (5) és a (6) bekezdésben meghatározott szorzószám szorzata. Az alapdíjegység ötvenezer forint.
- (5) A felügyelet részére fizetendő alapdíj szorzószáma: húsz.
- (6) A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére fizetendő alapdíj szorzószáma: négy.
- (7) A forgalomarányos felügyeleti díj mértéke az előző naptári évben, illetve beszámolási időszakban kibocsátott közraktári jegyeken feltüntetett érték együttes összegének 0,4 ezreléke, de legfeljebb tizennégymillió forint.”

11. §

- (1) A Krt. „A felügyeleti díj” alcíme a következő 12/C. §-sal egészül ki:

„12/C. § (1) A 12/A. § szerint meghatározott felügyeleti díjat a tárgyévet követő év január 31-ig kell befizetni. Azok a közraktárak, amelyek tevékenységüket év közben kezdték meg, a felügyeleti díjat első ízben a tevékenység megkezdését követő év január 31-ig kell megfizetniük. Azok a közraktárak, amelyek tevékenységük megszüntetését év közben kezdeményezték, vagy a felügyelet a tevékenységi engedélyüket év közben vonták vissza, a felügyeleti díjat a bejelentés napjától, illetve a visszavonó határozat kézbesítésének napjától számított harminc napon belül kötelesek megfizetni.

(2) A határidőben meg nem fizetett felügyeleti díj adók módjára behajtandó köztartozásnak minősül.

(3) A felügyeleti díj meg nem fizetése vagy késedelmes teljesítése esetén az esedékesség napjától a teljesítés napjáig késedelmi pótlékot kell fizetni.

(4) A késedelmi pótlék mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része.”

12. §

- (1) A Krt. 13. § (3) bekezdése a következő *h*) ponttal egészül ki:

(A közraktár köteles az alábbiakat haladéktalanul írásban bejelenteni a felügyeletnek:)
„*h*) a közraktározási biztosíték nyújtásának módjára vonatkozó változtatási szándékát.”

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

„(3a) A közraktár köteles az arra jogosult szerv által elfogadott, könyvvizsgálói záradékot, vagy a könyvvizsgálói záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést tartalmazó, a számviteli törvény szerinti beszámolóját, annak elfogadását követő tizenöt napon belül a felügyeletnek megküldeni.”

13. §

- A Krt. 16. § (3) bekezdés *b*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A közraktározás - a felek megállapodása alapján - történhet oly módon, hogy az árut)

TERVEZET

„b) a többi letevő, vagy azonos letevő különböző szerződés alapján közraktározott, azonos fajú helyettesíthető áruival összekeverve”
(*tárolják.*)

14. §

A Krt. 17. § (2) bekezdése a következő d) és e) ponttal egészül ki:

(*A szabályzatnak tartalmaznia kell:*)

„d) a közraktár által alkalmazott vagyonvédelmi rendszer megjelölését,

e) a közraktározott áru minőségének megóvása érdekében a közraktár által lefolytatott ellenőrzés módszerét, az ellenőrzések gyakoriságát.”

15. §

A Krt. 20. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Amennyiben művi tárolás esetén a letenni kívánt árut egyéb árutól nem lehet elkülöníteni, vagy a tárolás nem zárt helyen történik, az árura vonatkozóan közraktári jegyet csak abban az esetben lehet kibocsátani, ha a közraktár az áru védelmére olyan jelzőrendszert alkalmaz, amely biztosítja az áruhoz való illetéktelen hozzáférés megakadályozását.”

16. §

(1) A Krt. 26. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A zálogjegyen feltüntetett kölcsönösszeg visszafizetése után a hitelező haladéktalanul köteles a birtokában lévő közraktári jegy valamennyi szelvényrészét az adósnak kiadni.”

17. §

A Krt. a következő új 28/C. §-sal egészül ki:

„28/C. § (1) A közraktár a zálogkölcsön-nyújtási tevékenységet akkor kezdheti meg, ha a közraktári engedély iránti kérelméhez, illetve a már működő közraktár a közraktári engedély módosítása iránti kérelméhez az 5. § (2) bekezdés e) és l) pontjában meghatározott dokumentumokat mellékelte, és a közraktár részére a felügyelet a zálogkölcsön-nyújtási tevékenység folytatását az 5. § (1) bekezdésének első mondata szerint engedélyezte.

