



NEMZETGAZDASÁGI KÖZLÖNY

A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM HIVATALOS LAPJA

TARTALOMJEGYZÉK

I. PÉNZÜGY	522–704
II. GAZDASÁG	705–748
III. FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA, MUNKAÜGY	749–779

I. PÉNZÜGY

JOGSZABÁLYOK	2017. évi XLVII. törvény	A reklámadóról szóló 2014. évi XXII. törvény módosításáról	523
	2017. évi LXII. törvény	A szövetkezeti hitelintézetek integrációjával összefüggő egyes törvények módosításáról	524
	2017. évi LXIX. törvény	A pénzügyi piacok működését és a pénzügyi eszközök kereskedését szabályozó törvények jogharmonizációs célú módosításáról	546
	137/2017. (VI. 9.) Korm. rendelet	Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2016. évi CXLII. törvény szerinti módosítással érintett egyes kormányrendeletek módosításáról	616
	1306/2017. (VI. 8.) Korm. határozat	A NAV 2.0, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Megújulásának Stratégiai Programjáról	619
A NYUGDÍJPÉNZTÁRAK		Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár	620
KÖZLEMÉNYEI		CIMBORA Nyugdíjpénztár	641
		MKB Nyugdíjpénztár Magán ág	660
		SZÖVETSÉG Nyugdíjpénztár	670
		DIMENZIÓ Egészségpénztár	694
HIRDET MÉNYEK			704

**2017. évi XLVII. törvény
a reklámadóról szóló 2014. évi XXII. törvény módosításáról***

- 1. §** (1) A reklámadóról szóló 2014. évi XXII. törvény (a továbbiakban: Rtv.) 5. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Az adó mértéke a 4. § (1) bekezdés szerinti adóalap esetén 2017. január 1. és 2017. június 30. között 0%, 2017. július 1-jétől 7,5%.”
- (2) Az Rtv. 5. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, ezzel egyidejűleg az Rtv. 5. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:
„(3) Mentés az adó alól a 3. § (1) bekezdés szerinti adóalany adóköteles tevékenységből származó adóévi nettó árbevételeiből 100 millió forint.
(4) A (3) bekezdés szerinti mentesség csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül, amely az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU bizottsági rendelet szabályaival összhangban vehető igénybe.”
- 2. §** Az Rtv. a következő 6/A. alcímmel egészül ki:
„6/A. Az Európai Bizottság C(2016) 6929 final számú határozatának végrehajtását szolgáló rendelkezések
8. § (1) A 2017. június 30-ig lezárt adóévekre a 3. § (1) bekezdés szerinti adóalanyként bevallott és megfizetett adó az adózás rendjéről szóló törvény szerinti túlfizetésnek minősül, amelynek visszatérítésére az adózás rendjéről szóló törvény adó-visszatérítésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
(2) Az e § szerint adó-visszatérítésre jogosult, 3. § (1) bekezdés szerinti adóalanyokat az állami adóhatóság értesíti a reklámadó visszatérítésének lehetőségéről és feltételeiről.”
- 3. §** Az Rtv. 7. Záró rendelkezések alcíme a következő 8/A. §-sal egészül ki:
„8/A. § (1) A 2017. június 30-ig lezárt adóévekre bevallott, de meg nem fizetett adót nem kell megfizetni.
(2) A 2017-ben kezdődő és a reklámadóról szóló 2014. évi XXII. törvény módosításáról szóló 2017. évi XLVII. törvény (a továbbiakban: Mód. törvény) hatályba lépését magában foglaló adóévben esedékes adóelőleg 7. § (3) bekezdés szerinti összegét a 2016. évben kezdődő utolsó adóév, 12 hónapra arányosított, a Mód. törvénnyel megállapított 4. § (1) bekezdés szerint számított adóalapjának alapulvételével kell megállapítani, bevallani és megfizetni.”
- 4. §** Az Rtv. 9. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„9. § A 2017. július 1-jét magában foglaló adóév esetén az adóalany az adóév adóalapjának azon hányadára (részére) alkalmazza a Mód. törvénnyel megállapított 5. § (1) bekezdése szerinti 0%-os adómértéket, amekkora
a) hányadot az adóév 2017. június 30-ig tartó naptári napjai az adóév egészének naptári napjaiban képviselnek, vagy az adóalany döntésétől függően
b) adóalap az adóév – a 2017. június 30. napjára készített könyvviteli zárlat alapján – 2017. június 30-ig tartó időszakában keletkezett,
azzal, hogy a Mód. törvénnyel megállapított 5. § (1) bekezdés szerinti, 2017. július 1-jétől hatályos adómértéket az adóév 2017. június 30-át követő időszakra kell alkalmazni.”
- 5. §** Az Rtv. 10. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„10. § Az 5. § (3) bekezdése az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU bizottsági rendelet (HL L 352., 2013.12.24., 1. o.) hatálya alá tartozó támogatást tartalmaz.”
- 6. §** Az Rtv. 2. § (1) bekezdésében a „reklám közzététele” szövegrész helyébe a „reklám ellenszolgáltatás fejében történő közzététele” szöveg lép.

* A törvényt az Országgyűlés a 2017. május 16-i ülésnapján fogadta el.

- 7. §** Hatályát veszti az Rtv.
1. § 10. pontja,
 4. § (1) bekezdésében a „Saját célú reklám közzététele esetén az adó alapja a reklám közzétételevel kapcsolatban közvetlenül felmerült költség.” szövegrész,
 11. §-a.
- 8. §** (1) Ez a törvény – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.
(2) Az 1. és 2. §, a 4. és 5. § 2017. július 1-jén lép hatályba.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Kövér László s. k.,
az Országgyűlés elnöke

2017. évi LXII. törvény

a szövetkezeti hitelintézetek integrációjával összefüggő egyes törvények módosításáról*

1. A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény módosítása

- 1. §** A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.) 27. §-a a következő (7) és (7a) bekezdéssel egészül ki:
- „(7) A szövetkezeti formában működő hitelintézet esetén a cégjegyzék tartalmazza azt a tényt, ha az Szhitv. 11/B. § (2) bekezdés c) és e) pontja alapján a szövetkezeti formában működő hitelintézet vezető tisztségviselője helyett e feladatok ellátására más személy vagy integrációs biztos kerül kijelölésre, vagy felügyeleti biztos kerül kijelölésre, továbbá e személy nevét, székhelyét és lakóhelyét.
- (7a) A cégbíróság a felügyeleti biztos kijelölésére jogosult hatóság elektronikus értesítése alapján hivatalból jegyzi be és teszi közzé a (7) bekezdésben meghatározott adatokat.”
- 2. §** A Ctv.
27. § (4) bekezdés b) pont be) alpontjában a „szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 15. § (4) bekezdés a) pontja alapján felfüggesztésre került; továbbá a kijelölt felügyeleti biztos” szövegrész helyébe a „szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.) 11/B. § (2) bekezdés c) és e) pontja alapján a hitelintézet vezető tisztségviselője helyett e feladatok ellátására más személy vagy integrációs biztos kerül kijelölésre, vagy felügyeleti biztos kerül kijelölésre, továbbá e személy” szöveg,
 27. § (4a) bekezdésében a „felügyeleti biztost kijelölő hatóság” szövegrész helyébe a „felügyeleti biztos kijelölésére jogosult hatóság” szöveg
- lép.

2. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény módosítása

- 3. §** (1) A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.) 1. § (1) bekezdése a következő a) ponttal egészül ki:
- (E törvény alkalmazásában)
- „a) *egységes informatikai rendszer*: az Integrációs Szervezet 1. § (4) bekezdése szerinti egyetemleges felelősség mellett működő tagjai részére a Központi Bank irányításával, az Integrációs Szervezet prudenciális kontrollja mellett összeállított és fejlesztett, a Központi Adatfeldolgozó által üzemeltetett adatbázis és ahhoz kapcsolódó egyedi rendszerek együttese;”

* A törvényt az Országgyűlés a 2017. május 30-i ülésnapján fogadta el.

- (2) Az Szhitv. 1. § (1) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(E törvény alkalmazásában)
„f) *portfolió minősége rossz*: a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló jogszabály szerinti nem teljesítő kitettségek aránya a teljes kitettségekhez képest meghaladja a 15 százalékot;”
- (3) Az Szhitv. 1. § (1) bekezdés h) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(E törvény alkalmazásában)
„h) *portfolió minősége romlik*: a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló jogszabály szerinti nem teljesítő kitettségek aránya a teljes kitettségekhez képest meghaladja a 10 százalékot és egy naptári negyedév alatt legalább 1 százalékponttal nőtt;”
- (4) Az Szhitv. 1. § (1) bekezdés i) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(E törvény alkalmazásában)
„i) *Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete vagy Integrációs Szervezet*: a szövetkezeti hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet;”
- (5) Az Szhitv. 1. § (1) bekezdése a következő l) ponttal egészül ki:
(E törvény alkalmazásában)
„l) *Központi Adatfeldolgozó*: az egységes informatikai rendszer folyamatos és biztonságos üzemeltetését, valamint fejlesztését az Integrációs Szervezet 1. § (4) bekezdése szerinti egyetemleges felelősség mellett működő tagjával kötött – a kiszervezésre vonatkozó szabályoknak is megfelelő – megállapodás alapján végző informatikai szolgáltató;”
- (6) Az Szhitv. 1. § (1) bekezdés m) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(E törvény alkalmazásában)
„m) *Központi Bank*: a szövetkezeti hitelintézet tekintetében az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában e törvény felhatalmazása alapján közreműködő hitelintézet;”
- (7) Az Szhitv. 1. § (1) bekezdése a következő r) ponttal egészül ki:
(E törvény alkalmazásában)
„r) *fő üzletág*: a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvényben (a továbbiakban: Szan. tv.) meghatározott fogalom;”
- (8) Az Szhitv. 1. § (1) bekezdés w) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(E törvény alkalmazásában)
„w) *tőkepozíciója romlik*: a tőke megfelelési mutatója az Integrációs Szervezet által a 17/C. § (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően előírt minimálisan tartandó szint 20 százalékkal növelt értékénél alacsonyabb és egy naptári negyedév alatt legalább 1 százalékponttal csökkent;”
- (9) Az Szhitv. 1. § (1) bekezdése a következő x) ponttal egészül ki:
(E törvény alkalmazásában)
„x) *veszélyeztető magatartás*: a szövetkezeti hitelintézet vagy a Központi Bank olyan – e törvény alapján kiadott irányelvben meghatározott – tevékenysége vagy mulasztása, amely a szövetkezeti hitelintézeti integráció céljainak elérését nagymértékben veszélyezteti;”
- (10) Az Szhitv. 1. § (1) bekezdés y) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(E törvény alkalmazásában)
„y) *válsághelyzet*: az az állapot, amikor egy szövetkezeti hitelintézet
ya) tőkepozíciója vagy portfolió minősége rossz, vagy
yb) tőkepozíciója vagy portfolió minősége romlik;”
- (11) Az Szhitv. 1. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép és a § a következő (5a)–(5e) bekezdéssel egészül ki:
„(5) A szövetkezeti hitelintézetek integrációja az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második–nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. A Központi Bank, az Integrációs Szervezet, valamint a szövetkezeti hitelintézetek a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak.
(5a) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke alapján egyedileg mentesített intézmények egymás közötti egyesüléséhez, valamint azok egymás között megvalósuló, a Hpt. 17–17/A. §-a vagy a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló

2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 140–141. §-a szerinti állományátruházásához a Felügyelet engedélye nem szükséges.

(5b) A szövetkezeti hitelintézet, illetve a Központi Bank az (5a) bekezdés szerinti állományátruházását köteles előzetesen bejelenteni a Felügyelet felé, megjelölve az állományátruházás időpontját. Az (5a) bekezdés szerinti állományátruházás során a Hpt. állományátruházásra vonatkozó szabályainak alkalmazása tekintetében az állományátruházás bejelentésben megjelölt időpontját kell figyelembe venni az átruházás Felügyelet által engedélyezett időpontja helyett.

(5c) Az Integrációs Szervezet lekötött tartalékának összege, valamint a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának vagyona a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet összevont szavatoló tőkéjébe beszámítandó az (5) bekezdésnek megfelelően.

(5d) Az Integrációs Szervezet és a Központi Bank e törvényben meghatározott feladatköreinek ellátása nem érinti a Felügyelet hatásköreinek gyakorlását.

(5e) Az Integrációs Szervezet és a Központi Bank a szövetkezeti hitelintézeti integráció tagjait – az e törvényben meghatározott szabályok szerint – irányítja, tevékenységüket összehangolja.”

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

„(4) Az Integrációs Szervezet kötelező intézményvédelmi szervezet, az e törvényben rögzített feladatain túl más gazdasági tevékenységet nem végez. Az Integrációs Szervezet az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke szerinti, a befektetések irányításával kapcsolatos tevékenységét kizárólag e törvény rendelkezéseinek végrehajtása érdekében gyakorolja, amely nem minősül üzletszerű gazdasági tevékenységnek.”

(2) Az Szhitv. 2. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az Integrációs Szervezetre a Ptk. jogi személyekre vonatkozó rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.”

5. § (1) Az Szhitv. 3. § (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(2) Az Integrációs Szervezet igazgatósága azt veheti fel az Integrációs Szervezet tagjai közé, aki

a) előzetes kötelezettségvállaló nyilatkozatot tett a Központi Bank felé legalább egy darab, az Integrációs Szervezet igazgatósága által meghatározott névértékű, fajtájú és sorozatú, a Központi Bank által kibocsátott részvény átvételére, b) az Integrációs Szervezet igazgatósága által előzetesen elfogadott mintának megfelelő alapszabályt vagy alapító okiratot fogadott el,

c) az Integrációs Szervezet által előírt formában nyilatkozott csatlakozási szándékáról az Integrációs Szervezet felé, d) tagként történő felvételével a Központi Bank igazgatósága előzetesen egyetértett, és a Felügyelet előzetes hozzájárulását adta a tagfelvételhez, valamint

e) az Integrációs Szervezet tagfelvételi szabályzatának megfelel.

(3) A szövetkezeti hitelintézet működési engedélye fenntartásának feltétele, hogy a szövetkezeti hitelintézet az Integrációs Szervezeti tagságát folyamatosan fenntartsa és a szövetkezeti hitelintézet a Központi Bank legalább egy darab – az Integrációs Szervezet igazgatósága által meghatározott névértékű, fajtájú és sorozatú – részvényének tulajdonosa.”

(2) Az Szhitv. 3. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az Integrációs Szervezet igazgatósága az Integrációs Szervezethez csatlakozó intézményt átmeneti időtartamra, de legfeljebb két hónapra mentesítheti a (2) bekezdés b) pontjában meghatározott kötelezettség alól.”

6. § Az Szhitv. 4. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, valamint a § a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az Integrációs Szervezetnek legalább olyan értékű eszközökkel kell rendelkeznie, amelyek meghaladják a szövetkezeti hitelintézetek és a Központi Bank összesített eszközei értékének 3 százalékát.

(4a) A (4) bekezdésben meghatározottaknak történő megfelelést az Integrációs Szervezet havi rendszerességgel ellenőrzi. Ha a havi záró állományi adatok alapján megállapítható, hogy az Integrációs Szervezet eszközeinek értéke a (4) bekezdésben meghatározott érték alá csökken, az Integrációs Szervezet igazgatósága 15 napon belül dönt az Integrációs Szervezet eszközeinek a feltöltéséről.”

7. § Az Szhitv. 6. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A közgyűlés legalább évente egy alkalommal ülésezik, üléseit az Integrációs Szervezet igazgatósága hívja össze. A közgyűlés összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót valamennyi tagnak a közgyűlés napját megelőzően legalább 15 nappal meg kell küldeni.”

- 8. §** Az Szhitv. 7. § (1) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:
(Az Integrációs Szervezet közgyűlésének hatáskörébe tartozik:)
„f) az Integrációs Szervezet könyvvizsgálójának megválasztása, visszahívása és díjazásának elfogadása.”
- 9. §** Az Szhitv. 8. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„8. § (1) Az Integrációs Szervezet irányítását az igazgatóság látja el. Az igazgatóság legalább 3, legfeljebb 5 tagból áll. Az Integrációs Szervezettel munkaviszonyban álló igazgatósági tagok száma nem haladhatja meg a tagok számának a felét.
(2) Az igazgatóság 2 tagjának – 5 főből álló igazgatóság esetén 3 tagjának – a megválasztásához, és az így megválasztott tag visszahívásához az Integrációs Szervezet szövetkezeti hitelintézeti tagjai több mint felének egyetértő szavazata szükséges.
(3) Az igazgatóság határozatképes, ha a tagok többsége jelen van. Az igazgatóság tagjai közül elnököt választ. Az igazgatóság határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza. Az igazgatóság ügyrendjét maga állapítja meg.
(4) Az Integrációs Szervezet igazgatósága tagjává nem választható, akivel szemben a Hpt. 137. § (4) és (5) bekezdésében foglalt valamely kizáró ok fennáll.
(5) Az Integrációs Szervezet igazgatósági tagja
a) nem vehet részt az Integrációs Szervezet által történő döntés előkészítésében és meghozatalában, ha annál a tagnál, amelyre a döntés vonatkozik, saját maga vagy közeli hozzátartozója vezető állást tölt be, illetve érdekeltiséggel rendelkezik, így különösen, ha tulajdonosi, kötelmi jogviszonyban áll a szövetkezeti hitelintézettel, vagy attól bármilyen formában bevétele vagy díjazásra tesz szert vagy tart igényt;
b) nem vehet részt olyan döntés előkészítésében és olyan döntésben, amelyhez saját magának, közeli hozzátartozójának vagy a közvetlen, illetve közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik;
c) nem vállalhat szerződésből eredő kötelezettséget az Integrációs Szervezettel, kivéve, ha a szerződés megkötéséhez az igazgatóság előzetesen egyhangúlag hozzájárult.
(6) Az Integrációs Szervezet igazgatósági tagja haladéktalanul bejelenti az Integrációs Szervezet igazgatóságának, ha
a) pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelőbizottsági taggá, vezető tisztségviselővé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti;
b) vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez, vagy az ilyen befolyását megszünteti;
c) ellene a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény XV. fejezetének VII. és VIII. címében, a XVII. és XVIII. fejezetében vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) XXVII. vagy XXXV–XLIII. fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, illetve külföldön vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt az illetékes hatóság vádat emelt.
(7) A (6) bekezdés szerinti bejelentésről az Integrációs Szervezet igazgatósága a közgyűlést annak soron következő ülésén tájékoztatja.”
- 10. §** Az Szhitv. 9. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„9. § (1) Az igazgatóság ellátja azokat az Integrációs Szervezet részére meghatározott feladatokat is, amelyeket a törvény nem rendel az Integrációs Szervezet közgyűlésének, illetve ügyvezetésének hatáskörébe.
(2) Az igazgatóság feladata:
a) a közgyűlés elé terjeszti az Integrációs Szervezet éves költségvetési tervét, továbbá az Integrációs Szervezet előző évi költségvetésének végrehajtásáról szóló beszámolót;
b) jóváhagyja az Integrációs Szervezet szervezeti és működési szabályzatát;
c) felügyeli az ügyvezetés tevékenységét;
d) megvitát minden olyan kérdést, amelyet az ügyvezetés számára előterjeszt;
e) megválasztja az ügyvezetőket és gyakorolja felettük a munkáltatói jogokat;
f) dönt a csatlakozni kívánó szervezet Integrációs Szervezetbe való felvételéről;
g) elfogadja az Integrációs Szervezet feladatkörébe tartozó utasításokat, szabályzatokat és irányelveket;
h) jóváhagyja a csoportszintű helyreállítási tervet;
i) jóváhagyja a szövetkezeti hitelintézetek és a Központi Bank tevékenységének ellenőrzésével kapcsolatos éves ellenőrzési tervet;
j) dönt a 11/B. § (2) bekezdésében meghatározott intézkedésekről.
(3) Az Integrációs Szervezet alapszabálya a (2) bekezdésben meghatározottakon túl további hatásköröket állapíthat meg az Integrációs Szervezet igazgatóságának.”

- 11. §** (1) Az Szhitv. 10. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(2) A felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik:
- a) az Integrációs Szervezet éves beszámolójának, költségvetési tervének és költségvetési beszámolójának előzetes, a közgyűlés döntése előtti véleményezése;
 - b) az igazgatóság rendszeres, félévenkénti beszámoltatása az Integrációs Szervezet tevékenységéről, gazdálkodásáról, pénzügyi helyzetéről, beleértve a magyar állam által rendelkezésre bocsátott eszközök felhasználásának szabályosságára vonatkozó beszámoltatást is;
 - c) az Integrációs Szervezet belső ellenőrzésének irányítása;
 - d) az Integrációs Szervezet válságkezelési, intézményvédelmi feladatai ellátásának ellenőrzése;
 - e) az éves ellenőrzési terv módosításának kezdeményezése;
 - f) a kockázatok csökkentése érdekében javaslatok megfogalmazása az igazgatóság részére a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai, következtetései, továbbá az ellenőrzések nyomon követésének eredményei alapján;
 - g) javaslattevél a közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;
 - h) az e törvényben a hatáskörébe utalt feladatok ellátása.”
- (2) Az Szhitv. 10. §-a a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:
- „(3) Az Integrációs Szervezet felügyelőbizottsági tagjává nem választható, akivel szemben a Hpt. 137. § (4) bekezdésében foglalt valamely kizáró ok fennáll.
- (4) Az Integrációs Szervezet alapszabálya a (2) bekezdésben meghatározottakon túl, további hatásköröket állapíthat meg az Integrációs Szervezet felügyelőbizottságának.”
- 12. §** Az Szhitv. a következő 5.5. alcímmel és a következő 10/A. §-sal egészül ki:
- „5.5. Az ügyvezetés**
- 10/A. § (1) Az ügyvezetés az Integrációs Szervezet munkaszervezetének irányítására kijelölt, képviseleti joggal rendelkező, az Integrációs Szervezet igazgatósága által megválasztott, az Integrációs Szervezettel munkaviszonyban álló ügyvezetőből vagy ügyvezetőkből áll.
- (2) Az Integrációs Szervezet ügyvezetőjének megválaszthatóságára, összeférhetetlenségére, valamint a személyét érintő bejelentési kötelezettségre a 8. § (4)–(6) bekezdésében foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.
- (3) Ha az Integrációs Szervezet igazgatóságának a tagja egyben ügyvezetőként is alkalmazásban áll, az igazgatósági tagságának a megszüntetésével az ügyvezetői munkaviszonya is megszűnik.
- (4) Az ügyvezetés maga állapítja meg az eljárásrendjét és a tagjai közötti feladatmegosztást.
- (5) Az ügyvezetés feladata:
- a) az Integrációs Szervezet szokásos ügymenetének vitele és az igazgatóság vagy közgyűlés hatáskörébe nem tartozó rendkívüli helyzetek kezelése;
 - b) az igazgatóság, valamint a közgyűlés által előírt feladatok végrehajtása;
 - c) az Integrációs Szervezet operatív feladatainak meghatározása és ezek teljesítésének folyamatos felügyelete;
 - d) azon döntések meghozatala, amelyek biztosítják a kockázati tényezők megfelelő szinten tartását, a belső kontroll mechanizmusok, szabályozási és felügyeleti rendszer alkalmasságát a kockázati tényezők kezelésére, valamint a jogi megfelelést;
 - e) az Integrációs Szervezet szervezeti működésének átláthatóságával és a szervezeti információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos feladatok ellátása;
 - f) az Integrációs Szervezet működésének folyamatos figyelemmel kísérése és hatékonysági szempontú elemzése;
 - g) az Integrációs Szervezet igazgatósága és felügyelőbizottsága megalakításának és a tisztségviselők megválasztásának előkészítése;
 - h) részvétel a közgyűlésen és válaszadás az Integrációs Szervezettel kapcsolatos kérdésekre;
 - i) az e törvényben hatáskörébe utalt feladatok ellátása.
- (6) Az Integrációs Szervezet alapszabálya az (5) bekezdésben meghatározottakon túl további hatásköröket állapíthat meg az Integrációs Szervezet ügyvezetésének.”
- 13. §** (1) Az Szhitv. 11. § (1) és (1a) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek és a § a következő (1b)–(1e) bekezdéssel egészül ki:
- „(1) Az Integrációs Szervezet igazgatósága a szövetkezeti hitelintézeti integráció egységes működése és irányítása, továbbá a szövetkezeti hitelintézeti integráció céljainak elérése érdekében az Integrációs Szervezet tagjaira vonatkozóan – az MFB kivételével – kötelező szabályzatot fogad el:
- a) a számviteli rendről;
 - b) a belső ellenőrzés rendjéről;

- c) a vezető tisztségviselők alkalmasságának szabályairól és az alkalmasság ellenőrzésének módjáról;
- d) a 11/A. §-ban meghatározott ellenőrzés szabályairól;
- e) a pénzügyi segítségnyújtás szabályairól;
- f) a szövetkezeti hitelintézeti integráció tagjaira vonatkozó egyedi válságkezelésről (a továbbiakban: egyedi válságkezelési terv);
- g) az Integrációs Szervezet eszközeinek feltöltésére vonatkozó szabályokról;
- h) a jogszabályokon és egyéb kötelező szabályokon felüli addicionális egyedi tőkekövetelményekre vonatkozó szabályokról;
- i) a titok- és adatvédelemről, bennfentes információk védelméről;
- j) a megfelelési biztosításával kapcsolatos szabályokról;
- k) a szövetkezeti hitelintézetet terhelő, a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló Felügyelet irányába történő adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettség Integrációs Szervezet közreműködésével történő teljesítésének eseteiről és részletes szabályairól, valamint
- l) minden olyan kérdésben, amelyben szabályzat alkotására e törvény vagy az Integrációs Szervezet alapszabálya felhatalmazza.
- (1a) Az Integrációs Szervezet igazgatósága a szövetkezeti hitelintézetek kockázatvállalásainak korlátozásáról szabályzatot alkot. A szabályzatban meghatározott esetekben a kockázatvállalás érvényességéhez a Központi Bank előzetes hozzájárulása szükséges. A Központi Bank kockázatvállalások jóváhagyásáról döntő ülésén az Integrációs Szervezet képviselője jogosult tanácskozási joggal részt venni.
- (1b) Az Integrációs Szervezet igazgatósága meghatározza a szövetkezeti hitelintézeti integráció prudens és biztonságos működését szolgáló irányelveket, valamint a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek e törvényben meghatározott integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét (a továbbiakban együtt: irányelvek).
- (1c) Az Integrációs Szervezet igazgatósága irányelvekben rögzíti különösen
- a) a veszélyeztető magatartás megállapításának alapjául szolgáló tevékenységek és mulasztások körét;
- b) a 11/A. §-ban meghatározott ellenőrzés módszertanára vonatkozó szabályokat;
- c) az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokat;
- d) a jelentős összegű beszerzések jóváhagyására vonatkozó szabályokat;
- e) az átalakulásra, az egyesülésre és a szétválásra vonatkozó integrációs célokat és alapelveket;
- f) a tőkecsökkenéssel járó részjegy vagy vagyoni hozzájárulás visszaváltásának engedélyezésére vonatkozó szabályokat.
- (1d) Az irányelvekben rögzítettekkel a szabályzatok tartalma nem lehet ellentétes.
- (1e) Az Integrációs Szervezet a jogszabályoknak, az általa meghatározott irányelveknek, a kiadott szabályzatoknak, valamint a korábbi utasításoknak megfelelő működés érdekében utasítást ad a szövetkezeti hitelintézetnek és a Központi Banknak, melyek az utasításnak kötelesek eleget tenni. Az utasítást indokolni kell, és abban meg kell jelölni a teljesítés határidejét. Az Integrációs Szervezet az utasítást – az utasítás címettségének történő megküldésével egyidejűleg – köteles továbbítani a Felügyelet részére.”
- (2) Az Szhitv. 11. § (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:
- „(2) Az Integrációs Szervezet egyedi alapon is nyomon követi a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását.
- (3) Az Integrációs Szervezet igazgatósága a szövetkezeti hitelintézeti integráció tagja – ideértve a Központi Bankot is – vonatkozásában egyedi válságkezelési tervet készít, amely meghatározza az Integrációs Szervezet által alkalmazandó intézkedéseket a szövetkezeti hitelintézet vagy a Központi Bank azonnali és folyamatos fizetőképességét veszélyeztető helyzet kialakulása esetén. Az egyedi válságkezelési tervnek összhangban kell lennie a csoportszintű helyreállítási tervvel. Az Integrációs Szervezet az egyedi válságkezelési tervet megküldi a Felügyeletnek.”
- (3) Az Szhitv. 11. § (4)–(9) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:
- „(4) Az egyedi válságkezelési tervet az Integrációs Szervezet igazgatósága legalább két évente egyszer, valamint a szövetkezeti hitelintézet vagy a Központi Bank tevékenységével vagy pénzügyi helyzetével kapcsolatos minden olyan változást követően felülvizsgálja, amely a tervben foglaltak végrehajtására lényeges hatással lehet.
- (5) Az Integrációs Szervezet ügyvezetésének felhívására a szövetkezeti hitelintézet vagy a Központi Bank köteles az egyedi válságkezelési terv elkészítéséhez és felülvizsgálatához szükséges adatszolgáltatást teljesíteni.
- (6) Az Integrációs Szervezet ellenőrzi a tagok által használt fizetési és elszámolási, valamint az értékpapír-elszámolási rendszerek működését, ennek keretében felügyeli a rendszert, valamint a Központi Adatfeldolgozó tevékenységét e rendszerek biztonságos és hatékony működése, továbbá a pénzforgalom zavartalan lebonyolítása érdekében.

(7) Az Integrációs Szervezet a 11/A. §-ban szabályozott eljárás lefolytatásával ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézet és a Központi Bank tevékenységét, és a jogszabályoknak, az e törvény alapján kiadott szabályzatoknak, utasításoknak, valamint irányelveknek megfelelő működését.

(8) A szövetkezeti hitelintézet vagy a Központi Bank az Integrációs Szervezet által hozott, neki címzett utasítással vagy döntéssel szemben, valamint a valamennyi tagra kötelező döntésekkel szemben a jogi személy határozatának bírósági felülvizsgálatára irányadó szabályok szerint bírósághoz fordulhat abban a körben, hogy az utasítás vagy döntés a jogszabályoknak, a létesítő okiratnak és az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak és meghatározott irányelveknek, illetve az integráció egyéb szabályzatainak megfelel-e. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, az utasítás vagy döntés attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

(9) A szövetkezeti hitelintézetek, a Központi Bank és az Integrációs Szervezet egymás közötti jogvitáira a rendes bíróságok helyett választottbírói eljárás keretében történő vitarendezés kizárt.

14. § Az Szhitv. 6. alcíme a következő 11/A–11/E. §-sal egészül ki:

„11/A. § (1) Az Integrációs Szervezet a szövetkezeti hitelintézeti integráció egységes működése és irányítása, továbbá a szövetkezeti hitelintézeti integráció céljainak elérése érdekében olyan – az e törvényben meghatározott rendelkezéseken és az Integrációs Szervezet szabályzatán és irányelvén alapuló – ellenőrző rendszert működtet, amely lehetővé teszi a szövetkezeti hitelintézet és a Központi Bank, valamint azok kapcsolt vállalkozásai (a továbbiakban: ellenőrzés alá vont szervezet) tevékenységének az integráció keretein belül történő ellenőrzését.

(2) Az Integrációs Szervezet az (1) bekezdés szerinti ellenőrzését éves ellenőrzési terv alapján végzi, amelyet az Integrációs Szervezet igazgatósága hagy jóvá, és azt a jóváhagyástól számított 8 napon belül megküldi a Felügyelet részére. Az Integrációs Szervezet jogosult az éves ellenőrzési terven felül rendkívüli ellenőrzést is lefolytatni.

(3) Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés során az ellenőrzés alá vont szervezet székhelyén, telephelyén és fiókjaiban helyszíni ellenőrzést is tarthat.

(4) Az ellenőrzés alá vont szervezetet az Integrációs Szervezet az ellenőrzés lefolytatásáról – annak megkezdése előtt legalább tíz nappal – írásban értesíti, kivéve, ha az előzetes értesítés az ellenőrzés eredményességét veszélyezteti.

(5) Az Integrációs Szervezet a helyszíni ellenőrzést végző személyt megbízólevéllel látja el.

(6) A helyszíni ellenőrzést végző személy köteles a helyszíni ellenőrzés megkezdésekor megbízólevelét bemutatni és személyazonosságát hitelt érdemlően igazolni.

(7) Az ellenőrzést végző személy az ellenőrzés lefolytatásához szükséges helyiségekbe beléphet, az ellenőrzés tárgyával összefüggő iratot, adathordozót, tárgyat, munkafolyamatot figyelemmel kísérhet, megvizsgálhat, az ellenőrzés alá vont szervezet képviselőjétől felvilágosítást, nyilatkozatot kérhet.

(8) A helyszíni ellenőrzés során az ellenőrzést végző személy jogosult bármilyen adathordozóról – ideértve valamely tárhelyszolgáltató által tárolt adatot is – fizikai tökérmásolatot vagy hiteles másolatot készíteni és a másolat felhasználásával az adathordozón tárolt adatokat átvizsgálni.

(9) A helyszíni ellenőrzést úgy kell végezni, hogy az ellenőrzés alá vont személy vagy szervezet rendeltetésszerű tevékenységét lehetőleg ne akadályozza.

(10) Az ellenőrzés alá vont szervezet köteles az ellenőrzés során az Integrációs Szervezettel együttműködni, az Integrációs Szervezet által kért cselekményeket megtenni, illetve az eljárási cselekményeket tűrni. Az ellenőrzés alá vont szervezet tevékenysége nem irányulhat az ellenőrzés lefolytatásának akadályozására.

(11) Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés során tett megállapításait a vizsgálati jelentésben rögzíti. Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés eredményéről – a vizsgálati jelentés elkészítésétől számított 8 napon belül – a vizsgálati jelentés megküldésével értesíti a Felügyeletet.

(12) Ha a Felügyelet tudomására jutott információ alapján fennáll a veszélye, hogy az Integrációs Szervezet valamely tagja nem felel meg a tevékenységeire vonatkozó jogszabályoknak, a Felügyelet – a Központi Bank egyidejű értesítése mellett – kötelezheti az Integrációs Szervezetet, hogy az Integrációs Szervezet tagjainál a Felügyelet által előírt időpontig, meghatározott témában vagy átfogó jelleggel ellenőrzést folytasson le. Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés eredményéről, valamint elrendelt intézkedéseiről – az ellenőrzés befejezésétől számított 8 napon belül – az annak alapjául szolgáló dokumentumok egyidejű megküldésével értesíti a Felügyeletet.

11/B. § (1) Ha az ellenőrzés során az Integrációs Szervezet igazgatósága megállapítja, hogy a szövetkezeti hitelintézet vagy a Központi Bank

a) a jogszabályokban, a szabályzatokban, az irányelvekben, az utasításokban, a szövetkezeti hitelintézet belső szabályzatában, vagy a csoportszintű helyreállítási tervben meghatározott kötelezettségét megszegte, késedelmesen vagy hiányosan teljesítette,

b) veszélyeztető magatartást tanúsít, vagy

c) válsághelyzetben van

– a Felügyelet hatásköreinek a gyakorlását nem érintve – a (2) bekezdésben meghatározott intézkedéseket alkalmazhatja feltéve, ha a Felügyelet azonos tények alapján intézkedést még nem tett.

(2) Az Integrációs Szervezet igazgatósága

a) felhívja a szövetkezeti hitelintézetet vagy a Központi Bankot az előírások betartására;

b) a Felügyelet egyidejű értesítésével határidő tűzésével utasításban kötelezi a szövetkezeti hitelintézetet vagy a Központi Bankot a szükséges intézkedések megtételére, a feltárt jogszabálysértés és a hiányosságok megszüntetésére, vagy a csoportszintű helyreállítási tervnek az adott szövetkezeti hitelintézetre vagy a Központi Bankra vonatkozó életbe léptetésére, ha annak feltételei fennállnak, valamint intézkedési terv kidolgozására és végrehajtására a megtett intézkedésekről való beszámolási kötelezettség mellett;

c) a Felügyelet egyidejű értesítésével legfeljebb 180 napra felfüggeszti a szövetkezeti hitelintézet vagy a Központi Bank vezető tisztségviselője feladatkörének gyakorlását, illetve legfeljebb 180 napra a szövetkezeti hitelintézet vagy a Központi Bank vezető tisztségviselője helyett e feladatok ellátására más jelölhet ki; az időtartam indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb 180 nappal meghosszabbítható; egyidejűleg kezdeményezheti a szövetkezeti hitelintézetnél vagy a Központi Banknál az érintett vezető tisztségviselő visszahívását és más vezető tisztségviselő megválasztását vagy kinevezését;

d) a Felügyelet egyidejű értesítésével megvonja a központi banki feladatait ellátó hitelintézettől az e törvényben a Központi Bank részére biztosított jogkört, és a Központi Bank Integrációs Szervezetből történő kilépésének, valamint az e törvényben meghatározott központi bank feladatait ellátó hitelintézet kiválasztásának részletszabályairól szóló rendeletben meghatározottak szerint új hitelintézetet választ ki a központi banki feladatok ellátására;

e) a Felügyelet egyidejű értesítésével integrációs biztost, illetve integrációs biztosokat (a továbbiakban együtt: integrációs biztos) rendelhet ki a szövetkezeti hitelintézethez 180 napra; az időtartam indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb 180 nappal meghosszabbítható.

(3) Az Integrációs Szervezet igazgatósága a szövetkezeti hitelintézet veszélyeztető magatartásának megállapítására vonatkozó döntését a Központi Bank igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg. Az Integrációs Szervezet igazgatóságának egyhangú döntése szükséges annak megállapításához, hogy a Központi Bank veszélyeztető magatartást tanúsított, mely esetben a Központi Bank igazgatóságának beleegyezésére nincs szükség.

(4) Ha az a cél eléréséhez szükséges, és a fokozatosság és az arányosság elvének is megfelel, az intézkedéseket az Integrációs Szervezet igazgatósága együttesen és ismételten is alkalmazhatja.

(5) Az Integrációs Szervezet igazgatósága az intézkedések alkalmazása során a fokozatosság és az arányosság elvére tekintettel figyelembe veszi:

a) a cselekmény vagy a mulasztás súlyosságát,

b) a cselekménynek a biztonságos működésre vagy a piacra gyakorolt hatását,

c) a cselekménynek az integráció tagjaira vagy ügyfeleire gyakorolt hatását,

d) a cselekménynek a pénzügyi intézményrendszer más tagjaira vagy ügyfeleire gyakorolt hatását,

e) a szabályszegéssel vagy a mulasztással előidézett kockázatot, a kár mértékét, és a kárenyhítési hajlandóságot,

f) a felelős személyek által az Integrációs Szervezettel szemben tanúsított együttműködést,

g) az intézkedéssel érintett személy jó- vagy rosszhiszeműségét, az általa a szabályszegéssel vagy a mulasztással elért vagyoni előnyt és az elkerült vagyoni hátrányt,

h) az intézkedés alapjául szolgáló adatok, tények, információk eltitkolását vagy annak szándékát, valamint

i) a szabályok megsértésének ismétlődését, és gyakoriságát.

(6) Az Integrációs Szervezet a központi banki feladatokat ellátó hitelintézettől az e törvényben a Központi Bank részére biztosított jogkört abban az esetben jogosult megvonni, ha a Központi Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjával kapcsolatos kötelezettségeit ismételten vagy súlyosan megszegi, továbbá ismételten nem tesz eleget az utasításokban vagy a szabályzatokban foglaltaknak. A Központi Bank részére biztosított jogkör megvonása esetén a 11/G. § (2)–(4) bekezdésében meghatározott szabályokat is alkalmazni kell a központi banki jogkör átadása tekintetében.

(7) Az Integrációs Szervezet igazgatósága megszünteti a (2) bekezdés b) pontjában meghatározott intézkedés folytatását, ha a döntésre okot adó körülmények megszűntek.

11/C. § (1) A feladatkörének gyakorlásában felfüggesztett vezető tisztségviselő a felfüggesztés időtartama alatt a gazdasági társaságokra, a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben és az alapszabályban rögzített feladatát, cégjegyzési jogát nem gyakorolhatja. A feladatkörének gyakorlásában felfüggesztett vezető tisztségviselő jogszabályban vagy alapszabályban meghatározott jogosultságait az Integrációs Szervezet igazgatósága által átmeneti időre kinevezett személy gyakorolja.

(2) Az Integrációs Szervezet igazgatósága olyan személyt jelölhet ki a felfüggesztett vezető tisztségviselő feladatának ellátására, aki megfelel a Hpt. 155. § (1) bekezdés c) pontjában foglaltaknak, valamint akivel szemben a szövetkezeti hitelintézet vezető tisztségviselőjére irányadó kizáró vagy összeférhetetlenségi ok nem áll fenn. Az átmeneti időre kinevezett személy kijelöléséhez nem szükséges a Felügyelet engedélye, de arról az Integrációs Szervezet igazgatósága a Felügyeletet a kinevezéssel egyidejűleg tájékoztatni köteles.

(3) Az Integrációs Szervezet igazgatósága által kijelölt személy jogosult az intézkedéssel érintett szövetkezeti hitelintézet igazgatósági tagja jogköreinek teljes körű gyakorlására, e körben vezető tisztségviselőnek tekintendő.

(4) Az Integrációs Szervezet igazgatósága dönt a feladatkörének gyakorlásában felfüggesztett vezető tisztségviselő tekintetében a felfüggesztés megszüntetéséről, ha a szövetkezeti hitelintézet vagy a Központi Bank az utasításnak eleget tesz, illetve helyreállította a jogszabályoknak, a szabályzatoknak, az irányelveknek vagy az utasításoknak megfelelő működését.

11/D. § (1) Az Integrációs Szervezet igazgatósága a szövetkezeti hitelintézethez integrációs biztost abban az esetben rendelhet ki, ha a veszélyeztető magatartás vagy az 1. § (1) bekezdés y) pont ya) alpontja szerinti válsághelyzet megszüntetése érdekében tett intézkedések nem vezettek eredményre, és a további intézkedések meghozatalától sem várható eredmény.

(2) Az integrációs biztos átveszi a szövetkezeti hitelintézet igazgatóságának teljes jogkörét, e körben vezető tisztségviselőnek tekintendő.

(3) Az integrációs biztos kirendeléséről rendelkező döntés kézhezvételéig hozott döntésekért a szövetkezeti hitelintézet igazgatósági tagjának a gazdasági társaságokra vagy a szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezések szerinti felelőssége fennmarad.

(4) Az integrációs biztos kirendelésének ideje alatt az igazgatóság tagja a gazdasági társaságokra, a szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezésekben és az alapszabályban rögzített feladatát, cégjegyzési jogát nem gyakorolhatja. A kirendelés tartamára az integrációs biztos azzal a korlátozással gyakorolja az igazgatóság tagjának törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit, hogy a közgyűlés összehívását, valamint napirendi pontjainak meghatározását kizárólag az Integrációs Szervezet igazgatóságának egyetértésével kezdeményezheti.

(5) Az igazgatóság, vagy a felügyelőbizottság tagja az integrációs biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet az Integrációs Szervezet igazgatósága által az integrációs biztost kirendelő döntés, továbbá a szövetkezeti hitelintézettel szemben hozott intézkedés ellen, e jogorvoslati eljárásban a szövetkezeti hitelintézetet képviselheti vagy a képviselő ellátására megbízást adhat.

(6) Integrációs biztosként az a személy rendelhető ki, aki megfelel a Hpt. 155. § (1) bekezdés c) pontjában foglaltaknak. Nem rendelhető ki integrációs biztosként, akivel szemben a Hpt. 137. § (4)–(5) bekezdésében meghatározott valamely kizáró ok fennáll, illetve olyan foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll, amely az integrációs biztosi feladat ellátását nem teszi lehetővé, továbbá

a) aki saját maga vagy akinek közeli hozzátartozója az integrációs biztosi tevékenységgel érintett szövetkezeti hitelintézetben a kirendelés időpontjában vagy a kirendelést követően érdekeltiséggel rendelkezik, így különösen, ha tulajdonosi, kötelmi jogviszonyban áll a szövetkezeti hitelintézettel, vagy attól bármilyen formában bevételre vagy díjazásra tesz szert vagy tart igényt,

b) akitől az integrációs biztosi feladatainak részrehajlásmentes megítélése és tárgyilagos elintézése egyéb okból nem várható el.

(7) A (6) bekezdésben meghatározott bármely körülményről az integrációs biztos a kirendeléskor, ha a (6) bekezdésben meghatározott körülmény a kirendelés után merül fel, a körülmény felmerülését követően haladéktalanul köteles tájékoztatni az Integrációs Szervezet igazgatóságát. Ebben az esetben az Integrációs Szervezet az integrációs biztos kirendelését haladéktalanul visszavonja és egyidejűleg új integrációs biztost rendel ki.

(8) Az integrációs biztos kirendelésekor az Integrációs Szervezet igazgatósága megállapítja a kirendelt integrációs biztos szerepét, feladatait, amelyet a kirendelés időtartama alatt döntésével bármikor módosíthat.

(9) A kirendelt integrációs biztos az érintett szövetkezeti hitelintézet pénzügyi helyzetéről és a kirendelésének időtartama alatt végzett tevékenységéről – az Integrációs Szervezet igazgatósága által meghatározott időszakra vagy a kirendelés teljes idejére vonatkozóan – jelentést készít. A jelentést az Integrációs Szervezet megküldi a Felügyelet részére.

11/E. § (1) A szövetkezeti hitelintézetet terhelő a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló, Felügyelet irányába történő adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettséget a szövetkezeti hitelintézet az Integrációs Szervezet közreműködésével is teljesítheti. Az adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettség határidőben történő teljesítéséért és annak tartalmáért a szövetkezeti hitelintézet tartozik felelősséggel, kivéve, ha a teljesítés határidejének az elmulasztása vagy a tartalom hiányossága nem az általa teljesített adatszolgáltatással vagy bejelentéssel kapcsolatos.

- (2) Az Integrációs Szervezet igazgatósága szabályzatban határozza meg az (1) bekezdésben meghatározott kötelezettségek Integrációs Szervezet közreműködésével történő teljesítésének esetköreit és részletes szabályait.
- (3) Az Integrációs Szervezet igazgatósága a (2) bekezdésben meghatározott szabályzat elfogadásáról és az adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettséget az Integrációs Szervezet közreműködésével teljesítő szövetkezeti hitelintézetekről az elfogadás, illetve a változás bekövetkezésétől számított 2 munkanapon belül értesíti a Felügyeletet. E tájékoztatásban meg kell jelölni, hogy az adott szövetkezeti hitelintézet mely időponttól teljesíti az adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettséget az Integrációs Szervezet közreműködésével.
- (4) Az Integrációs Szervezet és a Központi Bank a prudens és hatékony működés biztosítása érdekében együttműködési megállapodást köthet az Integrációs Szervezet közreműködésével történő adatszolgáltatások és bejelentések gyakorlati megvalósításának részletszabályairól."

15. § Az Szhitv. a II. Fejezetet megelőzően a következő 6/A. alcím címmel, valamint a következő 11/F. §-sal és 11/G. §-sal egészül ki:

„6/A. Kilépés az Integrációs Szervezetből

11/F. § (1) Az Integrációs Szervezetből a szövetkezeti hitelintézet az Integrációs Szervezet alapszabályának megfelelően, a Központi Bank a Központi Bank Integrációs Szervezetből történő kilépésének, valamint az e törvényben meghatározott központi bank feladatait ellátó hitelintézet kiválasztásának részletszabályairól szóló rendeletben meghatározott szabályok szerint léphet ki. Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó szövetkezeti hitelintézet vagy Központi Bank a kilépési szándékát azt követően jelentheti be az Integrációs Szervezethez, ha a bejelentést megelőző legalább 60 nappal nem szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet alapítására, illetve működésére vonatkozó engedélyért fordult a Felügyelethez.

(2) Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó tag a kilépési szándéknyilatkozat benyújtásával egyidejűleg az Integrációs Szervezet részére köteles megfizetni azt az összeget, amely a Központi Adatfeldolgozónak az utolsó elfogadott éves beszámolója szerinti teljes aktivált eszközállományának és a kilépni kívánó tag mérlegfőösszegének az egyetemleges felelősség mellett működő összes integrációs tag mérlegfőösszegéhez viszonyított arányában kerül megállapításra. Az Integrációs Szervezet a megfizetett összeget letétként kezeli a tagság megszűnéséig. A tagság megszűnésének időpontjában a megfizetett összeg – az Integrációs Szervezettel való elszámolást követően – a Központi Adatfeldolgozót illeti meg. Ha a kilépési szándéknyilatkozat visszavonásra kerül, a letét összegét az Integrációs Szervezet visszafizeti a tag részére.

(3) Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó tag nem követelheti vissza a Központi Adatfeldolgozó részére bármilyen jogcímen nyújtott támogatást.

(4) A kilépni kívánó tag az Integrációs Szervezeti tagságának megszűnéséig köteles eleget tenni a jelen törvényből fakadó kötelezettségeinek.

(5) A kilépési szándékát bejelentett tag az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén léphet ki az Integrációs Szervezetből:

a) a Felügyelet az (1) bekezdésben meghatározott kérelemre az engedélyt – a (6) bekezdésben meghatározott nyilatkozat kiadásához kötődően – feltételes hatállyal megadta a b) és c) pontban foglalt feltétel teljesítéséig,

b) a kilépni kívánó tag az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival elszámolt, azok felé tartozással nem rendelkezik, ide nem értve azt az esetet, ha nála az Integrációs Szervezet valamely tagja betétet helyezett el, vagy a 20/A. § (2) bekezdésében és az 1. § (4) bekezdésében meghatározott egyetemleges felelősség körében fennálló függő kötelezettséget,

c) teljesültek a kilépés vonatkozásában az Integrációs Szervezet kilépéskor hatályos alapszabályában meghatározott feltételek,

d) teljesült a 20/A. § (7) bekezdésében írt feltétel.

(6) Az (5) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülése esetén az Integrációs Szervezet – az utolsó feltétel igazolt teljesülésétől számított 5 munkanapon belül – kiállítja a kilépési folyamat lezárásáról szóló nyilatkozatot, és azt a kiállításától számított 8 napon belül megküldi a Felügyelet részére. A kilépni kívánó tag a nyilatkozat kiállítását követő munkanappal szűnik meg az Integrációs Szervezet tagja lenni.

(7) Az (5) bekezdés a) pontjában meghatározott döntéshez attól az időponttól kezdve kapcsolódnak joghatások, amikor a (6) bekezdésben meghatározott nyilatkozatot az Integrációs Szervezet kiállította.

(8) Az Integrációs Szervezetből történő kilépés esetén megszűnik a kilépő tag vonatkozásában az Integrációs Szervezet tagjainak egyetemleges felelőssége a tag által a kilépés hatálybalépésének a napjától vállalt kötelezettségekre. Az Integrációs Szervezetből kilépő tag az Integrációs Szervezettel és az Integrációs Szervezet tagjaival szemben az Integrációs Szervezetben fennálló tagság megszűnésének időpontjáig keletkezett és az Integrációs Szervezeti

tagsága megszűnése időpontjától számított 730 napon belül benyújtott igényekért felel. Az Integrációs Szervezet a kilépő taggal szemben a kilépő tag Integrációs Szervezetben fennálló tagságának megszűnése időpontjáig keletkezett és a kilépő tag Integrációs Szervezeti tagsága megszűnése időpontjától számított 730 napon belül benyújtott igényekért felel. A kilépő tag tekintetében a Felügyelet a tőkekövetelmények fennállásának teljesítése körében a kilépéstől számított 730 napig nem veheti figyelembe a kilépő tagnak a kilépési szándéknyilatkozat benyújtásakor fennállt saját tőke értékét.

11/G. § (1) A 11/F. §-ban foglalt rendelkezéseket a Központi Bank kilépése esetén az e §-ban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó Központi Bank Integrációs Szervezeti tagsága kizárólag azt követően szűnhet meg, hogy az e törvényben meghatározott, a Központi Bank szövetkezeti hitelintézetek integrációjával kapcsolatos feladatait és hatásköreit a Központi Bank Integrációs Szervezetből történő kilépésének, valamint az e törvényben meghatározott központi bank feladatait ellátó hitelintézet kiválasztásának részletszabályairól szóló rendeletben meghatározottak szerint az Integrációs Szervezet által kiválasztott új Központi Bank átvette.

(3) A Központi Bank az e törvényben meghatározott, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjával kapcsolatos feladatok ellátásáért és jogkörök gyakorlásáért, a feladatok és jogkörök új Központi Bank által történő átvételéig felelősséggel tartozik.

(4) A Központi Bank a kilépése vagy központi banki jogkörének megvonása esetén a szövetkezeti hitelintézet kérésére, köteles – egy független szakértő által megállapított vételáron – visszavásárolni a 3. § (3) bekezdésében meghatározott részvényt; az így megszerzett saját részvényt annak megszerzésétől számított 1 éven belül az alaptőke leszállításával kell bevonni vagy értékesíteni.

(5) A szövetkezeti hitelintézetek integrációjának – a Központi Bank Integrációs Szervezetből történő kilépésének, valamint az e törvényben meghatározott központi bank feladatait ellátó hitelintézet kiválasztásának részletszabályairól szóló rendeletben meghatározottak szerint – kiválasztott új Központi Bankja az Integrációs Szervezeti tagságának időpontjától egyetemlegesen felel az Integrációs Szervezet és a szövetkezeti hitelintézetek által vállalt valamennyi kötelezettségért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától, továbbá ezen időponttól az Integrációs Szervezet és a szövetkezeti hitelintézetek is egyetemlegesen felelnek a Központi Bank által vállalt valamennyi kötelezettségért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.”

16. § Az Szhitv. 15. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„15. § (1) A Központi Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának egységes üzleti működése, irányítása körében közreműködik a szövetkezeti hitelintézeti integráció központi szervének feladatai ellátásában.

(2) A Központi Bank igazgatósága az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes jóváhagyását követően valamennyi szövetkezeti hitelintézetre vonatkozóan kötelező szabályzatot fogad el

a) a kockázatkezelés részletes szabályairól, ideértve a hitelengedélyezés, kockázati monitoring, betételhelyezés, készpénzgazdálkodás és befektetési politika, a minősítés és az értékvesztés szabályait;

b) a kockázati stratégiáról;

c) a szövetkezeti hitelintézetek integrációs szintű beszerzési gyakorlatának kialakításáról, beleértve az integrációs szintű beszerzés körébe vont áruk és szolgáltatások meghatározását és a központi beszerzés lebonyolításának szabályait;

d) az egységes informatikai rendszer kialakításáról.

(3) A Központi Bank jogosult a szövetkezeti hitelintézeti integráció céljainak elérése érdekében a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának egységes üzleti működése, irányítása tárgykörében a szövetkezeti hitelintézetekre kötelező szabályzatot elfogadni. Ha a Központi Bank olyan szabályzatot fogad el, amely az Integrációs Szervezet feladatkörének gyakorlását érinti, akkor a szabályzatot az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetesen jóvá kell hagynia.

(4) A Központi Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációs szintű beszerzéseinek lebonyolítása és az Integrációs Szervezet tagjai igényeinek kielégítése érdekében többségi tulajdonában álló gazdasági társaságot hozhat létre, vagy ilyen tevékenységet végző gazdasági társaságban többségi tulajdont szerezhet, illetve ezen tevékenységek ellátását – nyilvános pályázat útján – főtevékenységként ilyen tevékenységeket végző gazdasági társaságra bízhatja legfeljebb 5 éves időtartamra.

(5) A Központi Bank az általa kiadott szabályzatoknak vagy korábbi utasításnak megfelelő működés érdekében utasítást adhat a szövetkezeti hitelintézetnek. A szövetkezeti hitelintézet az utasításnak köteles eleget tenni. Az utasítást indokolni kell és abban meg kell jelölni a teljesítés határidejét is. A Központi Bank az utasítását az utasítás címzettje részére történő megküldéssel egyidejűleg továbbítja az Integrációs Szervezet, valamint a Felügyelet részére.

A szövetkezeti hitelintézet mint az utasítás címzettje jogosult bírósághoz fordulni abban a körben, hogy az utasítás a törvénynek, egyéb jogszabályoknak, az Integrációs Szervezet által meghatározott irányelveknek és a Központi Bank, illetve az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak megfelel-e. A bírósághoz fordulásnak nincs halasztó hatálya, az utasítás attól függetlenül, az utasításban megjelölt határidőben végrehajtandó.

(6) A Központi Bank szövetkezeti hitelintézet részvényesei kötelesek fizetési számlájukat és értékpapírszámlájukat kizárólag a Központi Banknál vezetni, és le nem kötött pénzeszközeit a Központi Bank által forgalmazott eszközökben tartani.

(7) A szövetkezeti hitelintézet számviteli törvény szerinti beszámolója – kivéve az átalakulás, egyesülés, szétválás esetén a tevékenységet lezáró beszámolókat – elfogadásához a Központi Bank igazgatóságának előzetes jóváhagyása szükséges, amely döntést a szövetkezeti hitelintézet a tervezett közgyűlése, részközgyűlése vagy küldöttgyűlése (a továbbiakban együtt: közgyűlés) előtt legalább 45 nappal – nyilvánosan működő részvénytársasági formában működő szövetkezeti hitelintézet esetében a közgyűlés előterjesztéseit tárgyaló igazgatósági ülést megelőző legalább 8 nappal – rendelkezésére bocsátott, könyvvizsgálói jelentéssel ellátott beszámoló alapján 30 napon belül hoz meg. A Központi Bank az előzetes jóváhagyásáról szóló döntést az Integrációs Szervezet ügyvezetésének előzetes egyetértését követően hozhatja meg. A Központi Bank előzetes jóváhagyása hiányában a szövetkezeti hitelintézet felügyelőbizottsága a számviteli törvény szerinti beszámoló tervezetét nem véleményezheti, a szövetkezeti hitelintézet igazgatósága a számviteli törvény szerinti beszámoló tervezetét nem terjesztheti a legfőbb döntéshozó szerv elé, a szövetkezeti hitelintézet legfőbb döntéshozó szerve pedig érvényesen nem fogadhatja el a számviteli törvény szerinti beszámolót. A cégbírósághoz benyújtásra kerülő beszámoló kötelező melléklete a Központi Bank előzetes hozzájárulását tartalmazó nyilatkozata.

(8) A Központi Bank igazgatósága felfüggeszti a szövetkezeti hitelintézet – mint a Központi Bank részvényese – részvényesi jogait a 14. § (4) bekezdése szerinti esetekben. A Központi Bank részvénykönyvében a részvényesi jogok felfüggesztésének a tényét fel kell tüntetni. Az Integrációs Szervezet igazgatósága jogosult határozatában eldönteni, hogy fennáll-e a felfüggesztésről szóló határozat meghozatalára okot adó körülmény.

(9) A részvényes jogainak felfüggesztése az érintett részvényhez kapcsolódó jogok és kötelezettségek szünetelését eredményezi. E részvényeket a Központi Bank közgyűlésének a határozatképessége szempontjából nem lehet figyelembe venni.

(10) Ha a részvényesi jogok felfüggesztésével érintett elsőbbségi részvények aránya az elsőbbségi részvényeken belül, vagy az érintett elsőbbségi részvényfajtán belüli részvényosztályokon belül eléri az 50%-ot, az érintett elsőbbségi részvényeken vagy az érintett elsőbbségi részvényfajtán belüli részvényosztályokon belül kibocsátott részvénytársasághoz kapcsolódó jogok szünetelnek, azaz a szünetelés ideje alatt az azokhoz fűződő jogok nem gyakorolhatóak.

(11) A Központi Bank előzetes jóváhagyása szükséges az egyes szövetkezeti hitelintézeteknek más gazdálkodó szervezetben, illetve jogi személyben történő tulajdonszerzéséhez vagy a szerzett tulajdon értékesítéséhez, ha az értékesíteni vagy megszerezni tervezett tulajdon értéke, illetve vételára meghaladja az integráció konszolidált alapon számított szavatoló tőkéje 0,1%-át, azzal, hogy befolyásoló részesedésszerzés esetén az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes jóváhagyása szükséges. A tizenkét hónapon belül végrehajtott ügyleteket ugyanazon tulajdoni részesedés vonatkozásában együttesen kell figyelembe venni.

(12) A szövetkezeti hitelintézet a jogi személy határozatainak bírósági felülvizsgálatára vonatkozó szabályok szerint bírósághoz fordulhat a Központi Bank igazgatóságának e törvény szerinti döntésével vagy utasításával szemben. A bírósághoz fordulásnak nincs halasztó hatálya, a döntés vagy utasítás attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

(13) A Központi Banknak az e törvényben meghatározott feladatai ellátása során keletkezett költsége a vállalkozás érdekében felmerült költségnek minősül.

(14) A Központi Bank a Hpt. 7. § (3) bekezdésében meghatározott tevékenységeken túl üzletszerűen végezheti az e törvény szerinti, központi banki feladatai ellátásához kapcsolódó szolgáltatást.

(15) A Központi Bank igazgatósági tagja nem vehet részt a Központi Bank – e törvényben meghatározott feladataival kapcsolatos – döntésének meghozatalában, ha annál a szövetkezeti hitelintézetnél, amelyre a döntés vonatkozik saját maga vagy közeli hozzátartozója vezető állást tölt be, illetve érdekeltséggel rendelkezik, így különösen, ha tulajdonosi, kötelmi jogviszonyban áll a szövetkezeti hitelintézettel, vagy attól bármilyen formában bevételre vagy díjazásra tesz szert vagy tart igényt.”

17. §

Az Szhitv. 15/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„15/A. § (1) A szövetkezeti hitelintézet közgyűléséről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet a meghívó tulajdonosoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 15 nappal a közgyűlés előtt értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót, valamint a napirendekre vonatkozóan az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat. Az Integrációs Szervezet ügyvezetése az értesítéstől számított 5 napon belül felhívhatja a szövetkezeti hitelintézetet arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt, előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz is készítsen írásbeli előterjesztést. A szövetkezeti hitelintézet közgyűlése nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. A Központi Bank és az Integrációs Szervezet képviselője a szövetkezeti hitelintézet közgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

(2) A szövetkezeti hitelintézet közgyűléséről készült jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 15 napon belül meg kell küldeni a Központi Bank és az Integrációs Szervezet részére.

(3) A szövetkezeti hitelintézet igazgatósága az ügyrendjét köteles az elfogadást vagy a módosítást követő 5 napon belül megküldeni az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a szövetkezeti hitelintézet alapszabályával, az Integrációs Szervezet ügyvezetése indítványozhatja annak módosítását. A szövetkezeti hitelintézet igazgatósága köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül – az indítványban meghatározott tartalommal – módosítani az ügyrendjét. Ha az Integrációs Szervezet 15 napon belül nem nyilatkozik, az ügyrendet elfogadottnak kell tekinteni.

(4) A szövetkezeti hitelintézet igazgatósági üléséről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet a meghívó igazgatósági tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 munkanappal az ülés előtt értesíteni kell. A meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat. Az Integrációs Szervezet ügyvezetése indokolt esetben az értesítéstől számított 3 munkanapon belül felhívhatja a szövetkezeti hitelintézetet arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. A Központi Bank és az Integrációs Szervezet képviselője a szövetkezeti hitelintézet igazgatósági ülésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

(5) Az igazgatóság üléséről készült jegyzőkönyvet a Központi Bank és az Integrációs Szervezet részére az igazgatósági ülést követő 15 napon belül meg kell küldeni.

(6) A szövetkezeti hitelintézet felügyelőbizottsága az ügyrendjét az elfogadást, illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a szövetkezeti hitelintézet alapszabályával, az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását. A szövetkezeti hitelintézet felügyelőbizottsága köteles az Integrációs Szervezet ilyen irányú indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül – az indítványban meghatározott tartalommal – módosítani az ügyrendjét.

(7) A szövetkezeti hitelintézet felügyelőbizottsági üléséről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet a meghívó felügyelőbizottsági tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 munkanappal az ülés előtt értesíteni kell. A meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat. Az Integrációs Szervezet indokolt esetben az értesítéstől számított 3 munkanapon belül felhívhatja a szövetkezeti hitelintézetet arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt napirendi pontokhoz, a szövetkezeti hitelintézet készítsen írásbeli előterjesztést. A Központi Bank és az Integrációs Szervezet képviselője a szövetkezeti hitelintézet felügyelőbizottsági ülésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

(8) A szövetkezeti hitelintézet felügyelőbizottságának elnöke a felügyelőbizottság ülését követő 15 napon belül a Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetve jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalta olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelyek tárgya a szövetkezeti hitelintézet belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

(9) Az (1)–(8) bekezdés alkalmazandó az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Központi Bank vagy az Integrációs Szervezet erre irányuló kérése esetén testületi ülést kell tartani.”

18. §

Az Szhitv. 15/C. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„15/C. § (1) A szövetkezeti hitelintézet és a Központi Bank köteles az Integrációs Szervezetet az Integrációs Szervezet igazgatósága által elfogadott szabályzatban előírt határidőben, tartalommal és módon értesíteni, ha a szövetkezeti hitelintézet peres, nemperes vagy hatósági eljárást indított, vagy ellene ilyen eljárást vagy pénzügyi békéltető testületi eljárást indítottak, valamint ha a szövetkezeti hitelintézet, illetve a Központi Bank büntető feljelentést tett, vagy a szövetkezeti hitelintézetet, illetve a Központi Bankot érintően büntetőeljárás indult. A büntető feljelentésről

és a büntető eljárás megindulásáról az Integrációs Szervezet köteles a tudomásszerzésétől számított 8 napon belül értesíteni a Felügyeletet.

(2) Az egyetemleges felelősséget érintő eljárások kezelésére és az azokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségre vonatkozóan az Integrációs Szervezet igazgatósága szabályzatot alkot.”

19. § Az Szhitv. 16. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A Felügyelet a 17/U. § (7)–(9) bekezdésében meghatározott rendelkezések megtartásának ellenőrzésére – az Mnb tv. 29. alcímében meghatározott szabályok alapján – hivatalból indított fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást folytat le.”

20. § Az Szhitv. 17/B. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A szövetkezeti hitelintézet a Hpt. 3. § (1) és (2) bekezdése, valamint a Hpt. 7. § (3) bekezdése szerinti tevékenységet végezhet.”

21. § Az Szhitv. 17/C. §-a a következő (2a)–(2c) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az Integrációs Szervezet – intézményvédelmi céllal – a (2) bekezdés alapján végrehajtott intézkedés vagy intézkedések sikertelensége esetén tőkeemeléssel tulajdont szerezhet a Központi Bankban és a szövetkezeti hitelintézetben. Az Integrációs Szervezet az ily módon a Központi Bankban, illetve a szövetkezeti hitelintézetben tulajdonába került részesedést két éven belül köteles elidegeníteni. A Központi Bank intézményvédelmi céllal szerzett részvényeinek elidegenítése esetében a Központi Bank részvényeseinek, míg a szövetkezeti hitelintézet intézményvédelmi céllal szerzett tulajdonosi részesedésének elidegenítése esetén – a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kivételével – az adott szövetkezeti hitelintézet tulajdonosainak elővásárlási joga van.

(2b) Az Integrációs Szervezet a Központi Bank és a részvénytársasági formában működő szövetkezeti hitelintézetek közgyűlésén a (2a) bekezdés alapján szerzett részesedése arányában gyakorolja a szavazati jogokat.

(2c) A szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézeteknél, amelyben az Integrációs Szervezet a (2a) bekezdés alapján részesedést szerzett, kizárólag az Integrációs Szervezet jóváhagyásával hozható meg közgyűlési határozat.”

22. § Az Szhitv. 17/D. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„17/D. § (1) A csoportszintű helyreállítási tervnek az e §-ban foglaltak figyelembevételével kell tartalmaznia a szövetkezeti hitelintézet fő üzletágai, működési folyamatai és eszközei értékének, értékesíthetőségének meghatározására irányuló eljárásokra, továbbá az értékesítésükkel kapcsolatos lépésekre vonatkozó rendelkezéseket.

(2) A csoportszintű helyreállítási tervnek olyan rendelkezéseket kell tartalmaznia, amelyek biztosítják, hogy

a) az üzletághoz tartozó szerződésállomány átruházásával kapcsolatban a szövetkezeti hitelintézet eszközeinek és forrásainak megbízható és valós értékelését független, jogszabályban meghatározott szakmai és összeférhetetlenségi követelményeknek megfelelő – a San. tv. 22. § (7) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő – személy (a továbbiakban: független értékelő) végezze,

b) a független értékelő által készített értékelés alapján az üzletágak egésze – az adott tevékenység végzésére működési engedéllyel rendelkező – szövetkezeti hitelintézet részére történő értékesítéséhez szükséges lépések és azok időkerete vonatkozásában előzetesen intézkedési terv készüljön,

c) az intézkedési terv alapján minden észszerű lépés meghozatalra kerüljön annak érdekében, hogy a helyreállítási terv életbe léptetésére kötelezett szövetkezeti hitelintézet üzletága szerződésállományának az átruházására a független értékeléssel összhangban, az adott körülmények között szokásos piaci feltételek mellett kerüljön sor az Integrációs Szervezet szövetkezeti hitelintézet tagja részére,

d) amennyiben a c) pont szerinti értékesítés a helyreállítási tervben – az e) pontra is figyelemmel – meghatározott határidő alatt eredménytelenül zárult, akkor minden észszerű lépés meghozatalra kerüljön az üzletágak szerződésállományának az Integrációs Szervezet szövetkezeti hitelintézet tagja részére történő mielőbbi átruházása érdekében, azzal, hogy az állományátruházás sikeres lebonyolítása érdekében sor kerülhet a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja pénzeszközeinek a felhasználására,

e) az átruházott állományok ügyfeleit az adott helyzethez képest rövid ideig tartó bizonytalanság, továbbá alacsony adminisztrációs teher terhelje.

(3) A csoportszintű helyreállítási tervnek tartalmaznia kell a következő esetköröket az indikátorok meghatározására:

a) a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje a 17/C. § (1) bekezdésében meghatározott szint alá süllyed, és a 17/C. § (2) bekezdésében meghatározott intézkedések egyike sem vezetett eredményre, vagy azok nem teszik lehetővé, hogy a szövetkezeti hitelintézet helyreállítsa megbízható és biztonságos működését, vagy

b) az 1. § (1) bekezdés y) pont ya) alpontja szerinti válsághelyzet megszüntetése érdekében tett intézkedések nem vezettek eredményre, és a további intézkedések meghozatalától sem várható eredmény.

(4) A (2) bekezdés b) pontjában meghatározott intézkedési terv életbe léptetéséhez az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes jóváhagyása szükséges. A helyreállítási terv életbe léptetésére kötelezett szövetkezeti hitelintézet vagy más szövetkezeti hitelintézet, továbbá a független értékelő köteles az Integrációs Szervezet rendelkezésére bocsátani minden olyan információt, amely az intézkedési terv jóváhagyásához, és az abban meghatározásra kerülő lépések teljesítésének ellenőrzéséhez szükséges.

(5) Az Integrációs Szervezet igazgatósága értesíti a Felügyeletet, ha a helyreállítási tervben szereplő indikátor alapján a hitelintézetnek meg kell hoznia a helyreállítási tervben rögzített lépéseket, valamint köteles az intézkedési terv jóváhagyásáról a Felügyeletet soron kívül tájékoztatni.

(6) Ha a helyreállítási terv végrehajtásának eredményeként a szövetkezeti hitelintézet minden olyan üzletága értékesítésre, illetve szerződésállománya átruházásra került, amely csak működési engedély birtokában végezhető, az Integrációs Szervezet – a Felügyelet egyidejű értesítésével – rendelkezik az érintett szövetkezeti hitelintézet Integrációs Szervezeti tagságának megszűnéséről.”

23. § Az Szhitv. a 17/E. §-t megelőzően a következő 8/D. alcím címmel egészül ki:
„8/D. Alapítás és működés”

24. § (1) Az Szhitv. 17/E. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A tagok nyilvántartását a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet igazgatósága naprakészen vezeti, és ez tükrözi a tag vagyoni hozzájárulása összegében bekövetkezett változásokat is. A tagok nyilvántartása az alábbi adatokat tartalmazza: a tag nevét, adóazonosító számát, természetes személy esetén születési idejét, lakóhelyét, anyja születési nevét, jogi személy esetén annak székhelyét, cégjegyzékszámát, valamint mellékletként a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot. A tagok nyilvántartása tartalmazza ezenfelül a tag felvételéről hozott döntés számát, a tagsági jogviszony keletkezésének időpontját, a tag által teljesített vagyoni hozzájárulás összegét, a részesedés mértékét, a teljesítés időpontját, valamint a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját, az elszámolás során a tagnak kifizetett összeget és a kifizetés időpontját is. A tagok nyilvántartását, a részvénytörzskönyvet és a bennük szereplő adatokat bárki megtekintheti, aki jogi érdekét igazolja, illetve a tagok nyilvántartása, a részvénytörzskönyv és azok mellékletei nyilvánosak az Integrációs Szervezet igazgatósága által elfogadott szabályzatban meghatározott módon és körben. A szövetkezeti hitelintézet – az Integrációs Szervezet e törvényben meghatározott feladatainak az ellátása céljából – a tagok nyilvántartásában, illetve a részvénytörzskönyvben szereplő adatokról, valamint az azokban bekövetkező módosításokról – ideértve a 17/F. § (2) bekezdésében foglaltaknak történő megfelelés vizsgálatát is – az Integrációs Szervezet igazgatósága által elfogadott szabályzatban meghatározott módon és határidőben bejelentést tesz az Integrációs Szervezetnek. Az így megismert adatok tekintetében az Integrációs Szervezet adatkezelő. Az Integrációs Szervezet az adatokat a tagnyilvántartásban, illetve a részvénytörzskönyvben szereplő személy szövetkezeti hitelintézeti tagságának a megszűnését követő 5 évig, de legfeljebb a szövetkezeti hitelintézet Integrációs Szervezeti tagsági jogviszonyának megszűnéséig jogosult kezelni.”

(2) Az Szhitv. 17/E. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A szövetkezeti hitelintézetben tagsági jogokat csak a tagok nyilvántartásába, illetve a részvénytörzskönyvbe történő bevezetést, a (3) bekezdés szerinti feltárást, valamint a feltárt adatoknak az Integrációs Szervezet részére történő bejelentését követő naptól lehet gyakorolni.”

(3) Az Szhitv. 17/E. §-a a következő (5)–(7) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A szövetkezeti hitelintézet az Integrációs Szervezet igazgatósága által meghatározott mintaalapszabálynak megfelelően hitelszövetkezet, takarékszövetkezet és részvénytársaság formában működhet. A 3. § (2) bekezdésében meghatározott követelmények teljesítése esetén részvénytársasági formában működő bank és szakosított hitelintézet is kérheti felvételét az Integrációs Szervezetbe, ha az Integrációs Szervezet tagfelvételi szabályzatának megfelel és a Központi Bank igazgatósága a felvétellel előzetesen egyetért, valamint ahhoz a Felügyelet is hozzájárul.

(6) Az Integrációs Szervezet a szövetkezeti hitelintézeti integráció céljainak és különösen a hatékony, prudens és biztonságos működés, valamint az alapszabályában meghatározott más célok megvalósítása érdekében hatáskörrel rendelkezik a Központi Bankkal előzetesen egyeztetett mintaalapszabály meghatározására és módosítására.

(7) A szövetkezeti hitelintézet alapszabálya az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes jóváhagyása esetén fogadható el, módosítható, illetve, ha az Integrációs Szervezet igazgatósága új mintaalapszabályt ad ki, a szövetkezeti hitelintézet alapszabályát köteles az Integrációs Szervezet igazgatósága által meghatározott határidőn belül a mintaalapszabálynak megfelelően módosítani.”

- 25. §** Az Szhitv. 17/H. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „17/H. § (1) Szövetkezeti hitelintézet csak az Integrációs Szervezet tagjaként működhet és folyamatosan köteles teljesíteni a 3. § (2) bekezdéséből és az e törvényből fakadó egyéb kötelezettségeit is. A szövetkezeti hitelintézet a 3. § (3) bekezdésében meghatározott részvényt csak az Integrációs Szervezetből való kilépést követően értékesítheti.
- (2) A szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet esetében a tag csak a szövetkezet tagját hatalmazhatja meg a közgyűlésen történő képviseletre azzal, hogy egy tag kizárólag egy további tagot képviselhet. A küldött csak a szövetkezet tagját hatalmazhatja meg a küldöttgyűlésen történő képviseletre azzal, hogy a küldött kizárólag olyan tagot hatalmazhat meg, akit a küldött választása alkalmával az adott küldött akadályoztatása esetére jelölnek ki a küldöttgyűlésen a küldött helyetti részvételre.
- (3) Szövetkezeti hitelintézet esetében a közgyűlés napját megelőző 15 nappal az összehívásról hirdetményt kell közzétenni, valamint a közgyűlés napját megelőző legalább 15 nappal értesíteni kell a tagot a napirendi pontokról, vagy az összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót – minden napirendre vonatkozóan az előterjesztéssel és a kapcsolódó anyagokkal – valamennyi tagnak legalább a közgyűlés napját megelőző 15 nappal meg kell küldeni. Azoknak a tagoknak, akik ezt írásban kérik, a közgyűlésre szóló meghívót elektronikus úton kell megküldeni. A közgyűlés által meghozott határozatokról valamennyi tagot tájékoztatni kell.
- (4) A szövetkezeti formában működő hitelintézet esetén a Ptk.-nak a tag személyes közreműködésére vonatkozó rendelkezéseit nem kell alkalmazni.
- (5) Ha a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet a (3) bekezdés szerint szabályosan összehívott két, egymást követő közgyűlése is határozatképtelen a mindkét közgyűlés napirendjén szereplő alapszabály-módosítás, a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet egyesülése, szétválása, gazdasági társasággá történő átalakulása tekintetében, akkor az utóbbi közgyűlés legfeljebb 3 napon belül megismételt közgyűlésén ezen kérdésekben a jelenlévők legalább kétharmadának szavazata elegendő, amennyiben az alábbi feltételek teljesültek:
- a) a megismételt közgyűlésen az Integrációs Szervezet képviselője személyesen is részt vett, és
- b) ha a szövetkezeti hitelintézet rendelkezik honlappal, legalább honlapján, valamint egy országos napilapban és egy, a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet székhelye szerinti megyei napilapban legalább a megismételt közgyűlés előtt 3 nappal meghirdették a megismételt közgyűlés helyét, idejét és napirendjét, valamint az arról szóló tájékoztatást, hogy a jelenlévők legalább kétharmadának szavazatával döntés hozható.”
- 26. §** Az Szhitv. 17/K. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép és a § a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
- „(1) A szövetkezeti hitelintézet értékpapír kibocsátásához, tőkájének leszállításához vagy felemeléséhez az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges. Az Integrációs Szervezet igazgatósága a hozzájárulással kapcsolatos döntését a Központi Bank igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg. Az Integrációs Szervezet igazgatósága a hozzájárulását megtagadja a 17/Q. § (5) bekezdésében foglalt esetben, továbbá akkor, ha a tervezett intézkedés a betétesek érdekeit veszélyeztetheti.
- (1a) A szövetkezeti hitelintézet vezető tisztségviselőinek kinevezéséhez az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges. Az Integrációs Szervezet kezdeményezheti, hogy a Központi Bank szövetkezeti hitelintézet részvényesénél, illetve az Integrációs Szervezet szövetkezeti hitelintézet tagjánál tartsanak közgyűlést, amelynek napirendi pontja a tisztújítás a vezető tisztségviselők vonatkozásában. Az érintett szövetkezeti hitelintézetnél a jogszabály által megengedett legrövidebb időn belül meg kell tartani a közgyűlést.”
- 27. §** Az Szhitv. 17/L. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „17/L. § (1) A szövetkezeti hitelintézetnek a Hpt. 159. § (2) bekezdésében és a Bszt. 117. § (1) bekezdésében előírt titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Központi Bankkal és az Integrációs Szervezettel, a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjával, valamint a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró kormánybiztossal szemben. A szövetkezeti hitelintézet a Hpt. 160. §-a szerinti banktitkot és a Bszt. 118. § (1) bekezdése szerinti értékpapírtitkot kiadhatja a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Központi Banknak, az Integrációs Szervezetnek, e körben a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn.
- (2) A szövetkezeti hitelintézeteknek és a Központi Banknak a Hpt. 165. § (1) bekezdésében és a Bszt. 118. § (1) bekezdésében előírt bank- és értékpapírtitok – ideértve a személyes adatokat is –, továbbá a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 59. §-a szerinti fizetési titok, valamint a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 135. §-a szerinti biztosítási titok megtartási kötelezettsége nem áll fenn az 1. § (4) bekezdése szerinti egyetemleges felelősségvállalásban részt vevő szövetkezeti hitelintézeti integrációs tagok egymás közti viszonyában, valamint e szervezeteknek az Integrációs Szervezettel és a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjával

szemben. Az adatokat az Integrációs Szervezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjával kapcsolatos feladatai ellátása, a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja a tőkefedezeti feladatainak ellátása, a szövetkezeti hitelintézet pedig a pénzügyi szolgáltatásai nyújtása, illetve e törvényben meghatározott feladatai ellátása céljából, a szükséges mértékben kezelheti.”

28. § Az Szhitv. 17/M. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja (a továbbiakban: Alap) a szövetkezeti hitelintézetek, a Központi Bank és az Integrációs Szervezet tagságával működő jogi személy. Az Alap célja, hogy elsődlegesen helyt álljon a szövetkezeti hitelintézeti integráció tagjaival szemben egyetemlegesség alapján érvényesített követelésekért, továbbá az Alap pénzeszközeinek a felhasználásával biztosítsa a 17/D. § (2) bekezdés d) pontja szerinti állományátruházás sikeres lebonyolítását.”

29. § Az Szhitv. 17/N. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az Alap igazgatótanácsának tagjai az Integrációs Szervezet és a Központi Bank által jelölt két-két személy, valamint a szövetkezeti hitelintézetek által jelölt egy személy. Az igazgatótanács elnökét az igazgatótanács választja saját tagjai közül.”

30. § Az Szhitv. 17/P. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az Alapba a (2) bekezdés szerint befizetett összeg kizárólag a szövetkezeti hitelintézeti integráció tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelések rendezésére, továbbá a 17/D. § (2) bekezdés d) pontja szerinti állományátruházás sikeres lebonyolításhoz szükséges pénzeszköz biztosítására használható fel. Visszakövetelésére sem a szövetkezeti hitelintézet sem annak felszámolója vagy hitelezője nem jogosult, sem a szövetkezeti hitelintézet fennállása alatt, sem működési engedélyének visszavonása vagy egyébként jogutód nélküli megszűnése esetén.”

31. § Az Szhitv. 17/Q. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„17/Q. § (1) A szövetkezet formában működő szövetkezeti hitelintézet tagjának tulajdonában álló részjegy, illetve vagyoni hozzájárulás tekintetében a szövetkezeti hitelintézet kizárólag abban az esetben számolhat el a taggal, ha a tag tagsági jogviszonya a 17/R. § alapján megszűnik.

(2) Ha az (1) bekezdésben meghatározott elszámolás – a tag, annak örököse vagy jogutódja érdekkörében felmerült okból – az arra vonatkozó szabályok alapján határidőben nem lehetséges, a szövetkezet formában működő szövetkezeti hitelintézet intézkedik a részjegy, illetve vagyoni hozzájárulás bevonásáról és a jegyzett tőke leszállításáról. A bevonást követően a részjegy, illetve vagyoni hozzájárulás tekintetében fennálló tagsági jogok és kötelezettségek összessége, és a részjegy, illetve vagyoni hozzájárulás jogosultjának tagsági viszonya megszűnik. A tag, annak örököse vagy jogutódja a bevonást követően a 17/R. §-ban meghatározott rendelkezések alapján tarthat igényt a bevont részjegyre vagy vagyoni hozzájárulásra jutó jegyzett tőke névérték alapján járó arányos összegével egyező összegre.

(3) A tagsági jogviszony fenntartása esetén a tag által tulajdonolt részjegy, illetve vagyoni hozzájárulás tekintetében a szövetkezet formában működő szövetkezeti hitelintézetet visszaváltási kötelezettség nem terheli.

(4) A jegyzett tőke leszállításáról vagy a tagnak, illetve részvényesnek a jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetésről vagy visszafizetésről a szövetkezeti hitelintézet közgyűlése az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulását követően dönthet. Az Integrációs Szervezet igazgatósága az előzetes hozzájárulással kapcsolatos döntését a Központi Bank igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg.

(5) A (4) bekezdésben meghatározott előzetes hozzájárulást az Integrációs Szervezet igazgatósága nem tagadhatja meg, ha a kifizetés vagy visszafizetés a szövetkezeti hitelintézet fizetőképességét vagy üzleti tervének teljesítését vagy az egyedi alapon megállapított szavatoló tőke szint elérését vagy a tagok (részvényesek) érdekét nem veszélyezteti. Az Integrációs Szervezet igazgatósága köteles megtagadni az előzetes hozzájárulást, ha az adott szövetkezeti hitelintézet vizsgálata tőkepótlás szükségességét állapította meg és ez még nem került végrehajtásra.

(6) Ha a részjegyre, illetve a vagyoni hozzájárulásra jutó jegyzett tőkét veszteség fedezésére kell felhasználni, a közgyűlés a részjegyek, illetve a vagyoni hozzájárulások egy egységre jutó összegét (névértékét) arányosan csökkenti.

(7) A szövetkezeti hitelintézet saját részvényét az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulásával szerezheti meg. Az Integrációs Szervezet igazgatósága az előzetes hozzájárulással kapcsolatos döntését a Központi Bank igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg.

(8) Ha az Integrációs Szervezet bármely tagjának tulajdonosa a tulajdoni hányadát az Integrációs Szervezet tagján, vagy annak tulajdonosán kívüli harmadik személy részére kívánja értékesíteni, úgy – a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kivételével – az Integrációs Szervezetet elővásárlási jog illeti meg. Az Integrációs Szervezet az elővásárlási jogának gyakorlására az Integrációs Szervezet bármely tagját kijelölheti. Az elővásárlási jog gyakorlásának részletszabályait az Integrációs Szervezet szabályzatban állapítja meg.”

32. § Az Szhitv. 17/S. §-át megelőző alcím és 17/S. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„8/H. Átalakulás, egyesülés, szétválás

17/S. § (1) A szövetkezeti hitelintézet átalakulása, egyesülése vagy szétválása az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulásához kötött. Az Integrációs Szervezet igazgatósága az előzetes hozzájárulással kapcsolatos döntését a Központi Bank igazgatóságának beleegyezését követően adhatja meg. Az Integrációs Szervezet igazgatósága nem tagadhatja meg az előzetes hozzájárulást, ha az átalakulás, az egyesülés vagy a szétválás a szövetkezeti hitelintézet fizetőképességét, üzleti tervének teljesítését vagy az egyedi alapon megállapított szavatolótőke-szint elérését nem veszélyezteti.

(2) A hozzájárulás különösen akkor tagadható meg, ha

a) az átalakulással, egyesüléssel vagy szétválással érintett szövetkezeti hitelintézet vizsgálata töképtelenségét állapította meg és ez még nem került végrehajtásra, vagy a tervezett intézkedés a betétesek vagy az átalakulással, egyesüléssel vagy szétválással érintett valamely hitelintézet vagy az Integrációs Szervezet 1. § (4) bekezdése szerinti egyetemleges felelősség mellett működő más tagjának érdekeit veszélyezteti;

b) az átalakulás, az egyesülés vagy a szétválás a szövetkezeti hitelintézet fizetőképességét, üzleti tervének teljesítését vagy az egyedi alapon megállapított szavatolótőke-szint elérését veszélyezteti; vagy

c) az átalakulás, az egyesülés vagy a szétválás az érintett szövetkezeti hitelintézet tagjainak, vagy a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának érdekeit veszélyezteti.

(3) Az Integrációs Szervezet az átalakulásra, az egyesülésre és a szétválásra vonatkozó – integrációs célokat és alapelveket is tartalmazó – irányelvben rögzíti azokat a körülményeket, amelyek fennállása esetén megállapítható, hogy az átalakulás, az egyesülés vagy a szétválás az érintett szövetkezeti hitelintézet tagjainak, vagy a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának érdekeit veszélyezteti.

(4) Az Integrációs Szervezet a szövetkezeti hitelintézeti integráció céljainak elérése érdekében elrendelheti, hogy a szövetkezeti hitelintézet vezetősége hívjon össze közgyűlést, ahol napirendi pont a kijelölt szövetkezeti hitelintézet átalakulása, egyesülése vagy szétválása. A kijelölt szövetkezeti hitelintézetnél a közgyűlést a jogszabály által megengedett legrövidebb időn belül meg kell tartani.

(5) A szövetkezeti hitelintézet átalakulása, egyesülése vagy szétválása esetén a lekötött tartalékba helyezett, fel nem osztható vagyont a jogutód lekötött tartalékába kell helyezni.”

33. § Az Szhitv. 17/T. §-a a következő (1) és (2) bekezdéssel egészül ki:

„(1) Ha a szövetkezeti hitelintézet a jogutód nélküli megszűnéséről határoz, vagy a Felügyelet a szövetkezeti hitelintézet működési engedélyét a törvényben foglalt bármely esetben visszavonja, a Hpt. rendelkezéseit az e §-ban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) A szövetkezeti hitelintézet a jogutód nélküli megszűnéséről az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulását követően dönthet.”

34. § Az Szhitv. a 17/T. §-t követően a következő IV. Fejezettel egészül ki:

„IV. FEJEZET

EGYSÉGES INFORMATIKAI RENDSZER

8/J. Az egységes informatikai rendszer működése

17/U. § (1) Az Integrációs Szervezet 1. § (4) bekezdése szerinti egyetemleges felelősség mellett működő tagjai az informatikai alkalmazást igénylő tevékenységüket – az Integrációs Szervezet által meghatározott ütemezett csatlakozással – az egységes informatikai rendszer használatával kötelesek ellátni, és az ügyfelek, egyéb érintettek – az igénybe vett szolgáltatásoktól függően személyes adatnak, bank-, értékpapír-, fizetési, illetve biztosítási titoknak is minősülő – adatait az egységes informatikai rendszer közös adatbázisában kötelesek nyilvántartani, ideértve a már a csatlakozás időpontjában kezelt adatokat is. Az egységes informatikai rendszerre való átállást, beleértve a korábbi informatikai rendszerekben meglévő adatok migrálását és azok központi feldolgozását, 2017. december 31-ig valamennyi szövetkezeti hitelintézet esetében teljes körűen biztosítani kell.

- (2) A Központi Bank egységes informatikai rendszer kialakításáról szóló szabályzata határozza meg
- a) az egységes informatikai rendszer modularitását,
 - b) az egyes modulok funkcionalitását,
 - c) az egységes informatikai rendszer szolgáltatói hátterét, valamint
 - d) az egységes informatikai rendszerhez csatlakozott tagok (a továbbiakban: csatlakozott tagok) és felhasználók – szükség szerint – eltérő szintű jogosultságait.
- (3) Az egységes informatikai rendszerben kezelt személyes adatokat, bank-, értékpapír-, fizetési, illetve biztosítási titoknak is minősülő adatokat a csatlakozott tagok tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a célhoz kötöttség elvének figyelembevételével kölcsönösen megismerhetik, és a Központi Bank egységes informatikai rendszer kialakításáról szóló szabályzatában foglaltaknak megfelelően kezelhetik.
- (4) A csatlakozott tagok a szövetkezeti hitelintézeti integráció céljainak megfelelően – a Központi Bank szabályzatában foglaltak szerint, erre vonatkozó külön megállapodás nélkül is – jogosultak egymás ügyfeleinek kölcsönös kiszolgáltatására az egységes informatikai rendszerben kezelt adatok felhasználásával.
- (5) Az egységes informatikai rendszerben történő adatkezelés tekintetében a csatlakozott tagok közös adatkezelőnek minősülnek. A Központi Bank feladatköre kiterjed az egységes informatikai rendszer közös adatbázisán alapuló kockázatelemzésre és kockázatkezelésre.
- (6) Az adatok egységes informatikai rendszerben történő közös adatkezelésének időtartama – ha törvény eltérő időtartamot nem határoz meg – a mindenkori polgári jogi elévülés időtartama, amelyet az ügyféllel fennálló jogviszony megszűnésétől – jogviszony létre nem jötte esetén a jogviszony létrejöttét megakadályozó jogcselekmény hatályosulásától – kell számítani.
- (7) A csatlakozott tag az ügyfelekkel kötött pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaira, valamint befektetési szolgáltatási tevékenységre és kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó szerződéseit az egységes informatikai rendszer alkalmazására tekintettel módosíthatja az alábbi feltételek fennállása esetén:
- a) a módosításra kizárólag az egységes informatikai rendszer alkalmazása által indokolt körben kerül sor,
 - b) a módosítás hatása az ügyfél számára nem okoz jelentős érdeksérelmet a szerződés teljesítése során; valamint
 - c) a csatlakozott tag legalább 60 nappal, majd ismételten legalább 30 nappal a módosítás hatálybalépését megelőzően, postai úton vagy az adott szerződésben a kapcsolattartásra előírt módon tájékoztatja az ügyfeleket a módosításról és a (8) bekezdésben meghatározott felmondási jogról.
- (8) Az ügyfél a (7) bekezdésben meghatározottak szerint módosított szerződést a módosítás hatálybalépéséig költség- és díjmentesen felmondhatja, ennek hiányában úgy kell tekinteni, hogy a módosítás tényét az ügyfél tudomásul vette. A felmondásból eredően a csatlakozott tag és az ügyfél között fennálló egyéb jogviszonyban az ügyfelet hátrány nem érheti.
- (9) A pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés módosítása esetén a (7) bekezdés c) pontjában foglalt első tájékoztatásban a csatlakozott tag a tájékoztató levél kiküldésének hónapját megelőző hónaptól visszaszámított 1 év számlatörténetének alapulvételével bemutatja, hogy az ügyfélnek ezen időszakban milyen összegű fizetési kötelezettségekkel kellene számolnia a módosítást megelőzően, illetve azt követően hatályos szerződési feltételek figyelembevételével, továbbá, hogy az összehasonlítás alapján a módosítás az ügyfél számára kedvező, közömbös vagy kedvezőtlen. A csatlakozott tag köteles a tájékoztatásban felhívni a fogyasztó figyelmét a szabályozott fizetési számlaváltás lehetőségére.
- (10) A Központi Bank szövetkezeti hitelintézeti integráción belüli fizetési és elszámolási, valamint az értékpapír-elszámolási rendszerek kialakítására irányuló döntéshozó szerveinek munkájában az Integrációs Szervezet igazgatóságának képviselője tanácskozási joggal vesz részt.
- (11) Az egységes informatikai rendszer alkalmazása során a kamatnapok számítása minden szövetkezeti hitelintézet és a Központi Bank vonatkozásában is egységesen történik.

8/K. A Központi Adatfeldolgozó feladatai

- 17/V. § (1) Az egységes informatikai rendszer folyamatos üzemeltetését és fejlesztését végző Központi Adatfeldolgozót az Integrációs Szervezet igazgatósága bízta meg a Központi Bank javaslatára.
- (2) Az Integrációs Szervezet ügyvezetése és a Központi Bank együttesen határozzák meg a Központi Adatfeldolgozónak az egységes informatikai rendszer fejlesztésére és működésére vonatkozó tevékenységét szabályozó, jogait és kötelezettségeit tartalmazó megállapodás feltételeit. A megállapodást az Integrációs Szervezet igazgatósága köti meg, módosítja vagy szünteti meg a Központi Adatfeldolgozóval a Központi Bank javaslata alapján.
- (3) Az egységes informatikai rendszerhez történő csatlakozás a Központi Adatfeldolgozóval megkötött – a Központi Bank és az Integrációs Szervezet igazgatósága által jóváhagyott, a (2) bekezdés szerinti megállapodásnak megfelelő – egyedi üzemeltetési szerződés útján történik.

(4) A csatlakozott tag köteles a Központi Bank által utasításban megjelölt egyedi banki informatikai rendszerre való átállásnak a megjelölt határidőben eleget tenni. Az átállással kapcsolatos feladatokról és az átállásra vonatkozó utasítás kiadásával kapcsolatos szabályokról a Központi Bank szabályzatot alkot.

(5) A csatlakozott tagok a Központi Adatfeldolgozó vonatkozásában mentesülnek a Hpt. 68. § (6) bekezdésében meghatározott kötelezettség alól. E kötelezettséget az Integrációs Szervezet teljesíti.”

35. § Az Szhitv. 19. § (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(2) A szövetkezeti hitelintézet nem vállalhat olyan kötelezettséget, amelyre szavatoló tőkéje az utolsó lezárt üzleti évre vonatkozó, elfogadott beszámolója szerint nem nyújt fedezetet, kivéve, ha az Integrációs Szervezet igazgatósága erre előzetesen, írásban felmentést ad.

(3) A szövetkezeti hitelintézet köteles értesíteni a Felügyeletet és az Integrációs Szervezetet, ha az Integrációs Szervezet igazgatósága által meghatározott szöveggel elfogadott új alapszabályával, alapító okiratával vagy ezek bármely módosításával kapcsolatos bejegyzési kérelmét a cégbíróság elutasítja. A cégbíróság elutasító döntése esetén az érintett szövetkezeti hitelintézet az Integrációs Szervezet igazgatósága által meghatározott új szöveggel az új szövegnek az érintett szövetkezeti hitelintézet részére történt megküldését követő 30 napon belül köteles elfogadni új alapszabályát, alapító okiratát, vagy azok módosítását, és azt benyújtani a cégbíróságnak. A cégbírósági elutasítást követően elfogadott új vagy módosított alapszabály vagy alapító okirat engedélyezésével kapcsolatos felügyeleti eljárásban az ügyintézési határidő 20 munkanap.”

36. § (1) Az Szhitv. 20/A. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Az Integrációs Szervezet és a Központi Bank által az e törvényben meghatározott rendelkezések alapján kibocsátott szabályzatokat a szövetkezeti hitelintézetek, illetve – a Központi Bankra rendelkezéseket tartalmazók esetén – a Központi Bank az azokban megjelölt hatálybalépés napjától kötelesek alkalmazni.”

(2) Az Szhitv. 20/A. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A 11/F. § (8) bekezdése vonatkozásában a kilépő tag köteles a kilépési szándéknyilatkozat benyújtásakor – könyvvizsgálói jelentéssel ellátott közbenső mérleg alapján – fennálló saját tőke értékének megfelelő összeget a tagsági jogviszony megszűnését követő 730 napig – ha pedig ezen időszak alatt igényt jelentettek be, annak teljesítéséről való döntésig – a Központi Banknál elkülönített számlán tartani. A kilépő tag a saját tőke értékének az elkülönített számlán történő elhelyezéséről köteles írásban értesíteni az Integrációs Szervezetet. Az Alapba a szövetkezeti hitelintézet által a kilépési szándék bejelentéséig befizetett összeg levonható a jelen bekezdés szerint a Központi Banknál elkülönített bankszámlán elhelyezendő összegből. Az elkülönített bankszámlán elhelyezendő összeg felszabadítására a Központi Bank által kiadott szabályzatban meghatározott személyek számára, a szabályzat szerinti feltételekkel és időpontokban kerül sor.”