(2) A közraktár a zálogkölcsön-nyújtási tevékenységet akkor szüntetheti meg, ha a tevékenység megszüntetését a felügyelet az 5. § (1) bekezdésének első mondata szerint engedélyezte.”

18. §

A Krt. 38. §-t megelőző „Végrehajtás, csődeljárás, felszámolás” alcíme helyébe a következő cím lép:

„Végrehajtás, csődeljárás, felszámolás, végelszámolás, kényszersztörlési eljárás”

TERVEZET

19. §

(1) A Krt. 39. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A közraktár ellen indított csőd és felszámolási eljárásra a Cstv. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.”

(2) A Krt. 39. §-a a következő (4)-(6) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Közraktár ellen indított felszámolási eljárás lefolytatására a Budapest Környéki Törvényszék kizárólagos illetékességgel rendelkezik.

(5) A bíróság a felszámolás iránti kérelemről nyolc napon belül határoz. A felszámolást elrendelő végzés fellebbezésre tekintet nélkül végrehajtható.

(6) A felügyelet a felszámolást elrendelő végzés kézhezvételét követően haladéktalanul visszavonja a közraktár tevékenységi engedélyét.”

20. §

A Krt. „Végrehajtás, csődeljárás, felszámolás” alcíme a következő 39/A-39/C. §-sal egészül ki:

„39/A. § (1) A közraktár a végelszámolásról a közraktározásból eredő kötelezettségeinek teljesítéséig nem határozhat.

(2) A közraktár ellen elrendelt kényszertörölrésről szóló határozatot a bíróság haladéktalanul megküldi a felügyeletnek.

39/B. § (1) Közraktár felszámolójának kizárólag a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben meghatározott pénzügyi intézmények számára kijelölhető társaság rendelhető ki.

(2) A közraktár vagyonfelügyelője, vagy felszámolója a kirendelése, továbbá a végelszámoló a megválasztása napjától az e törvény 7. §-ában meghatározott vezető tisztségviselőnek minősül.

(3) Amennyiben a felügyelet a csőd- vagy felszámolási eljárás iránti kérelem benyújtását, vagy a végelszámolás elhatározását megelőzően felügyeleti biztost rendelt ki, a felügyeleti biztos megbízatása a végelszámolás kezdő időpontjáig, illetve mindaddig tart, amíg a bíróság a csődeljárás vagy felszámolás elrendeléséről szóló határozatában a vagyonfelügyelőt vagy a felszámolót nem rendeli ki.

(4) A csődeljárás, felszámolás vagy végelszámolás kezdő időpontját követően közraktári szerződést a vagyonfelügyelő, a felszámoló vagy végelszámoló sem köthet.

(5) A csődeljárás, felszámolás vagy végelszámolás kezdő időpontját követően a vagyonfelügyelőnek, a felszámolónak, illetve végelszámolónak a korábban a közraktár által kötött közraktári szerződésekből eredő valamennyi kötelezettséget teljesítenie kell.

39/C. § A közraktár csődeljárás megindítására vonatkozó szándékát köteles a felügyeletnek előzetesen bejelenteni. ”

TERVEZET

21. §

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

„45. § (1) A 2013. évi törvénnyel megállapított 2. § (5) bekezdése szerinti értékbecslést 2013. évi törvény hatálybalépésekor működő közraktárnak első alkalommal a 2013. évi törvény hatályba lépését követő 60 napon belül kell elvégeznie.

(2) Amennyiben az (1) bekezdésben meghatározott értékbecslés eredményeként az ingatlan értéke a kettőszázötvenmillió forintot nem éri el, a közraktár köteles az érték megállapításától számított 180 napon belül a jogellenes helyzetet megszüntetni.

(3) A 2013. évi törvénnyel megállapított 1. § (7) bekezdésében meghatározott közraktározási biztosítékot a 2013. évi törvény hatályba lépésekor működő közraktárnak legkésőbb a 2013. évi törvény hatálybalépését követő 120 napon belül kell biztosítania.”