37. § Az Szhitv. 9. alcíme a következő 20/D. §-sal egészül ki:

„20/D. § Az e törvényben nem szabályozott eljárási határidőket az Integrációs Szervezet és a Központi Bank szabályzatban vagy irányelvben állapítja meg.”

38. § Az Szhitv. 9. alcíme a következő 20/E. §-sal egészül ki:

„20/E. § (1) Az Integrációs Szervezet, illetve a Központi Bank által az e törvénynek a szövetkezeti hitelintézetek integrációjával összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2017. évi LXII. törvény (a továbbiakban: Mód. tv.) hatálybalépését megelőzően hatályos rendelkezései alapján kiadott intézkedés, szabályzat vagy utasítás alkalmazhatóságát nem érintik az e törvény – Mód. tv.-vel megállapított – rendelkezései, mindaddig, míg az adott tárgykörben az arra jogosult szervezet – eltérő tartalmú – intézkedést, szabályzatot vagy utasítást nem ad ki.

(2) Az e törvény rendelkezéseinek megfelelő csoportszintű helyreállítási terv jóváhagyásáról a Mód. tv. hatálybalépését követő 30 napon belül köteles az Integrációs Szervezet igazgatósága dönteni.

(3) Ha a Mód. tv. hatálybalépését követően az Integrációs Szervezet igazgatósági tagjának a megbízatása megszűnik, az új tag megválasztásához az Integrációs Szervezet szövetkezeti hitelintézeti tagjai több mint felének szavazata szükséges mindaddig, amíg az Integrációs Szervezet igazgatóságának az ezen szavazati aránnyal megválasztott tagjainak a száma el nem éri az e törvényben előírt létszámot.

(4) E törvénynek a – Mód. tv.-vel megállapított – 1. § (5a) bekezdését a Mód. tv. hatálybalépésekor még le nem zárult eljárásokra is alkalmazni kell.”

39. §

Az Szhitv.

1. Preambuluma 5. bekezdésében az „a törvényben meghatározott szövetkezeti hitelintézetekre, azaz a takarékszövetkezetekre, a hitelszövetkezetekre és a törvényben meghatározott olyan más hitelintézetekre terjed ki,” szövegrész helyébe az „az Integrációs Szervezetre, a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjára, a Központi Bankra, a törvényben meghatározott szövetkezeti hitelintézetekre, és a törvényben meghatározott olyan más hitelintézetekre – és ezek tulajdonosaira – terjed ki,” szöveg;
2. 1. § (1) bekezdés v) pontjában a „Tőkepozíciója” szövegrész helyébe a „tőkepozíciója” szöveg;
3. 1. § (3) bekezdésében az „az 575/2013/EU rendelet” szövegrész helyébe az „az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete” szöveg;
4. 2. § (1) bekezdésében az „a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (a továbbiakban: Integrációs Szervezet)” szövegrész helyébe az „az Integrációs Szervezet” szöveg;
5. 6. § (3) bekezdésében az „A közgyűlésen” szövegrész helyébe az „A 8. § (2) bekezdésében meghatározott eset kivételével a közgyűlésen” szöveg;
6. 16. § (2) bekezdés nyitó szövegrészeiben az „az MNB tv.” szövegrész helyébe az „a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: Mnbtv.)” szöveg;
7. 16. § (2) bekezdés nyitó szövegrészeiben az „ellenőrzi az Integrációs Szervezet vagy az Integrációs Szervezet igazgatóságának vezetője vagy tagja, továbbá az Integrációs Szervezet Központi Bankja, illetve a Központi Bank igazgatóságának és felügyelőbizottságának vezetője vagy tagja a e törvényben előírt vagy a Felügyelet hatósági határozatában elrendelt kötelezettségét teljesítését” szövegrész helyébe az „ellenőrzi az Integrációs Szervezet vagy az Integrációs Szervezet igazgatóságának és felügyelőbizottságának vezetője vagy tagja, továbbá a Központi Bank, vagy a Központi Bank igazgatóságának és felügyelőbizottságának vezetője vagy tagja e törvényben előírt vagy a Felügyelet hatósági határozatában elrendelt kötelezettségének teljesítését” szöveg;
8. 16. § (3) bekezdésében az „MNB tv.” szövegrész helyébe az „Mnbtv.” szöveg;
9. 17/C. § (8) bekezdésében az „Az (6) bekezdésben” szövegrész helyébe az „A (6) bekezdésben” szöveg;
10. 17/E. § (3) bekezdésében az „Integrációs Szervezet” szövegrész helyébe az „Integrációs Szervezet igazgatósága” szöveg;
11. 17/F. § (1) bekezdésében és 17/R. § (2) bekezdésében a „részjegy” szövegrész helyébe a „részjegy illetve a vagyoni hozzájárulás” szöveg;
12. 17/K. § (6) bekezdés c) pontjában az „illetőleg” szövegrész helyébe az „illetve” szöveg;
13. 17/K. § (10) bekezdésében az „a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben” szövegrész helyébe az „a Bszt.-ben” szöveg;
14. 17/P. § (2) bekezdésében a „május 31-ig” szövegrész helyébe a „július 15-ig” szöveg, valamint az „éves díj 0,06%” szövegrész helyébe az „éves díj mértéke a teljes állomány 0,06%-a” szöveg;
15. 17/P. § (5) bekezdésében a „fizetendő összeg az Alap” szövegrész helyébe a „fizetendő összeg, vagy a 17/D. § (2) bekezdés d) pontja szerinti állományátruházás sikeres lebonyolításhoz szükséges összeg az Alap” szöveg;
16. 17/R. § (3) bekezdésében az „illetőleg” szövegrész helyébe az „illetve” szöveg;
17. 19. § (8) bekezdésében az „Integrációs Szervezet” szövegrész helyébe az „Integrációs Szervezet igazgatósága” szöveg, valamint a „szövetkezeti hitelintézetek egyes csoportjai” szövegrész helyébe a „szövetkezeti hitelintézetek, vagy azok egyes csoportjai” szöveg;
18. 20/A. § (3) bekezdés a) pontjában az „Alapot és a Központi Bankot” szövegrész helyébe az „Alapot, a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet” szöveg;
19. 20/A. § (3) bekezdés b) pontjában az „Alap és a Központi Bank” szövegrész helyébe az „Alap, a Központi Bank és az Integrációs Szervezet” szöveg;
20. 20/A. § (4) bekezdésében az „az Alap, Központi Bank valamint az Integrációs szervezet egymással kapcsolatos együttműködésének kérdéseit az Integrációs Szervezet szabályzatban” szövegrész helyébe az „az Alap, a Központi Bank, valamint az Integrációs Szervezet egymással kapcsolatos együttműködésének kérdéseit az Integrációs Szervezet igazgatósága szabályzatban” szöveg;
21. 20/A. § (8) bekezdésében a „(13) bekezdésben írt feltétel” szövegrész helyébe a „(7) bekezdésben írt feltétel” szöveg

lép.

- 40. §** Hatályát veszti az Szhitv.
1. 1. § (1) bekezdés j) pontja;
 2. 2. § (5) bekezdésben az „a” szövegrész;
 3. 4. § (2) bekezdésében az „a 20. § (1) szerint” szövegrész;
 4. 4. § (3) bekezdésében a „négy egyenlő részletben” szövegrész;
 5. 5. §-ában az „a 16. § rendelkezéseiben foglaltak szerint” szövegrész;
 6. 9. §-át megelőző az „5.3 Az igazgatóság hatásköre” alcím;
 7. 11. § (3a)–(3h) bekezdése, valamint (10)–(12) bekezdése;
 8. 12. § (3) bekezdése;
 9. 14. § (4) bekezdés d) pontjában az „a 15. § (3) bekezdés szerinti esetben,” és a „vagy amennyiben felfüggesztették Integrációs Szervezeti tagságát vagy folyamatban van kizárása az Integrációs Szervezetből” szövegrész;
 10. 16. § (1) bekezdésében az „a Központi Bank közreműködésével” szövegrész;
 11. 17/D. §-át megelőző a „8/D. Alapítás és működés” alcím;
 12. 17/E. § (3) bekezdésében a „jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy” szövegrész;
 13. 17/J. § (2) bekezdése;
 14. 17/T. § (3) bekezdésében az „a 11. § (9) bekezdésében foglalt könyvvizsgálói jelentés figyelembevételével” szöveg;
 15. 18. § (5) bekezdése;
 16. 19. § (2a) bekezdése;
 17. 19. § (4a) bekezdése;
 18. 19. § (8) bekezdésében az „és ezen belül különösen mentesítheti a szövetkezeti hitelintézetet a 15. § (6) bekezdése, a 17/K. § (1) bekezdése, a 17/Q. § (3) bekezdése és a 19. § (2) bekezdése szerinti kötelezettség teljesítése alól” szöveg;
 19. 20. § (12) bekezdése;
 20. 20/A. § (6) bekezdése;
 21. 20/A. § (10)–(14) bekezdése;
 22. 20/B. §-ában a „11. § (3g) bekezdésében meghatározott” szövegrész;
 23. 21/C. §-ában az „és kizárásának” szövegrész.

3. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény módosítása

- 41. §** A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 164. § j) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*Nem jelenti a bankitok sérelmét*)
„j) a pénzügyi intézmény által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző és az általa igénybe vett közreműködő részére;”
- 42. §** A Hpt. 234. § (1a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1a) Az OBA tagjai által fizetendő alapidjat úgy kell megállapítani, hogy az figyelembe vegye a hitelintézetnél a tárgyévet megelőző december 31-én fennálló – az OBA által a 212. § és a 213. § szerint biztosított – betétek kártalanítási kötelezettség alá tartozó részének összegét, valamint a hitelintézet önkéntes betétbiztosítási alapon vagy kötelező intézményvédelmi szervezetben fennálló tagságára tekintettel fizetett tagdíj összegét. Kiegészítő biztosítás esetén az éves díj megállapításakor figyelembe kell venni a kiegészítő biztosítással érintett betétrész összegét és a fióktelep székhely országának betétbiztosítási rendszere által nyújtott biztosítást.”
- 43. §** A Hpt. 194. § (2) bekezdés c) pontjában a „vezető tisztségviselőjének megbízatása” szövegrész helyébe a „vezető tisztségviselője feladatkörének gyakorlása” szöveg, a „15. § (4) bekezdés a) pontja” szövegrész helyébe a „11/B. § (2) bekezdés c) pontja” szöveg, valamint az „a Takarékbank Zrt.” szövegrész helyébe az „az Integrációs Szervezet igazgatósága” szöveg lép.

4. A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény módosítása

- 44. §** A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szan. tv.) 17. § (1) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A szanálási feladatkörében eljáró MNB – a (10) bekezdésben foglaltak alapján – elrendeli és megindítja az intézményre vonatkozóan a szanálási eljárást, ha teljesülnek a következő együttes feltételek:]
„b) a szanálási feladatkörében eljáró MNB megítélése szerint a körülményekre tekintettel nem valószínűsíthető, hogy a szanálási intézkedéseken kívül bármilyen más intézkedés – ideértve a Felügyelet, az intézmény, az önkéntes intézményvédelmi alap, a kötelező intézményvédelmi szervezet, vagy más piaci szereplő intézkedéseit, a szanálási feladatkörében eljáró MNB által végrehajtható tőkeelemek leírására vagy átalakítására vonatkozó intézkedési lehetőséget is – megakadályozná az intézmény fizetéseképtelenné válását,”
- 45. §** A Szan. tv. 74. § (4) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[Az intézmény vagy csoport a (3) bekezdés alkalmazásában többé nem életképes, ha]
„b) az időzítést és más meghatározó körülményeket is figyelembe véve nincs észszerű kilátás arra, hogy a tőkeelemek – akár önállóan, akár szanálási intézkedéssel kombinálva alkalmazott – leírásán vagy átalakításán kívül bármilyen egyéb intézkedéssel, így különösen az önkéntes intézményvédelmi alap, a kötelező intézményvédelmi szervezet, vagy más piaci szereplő intézkedésével vagy felügyelet által alkalmazott intézkedéssel vagy kivételes intézkedéssel észszerű időn belül megelőzhető lenne az intézmény vagy a csoport fizetéseképtelensége.”

5. Záró rendelkezés

- 46. §** Ez a törvény a kihirdetését követő második hónap első napján lép hatályba.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Lezsák Sándor s. k.,
az Országgyűlés alelnöke

2017. évi LXIX. törvény

a pénzügyi piacok működését és a pénzügyi eszközök kereskedését szabályozó törvények jogharmonizációs célú módosításáról*

1. Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény módosítása

- 1. §** Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 49/D. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) A választható portfóliós rendszer működtetésének megkezdésére, folytatására, illetve módosítására vonatkozó kérelemhez mellékelni kell
a) a szabályzatot vagy a módosított szabályzatot a módosítások megjelölésével,
b) az azt elfogadó közgyűlés jegyzőkönyvét, valamint
c) a szabállyal, illetve módosított szabállyal összefüggő befektetési politikát.”

* A törvényt az Országgyűlés a 2017. május 30-i ülésnapján fogadta el.

2. A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény módosítása

- 2. §** A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Ltp.) 12. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A lakás-takarékpénztár a 7. §-ban meghatározott szerződés szerinti betétgyűjtésen és hitelnyújtáson, valamint áthidaló kölcsön nyújtásán kívül kizárólag a következő tevékenységeket végezheti:)
„c) lakáscélú finanszírozáshoz közvetlenül kapcsolódóan más pénzügyi intézmény, illetve biztosító részére pénzügyi szolgáltatás közvetítését, illetve biztosításközvetítői tevékenységet (ügynöki tevékenységet),”
- 3. §** Az Ltp.
a) 15. § (2) bekezdésében a „huszonöt” szövegrész helyébe a „tíz” szöveg,
b) 15. § (4) bekezdésében a „hetvenöt” szövegrész helyébe a „kilencven” szöveg lép.

3. A jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény módosítása

- 4. §** (1) A jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) 8. § (2) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Jelzálog-hitelintézet olyan jelzáloghitel-szerződésből vagy kapcsolódó kölcsönszerződésből eredő követelést vásárolhat meg pénzügyi intézménytől, illetve biztosító részvénytársaságtól,)
„b) amely az eladó pénzügyi intézmény könyvvizsgálója szerint nem minősül a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló jogszabály szerinti nem teljesítő kitettségnek vagy átstrukturált követelésnek,”
- (2) A Jht. 8. § (5a) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Magyarország területén lévő ingatlanon alapított jelzálogjognak a jelzálog-hitelintézetre történő átruházásával létrejött különvált zálogjog fedezete mellett a jelzálog-hitelintézet akkor nyújthat refinanszírozási jelzáloghitelt hitelintézetnek, ha)
„d) az eredeti jelzáloghitelből eredő követelés az azt biztosító jelzálogjogot átruházó hitelintézet könyvvizsgálója szerint nem minősül a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló jogszabály szerinti nem teljesítő kitettségnek vagy átstrukturált követelésnek,”

4. A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosítása

- 5. §** A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 1. §-a a következő k) ponttal egészül ki:
(Ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik, e törvény hatálya kiterjed)
„k) tőzsdei kereskedő Magyarország területén székhellyel rendelkező tőzsdén végzett tőzsdei kereskedésével összefüggő tevékenységére,”
- 6. §** (1) A Tpt. 5. § (1) bekezdése a következő 2a. ponttal egészül ki:
(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)
„2a. algoritmikus kereskedés: a Bszt.-ben meghatározott fogalom,”
- (2) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)
„6. állampapír: a Bszt.-ben meghatározott fogalom,”
- (3) A Tpt. 5. § (1) bekezdése a következő 6a. ponttal egészül ki:
(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)
„6a. állampapír-kibocsátó: a Bszt.-ben meghatározott fogalom,”
- (4) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 7. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)
„7. áru: a Bszt.-ben meghatározott fogalom,”
- (5) A Tpt. 5. § (1) bekezdése a következő 33a. ponttal egészül ki:
(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)
„33a. egymásnak megfelelő ügyfélmegbízásokat párosító kereskedés (matched principal trading): a Bszt.-ben meghatározott fogalom,”

- (6) A Tpt. 5. § (1) bekezdése a következő 65a. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában*)
„65a. kereskedési helyszín: a Bszt.-ben meghatározott fogalom,”
- (7) A Tpt. 5. § (1) bekezdése a következő 85a. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában*)
„85a. közvetlen elektronikus hozzáférés: a Bszt.-ben meghatározott fogalom,”
- (8) A Tpt. 5. § (1) bekezdése a következő 91a. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában*)
„91a. a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete: a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete,”
- (9) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 101. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában*)
„101. pénzpiaci eszköz: a Bszt.-ben meghatározott fogalom,”
- (10) A Tpt. 5. § (1) bekezdése a következő 104. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában*)
„104. piacműködtető: a Bszt.-ben meghatározott fogalom,”
- (11) A Tpt. 5. § (1) bekezdése a következő 142. és 143. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában*)
„142. vezető testület: a piacműködtető igazgatósága és felügyelőbizottsága, valamint annak vezetői és tagjai, ideértve a fióktelep formájában működő piacműködtető vezető állású személyeit is,
143. ügyvezető: a piacműködtetővel munkaviszonyban álló, a piacműködtető vezetésére kinevezett első számú vezető, valamint a piacműködtető irányításában résztvevő olyan további személy, akit a piacműködtető létesítő okirata vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg.”

7. §

A Tpt. 21. §-a a következő (7)–(11) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az információs dokumentum a piacműködtető általi jóváhagyást követő tizenkét hónapig hatályos. Az értékpapírt – a (8) és (9) bekezdésben foglaltak figyelembevételével – legkésőbb az információs dokumentum érvényességének időszaka alatt lehet multilaterális kereskedési rendszerbe regisztrálni.

(8) Ha a piacműködtető általi jóváhagyás és a multilaterális kereskedési rendszerben való kereskedés megkezdése között olyan lényeges tény vagy körülmény jut a piacműködtető tudomására, ami az információs dokumentum kiegészítését teszi szükségessé, a piacműködtető a multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációját kezdeményező személy és a forgalmazó meghallgatása után elrendeli az információs dokumentum kiegészítését.

(9) A kibocsátó, az ajánlattevő, az értékpapír multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációját kezdeményező személy és a forgalmazó köteles haladéktalanul az információs dokumentum kiegészítését kezdeményezni, ha a piacműködtető általi jóváhagyás és a multilaterális kereskedési rendszerben való kereskedés megkezdése között olyan lényeges tény vagy körülmény jut a tudomására, amely az információs dokumentum kiegészítését indokoltá teszi.

(10) Az információs dokumentum kiegészítéséhez a piacműködtető jóváhagyása szükséges.

(11) Nem kell információs dokumentumot közzétenni a részvény multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációjához, ha az azonos fajtájú, illetve azonos osztályba tartozó részvényeket ugyanabba a multilaterális kereskedési rendszerbe már korábban regisztrálták, és tizenkét hónapon belül a regisztrálandó részvények darabszáma nem haladja meg a korábban a multilaterális kereskedési rendszerbe regisztrált darabszám tíz százalékát.”

8. §

A Tpt. 61. § (11) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(11) A hitelintézetnek és a befektetési vállalkozásnak a kereskedési könyvében nyilvántartott részesedéshez kapcsolódó szavazati jogot nem kell számításba vennie az (1) bekezdés szerinti tájékoztatási kötelezettség teljesítésekor, ha

a) a szavazati jog nem gyakorolható,

b) a kibocsátó döntéshozó, ügyvezető szervei, felügyelőbizottsága vagy ezek testületi tagjainak kinevezésére, felmentésére vonatkozó döntések meghozatalában nem vesz részt, és

c) a kereskedési könyvben nyilvántartott részesedéshez kapcsolódó szavazati jogok nem haladják meg az 5%-ot.”

- 9. §** A Tpt. 298. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A tőzsde kizárólag
a) tőzsdei tevékenységet,
b) tőzsdei tevékenységet segítő kiegészítő tevékenységet,
c) a Bszt. 5. § (1) bekezdés h) és i) pontja szerinti kereskedési rendszer működtetése tevékenységet,
d) a Bszt. 6/A. §-a szerinti adatszolgáltatási tevékenységet,
e) gazdasági társaságok tőkepiaci forrásbevonását elősegítő platformok működtetése tevékenységet,
f) informatikai szolgáltatást,
g) piac működtetésével kapcsolatos szolgáltatást végezhet.”
- 10. §** A Tpt. 304. §-a a következő a) ponttal egészül ki:
(A tőzsdei tevékenység végzésére szóló engedély iránti kérelemhez mellékelni kell:)
„a) az információk továbbítására használt eszközök biztonságát garantáló, az adatsérülést és a jogosulatlan hozzáférést megelőző megoldások, illetve az ehhez szükséges erőforrások és tartalékrendszerek bemutatását, amennyiben a tőzsde a befektetési vállalkozás és a befektetési szolgáltatás nyújtására engedéllyel rendelkező hitelintézet (a továbbiakban együtt e Rész vonatkozásában: befektetési szolgáltató) nevében ügyletbejelentést tesz a Felügyelet részére;”
- 11. §** A Tpt. 305. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„305. § A pénzügyi eszközök valamelyikének kereskedésére engedéllyel rendelkező tőzsdét a Felügyelet szabályozott piacként tartja nyilván. A szabályozott piacként nyilvántartott tőzsdére a Kilencedik Rész rendelkezéseit megfelelően kell alkalmazni.”
- 12. §** A Tpt. a következő XXXIV/A. Fejezettel egészül ki:
„XXXIV/A. FEJEZET
A PIACMŰKÖDTETŐ VEZETŐ TESTÜLETÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK
310/A. § (1) A piacműködtető vezető testülete minden tagjának mindenkor jó üzleti hírnévvel, a feladatai ellátásához és a piacműködtető tevékenységeinek, illetve a tevékenységeiben rejlő fő kockázatoknak a megértéséhez elegendő tudással, készséggel és széleskörű tapasztalattal kell rendelkeznie.
(2) A piacműködtető megfelelő humán- és pénzügyi erőforrást biztosít a vezető testület tagjai képzésére.
(3) A vezető testület tagjai megfelelő időt fordítanak a piacműködtetőnél vállalt funkciójuk ellátására. A vezető testület tagjai integritással és befolyástól mentesen cselekednek, hogy szükség esetén az ügyvezető vagy ügyvezetők döntéseit ténylegesen értékeljék és kifogásolják, valamint hatékonyan ellenőrzik és felügyeljük a döntéshozatalt.
(4) A vezető testület tagjai számára megfelelő hozzáférést kell biztosítani azokhoz az információkhoz és dokumentumokhoz, amelyekre szükségük van a vezetői döntéshozatal felügyeletéhez és ellenőrzéséhez.
(5) A piacműködtető vezető testülete meghatározza és felügyeli azon irányítási rendszer működtetését, amely biztosítja a szervezet hatékony és körültekintő vezetését, beleértve a szervezeten belüli feladatok elkülönítését és az összeférhetlenség megelőzését, olyan módon, amely előmozdítja a piac integritását.
(6) A vezető testület figyelemmel kíséri, és rendszeres időközönként értékeli a piacműködtető irányítási rendszerének hatékonyságát, és megteszi az esetleges hiányosságok kezeléséhez szükséges intézkedéseket.
(7) Ha a piacműködtető tárgyévét megelőző évi mérlegfőösszege meghaladja a kétszázmilliárd forintot, akkor a piacműködtetőnél a következő tisztségeket lehet együttesen betölteni:
a) egy ügyvezetői tisztség és vezető testületben betöltött, két nem ügyvezetői tisztség, vagy
b) vezető testületben betöltött, négy nem ügyvezetői tisztség.
(8) A (7) bekezdés alkalmazásában egy ügyvezetői tisztségnek minősül
a) az ugyanazon csoporton belül betöltött ügyvezetői vagy vezető testületben betöltött, nem ügyvezetői tisztség,
b) együttesen azon ügyvezetői és vezető testületben betöltött nem ügyvezetői tisztség, amelyet olyan vállalkozásnál töltenek be, amelyben a (7) bekezdésben meghatározott piacműködtető befolyásoló részesedéssel rendelkezik.
(9) A (7) bekezdésben meghatározott korlátozás nem terjed ki az olyan szervezetben betöltött ügyvezetői tisztségre, amely nem folytat üzleti jellegű tevékenységet.
(10) A Felügyelet engedélyezheti a (7) bekezdésben meghatározott piacműködtető vezető testületének tagja számára, hogy a korlátozást meghaladóan további egy nem ügyvezetői tisztséget töltsön be.
(11) A jelölőbizottság által a vezető testületi tagságra történő jelöléseket a vezető testületnek kell jóváhagynia.

310/B. § (1) Ha a piacműködtetőnek a tárgyévet megelőző évi mérlegfőösszege meghaladja a kétszázmilliárd forintot, akkor a piacműködtető jelölőbizottságot állít fel a vezető testület olyan tagjaiból, akik nem látnak el ügyvezetői feladatokat a piacműködtető szervezetében.

(2) A jelölőbizottság feladata:

- a) a vezető testületi tagságra jelöltek állítása és ajánlása,
- b) az adott vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, és a feladatok ellátásához szükséges időráfordítás értékelése,
- c) a vezető testületi tagok ismerete, készsége és tapasztalata közötti összhang értékelése,
- d) a vezető testület egésze és tagjai ismeretének, készségének és tapasztalatának legalább évente történő értékelése, és a megállapításokról jelentés készítése a vezető testület számára,
- e) a vezető testület méretének, összetételének és teljesítményének évente legalább egyszer történő értékelése, és ajánlás megfogalmazása a hiányosságok kezelésére,
- f) a vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása,
- g) a piacműködtető ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása, és a megállapítások alapján a vezető testület számára ajánlás megfogalmazása, valamint
- h) a vezető testületi döntések befolyásolástól való mentességének rendszeres felülvizsgálása.

(3) A jelölések során törekedni kell arra, hogy a vezető testületben minél szélesebb szakismerettel rendelkező tagok vegyenek részt, és ennek előmozdítására a piacműködtető belső politikát dolgoz ki.

(4) Ha a piacműködtetőnek a tárgyévet megelőző évi mérlegfőösszege meghaladja a kétszázmilliárd forintot, akkor a piacműködtető közzéteszi a (2) bekezdés f) pontjában meghatározott nemek arányát, annak eléréséhez meghatározott stratégiáját és a stratégia végrehajtásának módját.

(5) A jelölőbizottság számára a piacműködtető biztosítja a (2) bekezdésben meghatározott feladatai ellátásához szükséges megfelelő erőforrásokat, az adatokhoz és információkhoz való hozzáférést, és indokolt esetben külső tanácsadó igénybevételét.”

13. § (1) A Tpt. 312. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Tőzsdei kereskedő befektetési szolgáltató lehet, valamint olyan személy, aki rendelkezik

- a) jó üzleti hírnévvel,
 - b) kereskedésre való alkalmassággal és tapasztalattal,
 - c) megfelelő szervezeti megoldásokkal és
 - d) tevékenységéhez elegendő erőforrással, figyelembe véve azokat a pénzügyi eljárásokat is, amelyeket a tőzsde adott esetben létrehozott az ügyletek megfelelő teljesítésének biztosítására,
- azzal, hogy a tőzsde szabályzatában megkülönböztetés-mentes alapon meghatározza azon feltételeket, amelyek alapján az adott személy tőzsdei kereskedési joggal rendelkezhet.”

(2) A Tpt. 312. §-a a következő (5) és (6) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A nem befektetési szolgáltató tőzsdei kereskedő ügyfelei vonatkozásában alkalmazza a Bszt. ügyfélvédelemre, az ügyfélmegbízások kezelésére és a legkedvezőbb végrehajtásra vonatkozó szabályait, kivéve, ha ügyfele ugyanazon tőzsdén tőzsdei kereskedőnek minősül.

(6) A tőzsde rendszeresen, de havonta legalább egy alkalommal továbbítja a tőzsdei kereskedők jegyzékét a Felügyelet részére.”

14. § A Tpt. a következő 313. §-sal egészül ki:

„313. § A szabályozott piacot működtető piacműködtető nem végezhet saját eszköz terhére ügyfélmegbízást, illetve egymásnak megfelelő ügyfélmegbízásokat párosító kereskedést (matched principal trading).”

15. § A Tpt. 314. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„314. § A kereskedési jog tartalmát és gyakorlásának módját – ideértve a befektetési szolgáltató közvetlen vagy távoli részvételére vonatkozó előírásokat – a tőzsde szabályzata határozza meg.”

16. § A Tpt. a 316. §-t követően a következő alcímekkel egészül ki:

„A rendszerek rugalmassága, szüneteltetési mechanizmusok és elektronikus kereskedés

316/A. § (1) A tőzsde által alkalmazott eljárás és rendszer biztosítja, hogy kereskedési rendszerei rugalmasak, rendelkeznek elegendő kapacitással csúcsterhelések esetére a megbízások és az üzenetek volumenét illetően, valamint képesek a szabályos kereskedést biztosítani jelentős piaci stressz esetén. A kereskedési rendszereket

megfelelően tesztelik ezen feltételek teljesítésének ellenőrzése érdekében. A kereskedési rendszer hatékony eljárásokkal rendelkezik meghibásodás esetére az üzletmenet folyamatosságának biztosítására.

(2) A tőzsde biztosítja az alábbiakat:

- a) írásbeli megállapodás megkötését a tőzsdén árjegyzési stratégiát követő összes befektetési szolgáltatóval és
- b) olyan rendszerek fenntartását, amelyek biztosítják, hogy megfelelő számú befektetési szolgáltató vegyen részt az a) pont szerinti megállapodásokban, amelyek előírják számukra kötelező érvényű, rendszeres és előre tervezhető likviditási kínálatot biztosító jegyzések közzétételét versenyképes áron, amennyiben ez a követelmény összhangban áll az adott tőzsdén történő kereskedés jellegével és méretével.

(3) A (2) bekezdés a) pontja szerinti írásbeli megállapodás legalább az alábbiakat rögzíti:

- a) a befektetési szolgáltató likviditás biztosítására vonatkozó kötelezettségeit, és adott esetben a (2) bekezdés b) pontjában meghatározott rendszerben való részvételből adódó bármely egyéb kötelezettséget és
- b) a befektetési szolgáltatók számára kedvezményeken keresztül vagy más formában a tőzsde által kínált, a likviditás rendszeres és előre tervezhető biztosítására irányuló ösztönzőket, és adott esetben a (2) bekezdés b) pontjában meghatározott rendszerben való részvételből következően a befektetési szolgáltatót illető bármely jogot.

(4) A tőzsde előírja és nyomon követi a (2) bekezdés a) pontja szerinti írásbeli megállapodások követelményeinek befektetési szolgáltatók általi teljesítését. A tőzsde értesíti a Felügyeletet a kötelező írásbeli megállapodás tartalmáról, és a Felügyelet kérésére minden további tájékoztatást megad a (3) bekezdésben és e bekezdésben foglalt követelmények ellenőrzése céljából.

(5) A tőzsde által alkalmazott eljárás és rendszer biztosítja az olyan megbízások elutasítását, amelyek meghaladnak előre meghatározott volumeneket vagy árküszöböket, vagy egyértelműen tévesek.

(6) A tőzsde rendszerei biztosítják a kereskedés ideiglenes leállításának vagy korlátozásának lehetőségét, ha egy tőzsdei termék árában az adott tőzsdén vagy egy kapcsolódó kereskedési helyszínen, illetve rendszeres internalizáló esetén rövid időn belül jelentős változás következett be, valamint – kivételes, a tőzsdei szabályzatban meghatározott esetekben és eljárás szerint – bármely ügylet törlését, megváltoztatását vagy korrigálását. A tőzsde a kereskedés leállítására vonatkozó paraméterek megállapítása során figyelembe veszi a különböző eszközosztályok és -alosztályok likviditását, a piaci modellek jellegét és a felhasználók típusait, és biztosítja a kereskedés szabályszerűségében bekövetkező jelentős zavarok elkerülését.

(7) A tőzsde a kereskedés leállítására vonatkozó paramétereket és az azokban végrehajtott lényeges változásokat következetes és összehasonlítható módon jelenti a Felügyeletnek, és a Felügyelet jelenti azokat az Európai Értékpapír-piaci Hatóságnak.

(8) Ha egy adott pénzügyi eszköz likviditása tekintetében lényeges szabályozott piacnak minősül a tőzsde, és a kereskedést leállítja, a tőzsde a megfelelő rendszerekkel és eljárásokkal rendelkezik arra vonatkozóan, hogy értesítse a Felügyeletet és az Európai Unió tagállamaiban hatáskörrel rendelkező érintett felügyeleti hatóságokat

a) az egész piacra kiterjedő válaszfizetések összehangolása céljából és

b) annak eldöntése érdekében, hogy a pénzügyi eszközzel kereskedő más helyszíneken is célszerű-e leállítani a kereskedést mindaddig, amíg az eredeti piacon a kereskedés nem folytatódik.

(9) A tőzsde által alkalmazott eljárás és rendszer – ideértve a tőzsdei kereskedők arra való kötelezését, hogy végezzék el az algoritmusok megfelelő tesztelését, és biztosítsanak megfelelő környezetet az ilyen tesztelés elvégzésének megkönnyítéséhez – hatékonyan biztosítja, hogy

a) az algoritmikus kereskedés rendszerei ne hozhassanak létre rendellenes kereskedési feltételeket a piacon vagy ne járuljanak hozzá ilyen feltételek kialakulásához, és

b) kezelni tudja az algoritmikus kereskedési rendszerek által előidézett rendellenes kereskedési feltételeket.

(10) A (9) bekezdés szerinti algoritmikus kereskedési rendszer az olyan rendszert is magában foglalja, amely lehetővé teszi

a) a nem végrehajtott megbízások arányának korlátozását a rendszerben egy tőzsdei kereskedő által megkötött ügyletekhez képest,

b) a megbízások áramlásának korlátozását, ha fennáll a rendszer határkapacitása elérésének kockázata, valamint

c) a piacon végrehajtható legkisebb árlépésköz kialakítását és betartását.

(11) A tőzsde közvetlen elektronikus hozzáférés nyújtását befektetési szolgáltatóknak engedélyezi. A tőzsde által alkalmazott eljárás és rendszer a tőzsde szabályzatában meghatározott feltételek szerint hatékonyan biztosítja

a) e szolgáltatást igénybe vevők alkalmasságának megállapításához megfelelő kritériumok megállapítását és alkalmazását, és

b) a befektetési szolgáltató felelősségvállalását az ilyen szolgáltatás felhasználásával végrehajtott megbízásokért és kötésekért e törvény és a kapcsolódó jogszabályok tekintetében.

(12) A tőzsde a (11) bekezdés szerinti szabályzatában megfelelő kritériumokat állapít meg a közvetlen elektronikus hozzáférésekre vonatkozó kockázatellenőrzésekre és kereskedési küszöbértékekre, amely alapján a tőzsde képes megkülönböztetni, szükség esetén pedig leállítani a közvetlen elektronikus hozzáférést alkalmazó személy megbízásait vagy kereskedését, elkülönítve a befektetési szolgáltató egyéb megbízásaitól vagy kereskedésétől.

(13) A tőzsde megfelelő eljárásokkal rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a (11) és (12) bekezdés be nem tartása esetén a tőzsdei kereskedő által az ügyfél számára biztosított közvetlen elektronikus hozzáférést felfüggeszse vagy beszüntesse.

(14) A tőzsde gondoskodik a közös ügyintézési helyről végzett szolgáltatások (co-location services) szabályainak átláthatóságáról, tisztességességéről és megkülönböztetés-mentességéről.

(15) A tőzsde – szabályzatában meghatározott módon – biztosítja a díjstruktúráinak átláthatóságát, tisztességességét és megkülönböztetés-mentességét, beleértve a végrehajtási díjakat, kiegészítő díjakat és kedvezményeket is. A díjstruktúrák nem ösztönözhetik a megbízások oly módon történő kiadását, módosítását vagy törlését, hogy az hozzájáruljon a rendellenes kereskedési feltételekhez vagy a piaci visszaéléshez. A tőzsde a megadott kedvezményekért cserébe árjegyzési kötelezettséget író egyes részvényekre vagy arra alkalmas részvénycsomagokra.

(16) A tőzsde a törölt megbízásokra vonatkozó díjait a megbízások fenntartásának időtartamához, valamint az érintett pénzügyi eszközökhöz igazíthatja. A tőzsde a végrehajtott megbízásokhoz képest magasabb díjat számíthat fel a későbbiekben törölt megbízások beadásáért, és a rendszer kapacitására nehezedő többletterhelés figyelembevétele érdekében magasabb díjat számíthat fel a végrehajtott megbízásokhoz képest nagyszámú törölt megbízást beadó tőzsdei kereskedők, valamint a nagysebességű algoritmikus kereskedési technikát alkalmazók számára.

(17) A tőzsde a tőzsdei kereskedők által történő megjelölés révén képes azonosítani az algoritmikus kereskedés keretében létrejött megbízásokat, a megbízások létrehozásához használt különböző algoritmusokat és a megbízásokat kezdeményező személyeket. Ezt az információt kérésre elérhetővé teszi a Felügyelet számára.

(18) A tőzsde a Felügyelet számára annak kérésére hozzáférhetővé teszi az ajánlati könyvet vagy az azzal kapcsolatos adatokat a kereskedés figyelemmel kísérése érdekében.

Árlépésközök

316/B. § (1) A tőzsde a részvények, letéti igazolások, tőzsdei kereskedésben részt vevő alapok, certifikátok és más, hasonló pénzügyi eszközök vonatkozásában árlépésköz-rendszereket fogad el.

(2) Az (1) bekezdésben említett árlépésköz-rendszer tükrözi a pénzügyi eszköz likviditási profilját a különböző piacokon, valamint az eladási és vételi ajánlatok átlagos különbségét (bid-ask spread), figyelembe véve az észszerűen stabil árak lehetővé tételét, a különbség további szűkülésének indokolatlan korlátozása nélkül azzal, hogy az egyes pénzügyi eszközök sajátosságainak megfelelően határozandó meg.

Az üzleti órák összehangolása

316/C. § A tőzsde, valamint a tőzsdei kereskedők összehangolják valamennyi jelentendő esemény dátumának és idejének rögzítésére alkalmazott üzleti óráikat."

17. § (1) A Tpt. 317. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A tőzsde – törvény által meghatározott keretek között – szabályzatban határozza meg a tevékenységére vonatkozó általános szabályokat, valamint a tőzsdei kereskedőkre és kibocsátókra vonatkozó jogokat és kötelezettségeket. A tőzsde által alkalmazott eljárásnak, rendszernek és megoldásnak biztosítania kell minden, a tőzsdére vonatkozó jogszabályban és a tőzsde szabályzatában foglalt előírás teljesülését, ideértve a következetesség, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség, valamint az ehhez szükséges források biztosítását is.”

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

„(3) A tőzsdei szabályzatoknak biztosítaniuk kell, hogy

a) a tőzsde a működésével összefüggésben felmerülő kockázatok kezelésére, csökkentésére megfelelő rendszereket és megoldásokat alkalmazzon,

b) a piac általános érdekeinek megfelelően a tőzsdei tevékenység, a kereskedés és az ezekről szóló információ átlátható és ellenőrizhető legyen, ezáltal teremtve meg a kereskedésben részt vevők esélyegyenlőségét, egyenlő elbírálását és a befektetők objektív piaci védelmét,

c) a tőzsde hatékony mechanizmusokkal segítse elő a rendszereiben végrehajtott ügyletek hatékony és határidőben történő véglegesítését, valamint

d) a tőzsde figyelemmel kísérje a tőzsdei kereskedők által a rendszereik keretében elküldött megbízásokat és törléseket, illetve az általuk végrehajtott ügyleteket annak érdekében, hogy azonosítsák a szabályok megsértését, a szabálytalan kereskedési feltételeket, az 596/2014/EU rendelet által tiltott magatartásra utaló magatartást vagy a rendszer zavarait valamely tőzsdei termékkel kapcsolatban.”

- (3) A Tpt. 317. § (4) bekezdése a következő h) ponttal egészül ki:
(A tőzsde szabályzatában meg kell határozni:)
„h) a tőzsdei kereskedési rendszer technikai működésének megalapozott irányítására vonatkozó szabályokat, ideértve az előre nem látható események hatékony kezelésére vonatkozó megoldásokat is, annak érdekében, hogy a tőzsde csökkentse a rendszerleállás kockázatát.”
- (4) A Tpt. 317. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:
„(4a) A tőzsdei kereskedési jogra vonatkozó szabályzatokban megjelölt kötelezettségek megállapítása során legalább a következőket kell figyelembe venni:
a) tőzsde létesítő okirata és működési rendje,
b) tőzsdei ügyletekre vonatkozó szabályok,
c) a tőzsdén működő befektetési szolgáltatók alkalmazottaira vonatkozó szakmai előírások,
d) a nem befektetési szolgáltatóként működő tőzsdei kereskedőkre a 312. § (1) bekezdés a)–d) pontjaiban megállapított követelmények,
e) tőzsdei ügylet elszámolásának és teljesítésének szabályai és eljárásai.”

18. §

A Tpt. a következő 317/A. és 317/B. §-sal egészül ki:

„317/A. § (1) Ha a piacműködtető olyan szabályozott piacot működtet, amelyen árualapú származtatott termékekkel kereskednek, pozíciókezelési kontrollmechanizmust alkalmaz.

(2) A pozíciókezelési kontrollmechanizmus legalább az alábbi hatásköröket foglalja magában:

- a) a tőzsdei kereskedők és ügyfelek nyitott pozícióinak nyomon követése,
b) hozzáférés a tőzsdei kereskedőktől és ügyfelektől származó mindazon információkhoz – így többek között minden dokumentumhoz is –, amelyek a vállalt pozíció vagy kitettség nagyságára és rendeltetésére vonatkoznak, továbbá a tényleges tulajdonosokra, bármely együttes fellépéssel kapcsolatos megegyezésre, valamint az alapul szolgáló eszközök piacán meglévő bármely kapcsolódó eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó információkhoz,
c) egy adott tőzsdei kereskedő, illetve ügyfél kötelezése arra, hogy – a konkrét esettől függően ideiglenesen vagy tartósan – lezárja vagy csökkentse pozícióját, és a megfelelő intézkedés egyoldalú megtétele a lezárás vagy a csökkentés biztosítása érdekében, amennyiben az adott tőzsdei kereskedő, illetve ügyfél nem tesz eleget a felszólításnak, valamint
d) adott esetben a tőzsdei kereskedő, illetve ügyfél kötelezése arra, hogy megállapodás szerinti áron és mértékben ideiglenesen, a jelentős vagy domináns pozíciójából fakadó hatások mérséklésének kifejezett szándékával irányítson vissza likviditást a piacra.

(3) A pozíciókezelési kontrollmechanizmusnak átláthatónak és megkülönböztetés-mentesnek kell lennie, meghatározva, hogy hogyan alkalmazandó az érintett tőzsdei kereskedőkre és ügyfelekre, valamint figyelembe véve a piaci szereplők jellegét és összetételét és azt, hogy hogyan használják a kereskedésbe bevont ügyleteket.

(4) A szabályozott piacot működtető piacműködtetőnek részletesen tájékoztatnia kell a Felügyeletet az általa alkalmazott pozíciókezelési kontrollmechanizmusról.

317/B. § (1) Ha a piacműködtető olyan szabályozott piacot működtet, amelyen árualapú származtatott termékekkel vagy kibocsátási egységekkel vagy azok származtatott eszközeivel kereskednek, heti jelentést hoz nyilvánosságra a szabályozott piacon kereskedett árualapú származtatott termékekre, kibocsátási egységekre vagy azok származtatott eszközeire vonatkozóan a személyek különböző kategóriái szerint összesített pozíciókról, megjelölve a hosszú és rövid pozíciók e kategóriák szerinti számát, az előző jelentés óta abban bekövetkezett változásokat, az összes nyitott pozíció százalékos arányát kategóriánként és a pozícióbirtokosok számát kategóriánként. A kategóriánkénti bontást a (4) bekezdésnek megfelelően kell értelmezni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti heti jelentésre vonatkozó kötelezettséget csak abban az esetben kell teljesíteni, ha a személyek száma és a nyitott pozícióik mértéke meghaladja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 83. cikkében meghatározott minimális küszöbértékeket. Ez esetben a heti jelentést a Felügyeletnek és az Európai Értékpapír-piaci Hatóságnak is meg kell küldeni.

(3) Ha a piacműködtető olyan szabályozott piacot működtet, amelyen árualapú származtatott termékekkel vagy kibocsátási egységekkel vagy azok származtatott eszközeivel kereskednek, a Felügyeletnek legalább naponta egyszer átadja az adott szabályozott piacon jelen lévő összes személy – többek között a szabályozott piac tagjai és azok ügyfelei – pozícióinak teljes körű bontását.

(4) A valamely árualapú származtatott termékben vagy kibocsátási egységben vagy annak származtatott eszközében pozícióval rendelkező személyeket a szabályozott piacot működtető piacműködtetőnek a főtevékenységük jellegének megfelelően és az esetleges vonatkozó engedélyeket figyelembe véve, az alábbiak szerint kell csoportosítani:

- a) befektetési vállalkozások vagy hitelintézetek,
- b) a Kbtv. szerinti befektetési alapok,
- c) egyéb pénzügyi intézmények, ideértve a Bit. szerinti biztosítókat és viszontbiztosítókat és a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény szerinti foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményeket,
- d) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet 2. cikk 8. pontjában meghatározott nem pénzügyi szerződő felek,
- e) a kibocsátási egységek vagy azok származtatott termékei esetében az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény szerinti üzemeltetők.

(5) Az (1) és a (3) bekezdésben említett bontásokban meg kell különböztetni:

- a) az olyan pozíciókat, amelyekre vonatkozóan megállapították, hogy objektíven mérhető módon csökkentik a közvetlenül a kereskedelmi tevékenységekkel kapcsolatos kockázatokat, valamint
- b) egyéb pozíciókat.

(6) Az (1) és (3) bekezdésnek való megfelelés lehetővé tétele érdekében a szabályozott piac tagjai a piacműködtetőnek legalább naponta bejelentik saját maguk, valamint ügyfeleik által és azok ügyfelei által – a végső ügyfél eléréséig – az adott szabályozott piacon végrehajtott ügyletek révén tartott pozíciók adatait.”

19. § A Tpt. 318. §-a a következő (4)–(6) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A tőzsde a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 81. és 82. cikkében meghatározottak figyelembevételével haladéktalanul értesíti a Felügyeletet, ha szabályai jelentős megsértését, szabálytalan kereskedési feltételeket, az 596/2014/EU rendelet által tiltott magatartásra utaló magatartást vagy rendszerzavarokat tapasztal valamely tőzsdei termékkel kapcsolatban.

(5) A Felügyelet haladéktalanul továbbítja a (4) bekezdésben meghatározott információt az Európai Értékpapír-piaci Hatóság és az Európai Unió más tagállamainak hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságai számára. Az értesítés előtt a Felügyelet meggyőződik az 596/2014/EU rendelet által tiltott magatartásra utaló magatartás valódiságáról.

(6) A tőzsde indokolatlan késedelem nélkül eljuttatja a vonatkozó információkat a piaci visszaélésekkel kapcsolatos vizsgálat és vádemelés tekintetében hatáskörrel rendelkező hatósághoz, és támogatja az erre vonatkozó hatósági eljárásokat.”

20. § A Tpt. 318/A. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) E Fejezet kiszervezést érintő rendelkezéseitől eltérően az algoritmikus kereskedést engedő vagy lehetővé tévő rendszerekkel összefüggésben történő kiszervezés során a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a kereskedési helyszínekre vonatkozó szervezeti követelményeket meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2017/584 felhatalmazáson alapuló rendelete alkalmazandó.”

21. § A Tpt. 324. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A tőzsde a tőzsdei ügylet elszámolása tekintetében a 648/2012/EU rendelet előírásainak figyelembevételével központi értéktárral, illetve központi szerződő féllel köteles szerződést kötni.”

22. § A Tpt. 325. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„325. § (1) A tőzsde felfüggesztheti a tőzsdei termékkel történő kereskedést vagy törölheti a kereskedésből azt a tőzsdei terméket, amely nem felel meg a tőzsde szabályzatainak, kivéve, ha ez a felfüggesztés vagy törlés jelentősen sértené a befektetők érdekeit vagy a piac szabályos működését.

(2) A felfüggesztést vagy törlést elrendelő tőzsde adott esetben felfüggeszti vagy törli a kereskedésből az adott tőzsdei termékhez kapcsolódó vagy azon mint alapterméken alapuló, a Bszt. 6. § d)–k) pontjában meghatározott származtatott eszközt (a továbbiakban: kapcsolódó származtatott eszköz) is. A tőzsde nyilvánosságra hozza a felfüggesztésre vagy törlésre vonatkozó határozatát, és tájékoztatja erről a Felügyelet.

(3) A további, kereskedésben érintett magyarországi székhelyű tőzsde is felfüggesztést vagy törlést ír elő a Felügyelet rendelkezéseinek megfelelően ugyanazon tőzsdei termék vagy a kapcsolódó származtatott eszköz vonatkozásában.

(4) A magyarországi székhelyű tőzsde is felfüggesztést vagy törlést ír elő a Felügyelet rendelkezéseinek megfelelően azon tőzsdei termékre vagy kapcsolódó származtatott eszközre, amelyre vonatkozóan más EU tagállam hatáskörrel

rendelkező felügyeleti hatósága bármely kereskedési helyszínen vagy rendszeres internalizáló vonatkozásában felfüggesztést vagy törlést rendelt el.

(5) E Fejezet rendelkezései megfelelően alkalmazandók a felfüggesztés visszavonása esetén.

(6) A befektetők érdekeit vagy a piac szabályos működését jelentősen sértő körülmények meghatározása a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 80. cikkében foglaltak figyelembevételével történik.”

23. § A Tpt. 330. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A tőzsde saját tőkéje nem csökkenhet a jegyzett tőke alá a tőzsde alapításának engedélyezésétől számított második évtől kezdődően.”

24. § A Tpt. 361. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„361. § Ha a könyvvizsgáló a jogszabályban előírt kötelezettségeinek nem tesz eleget, a Felügyelet jogosult arra, hogy a tőzsdét, a központi szerződő felet, a szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátóját, illetve a központi értéktárat más, a 358. §-ban meghatározott követelményeknek megfelelő könyvvizsgáló választására kötelezze. Ha a Felügyelet a 400. § (1) bekezdés d) pontjában meghatározott intézkedésként a tőzsde, a központi szerződő fél, a szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátója, illetve a központi értéktár könyvvizsgálójának felmentését kezdeményezi, jogosult a könyvvizsgáló pénzügyi intézményi, kibocsátói, illetve befektetési vállalkozási minősítésének visszavonását kezdeményezni.”

25. § (1) A Tpt. 400. § (1) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazhatja:)

„d) a tőzsde, a központi szerződő fél, a szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátója, illetve a központi értéktár vezető állású személyének és könyvvizsgálójának felmentését, az alkalmazott felelősségre vonását kezdeményezheti;”

(2) A Tpt. 400. § (1) bekezdése a következő x)–zs) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazhatja:)

„x) bármely személytől kérheti, hogy tegyen lépéseket pozíciója vagy kitettsége nagyságának csökkentésére,

y) előírhatja valamely természetes személy elmozdítását a piacműködtető vezető testületéből,

z) közleményt ad ki, amelyben megjelöli a jogsértésért felelő személyt és a jogsértés természetét,

zs) határozattal megállapítja a jogsértés tényét, és egyben elrendeli a jogsértő állapot megszüntetését, vagy megtiltja a jogszabályba ütköző magatartás további folytatását.”

(3) A Tpt. 400. §-a a következő (9)–(11) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A Felügyelet a további, kereskedésben érintett magyarországi székhelyű tőzsdét is a kereskedés felfüggesztésére vagy törlésre kötelezi a Bszt. 149/B. § (1)–(2) bekezdésben meghatározott esetekben, illetve ha a tőzsde felfüggesztést vagy törlést ír elő meghatározott tőzsdei termék vagy kapcsolódó származtatott eszköz vonatkozásában e törvény rendelkezéseinek megfelelően. Erre piaci visszaélés gyanúja, nyilvános vételi ajánlat, illetve az 596/2014/EU rendelet 7. és 17. cikkét megsértő kibocsátóval vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos bennfentes információk közzétételének elmaradása miatt kerülhet sor, kivéve, ha a felfüggesztés vagy törlés jelentősen sértené a befektetők érdekeit vagy a piac szabályos működését. A Felügyelet haladéktalanul közlést tesz az erre vonatkozó határozatokat, valamint értesíti az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot és más tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát.

(10) A Felügyelet előírja a magyarországi székhelyű tőzsde részére azon pénzügyi eszköz vagy kapcsolódó származtatott eszköz kereskedésének felfüggesztését vagy kereskedésből való törlését, amelyre vonatkozóan más EU tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága bármely kereskedési helyszínen vagy rendszeres internalizáló vonatkozásában felfüggesztést vagy törlést rendelt el a (9) bekezdésben meghatározott okok miatt, kivéve, ha ez jelentős mértékben sértené a befektetők érdekeit vagy a piac szabályos működését. A Felügyelet az erre vonatkozó határozatról értesíti az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot és a más EU tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát. Ha a Felügyelet a további magyarországi székhelyű tőzsde esetében nem írja elő a felfüggesztést vagy a törlést, az értesítést a Felügyelet erre vonatkozó indokolással kiegészíti.

(11) A (9) és (10) bekezdésben meghatározott rendelkezések megfelelően alkalmazandók:

a) a felfüggesztés visszavonása esetén és

b) az értesítési eljárás vonatkozásában a Felügyelet által alkalmazott, az (1) bekezdés h) és i) pontjai szerinti szankciókra vonatkozó határozatok esetén.”

- 26. §** A Tpt. „Átmeneti rendelkezések” alcíme a következő 450/E. §-sal egészül ki:
„450/E. § A 2018. január 3. napja előtt engedélyezett valamely szabályozott piac vezető testületének tagját és ügyvezetőjét úgy kell tekinteni, mint aki megfelel a pénzügyi piacok működését és a pénzügyi eszközök kereskedését szabályozó törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2017. évi LXIX. törvénnyel megállapított 310/A. § (1) bekezdésében megállapított követelményeknek.”
- 27. §** A Tpt. 23. és 25. számú melléklete az 1. melléklet szerint módosul.
- 28. §** A Tpt.
- a) 5. § (1) bekezdés 83. pontjában a „, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon” szövegrész helyébe a „árura, illetve” szöveg,
 - b) 325. §-át megelőző alcímében a „forgalmazás felfüggesztése” szövegrész helyébe a „termékkel való kereskedés felfüggesztése és a tőzsdei termék kereskedésből való törlése” szöveg,
 - c) 335. § i) pontjában a „törvény által” szövegrész helyébe a „jogszabály által” szöveg,
 - d) 146/D. § (1) bekezdésében a „kifüggesztett” szövegrész helyébe a „közzétett” szöveg,
 - e) 306. § c) pontjában a „vagy tizenkét hónapot” szövegrész helyébe a „vagy hat hónapot” szöveg,
 - f) 358. § (1) bekezdésében a „tőzsde, a központi szerződő fél” szövegrész helyébe a „tőzsde, a nem befektetési szolgáltató tőzsdei kereskedő, a központi szerződő fél” szöveg,
 - g) 400. § (1) bekezdésében a „Felügyelet az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazhatja” szövegrész helyébe a „Felügyelet – a fokozatosság és arányosság figyelembevételével – az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazhatja” szöveg lép.
- 29. §** (1) Hatályát veszti a Tpt.
- a) 5. § (1) bekezdés 54., 70. és 107. pontjában a „, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon, egyensúlyozó platformon” szövegrész,
 - b) 5. § (1) bekezdés 116. pontjában az „az összefoglaló jelentés,” szövegrész,
 - c) 33. § (1) bekezdésében az „A befektető elállása esetén a kibocsátó, az ajánlattevő és a forgalmazó egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy az értékpapírvétellel kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.” szövegrész és
 - d) 339. § (2) bekezdés
 - da) a) pontjában a „tőzsdén, tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon, egyensúlyozó platformon”,
 - db) b) pontjában a „tőzsdén, tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezet piacon, egyensúlyozó platformon” szövegrész.
- (2) Hatályát veszti a Tpt.
- a) 317. § (12) bekezdése,
 - b) 326–329. §-a és
 - c) 331. § (3)–(5) bekezdése.

5. A villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény módosítása

- 30. §** A villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény (a továbbiakban: Vet.) 53. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) A szervezett villamosenergia piacon kizárólag a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 7. cikk (2) bekezdése szerinti azonnali ügylet köthető.”
- 31. §** A Vet. 184. §-a a következő (3b) bekezdéssel egészül ki:
„(3b) E törvény a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, 2014. május 15-i 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.”

- 32. §** A Vet. 3. § 56. pontjában az „az energiakereskedelem” szövegrész helyébe az „a villamosenergia-kereskedelem” szöveg lép.

6. A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény módosítása

- 33. §** (1) A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Fnyt.) 2. § 36. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*E törvény alkalmazásában*)
„36. *minősített befolyás*: egy vállalkozással létrejött olyan közvetett és közvetlen kapcsolat, amely alapján a befolyással rendelkező
a) vállalkozásban fennálló tulajdoni hányadának (részesezésének) mértéke vagy az általa gyakorolható szavazati jog aránya legalább tíz százalék,
b) a vállalkozás döntéshozó, ügyvezető vagy felügyelő szervei testületi tagjainak legalább húsz százalékát kinevezheti vagy felmentheti, vagy
c) a létesítő okirat, a megállapodás alapján döntő befolyást gyakorolhat a vállalkozás működésére. A minősített befolyás nagyságának megállapításakor a közvetlen és a közvetett tulajdont együttesen, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 37/A. § (2)–(6) bekezdésében foglaltakat kell megfelelően figyelembe venni;”
- (2) Az Fnyt. 2. §-a a következő 40. és 41. ponttal egészül ki:
(*E törvény alkalmazásában*)
„40. *közvetett tulajdon*: egy vállalkozás (a továbbiakban: eredeti vállalkozás) tulajdoni hányadainak, illetve szavazatainak a vállalkozásban tulajdoni részesedéssel, illetve szavazati joggal rendelkező más vállalkozás (a továbbiakban: köztes vállalkozás) tulajdoni hányadain, illetve szavazati jogán keresztül történő – a Bit. 5. melléklet szerint figyelembe vett – birtoklása vagy gyakorlása;
41. *vállalkozás*: az üzletszerű gazdasági tevékenységet folytató gazdálkodó szervezet.”
- 34. §** (1) Az Fnyt. 9. § (4) bekezdése a következő r) ponttal egészül ki:
(*A tevékenységi engedély iránti kérelemhez – a 9/A. §-ban foglalt figyelembevételével – mellékelni kell:*)
„r) tájékoztatást a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény részvényeseinek azonosító adatairól és a részesedésük mértékéről, továbbá a minősített befolyással rendelkező tulajdonosokról és a minősített befolyás mértékéről.”
- (2) Az Fnyt. 9. §-a következő (8) és (9) bekezdéssel egészül ki:
„(8) Ha a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tulajdonosai (részvényesei) között olyan személy szerepel, aki a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményben minősített befolyást kíván szerezni, a (4) bekezdésben foglaltakon kívül a tevékenységi engedély iránti kérelemhez – a (9) bekezdésben foglalt eltéréssel – mellékelnie kell
a) a Bit. 258. § (3) bekezdés b)–g) és i)–k) pontja szerinti feltételek,
b) a Bit. 258. § (5) bekezdésében foglalt feltételek, és
c) a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság fennállásának igazolását.
(9) Ha a kérelmező magyar állampolgár vagy magyar székhelyű nem természetes személy, a Bit. 258. § (3) bekezdés b), d), e) és i) pontjában foglalt adatok igazolását tartalmazó okiratokat a Felügyelet szerzi be.”
- 35. §** Az Fnyt. 21. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„21. § (1) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény
a) a személyi és tárgyi feltételekben,
b) a tulajdonrészrel (részvénnyel) rendelkezők személyében, ideértve a Bit. 268. § (1) bekezdés b) pontjában foglalt esetet, továbbá
c) a vezető állású személyek és egyéb vezetők, a letétkezelő, a számlavezető, a könyvvizsgáló, a kiszervezett tevékenységet végző személyében vagy adataiban
történt változást a szerződés megkötését, illetve megszűnését követően öt napon belül a Felügyeletnek bejelenti.
(2) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményben történő minősített befolyásszerzéssel kapcsolatban a Bit. 273. és 274. §-ában meghatározott, bejelentési kötelezettségre vonatkozó szabályokat megfelelően alkalmazni kell.
(3) Az e törvényben meghatározott engedélyek kérelmezése és a bejelentések megtétele a Felügyelet által meghatározott formában történik. E célra a Felügyelet adatlapot rendszerezíthet.”

36. § Az Fnyt. 60. § (1) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:
(A Felügyelet engedélye szükséges)
 „f) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményben történő minősített befolyás megszerzéséhez.”

37. § Az Fnyt. a 62/A. §-t követően a következő alcímmel és 62/B. §-sal egészül ki:
„Minősített befolyás megszerzésének engedélyezése
 62/B. § A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményben történő – Bit. 258. § (1) bekezdés szerinti – részesedésszerzés engedélyezésére (ideértve a tulajdonjoghoz, illetve a szavazati joghoz kapcsolódó, annak arányát meghaladó előnyöket biztosító megállapodás megkötésének, továbbá módosításának engedélyezését is) a Bit. 258–261. §-át megfelelően alkalmazni kell.”

7. A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény módosítása

38. § (1) A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 1. § a) pontja a következő ad) alponttal egészül ki:
(Ha nemzetközi szerződés vagy e törvény eltérően nem rendelkezik, e törvény hatálya kiterjed a Magyarország területén székhellyel rendelkező személy és szervezet által Magyarország területén végzett)
 „ad) adatszolgáltatási tevékenységre,”

(2) A Bszt. 1. § b) pontja a következő bc) alponttal egészül ki:
(Ha nemzetközi szerződés vagy e törvény eltérően nem rendelkezik, e törvény hatálya kiterjed a Magyarország területén székhellyel rendelkező vállalkozás az Európai Unió más tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térséget létrehozó megállapodásban részes más állam területén végzett határon átnyúló vagy fióktelep formájában folytatott)
 „bc) adatszolgáltatási tevékenységre, és”

(3) A Bszt. 1. § c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Ha nemzetközi szerződés vagy e törvény eltérően nem rendelkezik, e törvény hatálya kiterjed)
 „c) a Magyarország területén külföldi (EGT-államban vagy harmadik országban székhellyel rendelkező) vállalkozás által fióktelep formájában folytatott
 ca) befektetési szolgáltatási tevékenységre,
 cb) kiegészítő szolgáltatásra, és
 cc) adatszolgáltatási tevékenységre,”

(4) A Bszt. 1. §-a a következő d) és e) ponttal egészül ki:
(Ha nemzetközi szerződés vagy e törvény eltérően nem rendelkezik, e törvény hatálya kiterjed)
 „d) a Magyarország területén más EGT-államban székhellyel rendelkező vállalkozás által határon átnyúló szolgáltatás formájában folytatott
 da) befektetési szolgáltatási tevékenységre,
 db) kiegészítő szolgáltatásra,
 dc) adatszolgáltatási tevékenységre, és
 e) az a)–d) pontban szereplők e törvény szerinti felügyeletére.”

39. § A Bszt. a következő 1/A. §-sal egészül ki:
 „1/A. § (1) A VI/A. Fejezetet
 a) a Bit. szerinti biztosítókra – ide nem értve a Bit. hatodik része hatálya alá tartozó kisbiztosítókat és a kölcsönös biztosító egyesületeket –, viszontbiztosítókra és különleges célú gazdasági egységekre,
 b) a 2. § f) és h) pontjában, valamint a 9. §-ban meghatározott személyekre,
 c) a Kbtv. szerinti befektetési alapokra, befektetési alapkezelőkre és letétkezelőkre,
 d) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 10. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott önkéntes nyugdíjpénztárakra, azok vagyongazdálkodóira és letétkezelőire,
 e) a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 2. § (1) bekezdés a) pontja szerinti magánnyugdíjpénztárakra, azok vagyongazdálkodóira és letétkezelőire,
 f) a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény 2. § 14. pontja szerinti foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményekre, azok vagyongazdálkodóira és letétkezelőire
 is alkalmazni kell, amennyiben azok szabályozott piac vagy multilaterális kereskedési rendszer tagjai.

(2) A 144/A. és 144/B. §-t, valamint a XXVI/A. Fejezetet

a) a 2. §-ban meghatározott személyekre,

b) a Bit. szerinti biztosítókra – ide nem értve a Bit. hatodik része hatálya alá tartozó kisbiztosítókat és a kölcsönös biztosító egyesületeket –, viszontbiztosítókra és különleges célú gazdasági egységekre,

c) a Kbtv. szerinti befektetési alapokra, befektetési alapkezelőkre és letétkezelőkre,

d) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 10. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott önkéntes nyugdíjpénztárakra, azok vagyongazdálkodóira és letétkezelőire,

e) a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 2. § (1) bekezdés a) pontja szerinti magánnyugdíjpénztárakra, azok vagyongazdálkodóira és letétkezelőire, valamint

f) a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény 2. § 14. pontja szerinti foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményekre, azok vagyongazdálkodóira és letétkezelőire

is alkalmazni kell.

(3) E törvény vezető testületre, összeférhetetlenségre, termék-jóváhagyási folyamatra, a szolgáltatások, tevékenységek és ügyletek nyilvántartására, az ügyfelek tájékoztatására, az alkalmassági és megfelelési tesztre, a közvetítő igénybevétele, a más befektetési vállalkozás közvetítésével végrehajtott szolgáltatásnyújtásra, az ügyfélmegbízások kezelésére, az elfogadható partnerekkel végrehajtott ügyletre, a felügyeleti hatáskörökre, szankciókra, a jogsértések jelentésére, a jogorvoslatra vonatkozó rendelkezéseit a befektetési vállalkozásokra és a hitelintézetekre akkor is alkalmazni kell, amikor ügyfeleiknek strukturált betéteket értékesítenek vagy azokkal kapcsolatos tanácsadást nyújtanak.”

40. § (1) A Bszt. 2. § a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény hatálya nem terjed ki)

„a) arra a személyre vagy szervezetre, aki vagy amely árualapú származtatott terméktől, kibocsátási egységtől vagy az arra vonatkozó származtatott terméktől eltérő pénzügyi eszközre vonatkozó szájtájszámlás kereskedésen kívül nem végez árualapú származtatott terméktől, kibocsátási egységtől vagy az arra vonatkozó származtatott terméktől eltérő pénzügyi eszközre vonatkozó egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységet, kivéve, ha

aa) árjegyző,

ab) szabályozott piac vagy multilaterális kereskedési rendszer tagja vagy közvetlen elektronikus hozzáférése van egy kereskedési helyszínhez, kivéve a kereskedési helyszínen olyan ügyleteket végrehajtó nem pénzügyi szervezetet, amely ügyletek objektíven mérhető módon csökkentik az adott nem pénzügyi szervezet vagy csoportjai kereskedelmi tevékenységhez vagy likviditásfinanszírozási tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kockázatait,

ac) nagysebességű algoritmikus kereskedési technikát alkalmaz,

ad) ügyfélmegbízások végrehajtásakor szájtájszámlás kereskedést végez,”

(2) A Bszt. 2. § f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény hatálya nem terjed ki)

„f) arra a személyre vagy szervezetre, aki vagy amely árualapú származtatott termékkel, kibocsátási egységgel vagy arra vonatkozó származtatott termékkel – ideértve az árjegyzőket is – szájtájszámlás kereskedést folytat, annak kivételével, aki vagy amely ügyfélmegbízás végrehajtása során végez szájtájszámlás kereskedést feltéve, hogy:

fa) egyedi és összesített alapon az e pont szerinti tevékenysége – csoportszinten figyelembe véve – a főtevékenységéhez képest kiegészítő jellegű tevékenység, és főtevékenysége nem az e törvény szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység vagy a Hpt. szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenység nyújtása, vagy árualapú származtatott ügyletek vonatkozásában végzett árjegyzői tevékenység,

fb) nem alkalmaz nagysebességű algoritmikus kereskedési technikát, és

fc) évente beszámol a Felügyeletnek arról, hogy alkalmazza-e a mentesítést és kérésre tájékoztatja a Felügyeletet arról, hogy milyen alapon ítéli meg úgy, hogy az e pont szerinti tevékenysége főtevékenységéhez képest kiegészítő jellegű tevékenység,”

(3) A Bszt. 2. §-a a következő g)–l) ponttal egészül ki:

(E törvény hatálya nem terjed ki)

„g) arra a személyre vagy szervezetre, aki vagy amely árualapú származtatott termékkel, kibocsátási egységgel vagy arra vonatkozó származtatott termékkel – szájtájszámlás kereskedés kivételével – nyújt befektetési szolgáltatási tevékenységet főtevékenysége szerinti ügyfelei vagy partnerei számára, feltéve, hogy

ga) egyedi és összesített alapon az e pont szerinti tevékenysége – csoportszinten figyelembe véve – a főtevékenységéhez képest kiegészítő jellegű tevékenység, és főtevékenysége nem az e törvény szerinti befektetési szolgáltatási

tevékenység vagy a Hpt. szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenység nyújtása, vagy árualapú származtatott ügyletek vonatkozásában végzett árjegyzői tevékenység,

gb) nem alkalmaz nagysebességű algoritmikus kereskedési technikát, és

gc) évente beszámol a Felügyeletnek arról, hogy alkalmazza-e a mentesítést és kérésre tájékoztatja a Felügyeletet arról, hogy milyen alapon ítéli meg úgy, hogy az e pont szerinti tevékenysége főtevékenységéhez képest kiegészítő jellegű tevékenység,

h) arra a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vállalkozásra, amely a befektetési szolgáltatási tevékenységet – a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete [a továbbiakban: a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete] 4. cikkében meghatározott feltételek mellett – eseti jelleggel, szakmai tevékenysége keretében végzi, és az e szakmai tevékenységet szabályozó jogszabályok, rendelkezések vagy szakmai etikai kódex nem zárják ki befektetési szolgáltatási tevékenység végzését,

i) arra az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény szerinti üzemeltetőre, aki vagy amely a kibocsátási egységekkel való kereskedés során nem hajt végre ügyfélmegbízást, és számlázás kereskedésen kívül nem végez befektetési szolgáltatási tevékenységet vagy kiegészítő szolgáltatást, kivéve, ha nagysebességű algoritmikus kereskedési technikát alkalmaz,

j) a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény (a továbbiakban: Vet.) szerinti átviteli rendszerirányító a Vet.-ben meghatározott, a villamos energia határokon keresztül történő kereskedelme esetén alkalmazandó hálózati hozzáférési feltételekről és az 1228/2003/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2009. július 13-i, 714/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben (a továbbiakban: 714/2009/EK rendelet) meghatározott és a 714/2009/EK rendelet alapján elfogadott üzemi és kereskedelmi szabályzatok vagy iránymutatások szerinti feladata végrehajtása során, a nevében az ezen feladatok ellátása során szolgáltatóként eljáró személyre, valamint a kiegyenlítő mechanizmus és a villamosenergia-hálózat működtetőire vagy kezelőire, amennyiben a villamos energia ellátásának és felhasználásának kiegyensúlyozása céljából ilyen feladatokat végeznek,

k) a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény (a továbbiakban: Get.) szerinti szállítási rendszerüzemeltetőre a Get.-ben meghatározott, a földgázszállító-hálózatokhoz való hozzáférés feltételeiről és az 1775/2003/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2009. július 13-i 715/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben (a továbbiakban: 715/2009/EK rendelet) meghatározott és a 715/2009/EK rendelet alapján elfogadott üzemi és kereskedelmi szabályzatok vagy iránymutatások szerinti feladata végrehajtása során, a nevében az ezen feladatok ellátása során szolgáltatóként eljáró személyre, valamint a kiegyenlítő mechanizmus és a földgáz-hálózat működtetőire vagy kezelőire, amennyiben a földgáz ellátásának és felhasználásának a kiegyensúlyozása céljából ilyen feladatokat végeznek,

l) a központi értéktárra, kivéve, ha az Európai Unió belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárrakról, valamint a 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2014. július 23-i 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 909/2014/EU rendelet) 73. cikkében meghatározottak szerint végez e törvény szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő szolgáltatást."

41. § A Bszt. a következő 2/A. §-sal egészül ki:

„2/A. § (1) Ahhoz, hogy a 2. § f) és g) pontja szerint mentességet élvező személyek vagy szervezetek mentesüljenek, nem kötelesek megfelelni a 2. § a) pontban meghatározott feltételeknek.

(2) A 2. § j) és k) pont szerinti mentesség az e pontokban említett tevékenységeket végző személyekre csak azon befektetési szolgáltatási tevékenységek végzése vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtása kapcsán alkalmazható, amelyeket e személyek a 2. § j) és k) pontban meghatározott tevékenységek végzése érdekében árualapú származtatott ügyletekhez kapcsolódóan végeznek vagy nyújtanak. Ez a mentesség másodlagos piac – és így például a pénzügyi kapacitásjogok másodlagos kereskedésére szolgáló platform – üzemeltetése vonatkozásában nem alkalmazható."

42. § (1) A Bszt. 3. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A 8. §, a 13. §, a 17. § (3)–(5) bekezdése, a 20/A–20/B. §, a 22. §, a 24–24/G. §, a 26/A. §, a 27–31. §, a 37–39. §, a 97–107. §, a 110/A–110/Q. §, a 121. §, a 123. § (8)–(9) bekezdése, a 123/A. §, a 124–141. §, a 155–170. § és a 172–175. § kivételével a befektetési vállalkozásra előírt rendelkezéseket kell alkalmazni a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: MNB) az MNB tv.-ben meghatározott alapvető feladatain kívül végzett befektetési szolgáltatási tevékenységére és kiegészítő szolgáltatás nyújtására."

- (2) A Bszt. 3. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A 8. §, a 12. és 13. §, a 16. §, a 17. § (3)–(5) bekezdése, a 20/A. és 20/B. §, a 21. és 22. §, a 22/A. §, a 24–24/G. §, a 26/A. §, a 27–31. §, a 37–39. §, a 62. és 63. §, a 97–107. §, a 110/A–110/Q. §, a 121. §, a 123. § (7)–(9) bekezdése, a 123/A. §, a 124–141. § és a 155–175. § kivételével a befektetési vállalkozásra előírt rendelkezéseket kell alkalmazni

a) az Államadósság Kezelő Központ Zrt.-nek (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) törvényben meghatározottak szerinti államadósság-kezelésen kívül végzett,

b) a Magyar Államkincstárnak (a továbbiakban: kincstár) az állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében végzett

befektetési szolgáltatási tevékenységére és kiegészítő szolgáltatás nyújtására.”

43. §

A Bszt. I. Fejezete a következő 3/A. §-sal egészül ki:

„3/A. § (1) Minden multilaterális rendszert, amelyen pénzügyi eszközökkel kereskednek

a) az e törvény multilaterális kereskedési rendszerre vagy szervezett kereskedési rendszerre vonatkozó rendelkezései vagy

b) a Tpt. Kilencedik Részében meghatározott rendelkezések

szerint kell működtetni, valamint a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. május 15-i 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 600/2014/EU rendelet) II. címével összhangban kell az a) és b) pont szerinti kereskedési helyszínek átláthatóságát biztosítani.

(2) Minden olyan befektetési vállalkozást, amely szervezett, gyakori és rendszeres formában, jelentős nagyságrendben, az ügyfélmegbízások végrehajtásakor saját számlás kereskedést folytat szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren kívül, a 600/2014/EU rendelet III. címével összhangban kell működtetni.

(3) A 600/2014/EU rendelet 23. és 28. cikkének sérelme nélkül, az (1) és (2) bekezdésben említett pénzügyi eszközökkel végrehajtott minden olyan ügyletnek, amely nem multilaterális rendszeren vagy rendszeres internalizálón keresztül jön létre, meg kell felelnie a 600/2014/EU rendelet III. címében foglalt vonatkozó rendelkezéseknek.”

44. §

- (1) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 1. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„1. *algoritmikus kereskedés*: olyan, pénzügyi eszközökkel folytatott kereskedés, amelynek során a megbízások egyedi paramétereit – így különösen azt, hogy kezdeményezni kell-e egy megbízást, mi legyen a megbízás időzítése, ára vagy mennyisége, hogyan történjen a megbízás kezelése annak benyújtása után – egy számítógépes algoritmus automatikusan határozza meg – a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 18. cikkében meghatározottaknak megfelelő – korlátozott emberi beavatkozással vagy emberi beavatkozás nélkül, és nem foglalja magában azokat a rendszereket, amelyeket csak

a) megbízások egy vagy több kereskedési helyszínre irányítására,

b) megbízások feldolgozására, azok bármely kereskedési paraméterének meghatározása nélkül,

c) megbízások megerősítésére vagy

d) végrehajtott tranzakciók kereskedést követő feldolgozására használnak,”

- (2) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 1b–1d. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„1b. *anyavállalat*: az Szmt.-ben meghatározott vállalkozás,

1c. *APA*: jóváhagyott közzétételi mechanizmus, azaz olyan szolgáltatás nyújtására engedéllyel rendelkező személy, aki vagy amely a befektetési vállalkozások nevében közzéteszi – a 600/2014/EU rendelet 20. és 21. cikke alapján – a kereskedési jelentéseket,

1d. *ARM*: jóváhagyott jelentési mechanizmus, azaz olyan szolgáltatás nyújtására engedéllyel rendelkező személy, aki vagy amely a befektetési vállalkozások nevében bejelenti az ügyletek adatait a Felügyeletnek vagy az Európai Értékpapír-piaci Hatóságnak,”

- (3) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 2a. és 2b. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„2a. *állampapír*: állampapír-kibocsátó által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír,

2b. *állampapír-kibocsátó*: az alábbiakban felsorolt jogi személyek bármelyike, amely hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt bocsát ki:

a) az Európai Unió,

- b) az Európai Unió valamely tagállama, ideértve annak kormányzati szervét, ügynökségét vagy különleges célú gazdasági egységét,
- c) az Európai Unió szövetségi államberendezkedésű tagállama esetében a szövetség tagjai,
- d) több tagállam közös különleges célú gazdasági egysége,
- e) több tagállam által finanszírozás mobilizálása, valamint súlyos finanszírozási problémákkal küzdő vagy finanszírozási szempontból veszélyeztetett tagjai számára pénzügyi segítségnyújtás céljából alapított nemzetközi pénzügyi intézmény vagy
- f) az Európai Beruházási Bank,”
- (4) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 4. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„4. áru: a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott fogalom,”
- (5) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 4a. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„4a. áralapú származtatott termék: a 600/2014/EU rendelet 2. cikke (1) bekezdésének 30. pontjában meghatározott termék,”
- (6) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 11a–11c. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„11a. *certifikát*: a 600/2014/EU rendelet 2. cikk (1) bekezdés 27. pontjában meghatározott fogalom,
11b. *C6. származtatott energiaügylet*: a 6. § f) pontjában említett olyan opció, határidős ügylet, swapügylet és bármely más származtatott ügylet, amely szénre vagy olajra vonatkozik, amellyel OTF-en kereskednek, és amelyeket természetben kell kiegyenlíteni,
11c. *CTP*: összesített adat-szolgáltató, azaz olyan szolgáltatás nyújtására engedéllyel rendelkező személy, aki vagy amely összegyűjti a szabályozott piacokról, az MTF-ektől, az OTF-ektől és az APA-któl (jóváhagyott közzétételi mechanizmusok) a 600/2014/EU rendelet 6., 7., 10., 12., 13., 20. és 21. cikkében felsorolt pénzügyi eszközökről szóló kereskedési jelentéseket, és azokat olyan, folyamatos és élő elektronikus adatfolyamba vonja össze, amely pénzügyi eszközöknként árfolyam- és volumenadatokat biztosít,”
- (7) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 16a. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„16a. *egymásnak megfelelő ügyfélmegbízásokat párosító kereskedés (matched principal trading)*: olyan ügylet, ahol a befektetési vállalkozás vagy a piacműködtető a vevő és az eladó közé helyezi magát oly módon, hogy a tranzakció végrehajtása során nincs kitéve piaci kockázatnak, mivel mindkét oldalt egyszerre hajtják végre, valamint a tranzakciót olyan áron hajtja végre, hogy nincs nyeresége vagy vesztesége az előre meghirdetett jutalékon vagy díjon kívül,”
- (8) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 30. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„30. *fogadó tagállam*: a székhely szerinti EGT-államtól eltérő EGT-állam, amelyben a befektetési vállalkozásnak főkelepe van vagy ahol szolgáltatást nyújt, illetve tevékenységet végez,”
- (9) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 30a. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„30a. *független ügynök*: az a természetes személy vagy jogi személy, amely az általa képviselt befektetési vállalkozás teljes körű és feltétel nélküli felelősségére segíti elő a befektetési szolgáltatási tevékenység végzését vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtását az ügyfél vagy a jövőbeni ügyfél számára,”
- (10) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 31a. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„31a. *harmadik országbeli vállalkozás*: olyan vállalkozás, amely befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézetnek, befektetési vállalkozásnak minősülne, ha központi ügyviteli helye vagy létesítő okirat szerinti székhelye valamely EGT-államban lenne,”
- (11) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 34a–34d. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„34a. *kereskedési helyszín*: bármely szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer vagy szervezett kereskedési rendszer,
34b. *keresztértékesítés gyakorlata (cross-selling)*: egy befektetési szolgáltatás felajánlása egy másik szolgáltatással vagy termékkel együtt, egy csomag részeként vagy ugyanazon megállapodás vagy csomag feltételeként,
34c. *kis- és középvállalkozás*: olyan vállalkozás, amelynek az előző három naptári évben az év végi jegyzések alapján az átlagos piaci tőkeértéke 200 000 000 eurónál kevesebb volt,

34d. *kkv-tőkefinanszírozási piac*: olyan multilaterális kereskedési rendszer, amelyet kkv-tőkefinanszírozási piacként vettek nyilvántartásba, a 154/A. §-nak megfelelően,”

- (12) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 38a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„38a. *közvetlen elektronikus hozzáférés*: olyan eljárás, amely során egy kereskedési helyszín tagja vagy résztvevője vagy ügyfele engedélyezi valamely személynek az ő kereskedési kódjának használatát, annak érdekében, hogy az a személy elektronikusan továbbíthasson pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásokat közvetlenül a kereskedési helyszínnek, továbbá az olyan eljárás, amelynek során a személy a tag vagy résztvevő vagy ügyfél infrastruktúráját, vagy bármiféle, a tag vagy résztvevő vagy ügyfél által biztosított csatlakozási rendszert használ a megbízások továbbítására (közvetlen piaci hozzáférés), valamint olyan eljárás, amelynek során e személy nem használja ezen infrastruktúrát (szponzorált hozzáférés), a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 20. cikkében meghatározottak figyelembevételével,”

- (13) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 44a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„44a. *likvid piac*: pénzügyi eszközöknek vagy pénzügyi eszközök kategóriájának olyan piaca, ahol folyamatosan üzletkötésre kész és hajlandó vevők és eladók vannak jelen, ami az alábbi kritériumok alapján állapítandó meg, figyelembe véve az adott pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszköz-kategória sajátos piaci struktúráját:

- a) az ügyletek átlagos gyakorisága és nagyságrendje különböző piaci feltételek mellett, figyelemmel a pénzügyi eszköz kategóriáján belül a termékek jellegére és életciklusára,
- b) a piaci szereplők száma és típusa, ideértve a piaci szereplőknek a kereskedett eszközökhöz viszonyított arányát egy adott termék esetében,
- c) az eladási és vételi ár különbségének (spread) átlagos nagyságrendje, ha ismert,”

- (14) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 46. és 47. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„46. *megbízás végrehajtása az ügyfél javára*: pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenység végzése az ügyfél javára, amely magában foglalja a befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által kibocsátott pénzügyi eszköz értékesítésére vonatkozó megállapodás megkötését a kibocsátás pillanatában,

47. *mezőgazdasági áru alapú származtatott ügyletek*: az 1308/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 1. cikkében, I. mellékletének I–XX. részében és XXIV/1. részében felsorolt termékekhez kapcsolódó származtatott ügyletek,”

- (15) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 49a–49c. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„49a. *multilaterális rendszer*: valamely rendszer, amelyben több harmadik fél pénzügyi eszközökre irányuló vételi és eladási szándéka hozható össze a rendszeren belül,

49b. *nagykereskedelmi energiatermék*: az 1227/2011/EU rendelet 2. cikkének 4. pontjában meghatározott nagykereskedelmi energiatermék,

49c. *nagysebességű algoritmikus kereskedési technika*: bármely, az alábbi sajátosságokkal jellemezhető kereskedési technika:

- a) a hálózati és egyéb típusú adatátviteli idő minimalizálását célzó infrastruktúra, amely az algoritmikus ajánlatbevitelre szolgáló következő lehetőségek közül legalább egyet magába foglal: szervereknek a kereskedési helyszínhez közeli vagy egy helyiségen belüli elhelyezése vagy nagy sebességű közvetlen elektronikus hozzáférés,
- b) a megbízások kezdeményezését, létrehozását, továbbítását vagy végrehajtását a rendszer határozza meg, anélkül, hogy az egyes ügyletek vagy megbízások kapcsán emberi beavatkozásra kerülne sor, valamint
- c) a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 19. cikkében meghatározott magas napi üzenetforgalom (megbízások, árajánlatok vagy törlések),”

- (16) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 50. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„50. *pénzügyi elemző*: a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott személy,”

- (17) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 51. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„51. *pénzpiaci eszköz*: a fizetőeszköz kivételével sorozatban kibocsátott pénzkövetelésre szóló eszköz, amellyel pénzpiacon kereskednek,”

- (18) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 52a. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„52a. *piacműködtető*: olyan személy, amely irányítja, illetve működteti a szabályozott piac üzemeltetését, és amely maga a szabályozott piac,”
- (19) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 56. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„56. *rendszeres internalizáló*: az a befektetési vállalkozás, amely ügyfél részére szervezett keretek között, saját számlás kereskedés keretében gyakran, rendszeresen és jelentős nagyságrendben biztosítja az ügyletkötés lehetőségét oly módon, hogy az ügyfél megbízásait szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren és szervezett kereskedési rendszeren kívül, multilaterális rendszer működtetése nélkül hajtja végre,”
- (20) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 58a. és 58b. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„58a. *strukturált betét*: olyan a Hpt. 6. § (1) bekezdés 8. pontjában meghatározott betét, amelynek lejáratkor a teljes összegét vissza kell fizetni, olyan feltételek alapján, amelyek szerint az esedékes kamatok és prémiumok olyan képlet alapján fizetendők (vagy képezik kockázat tárgyát), amelyben szerepel a következő tényezők valamelyike:
a) valamely index vagy indexkombináció, az olyan változó kamatozású betétek kivételével, amelyek hozama közvetlenül függ valamilyen kamatlábindextől, például az Euribortól vagy a Libortól,
b) pénzügyi eszköz vagy több pénzügyi eszköz kombinációja,
c) valamely nyersanyag, vagy több nyersanyag kombinációja vagy egyéb fizikai vagy nem fizikai nem helyettesíthető eszközök vagy
d) valamely deviza árfolyama vagy több devizaárfolyam kombinációja,
58b. *strukturált pénzügyi termék*: a 600/2014/EU rendelet 2. cikke (1) bekezdésének 28. pontjában meghatározott fogalom,”
- (21) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 61a. és 61b. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„61a. *származtatott termék*: a 6. § d)–k) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz,
61b. *szervezett kereskedési rendszer (OTF)*: olyan multilaterális rendszer, amely nem szabályozott piac vagy MTF, és amelyben több, harmadik féltől származó, kötvények, strukturált pénzügyi eszközök, kibocsátási egységek és származtatott termékek vételi és eladási szándéka hozható össze a rendszeren belül, oly módon, hogy az szerződést eredményez,”
- (22) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 65a. ponttal egészül ki:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„65a. *tőzsdén kereskedett alap*: olyan befektetési alap, amelynek legalább egy kollektív befektetési értékpapírával kereskednek az egész nap folyamán legalább egy kereskedési helyszínen és van legalább egy olyan árjegyző, amely fellép annak biztosítására, hogy a kereskedési helyszínen kereskedett kollektív befektetési értékpapír ára jelentős mértékben ne térjen el annak nettó eszközértékétől, illetve adott esetben annak indikatív nettó eszközértékétől,”
- (23) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 79. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„79. *multilaterális kereskedési rendszer (MTF)*: olyan multilaterális rendszer, amely harmadik felek pénzügyi eszközökre irányuló, vételi és eladási szándékát hozza össze a kereskedés során megkülönböztetés-mentes módon, szerződést eredményezve,”
- (24) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 82. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban*)
„82. *javadalmazás*: a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott fogalom,”

- 45. §** (1) A Bszt. 5. § (1) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:
(*Befektetési szolgáltatási tevékenységnek minősül a rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett*)
„i) szervezett kereskedési rendszer működtetése.”
- (2) A Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*Kiegészítő szolgáltatásnak minősül*)
„b) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve – a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti – felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését,”

46. § (1) A Bszt. 6. § d)–g) pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

(Pénzügyi eszköz)

„d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátáskereskedelmi egységhez vagy más származtatott eszökhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,

e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint – nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt – pénzben kiegyenlíthető,

f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),

g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál,”

(2) A Bszt. 6. § j) és k) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Pénzügyi eszköz)

„j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint – nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt – pénzben kiegyenlíthető,

k) egyéb, az a)–j) pontban nem említett eszökhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,”

(3) A Bszt. 6. §-a a következő l) ponttal egészül ki:

(Pénzügyi eszköz)

„l) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételtől szóló 2012. évi CCXVII. törvény előírásainak megfelelnek.”

47. § A Bszt. a következő 6/A. §-sal egészül ki:

„6/A. § Adatszolgáltatási tevékenység:

- a) APA működtetése,
- b) CTP működtetése,
- c) ARM működtetése.”

48. § A Bszt. 7. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás

- a) tevékenységét Magyarország területén fióktelepén keresztül végezheti vagy
- b) Magyarország területén határon átnyúló tevékenységet végezhet.”

49. § (1) A Bszt. 8. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás – az (1a)–(4) bekezdésben foglalt figyelembevételével – a Felügyelet engedélyével végezhető, illetve nyújtható.”

(2) A Bszt. 8. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Piacműködtető az 5. § (1) bekezdés h), illetve i) pontjában foglalt befektetési szolgáltatási tevékenységet a Felügyelet részére történő bejelentést követő 30 nap elteltével végezheti, azzal, hogy bejelentésben igazolja, hogy megfelel az engedélyezésre, a vezető testületre, a befolyásoló részesedésre, az induló tőke ellátottságra, a szervezeti

követelményekre, az algoritmikus kereskedelemre, a multilaterális kereskedési rendszerre és a szervezett kereskedési rendszerre e törvényben előírt követelményeknek.”

- (3) A Bszt. 8. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A harmadik országban székhellyel rendelkező vállalkozás fióktelepe befektetési szolgáltatási tevékenységet akkor végezhet, illetve kiegészítő szolgáltatást akkor nyújthat lakossági és szakmai ügyfelek részére, ha rendelkezik a székhelye szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának az adott tevékenység végzésére jogosító engedélyével, és a 29/A. §-ban meghatározott feltételek teljesülnek. A harmadik országban székhellyel rendelkező vállalkozás által Magyarország területén végezhető befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatás nyújtása során figyelembe kell venni a 600/2014/EU rendelet VIII. címében foglalt rendelkezéseket is.”

- (4) A Bszt. 8. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás Magyarország területén határon átnyúló tevékenységet akkor végezhet vagy fióktelepet akkor létesíthet, ha rendelkezik a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának az adott tevékenység végzésére jogosító engedélyével és a 27. § (5) bekezdésében, illetve a 27. § (8) bekezdésében meghatározott feltételek teljesültek.”

- (5) A Bszt. 8. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Az (5) bekezdés rendelkezése nem alkalmazandó

a) a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény 46. § (1) bekezdése szerinti olyan villamosenergia-kereskedőre, amely kizárólag a 6. § e)–g), valamint j) és k) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz tekintetében végez az 5. § szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet vagy kiegészítő szolgáltatást,

b) a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény 28. § (1) bekezdése szerinti földgázkereskedőre, amely kizárólag a 6. § e)–g), valamint j) és k) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz tekintetében végez az 5. § szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet vagy kiegészítő szolgáltatást,

c) az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételtől szóló 2012. évi CCXVII. törvény 1. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott kibocsátási egységek és a légközlekedési kibocsátási egységek kereskedelmében részt vevő azon befektetési vállalkozásra, amely kizárólag a 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó – a 6. §-ban meghatározott – származtatott pénzügyi eszköz tekintetében végez az 5. § szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet vagy kiegészítő szolgáltatást.”

- 50. §** A Bszt. 12. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az 5. § (1) bekezdésének a)–d), valamint f)–i) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, továbbá az 5. § (2) bekezdésének a) és b) pontjában meghatározott kiegészítő szolgáltatást nyújtó befektetési vállalkozás és a 9. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységet végző árutőzsdei szolgáltató kialakítja a tevékenysége ellátásához használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszerét, valamint gondoskodik az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelméről.”

- 51. §** A Bszt. a következő 17/A. §-sal egészül ki:

„17/A. § (1) Az ügyfelek számára történő értékesítés céljából pénzügyi eszközöket kialakító befektetési vállalkozás az egyes pénzügyi eszközök jóváhagyására és a meglévő pénzügyi eszközök jelentős kiigazításainak jóváhagyására szolgáló folyamatot (a továbbiakban: termék-jóváhagyási folyamat) tart fenn, működtet, és elvégzi annak felülvizsgálatát, mielőtt pénzügyi eszközt hoz forgalomba vagy forgalmaz ügyfelek részére.

(2) A termék-jóváhagyási folyamat meghatározza a végső ügyfelek azonosított célpiacát az egyes pénzügyi eszközök ügyfél-kategóriáin belül, és biztosítja, hogy az adott azonosított célpiac valamennyi releváns kockázatának értékelése megtörténjen, és a tervezett forgalmazási stratégia az azonosított célpiacnak megfelelő legyen.

(3) A befektetési vállalkozás emellett rendszeresen felülvizsgálja az általa kínált vagy forgalomba hozott pénzügyi eszközöket, és ennek során figyelembe vesz minden olyan eseményt, amely lényegesen befolyásolhatja az azonosított célpiac potenciális kockázatát, legalább annak felmérése érdekében, hogy a pénzügyi eszköz továbbra is megfelelő-e az azonosított célpiac igényeinek, és hogy a tervezett forgalmazási stratégia továbbra is megfelelő-e.

(4) A pénzügyi eszközöket kialakító befektetési vállalkozás bármely forgalmazó számára elérhetővé teszi a pénzügyi eszközre és a termék-jóváhagyási folyamatra vonatkozó összes információt, a pénzügyi eszközök azonosított célpiacát is beleértve.

(5) Abban az esetben, ha a befektetési vállalkozás nem saját maga által kialakított pénzügyi eszközöket kínál vagy ajánl, kielégítő megoldásokat kell alkalmaznia a (4) bekezdésben említett információk beszerzésére és minden egyes pénzügyi eszköz jellemzőinek és azonosított célpiacainak megértésére.

(6) Az e § szerinti szabályok, folyamatok és megoldások e törvénynek és a 600/2014/EU rendelet előírásainak – ideértve a közzétételre, az alkalmasságra vagy megfelelésre, az összeférhetetlenségek azonosítására és kezelésére, valamint az ösztönzőkre vonatkozóakat is – sérelme nélkül alkalmazandók.”

52. §

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

„19. § (1) A befektetési vállalkozás biztosítja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 24. cikkében foglaltaknak megfelelő eljárást a belső ellenőrzés tekintetében.

(2) Az árutőzsdei szolgáltató a többi szervezeti egységétől független belső ellenőrzési szervezeti egységet alakít ki, és ennek működésére, eljárására vonatkozóan olyan szabályzatot készít, amely

a) elősegíti a felügyeleti határozatokban és az árutőzsdei szolgáltató szabályzataiban foglaltak betartását, a tevékenység végzésére jogosító engedélyben meghatározott tevékenység hatékony végzését és biztosítja az árutőzsdei szolgáltató vezetéséhez szükséges információk elérhetőségét,

b) biztosítja a felügyeleti határozatokban és az árutőzsdei szolgáltató szabályzataiban foglaltak betartásának ellenőrzését, az esetleges eltérések, hiányosságok feltárását, és

c) elősegíti a felügyeleti határozatokban és az árutőzsdei szolgáltató szabályzataiban foglaltaktól való eltérés megakadályozását, valamint eltérés esetén lehetővé teszi a jogszerű állapot helyreállítását.

(3) Az árutőzsdei szolgáltató a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetésére belső ellenőrzési vezetőt (a továbbiakban: belső ellenőr) nevez ki, és személyét a megbízás tervezett időpontját 30 nappal megelőzően bejelenti a Felügyeletnek.

(4) A belső ellenőr az általa elkészített jelentéseket megküldi az árutőzsdei szolgáltató felügyelőbizottságának és igazgatóságának, továbbá gondoskodik arról, hogy szükség esetén jelentése a Felügyelet rendelkezésére álljon.

(5) Az árutőzsdei szolgáltatónál belső ellenőrnek csak olyan személy bízható meg, aki

a) felsőfokú iskolai végzettséggel vagy mérlegképes könyvelői szakképesítéssel és legalább hároméves szakmai gyakorlattal rendelkezik és

b) a 22. § (5) bekezdésben meghatározott bűncselekményi kör tekintetében büntetlen előéletű, és e ténnyel a bünyügyi nyilvántartó szerv által kiállított – büntetlen előéletet igazoló – hatósági bizonyítvány, vagy a személyes joga szerinti ennek megfelelő okirat útján igazolja.

(6) A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat közvetlenül az ügyvezető gyakorolja.”

53. §

A Bszt. 20. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„20. § A befektetési vállalkozás biztosítja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 23. cikkében foglaltaknak megfelelő eljárást a kockázatkezelés tekintetében.”

54. §

A Bszt. 20/C. §-át követő alcím címe helyébe a következő alcím lép:

„A jogszabályoknak és szabályzatoknak történő megfelelésért, valamint az ügyféleszközök védelméért való felelősség”

55. §

A Bszt. 21. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„21. § (1) A befektetési vállalkozás biztosítja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 22. cikkében foglaltaknak megfelelő eljárást a jogszabályoknak és szabályzatoknak történő megfelelés tekintetében.

(2) A befektetési vállalkozás megfelelő szakértelemmel és hatáskörrel rendelkező munkatársat nevez ki az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos kötelezettségek befektetési vállalkozás általi teljesítésének biztosítására. A befektetési vállalkozás döntésétől függően ezt a feladatkört a kinevezett személy kizárólagos feladatként vagy más feladatkörrel együtt látja el.”

56. §

A Bszt. 22/B. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A Felügyelet érvényteleníti annak a vizsgázónak a hatósági vizsgáját, aki a vizsgát a Felügyelet félrevezetésével, hamis adatok közlésével, jogszabályban meghatározott feltételek hiányában vagy a vizsgáztatás szabályainak megsértésével tette le. Ha a hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítványt a Felügyelet már kiadta, úgy intézkedik annak visszavonásáról.”