22.§

A Krt.

a) 2. §-ának (13) bekezdésében a „(8) és (9)” szövegrész helyébe a „(11) és (12)” szövegrész,
b) 5. §-ának (1) bekezdésében a „közraktározás-felügyelet (a továbbiakban: felügyelet)” szövegrész helyébe a „felügyelet” szövegrész,

c) 10. § (3) bekezdésében a „b)-d)” szövegrész helyébe a „b)-e)” szövegrész, valamint a „(4)” szövegrész helyébe az „(5)” szövegrész,

d) 11. § (1) bekezdésében a „Felfüggesztés esetén a korábban kötött közraktári szerződésekből eredő kötelezettségeket teljesíteni kell.” szöveg helyébe a „Felfüggesztés és az engedély visszavonása esetén a korábban kötött közraktári szerződésekből eredő kötelezettségeket teljesíteni kell.” szöveg,

e) 11. § (2) bekezdésében a „A kirendeléstől kezdődően a közraktár közraktári tevékenységgel, kölcsönügylettel kapcsolatos jognyilatkozatot csak a felügyeleti biztos ellenjegyzésével tehet.” szöveg helyébe a „A kirendeléstől kezdődően a közraktár közraktári tevékenységgel, kölcsönügylettel kapcsolatos, valamint a közraktározási biztosítékból történő kifizetésre vonatkozó jognyilatkozatot csak a felügyeleti biztos ellenjegyzésével tehet.” szöveg,

f) 16. § (5) bekezdésében a „A letevő a közraktározás megkezdésekor köteles az áru minőségét tanúsítani.” szöveg helyébe a „A letevő a közraktározás megkezdésekor köteles az áru minőségét tanúsítani, és származását igazolni.” szöveg,

g) 26. § (6) bekezdésében a „A közraktári jegy birtokosa a zálogjegy forgatásával kölcsönt vehet fel.” szöveg helyébe a „A közraktári jegy birtokosa a zálogjegy forgatásával a közraktári jegyen feltüntetett érték erejéig, a közraktári jegy lejáratát követően legfeljebb egy év teljesítési határidejű kölcsönt vehet fel.” szöveg,

h) 38. § (1) bekezdésében a „A közraktárba letett áru nem tartozik a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló, többször módosított 1991. évi IL. törvény (a továbbiakban: Cstv.) által meghatározott vagyonba.” szöveg helyébe a „A közraktárba letett áru nem tartozik a csődeljárásról, és a felszámolási eljárásról szóló törvény (a továbbiakban: Cstv.) által meghatározott vagyonba.” szöveg lép.

23. §

Hatályát veszti:

a) a Krt. 11. § (4) bekezdésében a „A felügyeleti biztos az e minőségében okozott kárért kizárólag a felügyeletnek tartozik felelősséggel, vele szemben közvetlenül kártérítési igény

TERVEZET

nem érvényesíthető. A felügyeleti biztos által e minőségben harmadik személynek okozott károkért a felügyelet felel.” szöveg;

b) a Krt. 17. § (2) bekezdésének a) pontjában a „valamint” szövegrész;

c) a Krt. 20. § (1) bekezdésének második mondatában a „, valamint a letenni kívánt árut egyéb árutól elkülönítve, zárható helyen lehet raktározni” szövegrész;

d) a Krt. 36. § (3) bekezdésében a „1992. évi LXXIV.” szövegrész.

24. §

E törvény a kihirdetését követő 30. napon lép hatályba.

INDOKOLÁS

ÁLTALÁNOS INDOKOLÁS

Az előterjesztés célja a közraktározási tevékenység biztonságosabbá, átláthatóbbá alakítása, és ezáltal a közraktárban elhelyezett, az elmúlt három évben átlagosan a 126 milliárd forintot is meghaladó értékű áru megőrzésének, megfelelő tárolásának, valamint a közraktárak jogszabályoknak megfelelő működésének biztosítása.

Az előterjesztésben foglalt módosításokat az időközben bekövetkezett jogszabály-változások, továbbá a közraktározási tevékenység ellenőrzése során a hatóság által tapasztalt szabályozási hiányosságok feltárása tette szükségessé, amelyek átvezetése, illetve kiküszöbölése mindenképpen szükséges közraktározási tevékenység biztonságának, és így az érintett termelők, hitelezők, valamint közvetetten a nemzetgazdasági folyamatok védelme érdekében.

Az előterjesztésben foglalt módosítás a közraktározási tevékenység állami szabályozásának, és a hatósági feladatokat ellátó közraktári felügyelet munkájának elősegítésére, így e közfeladat hatékonyabb ellátására irányul.