57. §

A Bszt. 26/A. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A Felügyelet engedélyezheti az (1) bekezdésben meghatározott befektetési vállalkozás vezető testületének tagja és ügyvezetője számára, hogy a korlátozást meghaladóan további egy nem ügyvezetői tisztséget töltsön be.”

58. § A Bszt. MÁSODIK RÉSZÉ a következő VI/A. Fejezettel egészül ki:

„VI/A. FEJEZET

ALGORITMIKUS KERESKEDÉS

26/B. § (1) Az algoritmikus kereskedést folytató befektetési vállalkozás az általa végzett üzleti tevékenységnek megfelelő, hatékony rendszerekkel és kockázatellenőrzési mechanizmussal rendelkezik, amelyek biztosítják, hogy kereskedési rendszerei

a) rugalmasak legyenek, és elegendő kapacitással rendelkezzenek,
b) megfelelő kereskedési küszöbértékek és limitek hatálya alá tartozzanak,
c) a hibás megbízások kiküldését vagy a rendszerek egyéb, potenciálisan rendellenes piaci helyzetet eredményező vagy ilyen helyzet kialakulását elősegítő működését megakadályozzák,
d) ne legyenek felhasználhatók olyan célra, amely ellentétes a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel (a továbbiakban: 596/2014/EU rendelet) vagy annak a kereskedési helyszínnel a szabályaival, amelyhez kapcsolódnak.

(2) Az algoritmikus kereskedést folytató befektetési vállalkozás

a) az üzletvitel folyamatosságát biztosító hatékony megoldásokkal rendelkezik, amelyek alkalmasak a kereskedési rendszereiben fellépő bármely hiba kezelésére, és
b) gondoskodik rendszerei teljes körű teszteléséről és megfelelő ellenőrzéséről annak biztosítása érdekében, hogy az (1) bekezdés és e bekezdés követelményeinek mindenkor megfeleljen.

(3) Az a befektetési vállalkozás, amely algoritmikus kereskedést folytat, értesíti erről a Felügyeletet, valamint annak a kereskedési helyszínnel a székhelye szerint hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát, amelynek tagjaként vagy résztvevőjeként a befektetési vállalkozás algoritmikus kereskedést folytat. A Felügyelet kötelezheti a befektetési vállalkozást, hogy rendszeresen vagy eseti jelleggel adjon leírást

a) algoritmikus kereskedési stratégiái jellegéről,
b) a rendszerre érvényes kereskedési paraméterek vagy limitek részleteiről,
c) az (1) és (2) bekezdésben foglalt feltételek teljesítésének biztosítására bevezetett alapvető megfelelési, illetve kockázatellenőrzési mechanizmusról, valamint
d) a rendszerei tesztelésére vonatkozó adatokról.

(4) A Felügyelet bármikor további információkat is kérhet a befektetési vállalkozástól az algoritmikus kereskedéséről és az algoritmikus kereskedés céljára használt rendszerekről.

(5) A Felügyelet az olyan kereskedési helyszínek székhelye szerinti hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságok kérésére, amelyek tagjaként vagy résztvevőjeként a befektetési vállalkozás algoritmikus kereskedést folytat, indokolatlan késedelem nélkül közli az algoritmikus kereskedést folytató befektetési vállalkozástól kapott, a (3) és (4) bekezdésben meghatározott információkat.

(6) A befektetési vállalkozás gondoskodik a (3) és (4) bekezdésben meghatározott információk nyilvántartásáról, és biztosítja, hogy e nyilvántartás lehetővé tegye a Felügyelet számára az e törvény követelményeinek való megfelelés nyomon követését.

(7) A nagysebességű algoritmikus kereskedési technikát alkalmazó befektetési vállalkozás jóváhagyott formában pontos és időrendbe rendezett nyilvántartást tárol valamennyi megbízásáról – beleértve a megbízások visszavonását, a végrehajtott megbízásokat és árfolyamokat a kereskedési helyszíneken –, és azt kérésre a Felügyelet rendelkezésére bocsátja.

26/C. § (1) Az olyan algoritmikus kereskedést folytató befektetési vállalkozás, amely árjegyzési stratégiát követ – figyelembe véve az adott piac likviditását, méretét és jellegét, valamint azon eszköz jellemzőit, amellyel kereskedik –

a) az árjegyzést a kereskedési helyszínen kereskedési idejének egy meghatározott arányú részében – az esetleges kivételes körülmények kivételével – folyamatosan hajtja végre, és ezáltal rendszeres és előre látható módon biztosít likviditást a kereskedési helyszínen,
b) kötelező érvényű írásbeli megállapodást köt a kereskedési helyszínnel, amely legalább a befektetési vállalkozás a) pont szerinti kötelezettségeit meghatározza, és
c) hatékony rendszerekkel és ellenőrző mechanizmusokkal rendelkezik annak biztosítására, hogy mindenkor teljesíteni tudja a b) pontban említett megállapodás szerinti kötelezettségeit.

(2) E § és a Tpt. 316/A. §-ának alkalmazásában algoritmikus kereskedést folytató befektetési vállalkozás akkor követ árjegyzési stratégiát, ha egy vagy több kereskedési helyszín tagjaként vagy résztvevőjeként stratégiájának részeként saját számlára kereskedve egyidejűleg egymással ellentétes irányú, hasonló nagyságú fix árajánlatokat tesz versenyképes áron, egyetlen vagy több pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan, egyetlen kereskedési helyszínen vagy egyszerre több kereskedési helyszínen, és ezáltal a teljes piac számára rendszeres és gyakori módon likviditást biztosít.

26/D. § (1) Az a befektetési vállalkozás, amely közvetlen elektronikus hozzáférést biztosít egy kereskedési helyszínhez, hatékony rendszerekkel és kontrollmechanizmusokkal rendelkezik

a) a szolgáltatást használó ügyfelek alkalmasságának megfelelő értékelésére és felülvizsgálatára, valamint

b) annak biztosítására, hogy

ba) a szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek ne léphessék túl a befektetési vállalkozás által előzetesen meghatározott megfelelő kereskedési és hitel-küszöbértékeket,

bb) a szolgáltatást használó ügyfelek által folytatott kereskedés megfelelő ellenőrzés alatt álljon, és

bc) a megfelelő kockázatellenőrzési mechanizmus megakadályozza az olyan kereskedést, amely kockázatokat teremthet magának a befektetési vállalkozásnak a számára, vagy amely rendellenes piaci helyzetet teremthet vagy hozzájárulhat annak kialakulásához, vagy ellentétes lehet az 596/2014/EU rendelettel vagy a kereskedési helyszín szabályaival.

(2) A befektetési vállalkozás közvetlen elektronikus hozzáférést kizárólag az (1) bekezdésben meghatározott kontrollmechanizmusok kialakítása esetén biztosíthat.

(3) A befektetési vállalkozás felelős annak biztosításáért, hogy a szolgáltatást használó ügyfelek betartsák e törvény követelményeit és a kereskedési helyszín által előírt szabályokat. A befektetési vállalkozás – a szabályok esetleges megsértésének, illetve a szabálytalan kereskedési feltételeknek vagy a piaci visszaélésre utaló magatartásnak az azonosítása érdekében – figyelemmel kíséri az ügyleteket, és az ilyen rendellenességekről tájékoztatja a Felügyeletet.

(4) A befektetési vállalkozás gondoskodik arról, hogy a befektetési vállalkozás és az ügyfél között kötelező erejű írásos megállapodás jöjjön létre a közvetlen elektronikus hozzáférés nyújtásából fakadó alapvető jogokról és kötelezettségekről. A megállapodás tartalmazza, hogy az e törvény rendelkezéseinek betartásával kapcsolatos felelősség a befektetési vállalkozást terheli.

(5) A valamely kereskedési helyszínhez közvetlen elektronikus hozzáférést biztosító befektetési vállalkozásnak e tényről értesítenie kell a Felügyeletet, valamint annak a kereskedési helyszínnek a tagállama szerinti hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát is, amelyhez a befektetési vállalkozás közvetlen elektronikus hozzáférést biztosít.

(6) A Felügyelet kötelezheti a befektetési vállalkozást, hogy az rendszeres vagy eseti jelleggel adjon leírást az (1) bekezdésben említett rendszerekről és kontrollmechanizmusokról, és bizonyítsa ezek alkalmazását.

(7) A Felügyelet az olyan kereskedési helyszínek hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága kérésére, amelyekhez a befektetési vállalkozás közvetlen elektronikus hozzáférést biztosít, indokolatlan késedelem nélkül közli a (6) bekezdésben meghatározott – a befektetési vállalkozástól kapott – információkat.

(8) A befektetési vállalkozás gondoskodik az e §-ban meghatározott információk nyilvántartásáról, és biztosítja, hogy e nyilvántartás lehetővé tegye a Felügyelet számára az e törvény követelményeinek való megfelelés nyomon követését.

26/E. § Az a befektetési vállalkozás, amely általános klíringtagként jár el más személyek számára, hatékony rendszereket és kontrollmechanizmusokat alakít ki, amelyek révén gondoskodik arról, hogy az elszámolási szolgáltatásokat csak megfelelő és világos kritériumokat teljesítő személyek vegyék igénybe, és hogy megfelelő előírások vonatkozzanak azokra a személyekre, amelyek a befektetési vállalkozás számára és a piac számára a kockázatokat lecsökkentik. A befektetési vállalkozás gondoskodik arról, hogy a befektetési vállalkozás és e személy között kötelező erejű írásos megállapodás jöjjön létre a szolgáltatás nyújtásából fakadó alapvető jogokról és kötelezettségekről.”

59. § (1) A Bszt. 27. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) Annak a befektetési vállalkozásnak, amely a 6. § j), illetve k) pontja szerinti pénzügyi eszköz bármelyikére vagy mindegyikére vonatkozóan kíván befektetési szolgáltatási tevékenységet illetve kiegészítő szolgáltatást más EGT-államban határon átnyúló tevékenységként, illetve szolgáltatásként végezni,

a) a 6. § j) és k) pontja szerinti pénzügyi eszköz mindegyikére vonatkozóan rendelkeznie kell a végezni kívánt befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve kiegészítő szolgáltatás végzésére vonatkozó felügyeleti engedéllyel, és

b) a (4) bekezdés szerinti értesítésben 6. § j) és k) pontja szerinti pénzügyi eszköz vonatkozásában a 2014/65/EU irányelv I. melléklet C szakaszának 10. pontjára kell hivatkoznia.”

(2) A Bszt. 27. §-a a következő (7a) bekezdéssel egészül ki:

„(7a) Annak a befektetési vállalkozásnak, amely más EGT-államban kíván fióktelepet létesíteni, és ez a fióktelep a 6. § j), illetve k) pontja szerinti pénzügyi eszköz bármelyikére vagy mindegyikére vonatkozóan kíván befektetési szolgáltatási tevékenységet illetve kiegészítő szolgáltatást végezni,

a) a 6. § j) és k) pontja szerinti pénzügyi eszköz mindegyikére vonatkozóan rendelkeznie kell a végezni kívánt befektetési szolgáltatási tevékenység illetve kiegészítő szolgáltatás végzésére vonatkozó felügyeleti engedéllyel, és

b) a (7) bekezdés szerinti értesítésben 6. § j) és k) pontja szerinti pénzügyi eszköz vonatkozásában a 2014/65/EU irányelv I. melléklet C szakaszának 10. pontjára kell hivatkoznia.”

60. § A Bszt. 28. § (1) bekezdése a következő p) ponttal egészül ki:

(A kérelmező a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésre jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli)

„p) a tevékenységi kör módosítására irányuló eljárás kivételével a tulajdonosi szerkezetének részletes leírását okirati bizonyítékokkal együtt, továbbá – amennyiben ez lehetséges – a tényleges tulajdonosok bemutatását,”

61. § A Bszt. a következő 29/A. §-sal egészül ki:

„29/A. § (1) A harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás fióktelepének a Felügyelet engedélyezi a befektetési szolgáltatási tevékenység végzését és a kiegészítő szolgáltatás nyújtását a harmadik országban székhellyel rendelkező vállalkozás kérelme alapján, ha

a) bemutatja a székhelye szerinti hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságtól származó engedélyét,

b) a Felügyelet a befektetési vállalkozás székhelye szerinti harmadik ország hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságával olyan megállapodást kötött, amely teljes mértékben megfelel a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (a továbbiakban: OECD) jövedelem- és vagyonadóztatási modellegezményének 26. cikkében meghatározott szabályoknak, és biztosítja az adóügyi információk tényleges cseréjét, beleértve adott esetben a többoldalú adómegállapodásokkal kapcsolatosakat is,

c) a Felügyelet együttműködési megállapodást kötött a harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságával,

d) a befektetési vállalkozás székhelye szerinti harmadik ország nem szerepel a Pénzügyi Akciócsoporttal (a továbbiakban: FATF) nem együttműködő országok és területek listáján,

e) eleget tesz az induló tőkére vonatkozó szabályoknak,

f) vezető tisztségviselők megfelelnek a személyi feltételeknek, és

g) igazolja, hogy tagja valamely elismert befektető-kártalanítási rendszernek.

(2) Ha a harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás fióktelepet kíván létesíteni, akkor a kérelméhez a Felügyeletnek benyújtja:

a) a székhelye szerinti hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság vagy hatóságok nevét és címét azzal, hogy több hatóság esetén azok illetékességéről is tájékoztatást kell nyújtania,

b) a befektetési vállalkozás nevét, jogi formáját, székhelyét, telephelyeit, vezető testülete tagjainak nevét, fontosabb tulajdonosainak nevét,

c) a fióktelep szervezeti felépítését, szervezeti és működési szabályzatát,

d) a fióktelep üzleti tervét,

e) a kiszervezni kívánt funkcióinak leírását,

f) az induló tőke rendelkezésre állásáról igazolást, valamint

g) a vezető tisztségviselők jogszabályi előírásoknak való megfeleléséről szóló igazolását.

(3) A harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás fióktelepe megfelelően alkalmazza e törvény

a) dotációs tőkére vonatkozó követelményeinek való folyamatos megfelelést,

b) V. Fejezetét,

c) VI/A. Fejezetét,

d) X–XIII. Fejezetét,

e) összeférhetetlenségre vonatkozó szabályait,

f) XX. Fejezetét,

g) XXIII–XXV. Fejezetét,

h) XXV/B. Fejezetét, valamint

i) a 600/2014/EU rendelet 3–26. cikkét.

(4) A Felügyelet a harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás hiánytalan kérelmének benyújtását követően hat hónapon belül dönt az engedély megadásáról vagy megtagadásáról. A döntéséről

tájékoztatja a harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát.”

- 62. §** A Bszt. 30. § (1) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:
(A Felügyelet a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelmet elutasítja, ha)
„e) a kérelmező tevékenységével kapcsolatosan feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosságot vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt tevékenység növelheti ennek kockázatát.”
- 63. §** (1) A Bszt. 37. § (2) bekezdés i) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[Az (1) bekezdés szerinti engedély iránti kérelemhez mellékelni kell:]
„i) nem természetes személy kérelmező esetén a kérelmező tulajdonosi szerkezetének részletes leírását okirati bizonyítékokkal együtt, továbbá – amennyiben ez lehetséges – a tényleges tulajdonosok bemutatását,”
- (2) A Bszt. 37. §-a a következő (6a) bekezdéssel egészül ki:
„(6a) A Felügyelet a minősített befolyás megszerzésének vagy a minősített befolyás mértéke növelésének engedélyezését megtagadja, ha a kérelmező minősített befolyás szerzésével kapcsolatban feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok alapján pénzmosságot vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt befolyásoló részesedés szerzése növelheti ennek kockázatát.”
- 64. §** (1) A Bszt. 38. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A Felügyelet az átvételi igazolás kiállításától számított hatvan munkanapon belül (a továbbiakban: ügyintézési határidő) dönt a befolyásszerzési szándékról abból a szempontból, hogy annak megvalósulását követően az e törvényben foglaltak teljesítése biztosítható-e. Ha a Felügyelet az értékelés alapján a minősített befolyás megszerzését vagy a minősített befolyás mértékének növelését megtagadja, akkor erről az értékelés befejezését követő két munkanapon belül, de legkésőbb az ügyintézési határidőn belül írásban értesíti a kérelmezőt, megadva a döntés indokait.”
- (2) A Bszt. 38. § (4) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A hiánypótlásra biztosított határidő harminc munkanap, ha a kérelmező)
„b) nem tartozik az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK, 2009/138/EK, 2013/36/EU és 2014/65/EU irányelvét átültető EGT-állam jogszabályai szerinti felügyelet hatálya alá.”
- 65. §** A Bszt. 40. §-a helyébe következő rendelkezés lép:
„40. § (1) A befektetési vállalkozás a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében az ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az ügyfél érdekeivel összhangban jár el.
- (2) Az ügyfeleknek történő értékesítés céljából pénzügyi eszközöket kialakító befektetési vállalkozás biztosítja, hogy az így kialakított pénzügyi eszközök megfeleljenek az ügyfelek vonatkozó kategóriáján belül valamely azonosított célpiac igényeinek, a pénzügyi eszközök forgalmazási stratégiája összeegyeztethető legyen az azonosított célpiaccal, és a befektetési vállalkozás észszerű lépéseket tegyen annak biztosítására, hogy az adott pénzügyi eszközt az azonosított célpiac számára forgalmazza.
- (3) A befektetési vállalkozás – értelmelve az általa kínált vagy ajánlott pénzügyi eszközöket – a végső ügyfeleknek a 17/A. § (2) bekezdésében meghatározott azonosított célpiacát is figyelembe véve felméri a pénzügyi eszközök azon ügyfelek igényeivel való összeegyeztethetőségét, akik számára befektetési szolgáltatásokat nyújt, és gondoskodik arról, hogy csak abban az esetben kerüljön sor pénzügyi eszközök felkínálására vagy ajánlására, ha az az ügyfél érdekében áll.
- (4) A befektetési vállalkozás a leendő szerződő fél vagy az ügyfél tájékoztatása során – ideértve a befektetési elemzést és a marketingközleményt is – a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 44. cikkében foglaltaknak megfelelő világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást ad, a leendő szerződő felet, illetőleg az ügyfelet nem téveszti meg. A marketingközlemény marketing jellegét egyértelműen fel kell tüntetni.
- (5) A befektetési vállalkozás – figyelemmel a 41–43. §-ban foglaltakra – kellő időben tájékoztatja a leendő szerződő felet vagy az ügyfelet a befektetési vállalkozásról és annak szolgáltatásairól, a pénzügyi eszközökről és a javasolt

befektetési stratégiákról, a végrehajtás helyszíneiről, valamint az összes költségről és kapcsolódó díjról. E tájékoztatás a következőket foglalja magában:

a) befektetési tanácsadás nyújtásakor a befektetési vállalkozás a befektetési tanácsadást megelőzően nyújt tájékoztatást az alábbiakról:

aa) a tanácsot független alapon adja-e,

ab) a tanácsadás a különböző eszköztípusok szélesebb vagy szűkebb körű elemzésén alapul-e és különösen, hogy a pénzügyi eszközök köre olyan szervezetek által kibocsátott vagy kínált pénzügyi eszközökre korlátozódik-e, amelyeket olyan szoros kapcsolat vagy bármely egyéb jogi vagy gazdasági viszony – például szerződéses viszony – fűz a befektetési vállalkozáshoz, amely azzal a kockázattal jár, hogy csorbítja a tanácsadás függetlenségét,

ac) a befektetési vállalkozás biztosít-e a leendő szerződő fél vagy ügyfél számára a javasolt pénzügyi eszközök alkalmasságára vonatkozó rendszeres értékelést;

b) a pénzügyi eszközökre és javasolt befektetési stratégiákra vonatkozó tájékoztatásnak magában kell foglalnia a megfelelő iránymutatást, illetve figyelmeztetést az adott eszközökbe történő befektetéssel vagy az egyes befektetési stratégiákkal kapcsolatos kockázatokról, valamint arról, hogy – figyelembe véve a 17/A. § (2) bekezdése szerinti azonosított célpiacot – a pénzügyi eszközt lakossági vagy szakmai ügyfeleknek szánták-e;

c) a befektetési szolgáltatási tevékenységgel vagy kiegészítő szolgáltatással összefüggő költségekre és kapcsolódó díjakra vonatkozó tájékoztatás magában foglalja a befektetési tanácsadás költségét, adott esetben az ügyfélnek ajánlott vagy értékesített pénzügyi eszköz költségét, valamint az ügyfél általi fizetés módját, beleértve az esetlegesen harmadik féltől származó befizetéseket is.

(6) Az (5) bekezdés szerinti összes költségről és díjról szóló tájékoztatást – a befektetési szolgáltatási tevékenységhez vagy kiegészítő szolgáltatáshoz és a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó azon költségeket és díjakat is beleértve, amelyeket nem az alapul szolgáló eszközök piacának kockázata hoz létre – összesített formában kell nyújtani annak érdekében, hogy az ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt kumulatív hatását. Amennyiben az ügyfél azt kéri, a tájékoztatást tételes lebontásban is biztosítani kell. Adott esetben ezt a tájékoztatást a befektetés élettartama alatt rendszeresen, legalább évente biztosítani kell az ügyfél számára. A tájékoztatást a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 50. cikkében foglaltaknak megfelelően kell nyújtani.

(7) Az (5) és (6) bekezdésben, valamint a 41. § (4)–(6) bekezdésében foglalt információkat érthető formában kell közölni, úgy, hogy észszerűen feltételezhető legyen, hogy azok alapján az ügyfél vagy a leendő szerződő fél képes átlátni a felkínált befektetési szolgáltatási tevékenységet vagy kiegészítő szolgáltatást, illetve az adott pénzügyi eszköz természetét és kockázatait, és ennek következtében tájékozottan tudja meghozni befektetési döntéseit. Ez a tájékoztatás egységesített formátumban is biztosítható.

(8) Azon esetekben, ha a befektetési szolgáltatási tevékenység végzését vagy a kiegészítő szolgáltatás nyújtását olyan pénzügyi termék részeként kínálják, amelyre a tájékoztatási kötelezettségek tekintetében már a Hpt. illetve az Fhtv. egyéb rendelkezései vonatkoznak, az ilyen szolgáltatásra ezeken túlmenően nem vonatkoznak a (4)–(7) bekezdésben megállapított kötelezettségek."

66. §

A Bszt. 41. §-a helyébe következő rendelkezés lép:

„41. § (1) Ha a befektetési vállalkozás arról tájékoztatja az ügyfelet vagy leendő szerződő felet, hogy a befektetési tanácsadást független alapon biztosítja,

a) a befektetési vállalkozásnak a piacon elérhető pénzügyi eszközök olyan kellően nagy körét kell értékelnie, amely kellően változatos az eszközök típusa, kibocsátója vagy a termékek nyújtója szerint ahhoz, hogy biztosítsa az ügyfél befektetési céljainak megfelelő teljesülését, és nem korlátozódhat azokra a pénzügyi eszközökre, amelyeket

aa) maga a befektetési vállalkozás vagy a vele szoros kapcsolatban lévő vállalkozások vagy

ab) olyan egyéb vállalkozások bocsátanak ki vagy nyújtanak, amelyeket olyan szoros jogi vagy gazdasági kapcsolat – például szerződéses viszony – fűz a befektetési vállalkozáshoz, amely azzal a kockázattal jár, hogy csorbítja a tanácsadás függetlenségét;

b) nem fogadhat el és nem tarthat vissza semmilyen díjat, jutalékot vagy olyan pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatást, amelyet valamely harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizet vagy biztosít az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatással összefüggésben.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában foglaltaktól eltérve az olyan kisebb, nem pénzbeli juttatásokat, amelyek javíthatják az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás színvonalát, és nagyságrendjüknel vagy jellegüknel fogva nem tekinthetők úgy, hogy veszélyeztetnék a befektetési vállalkozás azon kötelezettségének teljesítését, hogy az ügyfél érdekének leginkább megfelelő módon járjon el, világosan közölni kell, és azok nem tartoznak az (1) bekezdés b) pontjának hatálya alá.

(3) A befektetési tanácsadásról szóló tájékoztatást a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 52. cikkében foglaltaknak megfelelő módon, a független alapon nyújtott befektetési tanácsadásról szóló tájékoztatást a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 53. cikkében foglaltaknak megfelelő módon kell megadni.

(4) A befektetési vállalkozás portfóliókezelés keretében nem fogadhat el és nem tarthat vissza semmilyen díjat, jutalékot vagy olyan pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatást, amelyet valamely harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizet vagy biztosít az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatással összefüggésben. Az olyan kisebb, nem pénzbeli juttatásokat, amelyek javíthatják az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás színvonalát, és nagyságrendjüknel vagy jellegüknel fogva nem tekinthetők úgy, hogy veszélyeztetnék a befektetési vállalkozás azon kötelezettségének teljesítését, hogy az ügyfél érdekében leginkább megfelelő módon járjon el, világosan közölni kell, és azok nem tartoznak e bekezdés hatálya alá.

(5) Nem minősíthető úgy, hogy a befektetési vállalkozás teljesíti a 110. § szerinti vagy a 40. § (1) bekezdése szerinti kötelezettségeit abban az esetben, ha az ügyfél vagy az ügyfél nevében eljáró személy kivételével bármely fél számára fizet, vagy bármely díjban vagy jutalékban részesül, vagy bármely nem pénzügyi előnyben részesül vagy nem pénzügyi előnyt nyújt befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás biztosításával kapcsolatban, kivéve, ha a kifizetés vagy az előny

a) célja, hogy javítsa az érintett ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségét; valamint

b) nem gátolja a befektetési vállalkozást abban, hogy megfeleljen annak a kötelezettségének, amely szerint becsületesen, tisztességesen, szakszerűen és ügyfelei legjobb érdekében megfelelően kell eljárnia.

(6) A befektetési vállalkozás az (5) bekezdés szerinti díj vagy előny létéről, jellegéről és összegéről vagy – amennyiben az összeg nem adható meg pontosan – összegének számítási módjáról az ügyfelet világosan, átfogóan, pontosan és érthetően tájékoztatja az adott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás elvégzése előtt. A befektetési vállalkozás adott esetben tájékoztatja az ügyfelet a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásával összefüggésben kapott díj, jutalék, pénzügyi vagy nem pénzügyi előny ügyfélhez való továbbításának eljárásáról is.

(7) Nem tartoznak az (5) bekezdésben meghatározott követelmények hatálya alá azok a kifizetések vagy díjak, amelyek a befektetési szolgáltatási tevékenységek vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtását lehetővé teszik, vagy ahhoz szükségesek – pl. őrzési díjak, elszámolási és átváltási díjak, igazgatási illetékek vagy jogi költségek –, és amelyek természetüknél fogva nem eredményezhetnek konfliktusokat a befektetési vállalkozásnak ügyfele érdekében végzett becsületes, tisztességes és szakszerű tevékenységére vonatkozó kötelezettségével kapcsolatban.

(8) Az olyan befektetési vállalkozásnak, amely befektetési szolgáltatási tevékenységet vagy kiegészítő szolgáltatást végez ügyfelek számára, biztosítania kell, hogy alkalmazottait ne díjazza, illetve teljesítményüket ne értékelje oly módon, amely ütközik azzal a kötelezettségével, hogy az ügyfelei érdekeinek leginkább megfelelő módon járjon el. A befektetési vállalkozás mindenekelőtt nem alakíthat ki díjazás, értékesítési célok révén vagy más módon olyan mechanizmust, amely arra ösztönözhetné alkalmazottait, hogy egy bizonyos pénzügyi eszközt ajánljanak lakossági ügyfelüknek, amikor a befektetési vállalkozás más, az ügyfél igényeinek jobban megfelelő pénzügyi eszközt is ajánlhatna.

(9) Amikor egy befektetési szolgáltatást csomag részeként vagy ugyanazon megállapodás vagy csomag feltételeként egy másik szolgáltatással vagy termékkel együtt kínálnak, a befektetési vállalkozásnak tájékoztatnia kell az ügyfelet, hogy az egyes komponenseket meg lehet-e külön vásárolni, és mindegyik komponensről külön költségigazolást és díjkiszabást kell kiállítania. Amennyiben a lakossági ügyfelek számára kínált ilyen megállapodáshoz vagy csomaghoz kapcsolódó kockázat várhatóan eltér az egyes komponensekhez külön-külön kapcsolódó kockázatoktól, a befektetési vállalkozásnak megfelelő leírást kell nyújtania a megállapodás vagy csomag különböző komponenseiről, valamint arról, hogy egymásra hatásuk hogyan módosítja a kockázatot.

(10) Ha e törvény eltérően nem rendelkezik, a 40. § és az e § szerinti tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az ügyfélnek – a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel – kellő idő álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.”

67. §

A Bszt. 42. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„42. § Ha e törvény a befektetési vállalkozás számára tartós adathordozón teljesítendő tájékoztatási kötelezettséget ír elő, e kötelezettségét

a) írásban, vagy

b) egyéb tartós adathordozón

a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 3. cikkében meghatározottaknak megfelelően teljesíti.”

- 68. §** A Bszt. 43. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „43. § (1) A befektetési vállalkozás biztosítja, hogy a befektetési vállalkozás nevében az ügyfeleknek a pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról befektetési tanácsot vagy információt nyújtó természetes személyek birtokában legyenek az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó, e törvény által előírt kötelezettségük teljesítéséhez szükséges ismereteknek és szakértelemnek.
- (2) A befektetési vállalkozás az ügyfél számára nyújtott előzetes tájékoztatási kötelezettségét a X. Fejezetben, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 45–51. cikkében meghatározott rendelkezéseknek megfelelő tartalommal és módon teljesíti.”
- 69. §** (1) A Bszt. 44. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
- „(1a) Ha egy befektetési vállalkozás olyan befektetési tanácsot ad, amelyben a 41. § (9) bekezdése szerinti szolgáltatáscsomagot vagy termékcsomagot ajánl, biztosítja, hogy a csomag összességében alkalmas legyen az ügyfél vagy a leendő szerződő fél számára.”
- (2) A Bszt. 44. § (2)–(5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(2) Az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztató (a továbbiakban: alkalmassági teszt) keretében a befektetési vállalkozás értékeli a befektetési tanácsadási tevékenysége vagy portfóliókezelési tevékenysége keretében kínált szolgáltatásának a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 54. és 55. cikkében meghatározottaknak történő megfelelését.
- (3) A befektetési vállalkozás befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás esetén az ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás ügyfél számára való alkalmasságáról (a továbbiakban: alkalmassági nyilatkozat), amelyben ismerteti az adott tanácsadást, és hogy az miként elégíti ki a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.
- (4) Ha a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodást olyan távközlési eszköz igénybevételével kötik meg, amely nem teszi lehetővé az alkalmassági nyilatkozat előzetes átadását, a befektetési vállalkozás tartós adathordozón is átadhatja az írásos alkalmassági nyilatkozatot közvetlenül azt követően, hogy az ügyfél megkötötte a megállapodást, feltéve, hogy a következő feltételek teljesülnek:
- a) az ügyfél beleegyezett, hogy az alkalmassági nyilatkozatot az ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem nélkül átvegye; valamint
- b) a befektetési vállalkozás megadta azt a választási lehetőséget az ügyfél számára, hogy az ügyletkötést elhalassza annak érdekében, hogy az alkalmassági nyilatkozatot átvegye.
- (5) Ha egy befektetési vállalkozás portfóliókezelési tevékenységet végez, vagy tájékoztatta az ügyfelet arról, hogy rendszeres időközönként az (1) bekezdésnek megfelelő tájékoztatót végez, akkor a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 54. cikke szerinti jelentésnek tartalmaznia kell egy frissített nyilatkozatot arról, hogy a befektetés kielégíti a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.”
- 70. §** (1) A Bszt. 45. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
- „(1a) A 41. § (9) bekezdése szerinti szolgáltatáscsomag vagy termékcsomag esetében az értékelés során azt kell vizsgálni, hogy a csomag egésze megfelelő-e az ügyfél vagy a leendő szerződő fél számára.”
- (2) A Bszt. 45. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(2) Az (1) bekezdésben foglalt ismeret és tapasztalat értékelése (a továbbiakban: megfelelési teszt) során a befektetési vállalkozás a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 55. és 56. cikkében meghatározottaknak megfelelően jár el.”
- (3) A Bszt. 45. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(3) Nem kell az (1) bekezdésben foglaltakat alkalmazni, ha a befektetési vállalkozás a leendő szerződő féllel vagy az ügyféllel az 5. § (1) bekezdés a) vagy b) pontjában foglaltakra köt megállapodást – kiegészítő szolgáltatások nyújtásával vagy azok nélkül, az 5. § (2) bekezdés c) pontja szerinti olyan hitelnyújtás kivételével, amely nem tartalmaz az ügyfél kölcsöneire, folyószámláira és folyószámlahiteleire vonatkozó hitelkeretet – és
- a) az ügylet tárgya olyan részvény, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve a Kbftv. szerinti ABA által részvény formában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt, valamint a származtatott eszközben foglalt részvényt vagy
- b) az ügylet tárgya olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális

kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy

c) az ügylet tárgya pénzügyi eszköz, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy

d) az ügylet tárgya ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapír, ide nem értve az 583/2010/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerinti strukturált ÁÉKBV-eket vagy

e) az ügylet tárgya strukturált betét, ide nem értve azokat, amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy a termék lejárat előtti eladásának költségeit vagy

f) az ügylet tárgya egyéb – a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 57. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő – nem összetett pénzügyi eszköz és

az ügyletre vonatkozó megállapodást az ügyfél vagy leendő szerződő fél kezdeményezi, és a befektetési vállalkozás egyidejűleg a leendő szerződő fél tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való megfelelőségét, azaz nem alkalmazza az (1) bekezdésében foglaltakat, így ennek következményei az ügyfél számára nem érvényesülnek, valamint a befektetési vállalkozás megfelel a 110. §-ban foglaltaknak.”

71. § (1) A Bszt. 46. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az (1) és (2) bekezdésben foglalt figyelmeztetés egységesített formátumban is kiadható.”

72. § A Bszt. 48. § (1) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:

(Szakmai ügyfél)

„i) helyi vállalkozás, amely

ia) a 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó – a 6. §-ban meghatározott – származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételtől szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,

ib) a 6. § e)–g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,”

73. § (1) A Bszt. 55. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési vállalkozás egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről, és biztosítja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 72–75. cikkében meghatározott rendelkezések teljesítését.”

(2) A Bszt. 55. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az ügyfelek által korábban megkötött keretszerződés alapján adott megbízásokról vezetett nyilvántartási kötelezettség teljesítése érdekében a befektetési vállalkozás az ügyféltől kérheti az ügyfél azonosítására szolgáló adatokat.”

(3) A Bszt. 55. §-a a következő (4)–(10) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A nyilvántartás részeként rögzíteni kell legalább azokat a telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a számlázás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik. Az ilyen telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja az ügyletek kötése számlázás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

(5) E telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások rögzítése céljából a befektetési vállalkozásnak minden észszerűen szükséges lépést meg kell tennie az alkalmazottai vagy közvetítői által – a befektetési vállalkozás által rendelkezésükre bocsátott vagy használatra jóváhagyott vagy engedélyezett berendezéseken keresztül – lebonyolított releváns telefonbeszélgetések és (kimenő vagy bejövő) elektronikus üzenetváltások rögzítése céljából.

(6) A befektetési vállalkozás tájékoztatja új és meglévő ügyfeleit, hogy azon, a befektetési vállalkozás és az ügyfelei közötti, telefonon történő üzenetváltások, illetve beszélgetések, amelyek valamilyen tranzakciót eredményeznek vagy eredményezhetnek, rögzítésre kerülnek. Ez a tájékoztatás közölhető mindössze egy alkalommal, a befektetési szolgáltatások új vagy meglévő ügyfeleknek történő nyújtását megelőzően.

(7) A befektetési vállalkozás olyan ügyfél részére, akit előzőleg nem tájékoztatott a telefonon történő üzenetváltások és beszélgetések rögzítéséről, nem végezhet telefonon keresztül befektetési szolgáltatási tevékenységet és nem nyújthat telefonon keresztül kiegészítő szolgáltatást, amennyiben a befektetési szolgáltatási tevékenységek vagy kiegészítő szolgáltatások ügyfélmegbízások fogadásához, továbbításához vagy végrehajtásához kapcsolódnak.

(8) Az ügyfél egyéb úton is adhat megbízást, e közlésnek azonban tartós adathordozón rögzített formában, azaz pl. levélben, faxon vagy e-mailben kell történnie, vagy a személyes találkozókon elhangzott megbízások esetében azt dokumentálni kell. Így az ügyféllel folytatott releváns személyes beszélgetések tartalma írásos jegyzőkönyvek vagy feljegyzések formájában rögzíthető. Az így közölt megbízások a telefonon közölt megbízásokkal egyenértékűnek minősülnek.

(9) A befektetési vállalkozás megtesz minden észszerű lépést annak elkerülésére, hogy alkalmazottai vagy közvetítői a releváns telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat olyan, magántulajdonban lévő berendezéseken keresztül bonyolítsák le, amelyekről a befektetési vállalkozás az általuk közvetített tartalmat nem tudja rögzíteni vagy lemásolni.

(10) A (4)–(9) bekezdésben előírt rendelkezéseket a befektetési vállalkozás a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 76. cikkében meghatározott előírások figyelembevételével teljesíti azzal, hogy a nyilvántartásban szereplő adatokat öt évig – illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb hét évig – megőrzi, és a megőrzött felvételeket az érintett ügyfeleknek kérésre átadja.”

74. §

A Bszt. 57. §-a a következő (11)–(15) bekezdéssel egészül ki:

„(11) A befektetési vállalkozás nem köthet olyan biztosítéki megállapodást, amelynél a biztosíték esetében egy harmadik fél számára lehetőség nyílna a biztosítékként megjelenő pénzeszköz vagy pénzügyi eszköz elidegenítésére a biztosítéki megállapodás részét nem képező kötelezettség kiegyenlítése érdekében, kivéve, ha ezt azon harmadik ország joghatóságában alkalmazandó jog írja elő, amelyben az ügyfél pénzeszközeit vagy pénzügyi eszközeit tartják.

(12) A befektetési vállalkozás tájékoztatja az ügyfelet arról, ha a (11) bekezdésben említett biztosítéki megállapodást köteles kötni, és tájékoztatja az ügyfelet a megállapodáshoz kapcsolódó kockázatokról is. A tájékoztatásnak az ügyféllel kötendő írásos megállapodásnak is részét kell képeznie.

(13) A befektetési vállalkozás a Felügyelet, a szanalási feladatkörében eljáró MNB és a felszámolóbiztos megkeresése esetén rendelkezésükre bocsátja

- a) az ügyfelek pénzeszközeinek és pénzügyi eszközeinek egyenlegét,
- b) az ügyfelek letétbe helyezett pénzeszközeinek és pénzügyi eszközeinek letétbe helyezésére vonatkozó információkat, ideértve a letéti számlák adatait és a letétkezelővel kötött megállapodás érdemi elemeit,
- c) kiszervezett feladatok ismertetését és az azokat ellátó harmadik felek adatait,
- d) kapcsolódó eljárásokban részt vevő kulcsfontosságú személyek nevét, ideértve a 21. § (2) bekezdése alapján kinevezett – az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos feladatokat ellátó – személy nevét is,
- e) az ügyfelek pénzeszközhöz és pénzügyi eszközhöz kapcsolódó tulajdonjogának megállapítása szempontjából releváns megállapodásokat.

(14) A befektetési vállalkozás írásos elemzéssel igazolja, hogy a tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodást érdemes és indokolt lehet kötni az olyan ügyféllel, amely vállalkozás. Az írásos elemzésben a befektetési vállalkozás figyelembe veszi, hogy

- a) az ügyféllel szembeni kötelezettség és a tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékok korrelációja gyenge legyen, valamint az ügyfél kötelezettsége tekintetében a nemteljesítés valószínűsége alacsony vagy elhanyagolható legyen;
- b) a tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodásba tartozó pénzeszköz és pénzügyi eszköz értéke jelentősen magasabb (akár korlátlan is) legyen, mint az ügyfél kötelezettsége;
- c) az ügyfélnek a pénzeszközei és pénzügyi eszközei kellően magas arányban legyenek a tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodásokba bevonva, függetlenül az egyedi megállapodások számára és körére.

(15) A befektetési vállalkozás a tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodás megkötése előtt tájékoztatja a szakmai ügyfelet és az elfogadható partnert a megállapodás kapcsán a felmerülő kockázatokról és a megállapodásnak a pénzeszközre és a pénzügyi eszközre gyakorolt hatásáról.”

- 75. §** A Bszt. 58. §-a a következő (5) és (6) bekezdéssel egészül ki:
- „(5) A befektetési vállalkozás az ügyfelek pénzügyi eszközeinek saját számlára vagy más személy számlájára történő, jogosulatlan felhasználásának megelőzésére intézkedéseket hoz, így különösen:
- a) értékpapír kölcsönbe vételére szóló megállapodás kötése vagy a pozíció lezárása az olyan ügyfelekkel, akik, vagy amelyek nem rendelkeznek elegendő tartalékkal a számlájukon a teljesítés időpontjában,
 - b) annak szoros nyomon követése, hogy a terveknek megfelelően képes-e a teljesítés időpontjában való szállításra, és ha ez nem lehetséges, korrekciós intézkedések meghozatala; valamint
 - c) a teljesítés napján és azt követően le nem szállított értékpapírok szoros nyomon követése és azonnali megkérése.
- (6) A befektetési vállalkozásnak rendelkeznie kell olyan mechanizmussal, amely
- a) biztosítja, hogy az ügyfél pénzügyi eszközeinek kölcsönbe vevője által nyújtott biztosíték megfelelő legyen,
 - b) biztosítja az ilyen biztosíték folyamatos megfelelőségének figyelemmel kísérését, és
 - c) biztosítja az ügyfél pénzügyi eszközeinek értékével való egyensúly fenntartásához szükséges lépések megtételét.”

76. § A Bszt. 59. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A befektetési vállalkozásnak a (2) és (3) bekezdésben előírt követelmények betartását abban az esetben is biztosítani kell, ha az ügyfél pénzügyi eszközének kezelésére illetve letéti őrzésére kiválasztott harmadik személy egy további harmadik személlyel köt megállapodást e feladatok végzésére.”

77. § (1) A Bszt. 60. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A befektetési vállalkozás az ügyfél pénzeszközét akkor helyezheti el minősített pénzpiaci alapon, ha ehhez az ügyfél kifejezetten, írásban hozzájárulását adta. A hozzájárulás megadása előtt, a befektetési vállalkozásnak tájékoztatnia kell az ügyfelet arról, hogy a minősített pénzpiaci alapon elhelyezett pénzeszközöket nem az ügyféleszközök védelmére e törvényben meghatározott követelményeknek megfelelően tartják.”

(2) A Bszt. 60. §-a a következő (7) és (8) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Ha a befektetési vállalkozás az ügyfelek pénzeszközeit a befektetési vállalkozással egy csoporthoz tartozó hitelintézetnél, banknál vagy pénzpiaci alapon elhelyezi, az ilyen csoporthoz tartozó vállalkozásnál vagy az ilyen csoporthoz tartozó vállalkozásoknál elhelyezett pénzeszközök nem haladhatják meg az összes szóban forgó pénzeszköz 20%-át.

(8) A befektetési vállalkozás akkor lépheti túl a (7) bekezdés szerinti 20%-os korlátot, ha képes bizonyítani, hogy a 20%-os követelmény – tekintettel üzleti tevékenységének jellegére, nagyságrendjére és összetettségére, valamint a (7) bekezdésben meghatározott csoporthoz tartozó hitelintézet, bank vagy pénzpiaci alap által kínált biztonságra is, beleértve minden esetben, ha a befektetési vállalkozás által tartott ügyféleszközök egyenlege alacsony – aránytalan. A befektetési vállalkozás rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja az ily módon elvégzett értékelést, és az első értékelésről, valamint a felülvizsgált értékelésekről értesíti a Felügyeletet.”

78. § (1) A Bszt. 62. § (2) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:

[Az (1) bekezdés szerinti legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez a befektetési vállalkozás a következő szempontokat vizsgálja:]

„f) a megbízás jellegét vagy bármely más, a megbízás végrehajtása szempontjából releváns megfontolást.”

(2) A Bszt. 62. § (2a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2a) A (2) bekezdésben felsorolt tényezők fontosságának meghatározásánál a befektetési vállalkozás a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 64. cikkében meghatározott szempontokat vizsgálja.”

(3) A Bszt. 62. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapítására vonatkozó vizsgálat során, ha a megbízás több, a befektetési vállalkozás 63. § (1) bekezdése szerinti szabályzatában felsorolt – a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 64. cikk (1) bekezdésében meghatározott – végrehajtási helyszínen is teljesíthető, a befektetési vállalkozás – a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 64. cikk (3) bekezdésében foglaltakra figyelemmel – az összehasonlításban figyelembe veszi az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó saját jutalékait és egyéb, a végrehajtással összefüggő költségeit.”

(4) A Bszt. 62. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A befektetési vállalkozás nem fogadhat el semmilyen díjazást, kedvezményt vagy nem pénzbeli előnyt annak ellentételezéséül, hogy az ügyfél megbízásait egy meghatározott végrehajtási helyszínen irányítja.”

- (5) A Bszt. 62. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Az ügyfél kérésére a befektetési vállalkozás a végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának bemutatásával igazolja, hogy az ügyfél megbízását a végrehajtási politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre, és a Felügyelet kérésére igazolja, hogy e §-ban és a 63. §-ban foglaltaknak megfelelően járt el.”

- (6) A Bszt. 62. § a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A befektetési vállalkozás a megbízás ügyfél nevében történő végrehajtását követően tájékoztatja az ügyfelet a megbízás végrehajtásának helyszínéről. A befektetési vállalkozás rendszeres időközönkénti jelentésében részletezi az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozóan az árat, a végrehajtás gyorsaságát és valószínűségét.”

79. §

A Bszt. 63. §-a helyébe a következő rendelkezés lép.

„63. § (1) A befektetési vállalkozás a megbízás ügyfél számára következetesen legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokról – a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 66. cikkében meghatározott – szabályzatot (a továbbiakban: végrehajtási politika) készít.

(2) A végrehajtási politika valamennyi pénzügyi eszköz tekintetében információkat tartalmaz azon különféle kereskedési helyszínekről, ahol a befektetési vállalkozás végrehajtja az ügyfélmegbízásokat, valamint azon tényezőkről, amelyek befolyásolják a végrehajtás helyszínének megválasztását. A végrehajtási politika tartalmazza legalább azon helyszíneket, amelyek lehetővé teszik a befektetési vállalkozás számára, hogy következetesen a lehető legjobb eredményt érje el ügyfélmegbízásai végrehajtása során.

(3) A befektetési vállalkozás megfelelően tájékoztatja ügyfeleit a végrehajtási politikáról. A tájékoztatás során világosan és kellően részletesen, az ügyfelek által könnyen értelmezhető módon ismerteti, hogy a befektetési vállalkozás hogyan fogja végrehajtani ügyfelei megbízásait. A befektetési vállalkozás beszerzi ügyfelei előzetes egyetértését a végrehajtási politikához.

(4) Ha a végrehajtási politika rendelkezik arról a lehetőségről, hogy az ügyfélmegbízásokat kereskedési helyszínen kívül is végre lehet hajtani, a befektetési vállalkozásnak mindenképpen tájékoztatnia kell ügyfeleit erről a lehetőségről. Mielőtt a befektetési vállalkozás az ügyfél megbízásait kereskedési helyszínen kívül végrehajtaná, be kell szereznie ügyfelei kifejezett hozzájárulását. A befektetési vállalkozás ezt a hozzájárulást megszerezheti általános megállapodás formájában vagy az egyes ügyletek vonatkozásában.

(5) Az ügyfélmegbízásokat végrehajtó befektetési vállalkozás minden eszközosztály tekintetében éves alapon összesíti és közzéteszi a kereskedési volumen szerinti első öt kereskedési helyszínt azok közül, amelyeken az előző évben ügyfélmegbízásokat végrehajtott, adatokat szolgáltatva egyúttal a végrehajtás minőségéről is.

(6) Az ügyfélmegbízásokat végrehajtó befektetési vállalkozás figyelemmel kíséri a végrehajtási politika hatékonyságát annak érdekében, hogy az esetleges hiányosságokat azonosítsa, és adott esetben orvosolja. Rendszeresen értékeli, hogy a végrehajtási politikában foglalt végrehajtási helyszínek a legjobb eredményt biztosítják-e az ügyfél számára, illetve hogy meg kell-e változtatnia a megbízások végrehajtására vonatkozó szabályait, tekintetbe véve többek között az (5) bekezdés és a 62. § (8) bekezdése szerint közzétett tájékoztatást is. A befektetési vállalkozás értesíti azon ügyfeleit a megbízások végrehajtására vonatkozó szabályai vagy végrehajtási politikája bármely lényeges változásáról, akikkel az adott időpontban ügyfélkapcsolatban áll.”

80. §

A Bszt. 64. § (4) és (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Nem kell a (3) bekezdésben foglaltakat teljesíteni abban az esetben, ha az ügyfél által adott megbízás az adott kereskedési helyszínen a 600/2014/EU rendelet 4. cikkében megállapított szokásos piaci nagyságrendhez képest nagyobb limitáras megbízás.

(5) A befektetési vállalkozás az (1)–(4) bekezdésben foglaltakat a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 67. és 70. cikkében meghatározott rendelkezések figyelembevételével teljesíti.”

81. §

A Bszt. 65. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„65. § A befektetési vállalkozás

a) a megbízások összevonása és allokációja esetében a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 68. cikkében meghatározott előírások,

b) a saját számlás ügyletek összevonása és allokációja esetében a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 69. cikkében meghatározott előírások szerint jár el.”