Az előterjesztés a közraktározási tevékenység biztonságának növelése, a tevékenység befejezése esetén valamennyi jogos igény kielégítésének biztosítása érdekében bevezeti a közraktározási biztosíték intézményét, amely pénzüsszeget a közraktár kizárólag a közraktári tevékenység felfüggesztése vagy megszüntetése esetén használhat fel a közraktározott áru leltározásával, mennyiségének és minőségének ellenőrzésével, vagyonvédelmével, biztosításával, kiszolgáltatásával, valamint kényszerértékesítésével kapcsolatban felmerülő, közvetlen költségek fedezetére. A közraktározási biztosíték egyes fajtáira vonatkozó részletszabályok az utazásszervezőkről- és közvetítőkről szóló jogszabályban foglaltakhoz hasonlóan kerültek meghatározásra.

A közraktárba nem pénzbeli hozzájárulásként bevitt ingatlan értékének minél pontosabb és szakszerűbb meghatározása érdekében az előterjesztés értelmében az ingatlan értékbecslését kizárólag a közraktártól független, speciális szakértelemmel rendelkező, bejegyzett igazságügyi ingatlanszakértő végezheti el, amely értékbecslést a Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzett tagjának vagy a kamarai nyilvántartásba bejegyzett könyvvizsgálói társaságnak is el kell fogadnia. Továbbá az előterjesztés értelmében az értékbecslést a

TERVEZET

közraktárnak háromévente meg kell ismételnie, amelynek segítségével folyamatosan biztosítható a törvényben előírt, minimálisan szükséges érték.

Az előterjesztés bevezeti a nagykockázatú tárolás fogalmát. E szerint az a tárolási forma minősül nagykockázatú tárolásnak, amelyek esetében a művi tárolással egy telephelyen letett áru közraktári jegyen feltüntetett értéke eléri a közraktár saját tőkéjének kétszeresét.

Az előterjesztés új lehetőségként biztosítja a felügyelet számára, hogy a közraktári engedély felfüggesztése vagy visszavonása esetén – az utazásszervezőkről- és közvetítőkről szóló jogszabályban foglaltakhoz hasonlóan – a közraktár vezetőjét öt évre eltiltsa attól, hogy a közraktárban vezető tisztséget lásson el, ha a közraktár vezetőjének tevékenysége a közraktár biztonságos, jogszabályszerű működését veszélyezteti.

Az előterjesztés értelmében a felügyeleti biztosi tisztséget a felügyelet felsőfokú végzettséggel és legalább két éves szakmai gyakorlattal rendelkező munkatársa mellett elláthatja a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben meghatározott pénzügyi intézmények számára kijelölhető társaság is. Pontosításra kerülnek továbbá a felügyeleti biztosra és a felügyeletre vonatkozó felelősségi szabályok.

Az előterjesztés újraszabályozza a felügyeleti díj intézményét, amely a tervezet értelmében alapidíjból és az előző naptári évben kibocsátott közraktári jegyeken feltüntetett érték alapján megállapított forgalomarányos díjból áll, ennek következtében a felügyeleti díj az új szabályok szerint a közraktár valós piaci tevékenységéhez igazodva kerülhet meghatározásra. A tervezet az állami szervek bevételeinek biztosítása érdekében előírja, hogy a határidőben meg nem fizetett felügyeleti díj adók módjára behajtandó köztartozásnak minősül, és késedelmes megfizetése késedelmi pótlék fizetési kötelezettséget von maga után.

Az előterjesztés egyrészt a közraktárakban elhelyezett idegen áru megőrzésének garantálása, másrészt a közraktárak által kibocsátott értékpapírok fedezet-elvonásának megakadályozása érdekében rögzíti, hogy ha a művi tárolás során letenni kívánt árut egyéb árutól nem lehet elkülöníteni, vagy a tárolás nem zárt helyen történik, akkor az árura vonatkozóan közraktári jegyet csak abban az esetben lehet kibocsátani, ha a közraktár az áru védelmére olyan jelzőrendszert alkalmaz, amely biztosítja az áruhoz való illetéktelen hozzáférés megakadályozását.

Az előterjesztésben pontosításra kerül a közraktárakra vonatkozó végrehajtás, csődeljárás, felszámolás, és végelszámolás általánostól eltérő szabályozása, amelynek keretében a hitelintézetek esetén is alkalmazott, általánostól eltérő előírás kerül bevezetésre tekintettel arra, hogy a közraktárak esetében, a hitelintézetekhez hasonlóan, kiemelkedően fontos érdek fűződik a felszámolás, végelszámolás, csődeljárás rövid időn belül történő lefolytatásához, valamint a tevékenységi engedélyt kiadó felügyelet bíróság általi értesítéséhez.