- 82. §** A Bszt. 67. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„67. § (1) A befektetési vállalkozás az általa a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében – kivéve a portfóliókezelési tevékenységet – végrehajtott megbízást követően a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 59. és 61. cikkében meghatározottaknak megfelelően tartós adathordozón haladéktalanul tájékoztatja az ügyfelet a megbízás végrehajtásáról és a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról.
(2) Az (1) bekezdésben foglaltakat nem kell alkalmazni abban az esetben, ha az ügyfél nevében végrehajtott megbízás az ügyféllel kötött – az Fhtv.-nek megfelelően nyújtott – jelzáloghitel szerződés finanszírozását biztosító jelzáloglevéllel kapcsolatos.”
- 83. §** A Bszt. 68. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„68. § A befektetési vállalkozás, amely a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében portfóliókezelési tevékenységet végez, az ügyfél számára a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 60. és 62. cikkében meghatározott időközönként és tartalommal a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozóan jelentést készít, és azt tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanapjáig.”
- 84. §** A Bszt. 69. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„69. § A befektetési vállalkozás a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 63. cikkében meghatározott időközönként és tartalommal a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozóan jelentést készít, és azt tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanapjáig.”
- 85. §** A Bszt. 73. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„73. § (1) A rendszeres internalizáló fogalmának 4. § (2) bekezdés 56. pontja szerinti meghatározásában szereplő gyakoriság és rendszeresség teljesülését azon tőzsdén kívüli kötések számával kell mérni, amelyeket a befektetési vállalkozás az adott pénzügyi eszközt illetően az ügyfélmegbízások végrehajtásakor saját számlára teljesít.
(2) A jelentős nagyságrendet
a) a befektetési vállalkozás által egy adott pénzügyi eszköz tekintetében végzett tőzsdén kívüli kereskedésnek az összes kereskedéshez viszonyított méretével vagy
b) az adott pénzügyi eszközt illetően a befektetési vállalkozás által végzett tőzsdén kívüli kereskedésnek az Európai Unión belüli összes kereskedéshez viszonyított méretével kell mérni.
(3) Ahhoz, hogy egy befektetési vállalkozás rendszeres internalizálónak minősüljön, mindkét előre meghatározott küszöbértéket – azaz egyrészről a gyakoriság és rendszeresség küszöbértékét, másrészről a jelentős nagyságrendre vonatkozó küszöbértéket is – túl kell lépnie, vagy úgy kell döntenie, hogy részt vesz a rendszeres internalizálóokra vonatkozó rendszerben.
(4) Az egyes pénzügyi eszközök tekintetében egy befektetési vállalkozás rendszeres internalizálónak a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 12–17. cikkében meghatározott feltételek esetén minősül. Az a befektetési vállalkozás, amely rendszeres internalizálónak minősül, ezt bejelenti a Felügyeletnek.”
- 86. §** A Bszt. 76. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„76. § Ha a befektetési vállalkozás befektetési elemzést végez, a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 36. és 37. cikkében meghatározott rendelkezéseknek megfelelően jár el.”
- 87. §** A Bszt. XIV. Fejezete a következő alcímmel egészül ki:
„További befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó szabályok
„78/A. § A befektetési vállalkozás a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 38–43. cikkében meghatározott rendelkezéseknek megfelelően jár el egyes további befektetési szolgáltatási tevékenységek végzése és kiegészítő szolgáltatások nyújtása – így többek között az 5. § (1) bekezdés f) és g) pontjában, valamint az 5. § (2) bekezdés c) pontjában foglalt tevékenységek végzése – esetében.”

- 88. §** (1) A Bszt. 79. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A befektetési vállalkozás befektetési szolgáltatási tevékenységét, kiegészítő szolgáltatását vagy bármely e törvény hatálya alá nem tartozó tevékenységét vagy szolgáltatását a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 2. cikk 3. pontja szerinti meghatározás figyelembevételével kiszervezheti.”
- (2) A Bszt. 79. § (3)–(7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) Ha a befektetési vállalkozás kritikus vagy fontos operatív funkcióját szervezi ki, minden észszerű intézkedést meghoz az indokolatlan további működési kockázat elkerülésére. Kritikus vagy fontos operatív funkciók kiszervezése nem sértheti lényegesen a befektetési vállalkozás belső ellenőrzésének végrehajthatóságát, illetve a Felügyelet feladatainak ellátását.
(4) A kritikus vagy fontos operatív funkciók kiszervezése során a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 31. cikkében meghatározott rendelkezéseket kell betartani.
(5) A befektetési vállalkozás harmadik országban székhellyel rendelkező személlyel vagy szervezettel akkor köthet kiszervezésre irányuló megállapodást, ha a (3) bekezdésben foglalt követelményeknek való megfelelés mellett a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 32. cikkében meghatározott rendelkezéseket is betartja.
(6) A (3) és (4) bekezdés alkalmazásában kritikus vagy fontos operatív funkciónak minősül a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 30. cikk (1) bekezdésében meghatározott funkció.
(7) Nem minősül a (3) és (4) bekezdés alkalmazásában kritikus vagy fontos operatív funkciónak a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 30. cikk (2) bekezdésében meghatározott funkció.”
- 89. §** A Bszt. 80. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) A kiszervezésről szóló megállapodásban a (2) bekezdés b) pontjában foglalt jogok és kötelezettségek között a felek rendelkeznek legalább
a) a kiszervezett tevékenység végzése értékelésének rendszerességéről és módjáról,
b) a 81. § szerinti értékelés során feltárt hiányosságok rendezésének szabályairól,
c) a Felügyelet ellenőrzési eljárásához a befektetési vállalkozás számára szükséges információ- és adatszolgáltatás rendjéről és módjáról,
d) a kiszervezett tevékenységet végző személy vagy szervezet felügyeleti hatósággal történő együttműködésének kötelezettségéről, és
e) a kiszervezett tevékenység végzésének feltételeiben bekövetkezett változás befektetési vállalkozás felé történő jelentésének módjáról.”
- 90. §** A Bszt. 81. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A befektetési vállalkozás a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenysége vagy szolgáltatása megfelelő színvonalú ellátása érdekében folyamatosan értékeli a kiszervezésről szóló megállapodásban foglaltak teljesülését.
(2) Ha a befektetési vállalkozás a kiszervezésről szóló megállapodásban foglaltak megsértését állapítja meg,
a) felszólítja a kiszervezést végzőt a szerződésszerű teljesítésre, vagy
b) ha a szerződésszerű állapot nem állítható helyre, felmondja a kiszervezésről szóló megállapodást.”
- 91. §** A Bszt. 82. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatása keretében, a (3) bekezdésben foglalt kivétellel, a szerződéskötést megelőzően – a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 44. cikkében meghatározott rendelkezések figyelembevételével – tájékoztatja a leendő szerződő felet
a) az árutőzsdei szolgáltatóra vonatkozó alapvető tudnivalókról,
b) az árutőzsdei szolgáltató működésének és tevékenységeinek szabályairól,
c) a leendő szerződő fél tulajdonában lévő vagy őt megillető árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszköz kezelésének szabályairól,
d) a szerződésben foglalt ügyletben érintett árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközzel kapcsolatos tudnivalókról,
e) a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát,
f) a végrehajtási helyszínekről,

g) a szerződéskötéshez, valamint – egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (a továbbiakban: keretszerződés) létrehozatala esetében – az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségről, díjról, amely a leendő szerződő felet terheli.”

- 92. §** A Bszt. 84. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„84. § Az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően tájékozódik a leendő szerződő félnek az árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközzel, a szerződésben szereplő ügylettel, ezen ügyletek kockázataival kapcsolatos ismereteiről, valamint a teherviselő képességéről (megfelelési teszt).”
- 93. §** A Bszt. 86. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„86. § Az árutőzsdei szolgáltató az 55. §-ban foglaltak szerinti nyilvántartást vezet és a nyilvántartásában szereplő adatokat a szerződés teljesítésétől, illetve annak megszűnésétől számított öt évig megőrzi.”
- 94. §** A Bszt. 95. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„95. § A befektetési vállalkozás mindenkor megfelel a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 22. cikkében foglalt követelményeknek.”
- 95. §** A Bszt. 96. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„96. § (1) Az árutőzsdei szolgáltató a belső ellenőrzési szervezeti egység hatásköréről, feladatáról és a belső ellenőrré vonatkozó szakmai követelményekről szabályzatot készít.
(2) A belső ellenőr az (1) bekezdés szerinti szabályzat alapján
a) vizsgálja és értékeli az árutőzsdei szolgáltató irányítási és ellenőrzési rendszereinek, eljárási szabályainak célszerűségét és eredményességét, valamint ezeknek az árutőzsdei szolgáltató működésére és tevékenységére irányadó szabályzatokban foglaltakkal való összhangját,
b) ajánlásokat fogalmaz meg az a) pontban meghatározott vizsgálat eredményének megfelelően,
c) ellenőrzi a b) pont szerinti ajánlásaiban foglaltak megvalósítását, és
d) jelentést készít az árutőzsdei szolgáltató igazgatósága és felügyelő bizottsága számára.”
- 96. §** A Bszt. 100. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„100. § A befektetési vállalkozás biztosítja a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel összhangban álló, annak alkalmazását előmozdító, a 4. mellékletben meghatározott elveknek megfelelő, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 27. cikkével összhangban álló javadalmazási politika és gyakorlat megvalósítását.”
- 97. §** A Bszt. 108. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„108. § A befektetési vállalkozással összefüggésben a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 2. cikk 1. pontjában meghatározott releváns személy a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 28. cikkében meghatározott személyes ügyleteire a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 29. cikkében meghatározott rendelkezéseket alkalmazza.”
- 98. §** A Bszt. 110. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„110. § (1) A befektetési vállalkozás – a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 33–35. cikkében meghatározottak figyelembevételével – feltárja, megelőzi és kezeli
a) a befektetési vállalkozás, vezető állású személye, alkalmazottja, függő ügynöke vagy bármely hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy és ügyfelek, vagy
b) a befektetési vállalkozás valamely ügyfele és egy másik ügyfele között
a befektetési és kiegészítő szolgáltatások vagy ezek kombinációi nyújtása során esetleg felmerülő, az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközéseket, beleértve a harmadik felek által nyújtott ösztönzők elfogadásából, a befektetési vállalkozás saját díjazásából és egyéb ösztönző struktúrákból adódó összeférhetetlenségeket is.
(2) A befektetési vállalkozás az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából – a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 34. cikkében meghatározott – szabályzatot készít (a továbbiakban: összeférhetlenségi politika), amelyet az igazgatóság, illetőleg az igazgatótanács hagy jóvá. Amennyiben a befektetési vállalkozás egy csoport tagja, az összeférhetlenségi politika figyelembe veszi a csoport többi tagjának üzleti tevékenységéből és szerkezetéből következő érdek-összeütközéseket is.”

- 99. §** A Bszt. 116/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„116/A. § (1) Ügyfeleknek pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról befektetési tanácsot vagy információt nyújtó – a befektetési vállalkozással, az árutőzsdei szolgáltatóval vagy a közvetítővel munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló – természetes személyekről a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató vagy a közvetítő belső nyilvántartást vezet.
(2) Az (1) bekezdés szerinti személyekről vezetett belső nyilvántartásba a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató vagy a közvetítő azt a személyt jegyzi be, aki
a) büntetlen előéletű; és nem áll foglalkozástól eltiltó jogerős bírói ítélet hatálya alatt,
b) ellene a Felügyelet öt éven belül nem alkalmazott végleges nyilvános határozatban megállapított, figyelmeztetésnél súlyosabb szankciót;
c) rendelkezik az e törvényben meghatározott szakmai képzéssel, illetve az e törvény felhatalmazása alapján kiadott MNB rendeletben meghatározott szakmai képességekkel és kompetenciákkal.”
- 100. §** (1) A Bszt. 123. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
„(1a) Az adatszolgáltatási tevékenységet végző APA, ARM és CTP, a 154/I. §-ban meghatározott vezető testületének tagjaiban bekövetkezett változást a (4) bekezdés d) pontjában meghatározottaknak megfelelően bejelenti a Felügyeletnek, és ezzel egyidejűleg közzéteszi azt.”
(2) A Bszt. 123. §-a a következő (10) és (11) bekezdéssel egészül ki:
„(10) Az a befektetési vállalkozás, amely árualapú származtatott termékekkel vagy kibocsátási egységekkel, illetve ezek származtatott eszközeivel kereskedési helyszínen kívül kereskedik
a) annak a kereskedési helyszínenek a hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának a részére, amelyen az árualapú származtatott termékekkel vagy kibocsátási egységekkel, illetve ezek származtatott eszközeivel kereskednek vagy
b) amennyiben az árualapú származtatott termékekkel, a kibocsátási egységekkel, illetve ezek származtatott eszközeivel több – különböző EGT-államban lévő – kereskedési helyszínen kereskednek jelentős nagyságrendben, annak a kereskedési helyszínenek a hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának (központi illetékes hatóság) a részére, ahol a legnagyobb mértékű forgalom bonyolódik
legalább naponta rendelkezésre bocsátja az általa, ügyfelei által, valamint – a végső ügyfél eléréséig – azok ügyfelei által a kereskedési helyszínen kereskedett árualapú származtatott termékekben, kibocsátási egységekben, illetve ezek származtatott eszközeiben és a gazdaságilag egyenértékű, tőzsdén kívüli származtatott ügyletekben tartott pozíciók teljes bontását, összhangban a 600/2014/EU rendelet 26. cikkével és adott esetben az 1227/2011/EU rendelet 8. cikkével.
(11) A 600/2014/EU rendelet 23. és 28. cikkében előírt kereskedési kötelezettség tárgyát képező pénzügyi eszközök tekintetében minden kereskedési helyszín és rendszeres internalizáló, egyéb pénzügyi eszközök tekintetében pedig minden kereskedési helyszín legalább évente egyszer díjazás nélkül nyilvánosságra hozza az ügyletek – adott helyszínen történt – végrehajtásának minőségével kapcsolatos adatokat.”
- 101. §** A Bszt. HETEDIK RÉSZÉNEK címe helyébe a következő cím lép:
„HETEDIK RÉSZ
A MULTILATERÁLIS KERESKEDÉSI RENDSZER, A SZERVEZETT KERESKEDÉSI RENDSZER,
VALAMINT AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐK SZABÁLYAI”
- 102. §** A Bszt. XXIII. Fejezetének címe helyébe a következő cím lép:
„XXIII. FEJEZET
A MULTILATERÁLIS KERESKEDÉSI RENDSZER ÉS A SZERVEZETT KERESKEDÉSI RENDSZER
MŰKÖDTETÉSÉNEK FELTÉTELEI”
- 103. §** A Bszt. 142. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:
„142. § (1) Multilaterális kereskedési rendszert (a továbbiakban: MTF) és szervezett kereskedési rendszert (a továbbiakban: OTF) befektetési vállalkozás vagy piacműködtető működtethet.
(2) MTF és OTF az e törvényben meghatározott feltételek teljesítése esetén működtethető.
(3) Harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás MTF, illetve OTF működtetését Magyarország területén csak fióktelepén keresztül végezheti.
(4) A más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás és piacműködtető MTF, illetve OTF működtetését határon átnyúló tevékenységként vagy fióktelepén keresztül végezheti.”

- 104. §** A Bszt. 143. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:
„143. § (1) MTF és OTF – figyelemmel a (2) és (3) bekezdésben foglaltakra – a Felügyelet e törvény szerinti engedélye alapján működtethető.
(2) Harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás fióktelepe MTF-et, illetve OTF-et akkor működtethet, ha rendelkezik a székhelye szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának az adott tevékenység végzésére jogosító engedélyével.
(3) A más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás és piacműködtető Magyarország területén MTF illetve OTF működtetését határon átnyúló tevékenységként vagy fióktelepén keresztül akkor végezheti, ha rendelkezik a hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságnak az adott tevékenység végzésére jogosító engedélyével.”
- 105. §** A Bszt. 144. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:
„144. § (1) A befektetési vállalkozás és a piacműködtető – a 17. §-nak, 17/A. §-nak, a 18. §-nak, a VI/A. Fejezetnek, az 55. §-nak, valamint az 56. §-nak való megfelelés mellett – olyan kereskedési, nyilvántartási rendszerrel, eljárással és szervezeti megoldással rendelkezik, amely biztosítja
a) a kereskedési rendszer technikai működtetésének megalapozott irányítását és a kereskedési rendszerhez való megkülönböztetés-mentes hozzáférést,
b) a tisztességes, megbízható és átlátható ajánlattételi rendet és hatékony áralakulást,
c) a Tpt. 316/A. §-ában foglalt, a rendszerek rugalmasságára, a szüneteltetési mechanizmusokra, valamint az elektronikus kereskedésre vonatkozó előírásoknak való megfelelést,
d) a Tpt. 316/B. §-ában foglalt, az árlépésközre vonatkozó előírásoknak való megfelelést,
e) az e törvényben meghatározott kereskedésre, valamint a kereskedésben való részvétellel vonatkozó szabályoknak történő megfelelést.
(2) A befektetési vállalkozás és a piacműködtető a kereskedési rendszer meghibásodása vagy leállása, valamint a kereskedési rendszer működését veszélyeztető körülmények felmerülésének esetére üzletmenet folytonossági tervet készít, amelyet legalább évente felülvizsgál.
(3) A befektetési vállalkozás és a piacműködtető az MTF illetve az OTF működtetésével összefüggően keletkező károk fedezetére káreseményenként legalább százmillió forint, és évente összesen legalább százötvenmillió forint összegű felelősségbiztosítással rendelkezik.”
- 106. §** A Bszt. a következő 144/A. és 144/B. §-sal egészül ki:
„144/A. § (1) Ha a befektetési vállalkozás vagy piacműködtető olyan MTF-et illetve OTF-et működtet, amelyen áralapú származtatott termékekkel kereskednek, pozíciókezelési kontrollmechanizmust alkalmaz.
(2) A pozíciókezelési kontrollmechanizmus legalább az alábbi hatásköröket foglalja magában:
a) a tagok és ügyfelek nyitott pozícióinak nyomon követése;
b) hozzáférés a tagoktól és ügyfelektől származó mindazon információkhoz – így többek között minden dokumentumhoz is –, amelyek a vállalt pozíció vagy kitettség nagyságára és rendeltetésére vonatkoznak, továbbá a tényleges tulajdonosokra, bármely együttes fellépéssel kapcsolatos megegyezésre, valamint az alapul szolgáló eszközök piacán meglévő bármely kapcsolódó eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó információkhoz;
c) egy adott tag, illetve ügyfél kötelezése arra, hogy – a konkrét esettől függően ideiglenesen vagy tartósan – lezárja vagy csökkentse pozícióját, és a megfelelő intézkedés egyoldalú megtétele a lezárás vagy a csökkentés biztosítása érdekében, amennyiben az adott tag, illetve ügyfél nem tesz eleget a felszólításnak; valamint
d) adott esetben az érintett tag, illetve ügyfél kötelezése arra, hogy megállapodás szerinti áron és mértékben ideiglenesen, a jelentős vagy domináns pozíciójából fakadó hatások mérséklésének kifejezett szándékával irányítson vissza likviditást a piacra.
(3) A pozíciókezelési kontrollmechanizmusnak átláthatónak és megkülönböztetés-mentesnek kell lennie, meghatározva, hogy hogyan alkalmazandó az érintett tagokra és ügyfelekre, valamint figyelembe véve a piaci szereplők jellegét és összetételét és azt, hogy hogyan használják a kereskedésbe bevont ügyleteket.
(4) Az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozásnak vagy piacműködtetőnek részletesen tájékoztatnia kell a Felügyeletet az általa alkalmazott pozíciókezelési kontrollmechanizmusról.
144/B. § (1) Ha a befektetési vállalkozás vagy piacműködtető olyan MTF-et, illetve OTF-et működtet, amelyen áralapú származtatott termékekkel vagy kibocsátási egységekkel vagy azok származtatott eszközeivel kereskednek, heti jelentést hoz nyilvánosságra az MTF-en, illetve OTF-en kereskedett áralapú származtatott termékekre, kibocsátási egységekre, vagy az azok származtatott eszközeire vonatkozóan a személyek különböző kategóriái szerint összesített pozíciókról, megjelölve a hosszú és rövid pozíciók e kategóriák szerinti számát, az előző jelentés óta abban

bekövetkezett változásokat, az összes nyitott pozíció százalékos arányát kategóriánként és a pozícióbirtokosok számát kategóriánként. A kategóriánkénti bontást a (4) bekezdésnek megfelelően kell értelmezni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti heti jelentésre vonatkozó kötelezettséget csak abban az esetben kell teljesíteni, ha a személyek száma, és a nyitott pozícióik mértéke is meghaladja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 83. cikkében meghatározott minimális küszöbértékeket. Ez esetben a heti jelentést a Felügyeletnek és az Európai Értékpapír-piaci Hatóságnak is meg kell küldeni.

(3) Ha a befektetési vállalkozás vagy piacműködtető olyan MTF-et, illetve OTF-et működtet, amelyen árualapú származtatott termékekkel vagy kibocsátási egységekkel vagy azok származtatott eszközeivel kereskednek, legalább naponta egyszer átadja a Felügyeletnek az MTF-en, illetve OTF-en jelen lévő összes személy – többek között a tagok vagy résztvevők és azok ügyfelei – pozícióinak teljes körű bontását.

(4) A valamely árualapú származtatott termékben vagy kibocsátási egységben vagy annak származtatott eszközében pozícióval rendelkező személyeket az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozásnak vagy piacműködtetőnek a főtevékenységük jellegének megfelelően és az esetleges vonatkozó engedélyeket figyelembe véve, az alábbiak szerint kell csoportosítani:

a) befektetési vállalkozások vagy hitelintézetek,

b) a Kbftv. szerinti befektetési alapok,

c) egyéb pénzügyi intézmények, ideértve a Bit. szerinti biztosítókat és viszontbiztosítókat és a a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény szerinti foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményeket,

d) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet 2. cikk 8. pontjában meghatározott nem pénzügyi szerződő felek,

e) a kibocsátási egységek vagy azok származtatott termékei esetében az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény szerinti üzemeltetők.

(5) Az (1) és a (3) bekezdésben említett bontásokban meg kell különböztetni:

a) az olyan pozíciókat, amelyekre vonatkozóan megállapították, hogy objektíven mérhető módon csökkentik a közvetlenül a kereskedelmi tevékenységekkel kapcsolatos kockázatokat; valamint

b) egyéb pozíciókat.

(6) Az (1) és (3) bekezdésnek való megfelelés lehetővé tétele érdekében az MTF tagjai és az OTF résztvevői az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozásnak vagy piacműködtetőnek legalább naponta bejelentik saját maguk, valamint ügyfeleik által és azok ügyfelei által – a végső ügyfél eléréséig – az adott MTF-en, illetve OTF-en végrehajtott ügyletek révén tartott pozíciók adatait.”

107. § A Bszt. 145. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

„145. § A befektetési vállalkozás és a piacműködtető az MTF, illetve az OTF működtetéséért felelős vezetőt (a továbbiakban: működtetési vezető) választ, aki felelős a multilaterális kereskedési rendszer működtetésére vonatkozó jogszabályokban és szabályzatokban foglalt betartásáért, valamint kapcsolatot tart fenn a Felügyelettel.”

108. § A Bszt. XXIII. Fejezete a következő 145/A. §-sal egészül ki:

„145/A. § (1) Az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető hatékony mechanizmust és eljárást dolgoz ki és tart fenn az MTF vagy az OTF szabályzatainak a tagok, résztvevők vagy felhasználók általi betartásának rendszeres figyelemmel kísérésére, valamint biztosítja az ehhez szükséges forrásokat.

(2) Az MTF-et, illetve az OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető figyelemmel kíséri a tagjai, résztvevői vagy felhasználói által a kereskedési rendszer keretében elküldött megbízásokat és törléseket, illetve az általuk végrehajtott ügyleteket annak érdekében, hogy azonosítsa e szabályok megsértését, a szabálytalan kereskedési feltételeket és az olyan magatartást, amely az 596/2014/EU rendelet által tiltott magatartásra utalhat egy pénzügyi eszközzel kapcsolatban.

(3) Az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 81–82. cikkében meghatározottak figyelembevételével haladéktalanul értesíti a Felügyeletet, ha szabályai jelentős megsértését, szabálytalan kereskedési feltételeket, az 596/2014/EU rendelet által tiltott magatartásra utaló magatartást vagy rendszerzavarokat tapasztal valamely pénzügyi eszközzel kapcsolatban.

(4) A Felügyelet a (3) bekezdésben említett információt haladéktalanul az Európai Értékpapír-piaci Hatóság és az Európai Unió más tagállamainak hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságai rendelkezésére bocsátja. Az értesítés előtt a Felügyelet meggyőződik az 596/2014/EU rendelet által tiltott magatartásra utaló magatartás valódiságáról.

(5) Az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető indokolatlan késedelem nélkül eljuttatja a vonatkozó információkat az MTF-en vagy OTF-en elkövetett piaci visszaélésekkel kapcsolatos vizsgálat és vádemelés tekintetében hatáskörrel rendelkező hatósághoz és támogatja az erre vonatkozó hatósági eljárásokat.”

109. § A Bszt. XXIV. Fejezetének címe helyébe a következő cím lép:

„AZ MTF ÉS AZ OTF MŰKÖDTETÉSÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE”

110. § A Bszt. 146. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

„146. § (1) Az MTF, illetve az OTF működtetési tevékenység végzésére jogosító engedély kiadására a 27–31. §-ban foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

(2) Az MTF, illetve az OTF legalább három ténylegesen aktív taggal illetve résztvevővel vagy felhasználóval rendelkezik, amelyeknek lehetősége van a többiekkel való kölcsönös együttműködésre az árképzés terén.”

111. § A Bszt. 147. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

„147. § A kérelmező az 5. § (1) bekezdés h), illetve i) pontjában foglalt tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelméhez a 28. §-ban foglaltakon túl mellékeli

a) a 150. § (1) bekezdésében meghatározott szabályzatok tervezetét,

b) azon feltételeket, amelyek teljesítése esetén egy adott pénzügyi eszközzel az MTF-en, illetve az OTF-en kereskedni lehet,

c) az MTF-fel, illetve az OTF-fel és az e kereskedési helyszíneken történő kereskedéssel összefüggő nyilvánosan hozzáférhető információk körének leírását és a nyilvánosságra hozatal módját,

d) az MTF, illetve az OTF tagjaira, illetve résztvevőire vonatkozó feltételek ellenőrzésének eljárásrendjét,

e) azon eljárás leírását, amely a bennfentes kereskedelem, piacbefolyásolás megelőzését, illetve azonosítását szolgálja,

f) azon eljárás bemutatását, amely biztosítja az MTF, illetve az OTF, a tulajdonosaik, vagy az MTF-et, illetve az OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető és az MTF, illetve az OTF hatékony és eredményes működése közötti érdeklődések következtében esetleg felmerülő – az MTF, illetve az OTF működtetését vagy a tagokat vagy résztvevőket és felhasználókat érintő – lehetséges káros következményeknek az azonosítását és kezelését,

g) azon eljárás bemutatását, amely biztosítja a Tpt. 316/A. §-ában foglalt, a rendszerek rugalmasságára, a szüneteltetési mechanizmusokra, valamint az elektronikus kereskedelemre vonatkozó előírásoknak való megfelelést,

h) azon eljárás bemutatását, amely biztosítja a Tpt. 316/B. §-ában foglalt, az árlépcsőkre vonatkozó előírásoknak való megfelelést,

i) a működtetési vezető nevét,

j) a kereskedés lebonyolításához szükséges, rendelkezésre álló vagy beszerezni kívánt tárgyi, technikai eszközök megjelölését, részletes leírását,

k) azokat az igazolásokat, amelyek a rendszer biztonságát és megbízhatóságát, valamint az üzletfolytonosságot biztosítják, valamint az adatok bizalmas és teljes körű kezelését garantálják,

l) az MTF, illetve az OTF meghibásodásának, leállításának, valamint a kereskedési rendszer működését veszélyeztető körülmények felmerülésének esetére készített üzletmenet folytonossági tervet,

m) a 144. § (3) bekezdésében meghatározott felelősségbiztosítási szerződést,

n) a befektetési vállalkozás vagy a piacműködtető és az MTF, illetve az OTF tagja, illetve résztvevője között kötendő mintaszerződés tervezetét,

o) az MTF, illetve az OTF tagja illetve résztvevője számára nyújtandó információk tartalmára és az információtovábbítás módjára vonatkozó eljárási rendet és

p) az információk továbbításra használt eszközök biztonságát garantáló, az adatsérülést és a jogosulatlan hozzáférést megelőző megoldások, illetve az ehhez szükséges erőforrások és tartalékrendszerek bemutatását, amennyiben az MTF, illetve az OTF a befektetési vállalkozás nevében ügyletbejelentést tesz a Felügyelet részére.”

112. § A Bszt. a következő 147/A. §-sal egészül ki:

„147/A. § A befektetési vállalkozás vagy piacműködtető az 5. § (1) bekezdés h) pontjában foglalt tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelméhez a 147. §-ban foglaltakon túl mellékeli

a) a végrehajtott ügyletek elszámolásának és teljesítésének módját,

b) a multilaterális kereskedési rendszerben végrehajtott ügyletek elszámolásának és teljesítésének biztosítása céljából kötött megállapodás másolatát.”

- 113. §** A Bszt. XXIV. Fejezete a következő 149/A. §-sal egészül ki:
„149/A. § (1) Az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető részletesen tájékoztatja a Felügyeletet az MTF, illetve az OTF működéséről, ezen belül – a 154/B. § és a 154/D. § sérelme nélkül – bármely, ugyanezen befektetési vállalkozás vagy piacműködtető tulajdonában lévő szabályozott piaccal, MTF-fel, OTF-fel vagy rendszeres internalizálóval való kapcsolatáról, az ezekben való részesedéséről, valamint tagjai, résztvevői illetve felhasználói listájáról.
(2) A Felügyelet az (1) bekezdésben foglalt információkat kérésre az Európai Értékpapír-piaci Hatóság rendelkezésére bocsátja.
(3) A Felügyelet értesíti az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot az általa a befektetési vállalkozásnak vagy piacműködtetőnek kiadott MTF- vagy OTF-engedélyről.”
- 114. §** A Bszt. a következő XXIV/A. Fejazzettel egészül ki:
„XXIV/A. FEJEZET
A KERESKEDÉS FELFÜGGESZTÉSE VAGY A KERESKEDÉSBŐL VALÓ TÖRLÉS MTF-EN VAGY OTF-EN
149/B. § (1) Az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető felfüggesztheti vagy törölheti a kereskedésből azt a pénzügyi eszközt, amely nem felel meg az MTF vagy az OTF szabályzatának, kivéve, ha ez a felfüggesztés vagy törlés jelentősen sértené a befektetők érdekeit vagy a piac szabályos működését.
(2) A felfüggesztést vagy törlést elrendelő befektetési vállalkozás vagy piacműködtető adott esetben felfüggeszti vagy törli az adott pénzügyi eszközhöz kapcsolódó vagy azon mint alapterméken alapuló, a Bszt. 6. § d)–k) pontjában meghatározott származtatott eszközt (a továbbiakban: kapcsolódó származtatott eszköz) is. A befektetési vállalkozás vagy piacműködtető nyilvánosságra hozza a felfüggesztésre vagy törlésre vonatkozó határozatát, és tájékoztatja erről a Felügyeletet.
(3) A további, kereskedésben érintett magyarországi székhelyű MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető, továbbá rendszeres internalizáló is felfüggesztést vagy törlést ír elő a Felügyelet rendelkezéseinek megfelelően ugyanazon pénzügyi eszköz vagy kapcsolódó származtatott eszköz vonatkozásában.
(4) A magyarországi székhelyű MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető, továbbá rendszeres internalizáló is felfüggesztést vagy törlést ír elő a Felügyelet rendelkezéseinek megfelelően azon pénzügyi eszközre vagy kapcsolódó származtatott eszközre, amelyre vonatkozóan másik EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága felfüggesztést vagy törlést rendelt el bármely kereskedési helyszínen vagy rendszeres internalizáló vonatkozásában.
(5) E Fejezet rendelkezései megfelelően alkalmazandók a felfüggesztés visszavonása esetén.
(6) A befektetők érdekeit vagy a piac szabályos működését jelentősen sértő körülmények meghatározása a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 80. cikkében foglaltak figyelembevételével történik.”
- 115. §** A Bszt. XXV. Fejezetének címe helyébe a következő cím lép:
„**AZ MTF MŰKÖDÉSÉNEK SPECIÁLIS SZABÁLYAI**”
- 116. §** A Bszt. 150. § (2) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Az MTF tagja az a befektetési vállalkozás, hitelintézet és egyéb személy vagy szervezet lehet, amely megfelel a szabályozott piaci tagságra a Tpt.-ben előírt feltételeknek.”
- 117. §** A Bszt. 151. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„151. § (1) Az MTF-en történő kereskedésre, az ügyletek végrehajtására – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – az e törvényben foglaltakat, valamint az e törvényben meghatározott szabályzatokban foglaltakat kell alkalmazni.
(2) Nem kell alkalmazni a 40–51. §-ban, valamint a 61–64. §-ban foglaltakat
a) azon ügyletek esetében, amelyek végrehajtására az MTF-en, az MTF-re irányadó szabályok alapján, az MTF tagjai vagy résztvevői között kerül sor, ide nem értve azt az esetet, amikor az ügylet végrehajtására a befektetési vállalkozás ügyfelének megbízása alapján kerül sor, és
b) az MTF és tagjai vagy résztvevői között e minőségükben létrejövő kapcsolatban.
(3) Az MTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető olyan kereskedési rendszerrel, eljárással és szervezeti megoldással rendelkezik, amely biztosítja
a) a működését veszélyeztető összes lényeges kockázat azonosítását, kezelését és az ilyen kockázatok csökkentését,
b) a végrehajtott ügyletek biztonságos, hatékony és megfelelő időben történő elszámolását, teljesítését,

c) azt, hogy az engedélyezés időpontjában és folyamatosan rendelkezzen elegendő pénzügyi forrással, tekintettel az MTF-en kötött ügyletek jellegére és kiterjedésére, valamint azon kockázatok körére és fokára, amelyeknek ki van téve.

(4) Az MTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető a megbízások végrehajtására vonatkozóan biztosítja az egyéni mérlegelés, illetve bármilyen beavatkozás kizárására szolgáló szabályok megállapítását és végrehajtását.

(5) Az MTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető nem végezhet saját eszköz terhére ügyfélmegbízást illetve egymásnak megfelelő ügyfélmegbízásokat párosító kereskedést (matched principal trading)."

118. § A Bszt. 152. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„152. § (1) Ha egy szabályozott piacra bevezetett átruházható értékpapírral MTF-en is kereskednek, de ehhez az értékpapír kibocsátója nem adta kifejezett hozzájárulását, a kibocsátót az MTF-fel szemben nem terheli a közzétételi kötelezettség.

(2) Az MTF működtetője, valamint az MTF tagjai összehangolják valamennyi jelentendő esemény dátumának és idejének rögzítésére alkalmazott üzleti óráikat.”

119. § A Bszt. HETEDIK RÉSZÉ a következő XXV/A. Fejezettel egészül ki:

„XXV/A. FEJEZET

A KKV-TŐKEFINANSZÍROZÁSI PIAC

154/A. § (1) Az MTF működtetője az MTF kkv-tőkefinanszírozási piacként történő bejegyzése iránti kérelmet nyújthat be a Felügyelethez.

(2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerint benyújtott kérelem alapján az MTF-et kkv-tőkefinanszírozási piacként jegyzi be, ha az MTF teljesíti az e Fejezetben, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 77–79. cikkében meghatározott követelményeket.

(3) Kkv-tőkefinanszírozási piacként való Felügyelet általi bejegyzés feltétele, hogy az MTF olyan szabályzattal, szervezeti megoldással és eljárással rendelkezzen – és ezen szabályzatokat, szervezeti megoldásokat és eljárásokat az (1) bekezdés szerinti kérelemhez mellékelje – amely tartalmazza legalább annak biztosítását, hogy

a) azoknak a kibocsátóknak, amelyek pénzügyi eszközeit az MTF-re bevezették, legalább 50%-a a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 77. cikke szerinti kis- és középvállalkozás az MTF kkv-tőkefinanszírozási piacként történő bejegyzésének időpontjában és az azt követő minden naptári évben,

b) megfelelő kritériumokat állapítottak meg a kibocsátók pénzügyi eszközeivel való kereskedésbe történő induló és folyamatos bevezetésre,

c) a pénzügyi eszközöknek a kereskedésbe történt első alkalommal történő bevezetésekor a kibocsátók elegendő információt tettek közzé ahhoz, hogy a befektetők tájékozott döntést tudjanak hozni, vajon a pénzügyi eszközökbe befektessenek-e vagy sem (akár a megfelelő bevezetési [regisztráláshoz használt információ] dokumentumban, akár a Tpt.-ben meghatározott tájékoztatóban, amennyiben a pénzügyi eszköznek az MTF-re történő első alkalommal történő bevezetésével összefüggésben tett nyilvános ajánlattételre vonatkozó előírások érvényesek rájuk),

d) megfelelő folyamatos időszakonkénti pénzügyi beszámolás van a piacon, a kibocsátó által vagy nevében, például auditált éves jelentések,

e) az 596/2014/EU rendelet 3. cikke (1) bekezdésének 21. pontjában meghatározott piaci kibocsátók, az 596/2014/EU rendelet 3. cikke (1) bekezdésének 25. pontjában meghatározott, vezetői feladatokat ellátó személyek és az 596/2014/EU rendelet 3. cikke (1) bekezdésének 26. pontjában meghatározott, hozzájuk szorosan kapcsolódó személyek megfelelnek az 596/2014/EU rendelet rájuk alkalmazandó vonatkozó rendelkezéseinek,

f) a piac kibocsátóira vonatkozó szabályozási információkat tárolják és közzéteszik,

g) hatékony rendszerek és ellenőrző mechanizmusok működnek, amelyek célja a piacon előforduló piaci visszaélések megakadályozása és feltárása az 596/2014/EU rendelettel összhangban.

(4) A (3) bekezdésben foglalt feltételek nem érintik az MTF-et működtető befektetési vállalkozásnak vagy piacműködtetőnek más, e törvény szerinti, az MTF-ek működésére vonatkozó követelményeinek való megfelelést.

(5) A Felügyelet törli nyilvántartásából az MTF-et kkv-tőkefinanszírozási piaci minőségében, ha

a) a kkv-tőkefinanszírozási piacot működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető kérelmezi a kivezetést;

b) az MTF a (3) bekezdésben szereplő előírásoknak többé nem felel meg.

(6) Ha a Felügyelet egy MTF-et kkv-tőkefinanszírozási piacként bejegyez vagy kivezet, erről a bejegyzésről vagy kivezetésről haladéktalanul értesíti az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot.

(7) Ha egy kibocsátó pénzügyi eszközét egy kkv-tőkefinanszírozási piac kereskedésébe bevezetik, a pénzügyi eszköz egyidejűleg csak akkor vehet részt a kereskedésben egy másik kkv-tőkefinanszírozási piacon, ha a kibocsátót erről tájékoztatták, és nem volt ellene kifogása. Ilyen esetben azonban a kibocsátónak nincs semmilyen kötelezettsége a vállalatirányítással vagy az induló, folyamatos és alkalmankénti közzétételekkel kapcsolatban az utóbbi kkv-tőkefinanszírozási piac tekintetében.”

120. § A Bszt. HETEDIK RÉSZÉ a következő XXV/B. Fejezettel egészül ki:

„XXV/B. FEJEZET

AZ OTF MŰKÖDÉSÉNEK SPECIÁLIS SZABÁLYAI

154/B. § Az OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető olyan mechanizmusokkal rendelkezik, amelyek megakadályozzák, hogy az ügyfélmegbízásokat az OTF-ben az OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető saját eszközének terhére hajtsák végre, vagy végrehajtsák olyan vállalkozások ügyfélmegbízásait, amelyek a befektetési vállalkozással vagy piacműködtetővel azonos csoport vagy jogi személy részét alkotják.

154/C. § (1) Az OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető

a) csak kötvények, strukturált pénzügyi termékek, kibocsátási egységek, valamint – figyelemmel a b) pontban foglaltakra – bizonyos származtatott termékek vonatkozásában és kizárólag az ügyfél beleegyezése esetén folytathat egymásnak megfelelő ügyfélmegbízásokat párosító kereskedést,

b) nem alkalmazhat egymásnak megfelelő ügyfélmegbízásokat párosító kereskedést azon származtatott termékekre vonatkozóan, amelyek a származtatott termékek olyan kategóriájába tartoznak, amelyet a 648/2012/EU rendelet 5. cikkével összhangban elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozónak nyilvánítottak,

c) csak a likvid piaccal nem rendelkező állampapírok vonatkozásában folytathat egymásnak megfelelő ügyfélmegbízásokat párosító kereskedésen kívüli saját számlára történő kereskedést.

(2) Az OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető olyan szabályzatokat készít, amelyek biztosítják

a) az egymásnak megfelelő ügyfélmegbízásokat párosító kereskedés 4. § (2) bekezdés 16a. pontjában szereplő fogalom meghatározásának való megfelelést,

b) a kereskedési rendszerhez való megkülönböztetés-mentes hozzáférést,

c) a kereskedési rendszerben kereskedési joggal rendelkező résztvevők jogait és kötelezettségeit,

d) a kereskedés és az ügyletkötés szabályait, ideértve a kereskedés felfüggesztésére vonatkozó szabályokat és eljárásrendet.

154/D. § (1) OTF és rendszeres internalizáló nem működhet egyazon jogi személyen belül.

(2) OTF nem kerülhet rendszeres internalizálóval oly módon kapcsolatba, amely lehetővé teszi, hogy az OTF-beli megbízások és a rendszeres internalizálónál lévő megbízások vagy ajánlatok egymásra hassanak.

(3) Az OTF nem kapcsolódhat másik OTF-hez olyan módon, ami lehetővé teszi, hogy a különböző OTF-beli megbízások hassanak egymásra.

(4) Az OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető megbízhat másik befektetési vállalkozással azzal, hogy az OTF-en független alapon árjegyzést folytasson. Ha a befektetési vállalkozás szoros kapcsolatban áll az OTF-et működtető befektetési vállalkozással vagy piacműködtetővel, nem tekinthető úgy, hogy a befektetési vállalkozás független alapon folytat árjegyzést OTF-en.

154/E. § (1) A megbízások OTF-en való végrehajtására – a (2) bekezdésben foglaltak figyelembevételével – egyedi mérlegelés alapján kerül sor.

(2) Az OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető csak a következő esetekben gyakorolhatja egyedi mérlegelési jogkörét:

a) amikor úgy dönt, hogy az általa működtetett OTF-en megbízást ad le vagy von vissza;

b) amikor úgy dönt, hogy egy adott ügyfélmegbízást nem párosít az adott időpontban a rendszerben rendelkezésre álló más megbízással, feltéve, hogy ez megfelel az ügyféltől kapott konkrét utasításnak és a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtását előíró kötelezettségének.

(3) Az ügyfélmegbízásokat összepárosító rendszerek esetében az OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető dönthet arról, hogy két vagy több ügyfélmegbízást párosít-e, illetve hogy ezek közül mennyit és mikor párosít a rendszerben. A 154/B–154/D. §-sal valamint e §-sal összhangban a nem részvényjellegű eszközökre vonatkozó ügyletkötést megvalósító rendszerek esetében az OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető elősegítheti az ügyfelek közötti tárgyalást annak érdekében, hogy két vagy több, egymásnak potenciálisan megfelelő kereskedési szándékot hozzon össze egy ügyletben. Ennek során a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtását előíró kötelezettség sérelme nélkül kell eljárni.

154/F. § (1) A Felügyelet az OTF üzemeltetése iránti engedélykérelemnek a befektetési vállalkozás vagy piacműködtető általi benyújtásakor vagy eseti alapon részletes leírást kérhet arról, hogy a rendszer miért nem megfelelő és nem képes arra, hogy szabályozott piacként, MTF-ként vagy rendszeres internalizálóként működjön, valamint arról, hogyan fogják alkalmazni a 154/E. § szerinti mérlegelési jogkört, különösen arra vonatkozóan, hogy mikor kerülhet sor egy megbízás OTF-ről való törlésére, valamint, hogy mikor és hogyan történik két vagy több ügyfélmegbízás OTF-en belüli párba állítása. Az OTF-et működtető befektetési vállalkozásnak vagy piacműködtetőnek ezenkívül részletesen tájékoztatnia kell a Felügyeletet arról, hogyan kíván egymásnak megfelelő ügyfélmegbízásokat párosító kereskedést folytatni.

(2) A Felügyelet nyomköveti a befektetési vállalkozás vagy piacműködtető egymásnak megfelelő ügyfélmegbízásokat párosító kereskedésben való részvételét annak biztosítására, hogy az folyamatosan megfeleljen a 4. § (2) bekezdés 16a. pontja szerinti fogalom meghatározásának, és hogy az egymásnak megfelelő ügyfélmegbízásokat párosító kereskedésben való részvétel ne eredményezzen összeférhetlenséget a befektetési vállalkozás vagy piacműködtető és ügyfelei között.

154/G. § (1) Az OTF-en kötött ügyletekre

- a) az ügyfelek tájékoztatására,
 - b) az alkalmasság és megfelelőség értékelésére,
 - c) a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtására, valamint
 - d) az ügyfélmegbízások kezelésére
- vonatkozó rendelkezések alkalmazandók.

(2) Ha egy szabályozott piacra bevezetett átruházható értékpapírral OTF-en is kereskednek, de ehhez az értékpapír kibocsátója nem adta kifejezett hozzájárulását, a kibocsátót az OTF-fel szemben nem terheli a közzétételi kötelezettség.

(3) Az OTF működtetője, valamint az OTF résztvevői összehangolják valamennyi jelentendő esemény dátumának és idejének rögzítésére alkalmazott üzleti óráikat."

121. § A Bszt. HETEDIK RÉSZÉ a következő XXV/C. Fejezettel egészül ki:

„XXV/C. FEJEZET

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐK ENGEDÉLYEZÉSI ÉS MŰKÖDÉSI FELTÉTELEI

154/H. § (1) A 6/A. §-ban rögzített adatszolgáltatási tevékenységek végzése a Felügyelet engedélyével végezhető.

(2) Az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően, a kereskedési helyszínt működtető befektetési vállalkozásoknak és piacműködtetőknek, ha az e részben meghatározott feltételeknek megfelelnek, a Felügyelet engedélyezi APA, CTP és ARM révén történő adatszolgáltatás működtetését.

(3) Az adatszolgáltatási tevékenységet végző, amennyiben üzleti tevékenységét további adatszolgáltatásokra akarja kiterjeszteni, kérelmet nyújt be a Felügyelethez engedélyének kiterjesztésére.

154/I. § (1) Az adatszolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedély kiadására a 27–31. § rendelkezéseit a 154/H–154/J. §-okban foglalt eltérésekkel kell megfelelően alkalmazni.

(2) Az adatszolgáltatási tevékenységet végző vezető testületének tagjai

- a) mindenkor a 4. § (2) bekezdés 33a. pontja szerinti jó üzleti hírnévvel kell rendelkezzenek,
- b) elegendő ismerettel, készséggel és tapasztalattal kell rendelkezzenek,
- c) megfelelő időt fordítanak feladataik ellátására,
- d) tisztességesen, befolyásolástól mentesen és önállóan kell cselekedniük, hogy az ügyvezető vagy ügyvezetők döntéseit szükség esetén ténylegesen megkérdőjelezzék, valamint hatékonyan ellenőrizzék és felügyeljék az ügyvezető vagy ügyvezetők döntéshozatalát.

(3) Az adatszolgáltatási tevékenységet végző vezető testületének egésze az adatszolgáltató tevékenységeinek megértéséhez megfelelő kollektív tudással, készségekkel és tapasztalattal kell, hogy rendelkezzen.

(4) Az adatszolgáltatási tevékenységet végző vezető testülete meghatározza és felügyeli azon irányítási rendszer működtetését, amely biztosítja a szervezet hatékony és körültekintő vezetését, beleértve a szervezeten belüli feladatok elkülönítését és az összeférhetlenség megelőzését, olyan módon, amely előmozdítja a piac integritását és az ügyfelek érdekeit.

(5) Az adatszolgáltatási tevékenységet végző vezető testületének tagjainak megválasztásának vagy kinevezésének engedélyezéséhez a 22/A. § rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

(6) A Felügyelet nem adja meg az engedélyt mindaddig, amíg teljes mértékben meg nem győződik arról, hogy a kérelmező a jelen rész és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében foglalt valamennyi követelménynek eleget tesz.

(7) A 6/A. §-ban meghatározott adatszolgáltatási tevékenység iránti kérelemhez mellékelni kell

- a) a létesítő okiratot vagy a létesítő okirat módosítását,

- b) a végezni kívánt tevékenység megjelölését és a kérelmező döntési, irányítási rendszerét is tartalmazó szervezeti és működési szabályzatot,
 - c) a tervezett műveletek típusát is meghatározó üzleti tervet,
 - d) az e törvényben és külön jogszabályokban meghatározott tárgyi és technikai feltételek teljesülésének részletes leírását,
 - e) az e törvényben és külön jogszabályban meghatározott személyi feltételek teljesülését igazoló okiratok másolatát.
- (8) Ha a kérelmező magyarországi székhelyű nem természetes személy, akkor a (7) bekezdés a) pontjában foglalt okiratokat a Felügyelet szerzi be.
- (9) A Felügyelet a hiánytalan kérelem benyújtásától számított hat hónapon belül dönt az engedély megadásáról.
- 154/J. § A Felügyelet a 31. § (1) bekezdés a), d), e) és j) pontjában meghatározott esetek mellett visszavonja az adatszolgáltatási tevékenységet végzőnek a tevékenység végzésére jogosító engedélyét, ha a szolgáltató súlyosan és módszeresen megsértette e törvény vagy a 600/2014/EU rendelet rendelkezéseit.