TERVEZET

RÉSZLETES INDOKOLÁS

az 1.§-hoz

A közraktározási tevékenység biztonságának növelése, a tevékenység befejezése esetén valamennyi jogos igény kielégítésének biztosítása érdekében bevezetésre kerül a közraktározási biztosíték intézménye, amely pénzüsszeget a közraktár kizárólag a közraktári tevékenység felfüggesztése vagy megszüntetése esetén használhat fel a közraktározott áru leltározásával, mennyiségének és minőségének ellenőrzésével, vagyonvédelmével, biztosításával, kiszolgáltatásával, valamint kényszerértékesítésével kapcsolatban felmerülő, közvetlen költségek fedezetére. A közraktározási biztosíték egyes fajtáira vonatkozó részletszabályok a 3. §-ban meghatározottak szerint, az utazásszervezőkről- és közvetítőkről szóló jogszabályban foglaltakhoz hasonlóan kerültek meghatározásra.

Az 1. §-sal bevezetésre kerül továbbá a nagykockázatú tárolásfogalma, amelyek azok az ügyletek, ahol a művi tárolással egy telephelyen letett áru közraktári jegyen feltüntetett értéke eléri a közraktár saját tőkéjének kétszeresét.

a 2.§-hoz

A közraktárba nem pénzbeli hozzájárulásként bevitt ingatlan értékének minél pontosabb és szakszerűbb meghatározása érdekében az előterjesztés értelmében az ingatlan értékbecslését kizárólag a közraktártól független, speciális szakértelemmel rendelkező, bejegyzett igazságügyi ingatlanszakértő végezheti el, amely értékbecslést a Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzett tagjának vagy a kamarai nyilvántartásba bejegyzett könyvvizsgálói társaságnak is el kell fogadnia. Továbbá az előterjesztés értelmében az értékbecslést a közraktárnak háromévente meg kell ismételnie, amelynek segítségével folyamatos biztosítható a törvényben előírt, minimálisan szükséges érték.

a 3.§-hoz

A művi tárolás által jelentett magasabb kockázat miatt maximalizálásra kerül az üzleti évben művi tárolással közraktározott árukra kibocsátott közraktári jegyek értéke, amely nem haladhatja meg az elfogadott, előző üzleti évre vonatkozó éves beszámolóban szereplő saját tőke ötvenszeresét. A letett áruk megfelelő védelmére irányuló intézkedések ösztönzése érdekében nem kell e számításnál figyelembe venni ugyanakkor azoknak az áruknak az értékét, amelyek esetén a közraktár az áruhoz való illetéktelen hozzáférést megakadályozó komplex vagyonbiztonsági rendszert alkalmaz.

E § szabályozza a közraktározási biztosíték részletszabályait, amelyek az utazásszervezőkről- és közvetítőkről szóló jogszabályban foglaltakhoz hasonlóan kerültek meghatározásra. A rendelkezések értelmében közraktári biztosítékként a pénzbeli letét és a bankgarancia mellett elfogadható a biztosító által nyújtott garancia- vagy kezési biztosítás is, amely biztosíték a bankgaranciával egyenértékű, azonos biztonságot nyújt, illetve előnye az igénybevevő részére, hogy - szemben a bankgaranciával - általa nem csökken az ügyfél banki hitelkerete, így hitelkeretet céljának megfelelően a cég működésének finanszírozására tudja felhasználni. További előny, hogy a többi formával ellentétben sokkal olcsóbb.

A közraktárak által folytatott tevékenység biztonságának fokozása érdekében bevezetésre kerül a nagykockázatú tárolás fogalma és meghatározásra kerül az ilyen ügyletek maximális mértéke.