Az APA-ra vonatkozó feltételek

- 154/K. § (1) Az APA megfelelő szabályzatokkal és eljárásokkal rendelkezik a 600/2014/EU rendelet 20. és 21. cikke szerinti információk nyilvánosságra hozatalához a valós időhöz olyan közel, amennyire csak lehetséges. Az APA jogosult az információ 15 percen belüli átadásáért ellenértéket kérni olyan módon, hogy az információért kért ár mértéke ne akadályozza meg az információhoz való hozzáférést (ésszerű üzleti alapon való közzététel követelménye). Az APA általi közzétételt követően 15 perc elteltével, a tájékoztatást ingyenesen elérhetővé kell tenni.
- (2) Az APA az információkat hatékonyan és koherensen teszi közzé, úgy hogy az információ gyorsan és megkülönböztetés-mentesen hozzáférhető legyen.
- (3) Az APA szabályzatokat, eljárásokat dolgoz ki és működtet
- a) az ügyfelekkel kapcsolatos összeférhetlenség megelőzésére,
 - b) az információk továbbítására használt eszközök biztonságának biztosítására,
 - c) az adatsérülés és jogosulatlan hozzáférés kockázatának minimalizálására,
 - d) az információ közzététele előtti kiszivárgásának megelőzésére.
- (4) Az olyan APA, amely egyben piacműködtető vagy befektetési vállalkozás is, minden összegyűjtött információt megkülönböztetés-mentes módon kezel, és megfelelő eljárásokat működtet és tart fenn a különböző üzleti funkciók különválasztása érdekében.
- (5) Az APA az adatszolgáltatási tevékenysége végzése során a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 84–89. cikkében meghatározott rendelkezéseinek megfelelően jár el (ésszerű üzleti alapon való közzététel követelménye).
- 154/L. § (1) Az APA által közzétett információknak legalább a következő adatokat kell tartalmaznia:
- a) a pénzügyi eszköz azonosítója;
 - b) a kötési ár;
 - c) az ügylet volumene;
 - d) az ügyletkötés időpontja;
 - e) az ügylet bejelentésének időpontja;
 - f) az ügyletkötés díja;
 - g) azon kereskedési helyszín kódja, ahol az ügyletet végrehajtották, vagy amennyiben az ügyletet rendszeres internalizálón keresztül hajtották végre, az „SI” kód, vagy egyéb esetben a tőzsdén kívüli (OTC) kód;
 - h) adott esetben annak jelzése, hogy az ügyletre különleges feltételek vonatkoztak.
- (2) Az APA megfelelő erőforrásokat tart fenn, és tartalékrendszerekkel rendelkezik az (1) bekezdésben meghatározottak biztosítása érdekében.
- (3) Az APA rendelkezik olyan rendszerrel, amely ellenőrzi a kereskedési jelentéseket azok teljes körűsége szempontjából, azonosítja a kihagyásokat és a nyilvánvaló hibákat, és felhív a hibás jelentések újraküldésére.

A CTP-re vonatkozó feltételek

- 154/M. § (1) A CTP megfelelő szabályzatokkal és eljárásokkal rendelkezik a 600/2014/EU rendelet 6. és 20. cikke szerint nyilvánosságra hozott információk ésszerű üzleti alapon történő gyűjtésére, azok folyamatos adatfolyammá való összevonására és ennek a tájékoztatásnak a közzétételére a valós időhöz olyan közel, amennyire csak technikailag lehetséges. A CTP jogosult a tájékoztatás 15 percen belüli átadásáért ellenértéket kérni olyan módon, hogy az információért kért ár mértéke ne akadályozza meg az információhoz való hozzáférést (ésszerű üzleti alapon való közzététel követelménye). A CTP általi közzétételt követően 15 perc elteltével, a tájékoztatást ingyenesen elérhetővé kell tenni.

(2) A CTP az információkat hatékonyan és koherensen teszi közzé, úgy hogy az információ gyorsan és megkülönböztetés-mentesen hozzáférhető legyen, olyan formátumban, amely könnyen hozzáférhető és felhasználható a piaci szereplők számára.

(3) A CTP által közzétett tájékoztatásnak legalább a következő adatokat kell tartalmaznia:

a) a 154/L. § (1) bekezdésében meghatározottak;

b) adott esetben annak ténye, hogy a befektetési döntésért és az ügylet végrehajtásáért egy, a befektetési vállalkozáson belül működő számítógépes algoritmus felelt;

c) ha a 600/2014/EU rendelet 3. cikke (1) bekezdésében említett információk közzétételének kötelezettsége alól a 600/2014/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének a) vagy b) pontjával összhangban mentességet adtak, annak jelzése, hogy az ügyletre melyik mentességet alkalmazták.

(4) A CTP az adatszolgáltatási tevékenysége végzése során a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 84–89. cikkében meghatározott rendelkezéseinek megfelelően jár el (észszerű üzleti alapon való közzététel követelménye).

154/N. § (1) A CTP megfelelő szabályzatokkal és eljárásokkal rendelkezik a 600/2014/EU rendelet 10. és 21. cikke szerint nyilvánosságra hozott információk észszerű üzleti alapon történő gyűjtésére, azok folyamatos adatfolyammá való összevonására és ennek a tájékoztatásnak a közzétételére a valós időhöz olyan közel, amennyire csak technikailag lehetséges. A CTP jogosult a tájékoztatás 15 percen belüli átadásáért ellenértéket kérni olyan módon, hogy az információért kért ár mértéke ne akadályozza meg az információhoz való hozzáférést (észszerű üzleti alapon való közzététel követelménye). A CTP általi közzétételt követően 15 perc elteltével, a tájékoztatást ingyenesen elérhetővé kell tenni.

(2) A CTP az információkat hatékonyan és koherensen teszi közzé, úgy hogy az információ gyorsan és megkülönböztetés-mentesen hozzáférhető legyen, olyan általánosan elfogadott interoperábilis formátumban, amely könnyen hozzáférhető és felhasználható a piaci szereplők számára.

(3) A CTP által közzétett tájékoztatásnak legalább a következő adatokat kell tartalmaznia:

a) a pénzügyi eszköz azonosítója vagy azonosító jellemzői;

b) a 154/L. § (1) bekezdés b)–h) pontjaiban meghatározottak.

(4) A CTP az adatszolgáltatási tevékenysége végzése során a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 84–89. cikkében meghatározott rendelkezéseinek megfelelően jár el (észszerű üzleti alapon való közzététel követelménye).

154/O. § (1) A CTP szabályzatokat, eljárásokat dolgoz ki és működtet

a) az összeférhetetlenség megelőzésére,

b) az információk továbbítására használt eszközök biztonságának biztosítására,

c) az adatsérülés és jogosulatlan hozzáférés kockázatának minimalizálására,

d) az információ közzététele előtti kiszivárgásának megelőzésére.

(2) Az olyan CTP, amely piacműködtető vagy APA és összesítettadat-szolgáltatást is működtet, minden összegyűjtött információt megkülönböztetés-mentes módon kezel és megfelelő eljárásokat működtet és tart fenn a különböző üzleti funkciók különválasztása érdekében.

(3) A CTP a szolgáltatott adatokat minden szabályozott piac, az MTF-ek, az OTF-ek és az APA-k esetében, valamint a pénzügyi eszköz esetében Bizottság (EU) 2017/571 felhatalmazáson alapuló rendeletében foglaltak alapján vonja össze.

(4) A CTP megfelelő erőforrásokat tart fenn, és tartalékrendszerrel rendelkezik a 154/M. § (2) bekezdésében, valamint a 154/N. § (2) bekezdésében meghatározottak biztosítása érdekében.

Az ARM-re vonatkozó feltételek

154/P. § (1) Az ARM megfelelő szabályzatokkal és eljárásokkal rendelkezik a 600/2014/EU rendelet 26. cikke szerinti információknak a lehető leggyorsabb és legkésőbb az ügylet napját követő munkanap végéig történő jelentéséhez. Az ilyen információkat a 600/2014/EU rendelet 26. cikkében rögzített követelményeknek megfelelően kell biztosítani.

(2) Az ARM szabályzatokat, eljárásokat dolgoz ki és működtet

a) az ügyfelekkel kapcsolatos összeférhetetlenség megelőzésére,

b) az információk továbbítására használt eszközök biztonságának és hitelesítésének biztosítására,

c) az adatsérülés és jogosulatlan hozzáférés kockázatának minimalizálására,

d) az információ titkosságának megőrzésére és közzététele előtti kiszivárgásának megelőzésére.

(3) Az olyan ARM, amely egyben piacműködtető vagy befektetési vállalkozás is, minden összegyűjtött információt megkülönböztetés-mentes módon kezel, és megfelelő eljárásokat működtet és tart fenn a különböző üzleti funkciók különválasztása érdekében.

(4) Az ARM megfelelő erőforrásokat tart fenn, és tartalékrendszerekkel rendelkezik az (1) bekezdésben meghatározottak biztosítása érdekében.

(5) Az ARM rendelkezik olyan rendszerrel, amely ellenőrzi az ügyletjelentések teljes körűségét és azonosítja a befektetési vállalkozás által elkövetett kihagyásokat és nyilvánvaló hibákat, és a befektetési vállalkozást a tájékoztatásával együtt felhívja a hibás jelentések újraküldésére.

(6) Az ARM rendelkezik a saját maga által elkövetett hibák és kihagyások kiszűrésére is megfelelő rendszerekkel, amelyek lehetővé teszik azok javítását és a helyes és hiánytalan ügyletjelentések továbbítását (vagy adott esetben újbóli továbbítását) is a Felügyelet részére."

122. § A Bszt. NYOLCADIK RÉSZÉ a következő XXVI/A. Fejezettel egészül ki:

„XXVI/A. FEJEZET

ÁRUALAPÚ SZÁRMAZTATOTT TERMÉKEKRE VONATKOZÓ POZÍCIÓLIMITEK

„157/A. § (1) A Felügyelet az Európai Értékpapír-piaci Hatóság által meghatározott számítási módszertannal összhangban világos mennyiségi küszöbértékeket megtestesítő pozíciólimiteket állapít meg és alkalmaz a kereskedési helyszíneken kereskedett árualapú származtatott termékekre és a gazdaságilag egyenértékű, tőzsdén kívüli (OTC) ügyletekre vonatkozóan egy adott személy által bármely időpontban tartható pozíció nagysága tekintetében.

(2) A pozíciólimiteket az egy személy által tartott és a nevében összesített csoportszinten tartott valamennyi pozíció alapján kell meghatározni a következők érdekében:

a) piaci visszaélés megelőzése,

b) a szabályszerű árazási és teljesítési feltételek támogatása, ideértve a piactorzító pozíciók megelőzését is, és a leszállítási hónapban a származtatott termékek árai és az alapul szolgáló áruk azonnali árai közötti konvergencia biztosítását, nem sértve az alapul szolgáló áru piacán az árfeltárást.

(3) A pozíciólimiteket nem alkalmazandók az olyan – a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet 2. cikk 9. pontjában meghatározott – nem pénzügyi szerződő fél által vagy annak nevében tartott pozíciókra, amelyekről objektíven mérhető adatok alapján megállapítható, hogy csökkentik e nem pénzügyi szerződő fél kereskedelmi tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó kockázatokat.

(4) A Felügyelet felülvizsgálja a pozíciólimiteket, amennyiben az alapul szolgáló áruból leszállítható mennyiségben vagy a nyitott pozícióban jelentős változás áll be, vagy a piacon egyéb jelentős változás következik be. A leszállítható mennyiségnek és a nyitott pozíciónak a meghatározása alapján – az Európai Értékpapír-piaci Hatóság által meghatározott számítási módszertannal összhangban – a Felügyelet a pozíciólimiteket újraszámolja.

(5) A pozíciólimiteknél átláthatónak és megkülönböztetés-mentesnek kell lenniük, meghatározva, hogy hogyan alkalmazandók az érintett személyekre, valamint figyelembe véve a piaci szereplők jellegét és összetételét és azt, hogy hogyan használják a kereskedésbe bevont ügyleteket.

(6) A Felügyelet bejelenti az Európai Értékpapír-piaci Hatóságnak azokat a konkrét pozíciólimiteket, amelyeket – az Európai Értékpapír-piaci Hatóság által meghatározott számítási módszertannal összhangban – szándékozik megállapítani.

(7) Ha a Felügyelet a (6) bekezdés szerinti bejelentését követő két hónapon belül az Európai Értékpapír-piaci Hatóságtól a pozíciólimitek módosítását igénylő véleményt kap, módosítania kell a pozíciólimiteket, vagy indokolással kell szolgálnia az Európai Értékpapír-piaci Hatóság számára arról, hogy a módosítást miért nem tartja szükségesnek. Ha a Felügyelet olyan limiteket állapít meg, amelyek ellentétesek az Európai Értékpapír-piaci Hatóság véleményével, honlapján haladéktalanul közzétesz egy közleményt, amelyben részletesen kifejti annak indokait, hogy miért így járt el.

(8) Amennyiben ugyanazon árualapú származtatott terméket több EGT-állam kereskedési helyszínein jelentős nagyságrendben forgalmaznak, és a legnagyobb mértékű forgalom magyarországi székhelyű kereskedési helyszínen bonyolódik, a Felügyelet (ez esetben mint központi illetékes hatóság) egységes pozíciólimitet állapít meg, amelyet az adott termék esetében minden kereskedésre alkalmazni kell. A Felügyelet az alkalmazandó egységes pozíciólimitről és ezen egységes pozíciólimit esetleges felülvizsgálatáról konzultációt folytat a többi olyan kereskedési helyszín felügyeleti hatóságával (e bekezdésben a továbbiakban: érintett felügyeleti hatóság), ahol e származtatott terméket jelentős nagyságrendben forgalmazzák. Amennyiben a Felügyelet és az érintett felügyeleti hatóságok nem jutnak megegyezésre, az érintett felügyeleti hatóságok írásban teljes körűen és részletesen kifejtik azon indokokat, amelyek alapján úgy ítélik meg, hogy az (1) és (2) bekezdésben meghatározott előírások nem teljesülnek. A Felügyelet és az érintett felügyeleti hatóságok közötti nézeteltérés esetén az Európai Értékpapír-piaci Hatóság az 1095/2010/EU rendelet 19. cikke szerinti hatáskörében jár el a vitarendezés érdekében.

(9) A Felügyelet bejelenti az Európai Értékpapír-piaci Hatóságnak a kereskedési helyszínt működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető pozíciókezelési kontrollmechanizmusra vonatkozó tájékoztatását, valamint az általa megállapított pozíciólimitek adatait.

(10) A Felügyelet együttműködik más EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságaival

a) magyarországi székhelyű kereskedési helyszínen forgalmazott olyan árualapú származtatott termékek tekintetében, amelyeket más EGT-állam kereskedési helyszínen is forgalmaznak, illetve

b) olyan – a Felügyelet hatásköre alatt álló – személyek tekintetében, akik vagy amelyek az a) pont szerinti árualapú származtatott termékek pozícióbirtokosai, többek között a vonatkozó adatok egymással való megosztásáról, az egységes pozíciólimit nyomon követésének és érvényesítésének lehetővé tétele érdekében.

(11) A Felügyelet nem állapíthat meg az (1) és (2) bekezdés alapján meghatározottnál korlátozóbb limiteket, kivéve azokat a kivételes eseteket, amikor azok – figyelembe véve a konkrét piac likviditását és az adott piac szabályszerű működését – objektív módon indokoltak és arányosak.

(12) A Felügyelet a honlapján közzéteszi a korlátozóbb pozíciólimitek adatait, amelyek a honlapon való közzétételtől számított legfeljebb hat hónapos időszakra érvényesek. Amennyiben a korlátozás indokai továbbra is fennállnak, a korlátozóbb pozíciólimitek további, legfeljebb hat hónapos időszakokra meghosszabbíthatók.

(13) A Felügyelet bejelenti az Európai Értékpapír-piaci Hatóságnak, ha korlátozóbb pozíciólimitek bevezetéséről dönt. Az értesítésben a korlátozóbb pozíciólimiteket indokolni kell.

(14) Ha a Felügyelet a (13) bekezdés szerinti bejelentését követő 24 órán belül az Európai Értékpapír-piaci Hatóságtól a Felügyelet döntésével ellentétben álló véleményt kap, honlapján haladéktalanul közzétesz egy közleményt, amelyben részletesen kifejti annak indokait, hogy miért így járt el.

(15) A Felügyelet az e §-nak megfelelően megállapított pozíciólimitek túllépése esetén az alábbiak tekintetében élhet szankcionálási hatáskörével:

a) a területén vagy külföldön található vagy működő személyek által tartott azon pozíciók, amelyek túllépik azokat az árualapú származtatott termékekre vonatkozó limiteket, amelyeket a Felügyelet állapított meg a területén található vagy működő kereskedési helyszíneken kereskedett termékek vagy az azokkal gazdaságilag egyenértékű, tőzsdén kívüli (OTC) árualapú származtatott ügyletek tekintetében;

b) a területén található vagy működő személyek által tartott azon pozíciók, amelyek túllépik az árualapú származtatott termékekre vonatkozóan más EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága által megállapított limiteket.”

123. § A Bszt. 159. §-a a következő (1a) és (1b) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A Felügyelet az APA-ként, CTP-ként, ARM-ként adatszolgáltatási tevékenységet végzőkről naprakész nyilvántartást vezet, amely tartalmazza a tevékenység végzésére jogosító engedélyeket. A nyilvántartás a nyilvánosság számára hozzáférhető, és információkat tartalmaz az adatszolgáltatásokról vagy tevékenységekről, amelyekre az adatszolgáltatási tevékenységet végző engedéllyel rendelkezik.

(1b) Ha a Felügyelet a 154/J. § alapján visszavont egy engedélyt, úgy az arról szóló tájékoztatást a honlapján 5 éven át közzéteszi.”

124. § A Bszt. 159/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„159/A. § (1) A Felügyelet a 22/B. § (1) bekezdés c) pontjában meghatározott hatósági képzéssel és vizsgáztatással kapcsolatban, a hatósági képzés és vizsgáztatás hatósági ellenőrzésével, továbbá a hatósági képzésre és vizsgára történő jelentkezés lebonyolításával és a sikeres vizsgákat igazoló hatósági tanúsítvány kiadásával, pótlásával kapcsolatos feladatai ellátása érdekében nyilvántartást vezet a képzést vagy képzést és vizsgáztatást végző szervekről (a továbbiakban együtt: képző szerv), a hatósági vizsgára jelentkező személyekről, a képző szerv által aláíró személyként megjelölt, a képzési igazolás kiállítására és aláírására feljogosított személyekről (a továbbiakban: aláíró személy), az oktatókról, a hatósági vizsga jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő lebonyolításának felügyeletére jogosult személyekről (a továbbiakban: vizsgabiztos), valamint a hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítványokról.

(2) A 116/A. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenység gyakorlását lehetővé tevő közvetítői hatósági vizsgának és az ahhoz szükséges képzésnek a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszteri rendeletben meghatározott feltételeknek megfelelő képzés és vizsga fogadható el.

(3) A képző szervekről vezetett nyilvántartás tartalmazza

a) a szerv megnevezését, székhelyét, levelezési címét,

b) a hatósági képzés helyszínének, a hatósági vizsga helyszínének címét,

- c) a nyilvántartási számot,
 - d) az intézményi kódot,
 - e) a nyilvántartásba vételről szóló döntés ügyiratszámát,
 - f) az aláíró személy és az oktató nevét és személyi kódját és
 - g) a nyilvántartásba vétel időpontját.
- (4) A Felügyelet a nyilvántartásba vételről szóló döntésben a képző szerv részére nyilvántartási számot és intézményi kódot állapít meg.
- (5) Ha a Felügyelet a képző szerv nyilvántartásból történő törléséről döntést hozott, a (3) bekezdésben foglalt adatok mellett, a törlés időpontját, a törlésről szóló döntés ügyiratszámát, a döntés tényét, okát és a döntés jogerőre emelkedésének időpontját is nyilvántartja.
- (6) Az aláíró személyekről, az oktatókról, a hatósági vizsgára jelentkező személyekről és a vizsgabiztosokról vezetett nyilvántartás tartalmazza az adott személy
- a) nevét és születési nevét,
 - b) anyja nevét,
 - c) születési helyét, idejét,
 - d) lakcímét,
 - e) személyi kódját és
- f) – amennyiben vizsgabiztosi tevékenységet lát el – nyilvántartási számát, valamint a nyilvántartásból való törlése esetén a törlés tényét és időpontját.
- (7) A Felügyelet a nyilvántartásba vételről szóló döntésben a (6) bekezdésben meghatározott személyek számára személyi kódot állapít meg.
- (8) A hatósági vizsga letételét igazoló, elveszett vagy megsemmisült tanúsítvány pótlására – erre irányuló kérelem esetén – a Felügyelet a nyilvántartása alapján másodlatot állít ki, amit a kérelmező a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszeri rendelet szerinti hatósági vizsgára történő jelentkezési lapban meghatározott – vizsgaidőpontban érvényes – adatainak megadásával igényelhet.
- (9) Az e §-ban meghatározott nyilvántartással érintett személyes adatok tekintetében az adatkezelő a Felügyelet.
- (10) A Felügyelet az (1) bekezdésben meghatározott nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adott személy hatósági képzésben vagy vizsgáztatásban történő közreműködésétől számított tizenöt év elteltével törli a nyilvántartásból, ide nem értve azokat az adatokat, amelyek hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítvány nyilvántartásához szükségesek.
- (11) A Felügyelet jogosult vizsgáztatási tevékenységet folytatni a – vizsgáztatási tevékenységet végző szervekre és a hatósági vizsgára vonatkozó – jogszabályi követelmények betartásával.
- (12) A hatósági képzés és vizsgáztatás során a Felügyelet jogosult ellenőrizni a hatósági képzést, illetve vizsgáztatást végző, a hatósági képzésben és vizsgáztatásban részt vevő szervezeteket és személyeket."

125. § A Bszt. 161. § (1) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet feladata ellátása érdekében kezelheti:)

„i) az MTF és az OTF működtetési vezetőjének nevét.”

126. § (1) A Bszt. 164. § (1) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet az e törvényben foglalt kötelezettségek sérelme esetén alkalmazható intézkedése során)

„d) a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató vezető állású személyének és könyvvizsgálójának felmentését, a könyvvizsgáló befektetési vállalkozási minősítésének visszavonását, a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató alkalmazottjának felelősségre vonását kezdeményezheti,”

(2) A Bszt. 164. § (1) bekezdés u) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet az e törvényben foglalt kötelezettségek sérelme esetén alkalmazható intézkedése során)

„u) az MTF-en, illetve OTF-en kereskedés tárgyát képező pénzügyi eszköz kereskedését felfüggesztheti, valamint előírhatja valamely pénzügyi eszköz kereskedésből történő kivezetését,”

(3) A Bszt. 164. § (1) bekezdése a következő zs) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet az e törvényben foglalt kötelezettségek sérelme esetén alkalmazható intézkedése során)

„zs) valamint a 600/2014/EU rendelet és e törvény bármely rendelkezésének sérelme esetén

zsa) információkérést vagy információszolgáltatást írhat elő, beleértve bármely személytől az árualapú származtatott termék, illetve az alapul szolgáló piacon bármilyen eszköz vagy kötelezettség révén vállalt pozíció vagy kitétség méretére és rendeltetésére vonatkozó összes vonatkozó dokumentáció bekérését,

zsb) a 600/2014/EU rendelet rendelkezéseivel és e törvény végrehajtása során elfogadott rendelkezésekkel a Felügyelet által ellentétesnek ítélt gyakorlat vagy magatartás ideiglenes vagy tartós beszüntetését írhatja elő, és az ilyen gyakorlat vagy magatartás ismételt előfordulását megakadályozhatja,

zsc) bármely személytől kérheti, hogy tegyen lépéseket pozíciója vagy kitétsége nagyságának csökkentésére,

zsd) bármely személyt korlátozhat abban, hogy árualapú származtatott termékkel foglalkozzon, ideértve limitek bevezetését az e törvénnyel összhangban egy személy által egy adott időszakban tartható pozíciók nagyságára vonatkozóan,

zse) felfüggesztheti az olyan pénzügyi eszközök vagy strukturált betétek kereskedését vagy eladását, amelyek esetében a 600/2014/EU rendelet 40., 41. vagy 42. cikkének rendelkezései teljesülnek,

zsf) felfüggesztheti az olyan pénzügyi eszközök vagy strukturált betétek kereskedését vagy eladását, amelyek esetében a befektetési vállalkozás nem fejlesztett ki, illetve nem alkalmazott hatékony termék-jóváhagyási rendszert, vagy más módon nem felelt meg a 17/A. §-nak,

zsg) előírhatja valamely természetes személy elmozdítását a befektetési vállalkozás vezető testületéből,

zsh) ideiglenesen vagy – ismételt súlyos jogsértés esetén – tartósan eltilthatja a befektetési vállalkozás vezető testülete bármely tagját vagy bármely természetes személyt, akit felelősnek tartanak, a befektetési vállalkozáson belüli vezetői feladatok ellátásától,

zsi) ideiglenesen eltilthatja a befektetési vállalkozást a szabályozott piacon való részvételtől, az MTF-ekben való tagságtól, illetve az OTF-ekben ügyfélként való részvételtől, valamint

zsj) felfüggesztheti a befektetési vállalkozás érintett részvényeihez fűződő szavazati jogok gyakorlását, amennyiben a befektetési vállalkozásban gyakorolt minősített befolyás hátrányosan érinti a befektetési vállalkozás megalapozott és megbízható irányítását, illetve amennyiben a befektetési vállalkozásban minősített befolyást szerző személy nem teljesíti a minősített befolyás megszerzésével vagy mértékének növelésével kapcsolatos, 37. § és 37/B. § szerinti kérelem-benyújtási kötelezettségét.”

- (4) A Bszt. 164. §-a a következő (9)–(11) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A Felügyelet a további, kereskedésben érintett magyarországi székhelyű MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozást vagy piacműködtetőt is a kereskedés felfüggesztésére vagy törlésre kötelezi a Tpt. 325. § (1)–(2) bekezdésekben meghatározott esetekben, illetve ha a befektetési vállalkozás vagy piacműködtető felfüggesztést vagy törlést ír elő meghatározott pénzügyi eszköz vagy kapcsolódó származtatott eszköz vonatkozásában e törvény rendelkezéseinek megfelelően. Erre piaci visszaélés gyanúja, nyilvános vételi ajánlat, illetve az 596/2014/EU rendelet 7. és 17. cikkét megsértő kibocsátóval vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos bennfentes információk közzétételének elmaradása miatt kerülhet sor, kivéve, ha a felfüggesztés vagy törlés jelentősen sértené a befektetők érdekeit vagy a piac szabályos működését. A Felügyelet haladéktalanul közzéteszi az erre vonatkozó határozatokat, valamint értesíti az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot és más tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát.

(10) A Felügyelet előírja a magyarországi székhelyű MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető részére azon pénzügyi eszköz vagy kapcsolódó származtatott eszköz kereskedésének felfüggesztését vagy kereskedésből való törlését, amelyre vonatkozóan más EU tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága bármely kereskedési helyszínen vagy rendszeres internalizáló vonatkozásában felfüggesztést vagy törlést rendelt el a (9) bekezdésben meghatározott okok miatt, kivéve, ha ez jelentős mértékben sértené a befektetők érdekeit vagy a piac szabályos működését. A Felügyelet az erre vonatkozó határozatról értesíti az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot és más EU tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát. Ha a Felügyelet a további magyarországi székhelyű MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető esetében nem írja elő a felfüggesztést vagy a törlést, az értesítést a Felügyelet erre vonatkozó indokolással kiegészíti.

(11) A (9)–(10) bekezdésekben meghatározott rendelkezések megfelelően alkalmazandók

a) a felfüggesztés visszavonása esetén és

b) az értesítési eljárás vonatkozásában a Felügyelet által alkalmazott, az (1) bekezdés u) pontja szerinti szankciókra vonatkozó határozatok esetén.”

127. § A Bszt. a következő 164/A. és 164/B. §-sal egészül ki:

„164/A. § (1) A Felügyelet értesíti az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot vagy más uniós tagállamok hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságait

a) a 164. § (1) bekezdés zs) pont zsc) alpontja alapján a pozíció vagy a kitétség nagyságának csökkentésére irányuló kérésekkel;

b) a 164. § (1) bekezdés zs) pont zsd) alpontja alapján a személyek árualapú származtatott termékekre vonatkozó ügyletkötési képességének bármilyen korlátozásával kapcsolatos információkról.

(2) Az értesítés szükség szerint tartalmazza a 164. § (1) bekezdés zs) pont zsa) alpontján alapuló kérelem adatait, ideértve a címzett személy vagy személyek személyazonosságát és a kérelem okait, valamint a 164. § (1) bekezdés zs) pont zsd) alpontján alapuló bevezetett limitek hatókörét, ideértve az érintett személyt, az alkalmazandó pénzügyi eszközöket, a mindenkor tartható pozíciók méretének korlátait, valamint az ez alól biztosított kivételeket és azok indokolását.

(3) Az értesítéseket az intézkedések hatálybalépésének tervezett időpontját megelőzően legalább 24 órával meg kell küldeni. Kivételes körülmények között, ha a 24 órás értesítési határidőt lehetetlen betartani, a Felügyelet az intézkedés hatálybalépését megelőző 24 órán belül is elküldheti az értesítést.

(4) Amennyiben a Felügyelet az Európai Unió egy másik tagállamának hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságától kap egy e § szerinti értesítést, intézkedést hozhat a 164. § (1) bekezdés zs) pont zsc) alpontja vagy zsd) alpontja szerint, amennyiben meggyőződött arról, hogy az intézkedés szükséges a másik tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága célkitűzésének eléréséhez. A Felügyelet akkor is küld értesítést e §-nak megfelelően, amikor intézkedésekre tesz javaslatot másik tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának.

(5) Amennyiben egy az (1) bekezdés a) vagy b) pontja szerinti intézkedés nagykereskedelmi energiatermékekkel kapcsolatos, a Felügyeletnek a 713/2009/EK rendelet szerint létrehozott Energiaszabályozói Együttműködési Ügynökséget is értesítenie kell.

(6) A kibocsátási egységekkel kapcsolatban a Felügyeletnek együtt kell működnie az azonnali és aukciós piacok felügyeletére hatáskörrel rendelkező közjogi intézményekkel és hatáskörrel rendelkező hatóságokkal, nyilvántartási tisztviselőkkel és az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott közjogi szervekkel annak érdekében, hogy azok konszolidált áttekintést nyerjenek a kibocsátási egységek piacairól.

(7) A mezőgazdasági árualapú származtatott ügyletek vonatkozásában a Felügyelet beszámolási kötelezettséggel rendelkezik az 1308/2013/EU rendelet szerinti mezőgazdasági áru piacok felügyeletére, igazgatására és szabályozására hatáskörrel rendelkező közintézmények felé, és együtt kell velük működnie.

164/B. § (1) A 164. §-ban meghatározott szankcionálási hatáskörök gyakorlása során kivetett közigazgatási szankció vagy intézkedés típusának és mértékének a meghatározásakor a Felügyeletnek figyelembe kell vennie minden lényeges körülményt, így különösen

a) a jogsértés időtartamát;

b) a jogsértésért felelős természetes vagy jogi személy felelősségének mértékét;

c) a felelős természetes vagy jogi személynek elsősorban a felelős jogi személy teljes árbevételében vagy a felelős természetes személy éves jövedelmében és nettó eszközeiben kifejezett pénzügyi erejét;

d) – ha ezek meghatározhatók – a felelős természetes vagy jogi személy által elért nyereség vagy elkerült veszteség jelentőségét;

e) a felelős természetes vagy jogi személy Felügyelettel való együttműködésének mértékét, amitől függetlenül gondoskodni kell az adott személy által – nyereség elérésével vagy veszteség elkerülésével – szerzett haszon visszaszolgáltatásáról;

f) a felelős természetes vagy jogi személy által elkövetett korábbi jogsértéseket.

(2) A Felügyelet a közigazgatási szankciók és intézkedések típusának és mértékének a meghatározásakor az (1) bekezdésben foglaltak mellett további tényezőket is figyelembe vehet.”

128. § A Bszt. a következő alcímmel egészül ki:

„A harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás fióktelepének engedélyezése és felügyeletével kapcsolatos együttműködés”

„173/B. § A harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás fióktelepének engedélyezése és felügyelete tekintetében a Felügyelet együttműködési megállapodást köt a harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságával, amely legalább a következőkre terjed ki:

a) az induló tőke meghatározása és felügyelete;

b) a szervezeti követelmények – így különösen a vezető tisztségviselőre vonatkozó szabályok – felügyelete, valamint

c) az információcsere szabályai, piaci integritás megőrzése és befektető védelem szabályai.”

- 129. §** A Bszt. 176. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„176. § A más EGT-állam felügyeleti hatóságának befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyével rendelkező külföldi befektetési vállalkozás Magyarország területén létesített fióktelepe által végzett tevékenysége esetében a Felügyelet hatáskörében ellenőrzi a 17/A. §-ban, 40–51. §-ban, 55–56. §-ban, 62–65. §-ban, 67–69. §-ban, 73–76. §-ban és 151–153. §-ban foglalt rendelkezések betartását.”
- 130. §** (1) A Bszt. 180. § (2) bekezdése a következő c) és d) ponttal egészül ki:
(*Felhatalmazást kap a miniszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg*)
„c) a befektetési vállalkozás által alkalmazandó termék-jóváhagyási folyamatra,
d) a befektetési szolgáltatási tevékenységhez illetve a kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó ösztönzőkre”
(*vonatkozó részletes szabályokat.*)
- (2) A Bszt. 180. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:
„(8) Felhatalmazást kap az MNB elnöke, hogy rendeletben állapítsa meg az ügyfeleknek pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról befektetési tanácsot vagy információt nyújtó természetes személyre előírt szakmai képességekre és kompetenciákra vonatkozó részletes szabályokat.”
- 131. §** A Bszt. 182. §-a a következő (23)–(25) bekezdéssel egészül ki:
„(23) A pénzügyi piacok működését és a pénzügyi eszközök kereskedését szabályozó törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2017. évi LXIX. törvény (a továbbiakban: Módtv3.) hatálybalépésekor a 116/A. § (1) bekezdése szerinti természetes személynek legkésőbb 2019. január 1-től kell megfelelnie a 116/A. § (2) bekezdés c) pontjában foglalt követelményeknek.
(24) A Módtv3. hatálybalépését követő 30 napon belül a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató, a közvetítő ellenőrzi, hogy az ügyfeleknek pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról befektetési tanácsot vagy információt nyújtó, vele munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló alkalmazottai a 116/A. § (2) bekezdés a) és b) pontjában rögzített feltételeknek megfelelnek.
(25) A Felügyelet 2017. december 31-ig vissza nem állítható módon töröl minden olyan adatot, amelyet a 2017. június 30-án hatályos 116/A. §-a szerinti nyilvántartás alapján kezel.”
- 132. §** (1) A Bszt. 183. § (1) bekezdés a) és b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*E törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:*)
„a) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, 2014. május 15-i 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv,
b) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelme, a termékirányítási kötelezettségek, valamint a díjak, jutalékok vagy pénzbeli és nem pénzbeli juttatások nyújtására vagy átvételére alkalmazandó szabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 7-i 2017/593 felhatalmazáson alapuló bizottsági irányelv,”
- (2) A Bszt. 183. § (2) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*Ez a törvény*)
„a) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2014. május 15-i 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet”
(*végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.*)
- (3) A Bszt. 183. § (2) bekezdése a következő c) és d) ponttal egészül ki:
(*Ez a törvény*)
„c) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének,
d) a 600/2014 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek egyes fogalommeghatározások, az átláthatóság, a portfóliótömörítés, valamint a termékintézet beavatkozással és a pozíciómenedzsmenttel kapcsolatos felügyeleti intézkedések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. május 18-i 2017/567 felhatalmazáson alapuló rendeletének”
(*végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.*)
- 133. §** A Bszt. 1. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.

134. § A Bszt.

- a) 3. § (2) bekezdésében a „97–99. §, a 100. § (1) bekezdés e) pontja, a 101–106. §,“ szövegrész helyébe a „97–106. §,“ szöveg,
- b) 4. § (2) bekezdés 3. pontjában a „folytató befektetési vállalkozás, amely” szövegrész helyébe a „folytató személy, amely” szöveg,
- c) 22/B. § (1) bekezdésében a „(2) bekezdés d) pontja” szövegrész helyébe a „(2) bekezdés c) pontja” szöveg,
- d) 22/B. § (1) bekezdés c) pontjában a „jogszámban” szövegrész helyébe az „a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszteri rendeletben” szöveg,
- e) 44. § (1) bekezdésében az „érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, a befektetési” szövegrész helyébe az „érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési” szöveg,
- f) 48. § (3) bekezdés b) pontjában az „EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,” szövegrész helyébe az „EGT-állam regionális kormánya,” szöveg,
- g) 51. § (1) bekezdés a) pontjában az „a)–l) pontjában” szövegrész helyébe az „a)–m) pontjában” szöveg,
- h) 51. § (1) bekezdés d) pontjában a „szerinti tagállam” szövegrész helyébe a „szerinti állam” szöveg,
- i) 51. § (5) bekezdésében a „48. § (5) bekezdésében” szövegrész helyébe a „48. § (5) bekezdésében, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 71. cikkében” szöveg,
- j) 91. §-ában a „69. § (3) bekezdésében” szövegrész helyébe a „69. §-ban” szöveg,
- k) 93. §-ában a „41. §-ban, 43–45. §-ban, 55–57. §-ban,” szövegrész helyébe a „43–45. §-ban, 55. §-ban, 57. §-ban,” szöveg,
- l) 117. § (4) bekezdésében az „a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben” szövegrész helyébe az „az 596/2014/EU rendeletben” szöveg,
- m) 121. § (2) bekezdésében a „tizenöt napon belül rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételről készített hitelesített jegyzőkönyvet” szövegrész helyébe a „– kérésének megfelelően – huszonöt napon belül rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételről készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.” szöveg,
- n) 123/A. § (6) bekezdésében a „kifüggesztéssel” szövegrész helyébe a „közzététel útján” szöveg,
- o) 123/E. § (1) bekezdésében a „kifüggesztett” szövegrész helyébe a „közzétett” szöveg,
- p) 148. §-ában, a 149. § (1) és (2) bekezdésében a „bekezdésének h) pontjában” szövegrész helyébe a „bekezdés h) illetve i) pontjában” szöveg,
- q) 156. § (2) bekezdés c) pontjában a „magyarországi képviselők” szövegrész helyébe a „magyarországi fióktelepe” szöveg,
- r) 159/A. § (5) bekezdésében a „jogerőre emelkedésének” szövegrész helyébe a „véglegessé válásának” szöveg,
- s) 164. § (1) bekezdésében a „Felügyelet az e törvényben” szövegrész helyébe a „Felügyelet – a fokozatosság és arányosság figyelembevételével – az e törvényben” szöveg,
- t) 178. §-ában a „rendelkező piacműködtető” szövegrész helyébe a „rendelkező befektetési vállalkozás és piacműködtető” szöveg, a „rendelkező befektetési vállalkozásokra” szövegrész helyébe a „rendelkező befektetési vállalkozásra és piacműködtetőre” szöveg,
- u) 178/A. § (1) bekezdésében az „a 2004/39/EK irányelv adott tagállam jogrendszerébe történő átvétele alapján” szövegrész helyébe az „a 2014/65/EU irányelv adott tagállam jogrendszerébe történő átvétele alapján, illetve a 600/2014/EU rendeletben” szöveg

lép.

135. § (1) Hatályát veszti a Bszt. 182. § (17) bekezdés c) pontja, (18) és (19) bekezdése.

(2) Hatályát veszti a Bszt.

- a) 4. § (2) bekezdésének 35. pontja,
- b) 22. § (1a) bekezdés d) pontja,
- c) 25. §-a,
- d) 44. § (6)–(9) bekezdése,
- e) 45. § (4)–(7) bekezdése,
- f) 56. §-a,
- g) 74. §-a,

- h) 75. §-a,
- i) 109. §-a,
- j) 154. §-a,
- k) „A reklámtevékenységre vonatkozó különös szabályok” alcíme és 122. §-a.

8. A földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény módosítása

- 136. §** A földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény (a továbbiakban: Get.) 48/B. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„48/B. § A szervezett földgázpiacon kizárólag a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 7. cikk (2) bekezdése szerinti azonnali ügylet köthető.”
- 137. §** A Get. 159. § (1) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:
(Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)
„c) az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról.”
- 138. §** A Get. 3. § 55. pontjában az „az energiakereskedelem” szövegrész helyébe az „a földgáz-kereskedelem” szöveg lép.
- 139. §** Hatályát veszti a Get. 46. § (1) bekezdése.

9. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény módosítása

- 140. §** A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 13. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„13. § A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződést írásban – ideértve a legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formát is – vagy a Hpt.-ben meghatározottak szerinti azonosított elektronikus úton kell megkötni.”
- 141. §** A Pft. VII. Fejezete a következő 36/D. §-sal egészül ki:
„36/D. § Az olyan gondnokolt és gondnok, akinek a számára pénzforgalmi szolgáltató nem bocsát ki automata bankjegykiadó gépből készpénzfelvételt lehetővé tevő készpénz-helyettesítő fizetési eszközt, jogosult a 36/A. §-ban meghatározott feltételű készpénzfelvételre a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója bármely pénztárában, ha a pénzforgalmi szolgáltatójának tevékenysége pénztári szolgáltatás nyújtására is kiterjed.”
- 142. §** A Pft.
a) 12. § (1) bekezdés d) pontjában a „helyiségben való kifüggesztéssel való” szövegrész helyébe a „helyiségben közzététel útján történő” szöveg,
b) 29. § (1) bekezdésében a „helyiségben kifüggesztve” szövegrész helyébe a „helyiségben közzététel útján” szöveg,
c) 31. § (2) bekezdésében a „helyiségben kifüggesztve” szövegrész helyébe a „helyiségben közzététel útján” szöveg lép.

10. A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény módosítása

- 143. §** (1) A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fhtv.) 3. § 3. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(E törvény alkalmazásában:)
„3. *fogyasztó*: az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy, valamint az értékpapír kibocsátása mellett megvalósuló zálogkölcsönnyújtás esetén a zálogtárgy birtokát hitelezőre átruházó természetes személy;”

- (2) Az Fhtv. 3. § 8. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„8. *hitel*: a hitelszerződés alapján nyújtott szolgáltatás, valamint az értékpapír kibocsátása mellett nyújtott zálogkölcsön,”

- 144. §** Az Fhtv. 18. § (4) bekezdésében és 19. § (5) bekezdésében a „kifüggesztve” szövegrész helyébe a „közzététel útján” szöveg lép.

11. A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény módosítása

- 145. §** (1) A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 40. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az MNB a 39. § (1) bekezdés I) pontjában meghatározott feladatai során ellátja a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2014. május 15-i 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtását.”

- (2) Az MNBtv. 40. §-a a következő (21) és (22) bekezdéssel egészül ki:

„(21) Az MNB látja el a 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörében a 600/2014 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek egyes fogalommeghatározások, az átláthatóság, a portfóliótömörítés, valamint a termékszintű beavatkozással és a pozíciómenedzsmenttel kapcsolatos felügyeleti intézkedések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. május 18-i 2017/567 felhatalmazáson alapuló rendelet végrehajtását.

(22) Az MNB a 39. § (1) bekezdés I) pontjában meghatározott feladatai során ellátja a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet végrehajtását.”

- (3) Az MNBtv. 40. §-a a következő (23) bekezdéssel egészül ki:

„(23) Az MNB látja el a 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörében a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló, 2016. június 8-i (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtását.”

- (4) Az MNBtv. 40. §-a a következő (24) bekezdéssel egészül ki:

„(24) Az MNB látja el a 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörében az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2015. november 25-i (EU) 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendelet [a továbbiakban: (EU) 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendelet] 16. cikke szerinti illetékes hatóságként az (EU) 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtását.”

- 146. §** Az MNBtv. a következő 53/B. §-sal egészül ki:

„53/B. § (1) Azt követően, hogy a szankcióval sújtott személy értesítést kapott a 600/2014/EU rendelet, illetve a Bszt. megsértéséért kiszabott szankciót vagy intézkedést elrendelő határozatról, az MNB minden ilyen határozatot indokolatlan késedelem nélkül közzétesz hivatalos honlapján. A közzététel legalább a jogsértés típusára és jellegére, valamint a felelős személy kilétére vonatkozó információt tartalmazza. Ez a kötelezettség nem alkalmazandó a vizsgálati jellegű intézkedéseket kiszabó határozatokra.

(2) Ha a jogi személyek kilétének vagy a természetes személyek személyes adatainak a közzététele – az említett adatok közzétételének arányosságát vizsgáló eseti értékelés alapján – aránytalan, vagy a közzététel a pénzügyi piacok stabilitását vagy egy folyamatban lévő büntetőeljárást veszélyeztetné, és az 53. § (4) és (5) bekezdésében foglalt lehetőségek nem elégségesek annak biztosításához, hogy

a) a pénzügyi piacok stabilitása ne kerüljön veszélybe;

b) a kisebb jelentőségűnek tartott intézkedésekről szóló határozatok közzététele arányos legyen,

az MNB dönthet úgy, hogy nem teszi közzé a szankciót vagy intézkedést elrendelő határozatot.

(3) Az MNB a (2) bekezdéssel összhangban tájékoztatja az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot az összes kiszabott, de közzé nem tett szankcióról, beleértve a szankciókkal kapcsolatos jogorvoslatokat és azok kimenetelét.

(4) Az MNB minden évben összesítő tájékoztatást bocsát az Európai Értékpapír-piaci Hatóság rendelkezésére az (1) és (2) bekezdéssel összhangban kivetett valamennyi szankcióról és intézkedésről, a vizsgálati jellegű intézkedések kivételével.

(5) Az MNB a közigazgatási intézkedés, szankció vagy büntetőjogi szankció nyilvánosságra hozataláról a nyilvánosságra hozattalal egyidejűleg értesíti az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot.”

147. § Az MNBtv. 64. § (2) bekezdés c) pont ca) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az MNB

a d) pontban foglaltakat ide nem értve]

„ca) hitelintézetnél, biztosítónál, viszontbiztosítónál, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél, pénzforgalmi intézménynél, befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál, befektetési alapkezelőnél, tőzsdénél, APA-ként, ARM-ként, CTP-ként adatszolgáltatási tevékenységet végzőnél, valamint a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó olyan személynél és szervezetnél, amelyre kiterjed az összevont alapú felügyelet (a továbbiakban: pénzügyi csoport) legalább háromévente,”
(átfogó vizsgálatot folytat le.)

148. § (1) Az MNBtv. 76. § (5) és (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A kiszabható bírság mértéke a Hpt. 184. §-ában meghatározott szabálysértés esetén és a Bszt. 164. § alapján az engedély nélkül befolyásoló részesedést szerző jogi személy, valamint betétgyűjtést vagy más visszafizetendő pénzeszközt hitelintézeti engedély hiányában végző vállalkozás tekintetében 1 555 850 000 Ft-ig vagy a jogsértést megállapító határozat meghozatalát megelőző üzleti év 89. § (3) bekezdés b) és d) pontja szerinti nettó árbevételének 10 százalékáig, de legfeljebb a jogsértésből származó haszon vagy elkerült veszteség – amennyiben meghatározható – kétszereséig terjedhet. Ha a jogi személy anyavállalat vagy egy anyavállalat leányvállalata, amelynek a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény értelmében összevont pénzügyi beszámolót kell készítenie, akkor a bruttó bevétel az anyavállalat konszolidált beszámolója alapján számított, tárgyévét megelőző üzleti évi bruttó bevétele.

(6) A kiszabható bírság mértéke a Hpt. 184. §-ában és a Bszt. 164. §-ában meghatározott szabálysértés esetén az engedély nélkül befolyásoló részesedést szerző természetes személy, valamint betétgyűjtést vagy más visszafizetendő pénzeszköz gyűjtését végző természetes személy esetében 1 555 850 000 Ft, de legfeljebb a jogsértésből származó haszon vagy – ha az meghatározható – az azzal elkerült veszteség kétszerese.”

(2) Az MNBtv. 76. §-a a következő (12)–(14) bekezdéssel egészül ki:

„(12) Az 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet megsértése esetén

a) természetes személy esetében

aa) az 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 14. és 15. cikkének megsértése esetén a bírság mértéke legfeljebb 1 555 850 000 forint,

ab) az 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 16. és 17. cikkének megsértése esetén a bírság mértéke legfeljebb 311 170 000 forint,

ac) az 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 18., 19. és 20. cikkének megsértése esetén a bírság mértéke legfeljebb 155 585 000 forint;

b) vállalkozás esetében

ba) az 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 14. és 15. cikkének megsértése esetén a bírság mértéke legfeljebb 4 667 550 000 forint vagy a döntéshozó szerv által legutoljára jóváhagyott éves beszámoló szerinti árbevétel 15%-a, azzal, hogy ha a vállalkozás anyavállalat vagy anyavállalat olyan leányvállalata, amelyik a számviteli jogszabályok alapján konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, akkor a figyelembe veendő éves árbevétel a legutolsó, az anyavállalat döntéshozó szerve által jóváhagyott konszolidált beszámoló szerinti éves árbevétel vagy a számviteli jogszabályok szerinti, annak megfelelő bevétel,

bb) az 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 16. és 17. cikkének megsértése esetén a bírság mértéke legfeljebb 777 925 000 forint vagy a döntéshozó szerv által legutoljára jóváhagyott éves beszámoló szerinti árbevétel 2%-a, azzal, hogy ha a vállalkozás anyavállalat vagy anyavállalat olyan leányvállalata, amelyik a számviteli jogszabályok alapján konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, akkor a figyelembe veendő éves árbevétel a legutolsó, az anyavállalat döntéshozó szerve által jóváhagyott konszolidált beszámoló szerinti éves árbevétel vagy a számviteli jogszabályok szerinti, annak megfelelő bevétel,

bc) az 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 18., 19. és 20. cikkének megsértése esetén a bírság mértéke legfeljebb 311 170 000 forint.