TERVEZET

a 4. §-hoz

A közraktározási biztosíték bevezetése miatt a közraktári tevékenység gyakorlásához szükséges engedély iránti kérelemhez csatolandó dokumentumok köre kiegészül a közraktározási biztosíték nyújtásának módjára vonatkozó nyilatkozattal.

az 5. §-hoz

A Krt. hatályos 5/D. §-a kiegészül azzal az előírással, hogy a közraktári tevékenység megszüntetését a felügyelet akkor engedélyezi, ha a közraktár a kérelmében meghatározott időpontig a 12/A. §-ban meghatározott felügyeleti díjat is megfizette, és ezt igazolta.

a 6. §-hoz

A közraktározási tevékenység speciális jellege miatt szükséges előírás, amely biztosítja, hogy a közraktári engedély visszavonása esetén a felügyelet hatáskörét a közraktár által kibocsátott valamennyi közraktári jegy bevonásáig gyakorolhassa. E § tartalmazza továbbá a közraktározási biztosíték bevezetése miatt szükségessé vált, az ellenőrzésre vonatkozó rendelkezés kiegészítését.

a 7. §-hoz

Az (1) és (2) bekezdésben foglalt módosítás indoka a zálogkölcson-nyújtási tevékenység önálló megtiltásának biztosítása, valamint a közraktározási biztosíték bevezetése miatt szükséges, a hitelintézet részére nyújtott tájékoztatás biztosítása.

A (3) bekezdésben foglaltak alapján a felügyelet számára új lehetőségként nyílik mód arra, hogy a közraktári engedély felfüggesztése vagy visszavonása esetén – az utazásszervezőkről- és közvetítőkről szóló jogszabályban foglaltakhoz hasonlóan – a közraktár vezetőjét öt évre eltiltsa attól, hogy a közraktárban vezető tisztséget lásson el, ha az engedély visszavonására vagy felfüggesztésére a közraktár vezetőjének nem megfelelő tevékenysége miatt került sor. A felügyelet ellenőrzésein alapuló tapasztalat szerint a közraktárak működésének problémái gyakran a vezető szabálytalan, a közraktár megfelelő működését veszélyeztető magatartására vezethetők vissza, amelynek kezelésére, és a további szabálytalan vezetői magatartás megakadályozására a felügyelet számára idáig nem állt rendelkezésre megfelelő eszköz. Jelen módosítás ezt a gyakorlati tapasztalatot alapuló szabályozási hiányosságot hivatott orvosolni. A (4) bekezdésben foglalt módosítással a felügyelet által kiszabott bírság adók módjára behajtható köztartozásnak minősül, amelynek segítségével biztosítható az állami szervek bevételeinek megfelelő behajtása.

a 8. §-hoz

E § tartalmazza a felügyeleti biztosi tisztség betöltésére vonatkozó új szabályokat, amely szerint a felügyelet felsőfokú végzettséggel és legalább két éves szakmai gyakorlattal rendelkező munkatársa mellett e tevékenységet elláthatja a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben meghatározott pénzügyi intézmények számára kijelölhető társaság is. Pontosításra kerülnek továbbá a felügyeleti biztosra és a felügyeletre vonatkozó felelősségi szabályok.

a 9. §-hoz

TERVEZET

Pontosításra kerülnek a felügyeleti biztos visszarendelésekor a közraktár által megfizetendő költségek körének meghatározása.

a 10-11. §-hoz

Újraszabályozásra kerül a felügyeleti díj intézménye, amely a tervezet értelmében alapidíjból és az előző naptári évben kibocsátott közraktári jegyeken feltüntetett érték alapján megállapított forgalomarányos díjból áll, ennek következtében a felügyeleti díj az új szabályok szerint a közraktár valós piaci tevékenységéhez igazodva kerülhet meghatározásra.

A tervezet az állami szervek bevételeinek biztosítása érdekében előírja, hogy a határidőben meg nem fizetett felügyeleti díj adók módjára behajtandó köztartozásnak minősül, és késedelmes megfizetése késedelmi pótlék fizetési kötelezettséget von maga után.

a 12. §-hoz

A közraktározási biztosíték bevezetése miatt szükséges a közraktár által a felügyelet számára bejelentendő változások körének megfelelő módosítása. A közraktári tevékenység szabályszerűségére vonatkozó információk biztosítása érdekében előírásra kerül továbbá, hogy a könyvvizsgálói záradékot is tartalmazó, a számviteli törvény szerinti beszámolót, annak elfogadását követő tizenöt napon belül meg kell küldeni a felügyeletnek.

a 13. §-hoz

Pontosításra kerül a közraktározás során letett áru tárolásának szabályozása

a 14. §-hoz

A letett áru megfelelő vagyonvédelmének és minőség-biztosításának ösztönzése érdekében e § bevezeti, hogy a közraktározási tevékenységre vonatkozó szabályzatnak tartalmaznia kell a közraktár által alkalmazott vagyonvédelmi rendszer megjelölését, valamint a közraktározott áru minőségének megóvása érdekében a közraktár által lefolytatott ellenőrzés módszerét, az ellenőrzések gyakoriságát.

a 15. §-hoz

A művi tárolási forma által a letett áru megőrzésére vonatkozóan jelentett nagyobb kockázat minimalizálása érdekében e § előírja, hogy ha művi tárolásnál a letenni kívánt árut egyéb árutól nem lehet elkülöníteni, vagy a tárolás nem zárt helyen történik, az árura vonatkozóan közraktári jegyet csak abban az esetben lehet kibocsátani, ha a közraktár az áru védelmére olyan jelzőrendszert alkalmaz, amely biztosítja az áruhoz való illetéktelen hozzáférés megakadályozását.

a 16. §-hoz

Az e §-ban foglalt rendelkezéssel célja annak biztosítása, hogy a közraktári jegyen alapuló követelés teljesítését követően a kölcsönadó a közraktári jegy valamennyi szelvényrészét visszaszolgáltassa a kölcsönt igénybe vevő közraktári jegy birtokosnak. A rendelkezés beépítését az indokolja, hogy a jegy visszaszolgáltatására a hatóság gyakorlati tapasztalata szerint igen gyakran esetben nem került sor, amely gondot okoz az ügyletben résztvevő érintetteknek, a hatóságnak, továbbá félrevezető, megtévesztő hatása is lehet.

a 17. §-hoz

TERVEZET

A közraktár által folytatható zálogkölcson-nyújtási tevékenység megkezdésének és befejezésének engedélyezésére vonatkozó szabályok pontosítása.

a 18. §-hoz

Az időközben bekövetkezett jogszabályváltozások miatt szükséges módosítás.

a 19-20. §-hoz

A közraktárakra vonatkozó végrehajtás, csődeljárás, felszámolás, és végelszámolás általánostól eltérő szabályozása kerül bevezetésre, amelynek keretében a hitelintézetek esetén is alkalmazott, általánostól eltérő előírások érvényesülnek a közraktárak esetében tekintettel arra, hogy a közraktáraknál, a hitelintézetekhez hasonlóan, kiemelkedően fontos érdek fűződik a felszámolás, végelszámolás, csődeljárás rövid időn belül történő lefolytatásához, valamint a tevékenységi engedélyt kiadó felügyelet bíróság általi értesítéséhez.

A 20. § tartalmazza továbbá a felügyeleti biztos és a vagyonfelügyelő, illetve végelszámoló eljárásának összehangolására vonatkozó rendelkezéseket.

21. §-hoz

E § tartalmazza az új előírások esetén a már működő közraktárakra vonatkozóan szükséges átmeneti rendelkezéseket, amelyek beépülnek a Krt. 45. §-ba.

a 22-24. §-hoz

Záró rendelkezések, amelyek tartalmazzák a módosítással egyidejűleg hatályon kívül helyezésre kerülő rendelkezéseket, a szöveg és szövegrész cserével módosuló rendelkezéseket, valamint a módosítás hatályba lépésének szabályozását..

A szöveg- és szövegrész cserével módosuló rendelkezések között a Krt. 11. § (1) és (2) bekezdésének módosításával egyértelművé válik, hogy a közraktári engedély felfüggesztése és az engedély visszavonása esetén is teljesíteni kell a korábban kötött közraktári szerződésekből eredő kötelezettségeket. A Krt. 16. (5) bekezdésének módosításával a közraktározási tevékenység biztonságának növelése érdekében hangsúlyozásra kerül a letevő kötelezettsége az áru származásának, vagyis a letevőnek az áruhoz fűződő tulajdoni vagy birtokviszonyának igazolására.

A Krt. 26. § (6) bekezdésének módosításának célja a zálogjegy alapján nyújtott hitelezési tevékenység pontosabb szabályozása, és így e tevékenység szabályszerűségének, megfelelőségének biztosítása, továbbá annak előírása, hogy a közraktári jegyre legfeljebb a jegy lejáratát követő egy év elteltével teljesítendő kölcsön legyen felvehető, és ezzel összhangba kerüljön a közraktári jegyen alapuló követelés teljesítési idejének meghatározása a legfeljebb egy évig közraktározható termékeken alapuló jogokat megtestesítő közraktári jegyek lejáratát idejével.

A Krt 38. § (1) bekezdésének módosítása az időközben bekövetkezett jogszabályváltozások miatt vált szükségessé.