(13) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2365 rendelete megsértése esetén

a) természetes személy esetében a bírság mértéke legfeljebb 1 589 850 000 forint,

b) jogi személy esetében

ba) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2365 rendelet 4. cikkének megsértése esetén a bírság mértéke legfeljebb 1 589 850 000 forint, vagy a döntéshozó szerv által legutoljára jóváhagyott éves beszámoló szerinti árbevétel legfeljebb 10%-a, azzal, hogy ha a jogi személy anyavállalat vagy anyavállalat olyan leányvállalata, amelyik a számviteli jogszabályok alapján konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, akkor a figyelembe veendő éves árbevétel a legutolsó, az anyavállalat döntéshozó szerve által jóváhagyott konszolidált beszámoló szerinti éves árbevétel vagy a számviteli jogszabályok szerinti, annak megfelelő bevétel,

bb) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2365 rendelet 15. cikkének megsértése esetén a bírság mértéke legfeljebb 4 769 550 000 forint vagy a döntéshozó szerv által legutoljára jóváhagyott éves beszámoló szerinti árbevétel legfeljebb 10%-a, azzal, hogy ha a jogi személy anyavállalat vagy anyavállalat olyan leányvállalata, amelyik a számviteli jogszabályok alapján konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, akkor a figyelembe veendő éves árbevétel a legutolsó, az anyavállalat döntéshozó szerve által jóváhagyott konszolidált beszámoló szerinti éves árbevétel vagy a számviteli jogszabályok szerinti, annak megfelelő bevétel.

(14) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2365 rendelete megsértése esetén a bírság mértéke legfeljebb a jogsértésből származó nyereség vagy a jogsértés révén elkerült veszteség összege háromszorosának megfelelő összeg – amennyiben a veszteség, illetve a nyereség az MNB által meghatározható –, abban az esetben is, ha az meghaladja a (13) bekezdés a) és b) pontjában foglalt összegeket.”

149. § Az MNBtv. 93. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Piacfelügyeleti eljárás során

a) az engedély nélkül vagy bejelentés hiányában végzett tevékenység esetén a piacfelügyeleti bírság összege százezer forinttól kettőmilliárd forintig,

b) a vállalatfelvásárlásra vonatkozó szabályok megsértése esetén a piacfelügyeleti bírság összege százezer forinttól kettőmilliárd forintig,

c) a 76. § (12) bekezdésében meghatározottak megsértése esetén a piacfelügyeleti bírság összege a 76. § (12) bekezdésében rögzített összegig,

d) a 236/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5–8. cikkében előírt bejelentési és közzétételi kötelezettség, valamint a 12–14. cikkében előírt fedezetlen ügyletkötési korlátozások megsértése esetén a piacfelügyeleti bírság összege százezer forinttól kettőmilliárd forintig terjedhet.”

150. § Az MNBtv. 121. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) Az ellentmondást – igazolási kérelem benyújtása esetén az igazolási kérelmet és egyben az ellentmondást – elutasító határozat ellen az ellentmondást előterjesztő fél fellebbezhet. A fellebbezést a fogyasztó belföldi lakóhelye, belföldi lakóhely hiányában a belföldi tartózkodási helye szerinti törvényszék a Pp. végzésekre elleni fellebbezésre vonatkozó szabályai szerint nemperes eljárásban bírálja el. Ha a fogyasztó belföldi lakóhellyel, tartózkodási hellyel nem rendelkezik, a törvényszék illetékességét az ellentmondást előterjesztő fél lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye, vagy – ha az ellentmondást előterjesztő fél nem természetes személy – az ellentmondást előterjesztő fél székhelye alapítja meg.”

151. § Az MNBtv. 140. § (4) bekezdés a) pontja a következő ah), ai) és aj) alponttal egészül ki:

(Az MNB tájékoztatja

az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot)

„ah) a Bszt. 26/A. § (4) bekezdése alapján hozott engedélyről és az abban bekövetkezett változásról,

ai) a Tpt. 310/A. § (10) bekezdése alapján hozott engedélyről és az abban bekövetkezett változásról,

aj) a Bszt. 154/H. §-a alapján hozott engedélyről és az abban bekövetkezett változásról,”

152. § Az MNBtv. 164. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) Az MNB a 4. § (9) bekezdésben meghatározott feladatkörében – a Ptk. 6:105. §-a alapján, az abban foglalt szabályok szerint – közérdekű keresetet terjeszthet elő a fogyasztó és a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó szervezet vagy személy közötti szerződés részévé váló tisztességtelen általános szerződési feltétel érvénytelenségének megállapítása iránt.”

- 153. §** Az MNBtv. 185/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„185/A. § Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:
a) az Európai Parlament és a Tanács 2014. július 23-i 2014/91/EU irányelve az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról szóló 2009/65/EK irányelvnek a letétkezelői funkciók, a javadalmazási politikák és a szankciók tekintetében történő módosításáról,
b) az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról,
c) az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról,
d) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete (2016. június 8.) a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról,
e) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2365 rendelete (2015. november 25.) az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról,
f) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelme, a termékirányítási kötelezettségek, valamint a díjak, jutalékok vagy pénzbeli és nem pénzbeli juttatások nyújtására vagy átvételére alkalmazandó szabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 7-i 2017/593 felhatalmazáson alapuló bizottsági irányelv,
g) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet,
h) a 600/2014 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek egyes fogalommeghatározások, az átláthatóság, a portfóliótömörítés, valamint a termékszintű beavatkozással és a pozíciómenedzsmenttel kapcsolatos felügyeleti intézkedések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. május 18-i 2017/567 felhatalmazáson alapuló rendelet.”
- 154. §** (1) Az MNBtv. 186. § (5) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A 40. §)
„b) (2) bekezdése a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2014. május 15-i 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet,”
(végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg az MNB feladatkörében és eljárásában.)
- (2) Az MNBtv. 186. § (5) bekezdése a következő h) és i) ponttal egészül ki:
(A 40. §)
„h) (20) bekezdése a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezésétől szóló, 2014. április 16-i 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet,
i) (24) bekezdése az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2015. november 25-i (EU) 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendelet”
(végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg az MNB feladatkörében és eljárásában.)
- (3) Az MNBtv. 186. § (5) bekezdése a következő j) ponttal egészül ki:
(A 40. §)
„j) (23) bekezdése a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló, 2016. június 8-i (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendelet,”
(végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg az MNB feladatkörében és eljárásában.)
- (4) Az MNBtv. 186. § (5) bekezdése a következő k) és l) ponttal egészül ki:
(A 40. §)
„k) (21) bekezdése a 600/2014 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek egyes fogalommeghatározások, az átláthatóság, a portfóliótömörítés, valamint a termékszintű beavatkozással és a pozíciómenedzsmenttel kapcsolatos felügyeleti intézkedések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. május 18-i 2017/567 felhatalmazáson alapuló rendelet,

l) (22) bekezdése a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet”
(végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg az MNB feladatkörében és eljárásában.)

155. § Az MNBtv.

- a) 93. § (6) bekezdésében az „(5) bekezdés b)” szövegrész helyébe az „(5) bekezdés c)” szöveg,
- b) 122. § (6) bekezdés b) pontjában a „kérelmező” szövegrész helyébe a „fogyasztó” szöveg lép.

156. § Hatályát veszti az MNBtv. 90. § (1) bekezdés c) pontjában az „és közzétételi” szövegrész.

12. Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény módosítása

157. § Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsztv.) 17. § (3) bekezdés g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Ha a kérelmezőnek befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa van, az (1) bekezdésben foglaltakon kívül a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély iránti kérelemhez mellékel:]
„g) nem természetes személy tulajdonos esetén a tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírását, továbbá – amennyiben ez lehetséges – a tényleges tulajdonosai részletes bemutatását, valamint ha a kérelmezőre az összevont alapú felügyelet kiterjed, ezen körülményeknek a részletes leírását,”

158. § Az Fsztv. 20. §-a a következő e) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységére jogosító engedély iránti kérelmét elutasítja, ha a kérelmező)

„e) tevékenységével kapcsolatosan feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt tevékenység növelheti ennek kockázatát.”

159. § (1) Az Fsztv. 28. § (4) bekezdése a következő g) ponttal egészül ki:

(A befolyásoló részesedést szerezni kívánó személy bejelentése tartalmazza:)

„g) nem természetes személy tulajdonos esetében a tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírását, továbbá – amennyiben ez lehetséges – tényleges tulajdonosai bemutatását.”

(2) Az Fsztv. 28. §-a a következő (5a) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) A Felügyelet a befolyásoló részesedés szerzését megtiltja, ha a bejelentő részesedés szerzésével kapcsolatban feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt befolyásoló részesedés szerzése növelheti ennek kockázatát.”

160. § Az Fsztv.

- a) 70. § (2) bekezdésében a „tizenöt napon belül rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.” szövegrész helyébe a „– kérésének megfelelően – huszonöt napon belül rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.” szöveg,
- b) 86/D. § (1) bekezdésében a „kifüggesztett” szövegrész helyébe a „közzétett” szöveg lép.

13. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény módosítása

161. § (1) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 6. § (1) bekezdése a következő 4a. ponttal egészül ki:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)

„4a. azonosított elektronikus út: olyan személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét;”

- (2) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pontja a következő h) alponttal egészül ki:
(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában vezető állású személy:)
„h) függő ügynök esetén az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagja, a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy és valamennyi helyettese,”

162. § A Hpt. 10. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) A közvetítő – ide nem értve a pénzügyi intézményt, a befektetési vállalkozást és a biztosítót – közvetítői alvállalkozója a pénzügyi szolgáltatás közvetítése teljesítéséhez további megbízási szerződést nem köthet. Közvetítővel jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzügyi intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet.”

163. § A Hpt. 18. § (2) bekezdés g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[Az alapító, ha a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedést kíván szerezni, az (1) bekezdésben foglaltakon kívül az engedély iránti kérelemhez mellékel]
„g) nem természetes személy kérelmező esetén a tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírását, továbbá – amennyiben ez lehetséges – a tényleges tulajdonosok bemutatását, valamint ha a kérelmezőre az összevont alapú felügyelet kiterjed, ezen körülményeknek a részletes leírását, továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet, befektetési vállalkozás előző évre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját, ha konszolidált beszámoló készítésére kötelezett,”

164. § A Hpt. 30. § (1) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:
(A Felügyelet az alapítás iránti kérelmet elutasítja, ha a kérelmező)
„e) tevékenységével kapcsolatosan feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt tevékenység növelheti ennek kockázatát.”

165. § (1) A Hpt. 69. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:
„(3a) A közvetítői díj időbeni ütemezése – ide nem értve az alkusznak fizetendő közvetítői díjat – arányos a közvetített pénzügyi szolgáltatás futamidejével, valamint szerződésszerű teljesítésével.”
(2) A Hpt. 69. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) Jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző független közvetítőt – ide nem értve az alkuszt – megillető közvetítői díj mértéke nem haladhatja meg az adott jelzáloghitel folyósításakor, illetve ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing nyújtásakor meghatározott tőketartozás (pénzügyi lízing esetében ideértve a maradványértéket is) kettő százalékát. Fennálló jelzáloghitel-szerződés, illetve ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződés módosítása során eljáró független közvetítő tekintetében a közvetítői díj mértéke nem haladhatja meg a jelzáloghitel-szerződés módosításakor fennálló tőketartozás, illetve lízingszerződés alapján fennálló tartozás (ideértve a maradványértéket is) kettő százalékát. A független közvetítő a megbízó pénzügyi intézmény felé közvetítői díjat kizárólag az egyedi jelzáloghitelek és lízingszerződések alapján, egyedileg számíthat fel, egyéb módon (így különösen a folyósított állomány alapján) további díjazást nem számíthat fel.”

166. § (1) A Hpt. 72. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:
„(2a) A közvetítői díj időbeni ütemezése arányos a közvetített pénzügyi szolgáltatás futamidejével, valamint szerződésszerű teljesítésével.”
(2) A Hpt. 72. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) Jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítőt megillető közvetítői díj mértéke nem haladhatja meg az adott jelzáloghitel folyósításakor, illetve ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing nyújtásakor meghatározott tőketartozás (pénzügyi lízing esetében ideértve a maradványértéket is) kettő százalékát. Fennálló jelzáloghitel-szerződés, illetve ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződés módosítása során eljáró függő közvetítő tekintetében a közvetítői díj mértéke nem haladhatja meg a jelzáloghitel-szerződés módosításakor fennálló tőketartozás, illetve lízingszerződés alapján fennálló tartozás (ideértve a maradványértéket is) kettő százalékát. A függő közvetítő a megbízó pénzügyi intézmény felé közvetítői díjat kizárólag az egyedi jelzáloghitelek és lízingszerződések alapján, egyedileg számíthat fel, egyéb módon (így különösen a folyósított állomány alapján) további díjazást nem számíthat fel.”

- (3) A Hpt. 72. § (3a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3a) A (3) bekezdés vonatkozásában közvetítői díjnak kell tekinteni minden olyan pénzben vagy természetben juttatott további térítést, amelyet a közvetítő vagy a közvetítővel kapcsolatban álló harmadik személy a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személytől, pénzügyi szolgáltatást nyújtó személy felett ellenőrző befolyással rendelkező személytől vagy az utóbbi ellenőrző befolyása alatt álló más személytől kap bármely pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységnek nem minősülő jogviszony alapján. Nem kell közvetítői díjnak tekinteni az anyavállalat által a leányvállalat, illetve a leányvállalat által az anyavállalat számára kiemelt közvetítői jogviszony keretében végzett pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység alapján pénzben juttatott térítést, amennyiben mind az anyavállalat, mind a leányvállalat hitelintézet.”

- 167. §** (1) A Hpt. 74. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A közvetítővel, a közvetítői alvállalkozóval – e tevékenységi körében – munkaviszonyban, megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban – a (3) bekezdésben meghatározott eltéréssel – csak olyan természetes személy lehet, aki büntetlen előéletű és]

„c) a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgálóval összefüggő feladatokról szóló miniszteri rendeletben meghatározott pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsgálóval”

(rendelkezik.)

- (2) A Hpt. 74. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A Felügyelet érvényteleníti annak a vizsgálónak a hatósági vizsgáját, aki a vizsgát a Felügyelet félrevezetésével, hamis adatok közlésével, jogszabályban meghatározott feltételek hiányában vagy a vizsgáztatás szabályainak megsértésével tette le. Ha a hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítványt a Felügyelet már kiadta, úgy intézkedik annak visszavonásáról.”

- 168. §** A Hpt. 131. § (1) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet a 126. § (1) és (3) bekezdésében meghatározott engedély iránti kérelmet elutasítja, ha a kérelmező – ideértve annak tagját vagy vezető tisztségviselőjét is –]

„d) befolyásoló részesedése szerzésével kapcsolatban feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok alapján pénzosztást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt befolyásoló részesedés szerzése növelheti ennek kockázatát.”

- 169. §** A Hpt. a következő 65/A. alcímmel egészül ki:

„65/A. Jogszabályoknak történő megfelelésért felelős szervezeti egység

153/A. § (1) A hitelintézet a pénzügyi és befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő szolgáltatási tevékenységével kapcsolatos feladatokat ellátó szervezeti egységétől független szervezeti egységet (a továbbiakban: jogszabályoknak történő megfelelésért felelős szervezeti egység) alakít ki és működtet, amelynek feladata különösen az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által a feladat- és hatáskörébe utalt területeken:

a) annak biztosítása, hogy a hitelintézet mindenkor megfeleljen a tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak és a szabályzatok összhangban legyenek a jogszabályi rendelkezésekkel;

b) azon intézkedések és eljárások megfelelő érvényesülésének folyamatos nyomon követése és rendszeres ellenőrzése, amelyek célja, hogy a hitelintézet e törvényben és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban foglaltaknak történő megfelelésben tapasztalható esetleges hiányosságait feltárják;

c) a megfelelésbeli hiányosságok feltárása érdekében tett intézkedések folyamatos nyomon követése és rendszeres ellenőrzése;

d) a hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének, és alkalmazottainak segítése annak érdekében, hogy a hitelintézet teljesítse tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglalt kötelezettségeit.

(2) Amennyiben a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős szervezeti egység kialakítása a hitelintézet számára a tevékenységének természete, mérete és összetettsége figyelembevételével aránytalan terhet jelentene, és a hitelintézet hitelt érdemlően igazolni tudja, hogy mindez nem befolyásolja hátrányosan a megfelelési feladatok ellátását, a hitelintézetnek elegendő egy, a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős személyt kineveznie. Ebben az esetben a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős személy tekintetében a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős szervezeti egységre előírt rendelkezéseket kell alkalmazni.

(3) A jogszabályoknak történő megfelelésért felelős szervezeti egység az (1) bekezdésben foglaltak teljesítéséről évente legalább egyszer jelentést készít az irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület részére.

(4) A hitelintézet a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős szervezeti egység működtetésére mindenkor rendelkezik a hitelintézet mérete, tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége arányában megfelelő számú, képzettségű és szakmailag alkalmas munkatárssal, megfelelő anyagi erőforrással, és a feladatok ellátásához szükséges hatáskörrel és információkhoz való hozzáféréssel.

(5) A hitelintézet a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős szervezeti egység vezetőjének személyét bejelenti a Felügyeletnek."

170. § A Hpt. 185. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az előírások megsértése vagy hiányosság megállapítása esetén – ha azok a pénzügyi intézmény prudens működését jelentősen vagy súlyosan nem veszélyeztetik – a Felügyelet a következő intézkedéseket alkalmazhatja:)

„a) kötelezheti

aa) a pénzügyi intézményt, valamint a pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzügyi szolgáltatást, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi személyt, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket e törvény vagy a prudens működésre vonatkozó jogszabályok előírásainak betartására, a feltárt hiányosságok megszüntetésére,

ab) a pénzügyi intézményt, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket a pénzügyi helyzetének megőrzésére vagy javítására;"

171. § A Hpt. 199/A. § (5) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Ha a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága a (4) bekezdés szerinti tájékoztatást követő egy hónapon belül nem teszi meg a szükséges intézkedéseket, vagy a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága által megtett lépések ellenére változatlanul fennáll a szabályellenes helyzet, valamint az ügyfelek érdekeinek veszélyeztetése, a Felügyelet]

„a) a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának tájékoztatását követően közvetlenül is intézkedhet, amelyről az intézkedés megtételét követően haladéktalanul tájékoztatja az EBH-t;"

172. § A Hpt. 204/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„204/A. § (1) A Felügyelet a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszteri rendeletben meghatározott hatósági képzéssel és vizsgáztatással kapcsolatban, a hatósági képzés és vizsgáztatás hatósági ellenőrzésével, továbbá a hatósági képzésre és vizsgára történő jelentkezés lebonyolításával és a sikeres vizsgákat igazoló hatósági tanúsítvány kiadásával, pótlásával kapcsolatos feladatai ellátása érdekében nyilvántartást vezet a képzést vagy képzést és vizsgáztatást végző szervekről (a továbbiakban együtt: képző szerv), a hatósági vizsgára jelentkező személyekről, a képző szerv által aláíró személyként megjelölt, a képzési igazolás kiállítására és aláírására feljogosított személyekről (a továbbiakban: aláíró személy), az oktatókról, a hatósági vizsga jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő lebonyolításának felügyeletére jogosult személyekről (a továbbiakban: vizsgabiztos), valamint a hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítványokról.

(2) A közvetítői tevékenység gyakorlását lehetővé tevő közvetítői hatósági vizsgának és az ahhoz szükséges képzésnek a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszteri rendeletben meghatározott feltételeknek megfelelő képzés és vizsga fogadható el.

(3) A képző szervekről vezetett nyilvántartás tartalmazza

a) a szerv megnevezését, székhelyét, levelezési címét,

b) a hatósági képzés helyszínének, a hatósági vizsga helyszínének címét,

c) a nyilvántartási számot,

d) az intézményi kódot,

e) a nyilvántartásba vételről szóló döntés ügyiratszámát,

f) az aláíró személy és az oktató nevét és személyi kódját és

g) a nyilvántartásba vétel időpontját.

(4) A Felügyelet a nyilvántartásba vételről szóló döntésben a képző szerv részére nyilvántartási számot és intézményi kódot állapít meg.

(5) Ha a Felügyelet a képző szerv nyilvántartásból történő törléséről döntést hozott, a (3) bekezdésben foglalt adatok mellett a törlés időpontját, a törlésről szóló döntés ügyiratszámát, a döntés tényét, okát és a döntés jogerőre emelkedésének időpontját is nyilvántartja.

(6) Az aláíró személyekről, az oktatókról, a hatósági vizsgára jelentkező személyekről és a vizsgabiztosokról vezetett nyilvántartás tartalmazza az adott személy

a) nevét és születési nevét,

b) anyja nevét,

c) születési helyét, idejét,

d) lakcímét,

e) személyi kódját és

f) – amennyiben vizsgabiztosi tevékenységet lát el – nyilvántartási számát, valamint a nyilvántartásból való törlése esetén a törlés tényét és időpontját.

(7) A Felügyelet a nyilvántartásba vételről szóló döntésben a (6) bekezdésben meghatározott személyek számára személyi kódot állapít meg.

(8) A hatósági vizsga letételét igazoló, elveszett vagy megsemmisült tanúsítvány pótlására – erre irányuló kérelem esetén – a Felügyelet a nyilvántartása alapján másodlatot állít ki, amit a kérelmező a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszteri rendelet szerinti hatósági vizsgára történő jelentkezési lapban meghatározott – vizsgaidőpontban érvényes – adatainak megadásával igényelhet.

(9) Az e §-ban meghatározott nyilvántartással érintett személyes adatok tekintetében az adatkezelő a Felügyelet.

(10) A Felügyelet az (1) bekezdésben meghatározott nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adott személy hatósági képzésben vagy vizsgáztatásban történő közreműködésétől számított tizenöt év elteltével törli a nyilvántartásból, ide nem értve azokat az adatokat, amelyek hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítvány nyilvántartásához szükségesek.

(11) A Felügyelet jogosult vizsgáztatási tevékenységet folytatni a – vizsgáztatási tevékenységet végző szervekre és a hatósági vizsgára vonatkozó – jogszabályi követelmények betartásával.

(12) A hatósági képzés és vizsgáztatás során a Felügyelet jogosult ellenőrizni a hatósági képzést, illetve vizsgáztatást végző, a hatósági képzésben és vizsgáztatásban részt vevő szervezeteket és személyeket.”

173. § A Hpt. 226. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az OBA tevékenységének operatív irányítását az ügyvezető, a Befektető-védelmi Alappal kapcsolatos operatív feladatok irányítását az ügyvezető helyettese látja el. A belső ellenőr felett a munkáltatói jogokat az ügyvezető a munkaviszony létesítése, megszüntetése, a javadalmazás és az ellenőrzési tárgykörök meghatározása tekintetében az igazgatótanács előzetes jóváhagyása mellett gyakorolja. Az ügyvezető igazgató-helyettes által irányított, elkülönített munkaszervezetben feladatokat ellátó munkavállalók kivételével az ügyvezető gyakorolja az OBA alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat. Az ügyvezető igazgató-helyettes által irányított, elkülönített munkaszervezetben feladatokat ellátó munkavállalók feletti munkáltatói jogokat az ügyvezető igazgató-helyettese gyakorolja.”

174. § (1) A Hpt. 279. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénzügyi intézmény – az egyszeri fizetési megbízás kivételével, valamint az (1a) bekezdésben és a 285. §-ban meghatározott eltéréssel – pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést csak írásban – ideértve a legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formát is – köthet. Az írásban kötött szerződés egy eredeti példányát a pénzügyi intézmény köteles az ügyfélnek átadni.”

(2) A Hpt. 279. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az (1) bekezdéstől eltérően a hitelintézet pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződést, valamint betét elfogadására vonatkozó szerződést azonosított elektronikus úton is köthet.”

(3) A Hpt. 279. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A pénzügyi intézmény és az ügyfél az (1) és az (1a) bekezdés szerint megkötött szerződésben megállapodhat arról, hogy meghatározott körben azonosított elektronikus úton kötnék pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést. Az ilyen módon létrejött pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés e törvény alkalmazásában írásbeli szerződésnek minősül.”

- 175. §** A Hpt. 121. alcíme a következő 282/B. §-sal egészül ki:
„282/B. § Fogasztó részére fizetési számlát vezető hitelintézet jogszabályban meghatározott szociális feltételek teljesülése esetén köteles a fogyasztó részére a jogszabályban meghatározott díj és költség mellett fizetési számlaként szociális számlát vezetni.”
- 176. §** A Hpt. 290. § (1) bekezdése a következő k) ponttal egészül ki:
(Felhatalmazást kap a Kormány arra, hogy rendeletben állapítsa meg:)
„k) a szociális számlához való jogosultságra, díjra és jellemzőire”
(vonatkozó részletes szabályokat.)
- 177. §** A Hpt. 1. melléklete a 3. melléklet szerint módosul.
- 178. §** A Hpt.
a) 69. § (7) bekezdésében a „21. § (7) bekezdés d)” szövegrész helyébe a „21. § (7) bekezdés e)” szöveg,
b) 184. § (1) bekezdésében a „pénzügyi intézménynek nem minősülő kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó” szövegrész helyébe a „pénzügyi intézménynek nem minősülő, pénzügyi szolgáltatást, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó” szöveg,
c) 184. § (2) bekezdésében a „ha a pénzügyi intézmény” szövegrész helyébe a „ha a pénzügyi intézmény, a pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzügyi szolgáltatást, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi személy” szöveg,
d) 185. § (1) bekezdésében a „pénzügyi intézmény prudens működését” szövegrész helyébe a „pénzügyi intézmény, valamint a pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzügyi szolgáltatást, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi személy prudens működését” szöveg,
e) 204/A. § (5) bekezdésében a „jogerőre emelkedésének” szövegrész helyébe a „véglegessé válásának” szöveg,
f) 279. § (13) bekezdésében a „(4) bekezdésben nem szabályozott szerződések” szövegrész helyébe a „fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény hatálya alá nem tartozó pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződések” szöveg,
g) 288. § (2) bekezdésében a „tizenöt napon belül rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.” szövegrész helyébe a „– kérésének megfelelően – huszonöt napon belül rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.” szöveg,
h) 288/D. § (1) bekezdésében a „kifüggesztett” szövegrész helyébe a „közzétett” szöveg lép.
- 179. §** Hatályát veszti a Hpt. 271. § (1) bekezdésben és 279. § (13) bekezdésben a „hirdetményben” szövegrész.

14. A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény módosítása

- 180. §** A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbtv.) 8. § (1) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:
[A kérelmező a 6. § (1) bekezdés a) pontjában foglalt tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli]
„i) a tevékenységi kör módosítására irányuló eljárás kivételével a tulajdonosi szerkezetének részletes leírását okirati bizonyítékokkal együtt, továbbá – amennyiben ez lehetséges – a tényleges tulajdonosok bemutatását.”
- 181. §** A Kbtv. 10. § (1) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:
(A Felügyelet az ÁÉKBV-alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelmét elutasítja, ha a kérelmező)
„e) tevékenységével kapcsolatosan feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt tevékenység növelheti ennek kockázatát.”

- 182. §** A Kbtv. 11. § (1) bekezdése a következő g) ponttal egészül ki:
[A kérelmező a 7. § (1) bekezdésben foglalt tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli]
„g) a tevékenységi kör módosítására irányuló eljárás kivételével a tulajdonosi szerkezetének részletes leírását okirati bizonyítékokkal együtt, továbbá – amennyiben ez lehetséges – a tényleges tulajdonosok bemutatását.”
- 183. §** A Kbtv. 71. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„71. § (1) Egy befektetési alap nevében egy vagy több sorozatot alkotó, egyazon sorozaton belül azonos névértékű és azonos jogokat megtestesítő befektetési jegyek bocsáthatók ki. A kezelési szabályzatnak részletesen meg kell határoznia, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőikben térnek el egymástól. A hozamból való részesedés mértéke, illetve sorrendje, valamint a veszteségből való részesedés mértéke, illetve sorrendje tekintetében eltérő sorozatok kizárólag zártkörű befektetési alapok esetében hozhatók létre.
(2) Egy adott befektetési alap egyes eszközeit az egyes befektetési jegy sorozatok között nem lehet megosztani, kivéve
a) az illikvidd vált eszközök 128. §-ban foglaltak szerinti elkülönítése esetén, valamint
b) az olyan, devizakockázat fedezésére szolgáló ügyletek esetében, amelyek célja a befektetési alap adott sorozata devizakockázatának csökkentése a befektetési alap befektetési politikájának megfelelően.”
- 184. §** A Kbtv. 72. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
„(1a) Zártkörű befektetési alap esetében a kezelési szabályzat tartalmára vonatkozóan az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló (EU) 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 2015/2365 rendelet) is megfelelően alkalmazandó.”
- 185. §** A Kbtv. 129. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„129. § Befektetési jegy nyilvános forgalomba hozatala esetén a tájékoztatónak az 5. melléklet szerinti tartalomtól tartalmaznia kell minden olyan információt, amely alapján a befektetők kellő tájékozottsággal tudnak határozni a felkínált befektetési lehetőségről és a befektetés kockázatairól, ideértve a 2015/2365 rendelet által meghatározott információkat is. A tájékoztatónak világos és közérthető magyarázatot kell tartalmaznia a befektetési alap kockázati tényezőiről.”
- 186. §** A Kbtv. 131. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) A befektetési alapkezelő az általa kezelt nyilvános zárt végű befektetési alap esetén az (1) bekezdésben meghatározott rendszeres tájékoztatási kötelezettségét a Tpt. V. Fejezetében foglaltaknak megfelelően teljesíti, figyelembe véve a 2015/2365 rendelet rendelkezéseit is.”
- 187. §** A Kbtv. 132. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:
„(3) A nyilvános nyílt végű befektetési alap éves és féléves jelentésének tartalma tekintetében a 2015/2365 rendelet rendelkezései is megfelelően alkalmazandók.”
- 188. §** A Kbtv. 140. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
„(1a) A zártkörű befektetési alap éves jelentésének tartalma tekintetében a 2015/2365 rendelet rendelkezései megfelelően alkalmazandók.”
- 189. §** A Kbtv. 205. § (2) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:
(E törvény)
„i) az Európai Parlament és Tanács 2015. november 25-i, az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló (EU) 2015/2365 rendeletének”
(végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.)
- 190. §** A Kbtv. 23. § (2) bekezdésében a „rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.” szövegrész helyébe a „– kérésének megfelelően – huszonöt napon belül rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.” szöveg lép.

15. A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény módosítása

- 191. §** A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) 3. § 56. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)
„56. szanálás alatt álló intézmény: olyan intézmény vagy 1. § (1) bekezdés b) vagy c) pontja szerinti szervezet, amelynek szanálását határozattal elrendelte a szanálási feladatkörében eljáró MNB vagy valamely más szanálási hatóság, vagy amely tekintetében szanálási intézkedés alkalmazására került sor;”
- 192. §** (1) A Szantv. 20. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(5) A szanálási feladatkörében eljáró MNB-vel és az általa a szanáláshoz kapcsolódóan igénybe vett közreműködővel szemben e minőségükben végzett cselekmény vagy elkövetett mulasztás miatt kártérítési igény csak lényeges kötelezettségük szándékos megszegése esetén érvényesíthető, feltéve, hogy az adott cselekmény vagy mulasztás a kárt közvetlenül idézte elő.”
- (2) A Szantv. 20. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:
„(6) A szanálási feladatkörében eljáró MNB munkavállalói a szanálási feladatkör ellátásával összefüggésben végzett cselekményük vagy mulasztásuk miatt a szanálási feladatkörében eljáró MNB-vel szemben csak lényeges kötelezettségük szándékos megszegése esetén tartoznak munkavállalói kárfelelősséggel, feltéve, hogy az adott cselekmény vagy mulasztás a kárt közvetlenül idézte elő.”
- 193. §** (1) A Szantv. 22. § (7) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A független értékelők névjegyzékébe az a természetes személy vehető fel, aki)
„c) rendelkezik könyvvizsgálói szakképesítéssel és ennek pénzügyi intézményi vagy befektetési vállalkozási minősítésével vagy megfelelő vagyonértékelési tapasztalattal, valamint”
- (2) A Szantv. 22. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(8) A független értékelők névjegyzékébe az a jogi személy vehető fel, amelyik legalább egy olyan munkavállalót foglalkoztat, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében – a független értékelés elkészítése céljából – igénybe vesz, aki megfelel a (7) bekezdés szerinti követelményeknek, valamint nem áll jogutód nélküli megszüntetését eredményező eljárás alatt.”
- 194. §** A Szantv. 26. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) Ha az intézmény saját tőkéjének az utólagos, végleges értékelés szerinti becslése magasabb értéket eredményez, mint az intézmény saját tőkéjének az ideiglenes értékelés szerinti becslése, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB határozatában
a) kötelezheti az áthidaló intézményt vagy a szanálási vagyonkezelőt, hogy fizessen további ellentételezést a szanálás alatt álló intézménynek az eszközökre, forrásokra, jogokra és kötelezettségekre vonatkozóan, illetve az intézményben lévő tagsági részesedések tulajdonosainak,
b) gyakorolhatja a hitelezői feltőkésítés keretében leírt, a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosai vagy hitelezői részéről fennálló követelések értékének növelésére vonatkozó hatáskörét.”
- 195. §** A Szantv. 47. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A szolgáltatásnyújtáshoz, illetve a más EGT-államban való letelepedéshez való jognak a gyakorlása céljából az áthidaló intézmény folytathatja a szanálás alatt álló intézményt megillető bármely olyan jogosultság gyakorlását, amelynek gyakorlására a szanálás alatt álló intézmény az átadott eszközökkel, forrásokkal, jogokkal és kötelezettségekkel összefüggésben jogosult volt. Ide kell érteni a fizetési, elszámolási és kiegyenlítési rendszerekben, szabályozott piacokon, OBA-ban, Beva-ban vagy Szanálási Alapban való tagsággal és az azokhoz való hozzáféréssel kapcsolatos jogokat is. Egyéb tekintetben a szanálási feladatkörében eljáró MNB előírhatja, hogy az áthidaló intézményt az átadott eszközök, jogok és kötelezettségek tekintetében megilletik ugyanazok a jogok, amelyek megillették a szanálás alatt álló intézményt, így tovább gyakorolhat bármilyen olyan jogot, amelyet a szanálás alatt álló intézmény az átruházott eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek tekintetében gyakorolt. A szanálási feladatkörében eljáró MNB a jogutódlást kimondó döntésében megjelöli azokat a jogviszonyokat, amelyek tekintetében az átvevő jogutódnak minősül, vagy megjelöli azokat a jogviszonyokat, amelyek tekintetében az átvevő nem minősül jogutódnak.”

- 196. §** A Szantv. 22. alcíme a következő 48/A. §-sal egészül ki:
 „48/A. § (1) Az áthidaló intézmény tevékenységi köréből eredően a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosainak, hitelezőinek sem kötelezettsége, sem felelőssége nem keletkezhet. Az áthidaló intézmény vezetése által e minőségükben végzett cselekmény vagy mulasztás miatt a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosai, hitelezői vagy más harmadik személyek kártérítési igénnyel az áthidaló intézménnyel szemben csak a lényeges kötelezettségük szándékos megsértése esetén léphetnek fel, feltéve, hogy a kárt az adott cselekmény vagy mulasztás közvetlenül idézte elő.
 (2) A szanálás alatt álló intézmény tulajdonosai, hitelezői vagy más harmadik személy az áthidaló intézmény vezetésével szemben az (1) bekezdés szerinti cselekmény vagy mulasztás miatt kártérítési igényt közvetlenül nem érvényesíthetnek.”
- 197. §** (1) A Szantv. 53. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
 „(7) A szanálási vagyongazdálkodó tevékenységi köréből eredően a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosainak, hitelezőinek sem kötelezettsége, sem felelőssége nem keletkezhet. A szanálási vagyongazdálkodó vezetése által e minőségükben végzett cselekmény vagy mulasztás miatt a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosai, hitelezői vagy más harmadik személyek kártérítési igénnyel a szanálási vagyongazdálkodóval szemben csak a lényeges kötelezettségük szándékos megsértése esetén léphetnek fel, feltéve, hogy a kárt az adott cselekmény vagy mulasztás közvetlenül idézte elő.”
 (2) A Szantv. 53. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:
 „(8) A szanálás alatt álló intézmény tulajdonosai, hitelezői vagy más harmadik személy a szanálási vagyongazdálkodó vezetésével szemben a (7) bekezdés szerinti cselekmény vagy mulasztás miatt kártérítési igényt közvetlenül nem érvényesíthetnek.”
- 198. §** (1) A Szantv. 115. § (1) bekezdés c) és d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Titoktartás köti a következő személyeket és szervezeteket:)
 „c) a lehetséges átvétőt, függetlenül attól, hogy
 ca) a vagyontértékesítési eszköz alkalmazásának előkészítéséről van szó, vagy
 cb) a megkeresés, illetve a felkérés eredményezett-e átvételt;
 d) az EBH-t és a Felügyeletet;”
 (2) A Szantv. 115. § (1) bekezdés h) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Titoktartás köti a következő személyeket és szervezeteket:)
 „h) az áthidaló intézményt, a szanálási vagyongazdálkodót, valamint ezek leányvállalatait;”
- 199. §** A Szantv. 133. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
 „(2) Az Alap – a 126. § (3) bekezdése szerinti célok megvalósítása érdekében – hitelt vehet fel jogi személytől, különösen
 a) hitelintézettől,
 b) más EGT-állam szanálást finanszírozó rendszerétől.”
- 200. §** A Szantv. 138. és 139. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
 „138. § (1) Az Alap tagjai éves díjat fizetnek, amelynek mértékét a szanálási feladatkörében eljáró MNB határozza meg és arról értesíti az Alap tagjait.
 (2) A rendszeres éves díj összegét az Alap tagja minden évben féléves részletekben, legkésőbb a tárgyfélv év utolsó hónapjának tizenötödik napjáig köteles befizetni az Alap pénzforgalmi számlájára.
 139. § Az intézmény a tevékenységi engedélye visszavonásának évében a tevékenységi engedélye visszavonásának napjáig terjedő időszakra vonatkozóan köteles időarányos éves díjat fizetni.”
- 201. §** A Szantv.
 a) 3. § 15. pontjában a „követelés” szövegrész helyébe a „követelés vagy kötelezettség” szöveg,
 b) 9. § (1) bekezdésében a „hatósággal” szövegrész helyébe a „hatóságával” szöveg,
 c) 22. § (4) bekezdésében a „félévente” szövegrész helyébe az „évente” szöveg,
 d) 33. §-ában a „veszteséget eredményez” szövegrész helyébe „veszteséget vagy követeléseik átalakítását eredményezné” szöveg,
 e) 39. § (3) bekezdés e) pont ec) alpontjában az „a Felügyelet által” szövegrész helyébe az „az átvétő a” szöveg, az „a befolyásoló” szövegrész helyébe az „a Felügyelet a befolyásoló” szöveg,

- f) 39. § (3) bekezdés f) pontjában a „Felügyelet által” szövegrész helyébe a „szanálási feladatkörében eljáró MNB által” szöveg,
- g) 52. § (1) bekezdés b) pontjában a „jogsabályi” szövegrész helyébe a „44. § (2) bekezdésében meghatározott” szöveg,
- h) 54. § (3) bekezdésében az „értékpapír” szövegrész helyébe a „hitelviszonyt megtestesítő értékpapír” szöveg,
- i) 95. § (2) bekezdés f) pontjában a „hatósággal” szövegrész helyébe a „hatósággal és szanálási hatósággal” szöveg,
- j) 133. § (1) bekezdés a) pont ab) alpontjában a „befizetés,” szövegrész helyébe a „díj,” szöveg,
- k) 74. alcím címében a „köteleesség” szövegrész helyébe a „kötelezettség” szöveg,
- l) 148. § (2) bekezdésében az „e törvény hatályba lépését követő 10 év alatt” szövegrész helyébe a „2024. december 31. napjáig” szöveg lép.

202. § Hatályát veszti a Szantv.

- a) 132. § (5) bekezdés b) pontja,
- b) 140. §-a.

16. A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény módosítása

203. § A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 258. § (3) bekezdés i) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A részesedésszerzés vagy ellenőrző befolyás létrejötte engedélyezése iránti kérelemhez a (2) bekezdésben foglaltakon túl mellékelni kell)

„i) nem természetes személy kérelmező esetén a kérelmező tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírását, ideértve – amennyiben ez lehetséges – a tényleges tulajdonosok bemutatását is;”

204. § A Bit. 369. §-a a következő (6a) bekezdéssel egészül ki:

„(6a) A Felügyelet érvényteleníti annak a vizsgázónak a hatósági vizsgáját, aki a vizsgát a Felügyelet félrevezetésével, hamis adatok közlésével, jogszabályban meghatározott feltételek hiányában vagy a vizsgáztatás szabályainak megsértésével tette le. Ha a hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítványt a Felügyelet már kiadta, úgy intézkedik annak visszavonásáról.”

205. § A Bit. 430. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„430. § (1) A Felügyelet a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszteri rendeletben meghatározott hatósági képzéssel és vizsgáztatással kapcsolatban, a hatósági képzés és vizsgáztatás hatósági ellenőrzésével, továbbá a hatósági képzésre és vizsgára történő jelentkezés lebonyolításával és a sikeres vizsgákat igazoló hatósági tanúsítvány kiadásával, pótlásával kapcsolatos feladatai ellátása érdekében nyilvántartást vezet a képzést vagy képzést és vizsgáztatást végző szervekről (a továbbiakban együtt: képző szerv), a hatósági vizsgára jelentkező személyekről, a képző szerv által aláíró személyként megjelölt, a képzési igazolás kiállítására és aláírására feljogosított személyekről (a továbbiakban: aláíró személy), az oktatókról, a hatósági vizsga jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő lebonyolításának felügyeletére jogosult személyekről (a továbbiakban: vizsgabiztos), valamint a hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítványokról.

(2) A közvetítői tevékenység gyakorlását lehetővé tevő közvetítői hatósági vizsgának és az ahhoz szükséges képzésnek a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszteri rendeletben meghatározott feltételeknek megfelelő képzés és vizsga fogadható el.

(3) A képző szervekről vezetett nyilvántartás tartalmazza

- a) a szerv megnevezését, székhelyét, levelezési címét,
- b) a hatósági képzés helyszínének, a hatósági vizsga helyszínének címét,
- c) a nyilvántartási számot,
- d) az intézményi kódot,
- e) a nyilvántartásba vételről szóló döntés ügyiratszámát,
- f) az aláíró személy és az oktató nevét és személyi kódját és

g) a nyilvántartásba vétel időpontját.

(4) A Felügyelet a nyilvántartásba vételről szóló döntésben a képző szerv részére nyilvántartási számot és intézményi kódot állapít meg.

(5) Ha a Felügyelet a képző szerv nyilvántartásból történő törléséről döntést hozott, a (3) bekezdésben foglalt adatok mellett, a törlés időpontját, a törlésről szóló döntés ügyiratszámát, a döntés tényét, okát és a döntés jogerőre emelkedésének időpontját is nyilvántartja.

(6) Az aláíró személyekről, az oktatókról, a hatósági vizsgára jelentkező személyekről és a vizsgabiztosokról vezetett nyilvántartás tartalmazza az adott személy

a) nevét és születési nevét,

b) anyja nevét,

c) születési helyét, idejét,

d) lakcímét,

e) személyi kódját és

f) – amennyiben vizsgabiztosi tevékenységet lát el – nyilvántartási számát, valamint a nyilvántartásból való törlése esetén a törlés tényét és időpontját.

(7) A Felügyelet a nyilvántartásba vételről szóló döntésben a (6) bekezdésben meghatározott személyek számára személyi kódot állapít meg.

(8) A hatósági vizsga letételét igazoló, elveszett vagy megsemmisült tanúsítvány pótlására – erre irányuló kérelem esetén – a Felügyelet a nyilvántartása alapján másodlatot állít ki, amit a kérelmező a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszeri rendelet szerinti hatósági vizsgára történő jelentkezési lapban meghatározott – vizsgaidőpontban érvényes – adatainak megadásával igényelhet.

(9) Az e §-ban meghatározott nyilvántartással érintett személyes adatok tekintetében az adatkezelő a Felügyelet.

(10) A Felügyelet az (1) bekezdésben meghatározott nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adott személy hatósági képzésben vagy vizsgáztatásban történő közreműködésétől számított tizenöt év elteltével törli a nyilvántartásból, ide nem értve azokat az adatokat, amelyek hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítvány nyilvántartásához szükségesek.

(11) A Felügyelet jogosult vizsgáztatási tevékenységet folytatni a – vizsgáztatási tevékenységet végző szervekre és a hatósági vizsgára vonatkozó – jogszabályi követelmények betartásával.

(12) A hatósági képzés és vizsgáztatás során a Felügyelet jogosult ellenőrizni a hatósági képzést, illetve vizsgáztatást végző, a hatósági képzésben és vizsgáztatásban részt vevő szervezeteket és személyeket."

206. § A Bit.

a) 108/A. § (1) bekezdésében és 375. § (2) bekezdésében a „kifüggesztéssel” szövegrész helyébe a „közzététellel” szöveg,

b) 148/A. § (2) bekezdésében a „kifüggesztett” szövegrész helyébe a „közzétett” szöveg,

c) 159. § (2) bekezdésében a „tizenöt napon belül rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.” szövegrész helyébe a „– kérésének megfelelően – huszonöt napon belül rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.” szöveg,

d) 430. § (5) bekezdésében a „jogerőre emelkedésének” szövegrész helyébe a „véglegessé válásának” szöveg lép.

207. § Hatályát veszti a Bit. 127. § (7) és (13) bekezdésében a „kifüggeszti” szövegrész.

17. Záró rendelkezések

208. § (1) Ez a törvény – a (2)–(4) bekezdésben meghatározott kivétellel – 2017. július 1-jén lép hatályba.

(2) A 184. § és a 185. § 2017. július 13-án lép hatályba.

(3) A 134. § r) pontja, a 145. § (3) bekezdése, a 154. § (3) bekezdése, a 169. §, a 178. § e) pontja és a 206. § d) pontja 2018. január 1-jén lép hatályba.

(4) Az 5–23. §, a 25. § (2)–(3) bekezdése, a 26. § és 27. §, a 28. § b), valamint e) és f) pontja, a 29. § (2) bekezdése, a 30–32. §, a 38–98. §, a 100–123. §, a 125. §, a 126. § (2)–(4) bekezdése, a 127–129. §, a 130. § (1) bekezdése, a 132. § és 133. §, a 134. § a) és b) pontja, 134. § e)–k) pontja, 134. § p) és q) pontja, a 134. § t) és u) pontja, a 135. § (2) bekezdése,

a 136–139. §, a 145. § (1) és (2) bekezdése, a 146. § és 147. §, a 148. § (1) bekezdése, a 151. §, a 153. §, a 154. § (1) és (4) bekezdése és az 1. és 2. melléklet 2018. január 3-án lép hatályba.

- 209. §** (1) Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:
- a) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, 2014. május 25-i 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv,
 - b) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelme, a termékirányítási kötelezettségek, valamint a díjak, jutalékok vagy pénzbeli és nem pénzbeli juttatások nyújtására vagy átvételére alkalmazandó szabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 7-i 2017/593 felhatalmazáson alapuló bizottsági irányelv.
- (2) Ez a törvény a következő uniós jogi aktusok végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg:
- a) az Európai Parlament és Tanács (EU) 2016. június 8-i 2016/1011 rendelete a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról,
 - b) az Európai Parlament és Tanács (EU) 2015. november 25-i 2015/2365 rendelete az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról,
 - c) a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2014. április 16-i 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet,
 - d) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. május 15-i 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet,
 - e) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet,
 - f) a 600/2014 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek egyes fogalommeghatározások, az átláthatóság, a portfóliótömörítés, valamint a termékszintű beavatkozással és a pozíciómenedzsmenttel kapcsolatos felügyeleti intézkedések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. május 18-i 2017/567 felhatalmazáson alapuló rendelet,
 - g) az Európai Parlament és Tanács (EU) 2016. június 23-i 2016/1034 irányelve a pénzügyi eszközök piacairól szóló 2014/65/EU irányelv módosításáról.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Lezsák Sándor s. k.,
az Országgyűlés alelnöke

1. melléklet a 2017. évi LXIX. törvényhez

1. A Tpt. 23. számú melléklete a következő 19. ponttal egészül ki:
(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában nemzetközi pénzügyi intézménynek minősül:)
„19. Nemzetközi Beruházási Bank.”
2. A Tpt. 25. számú melléklet 10. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)
„10. Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról.”
3. A Tpt. 25. számú melléklet 16. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)
„16. A 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet.”

4. A Tpt. 25. számú melléklete a következő 30. ponttal egészül ki:
(Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)
„30. Az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról.”

2. melléklet a 2017. évi LXIX. törvényhez

1. A Bszt. 1. mellékletének 3. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
„3. *Bit.*: a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény,”
2. A Bszt. 1. melléklete a következő 9. ponttal egészül ki:
„9. *Fhtv.*: a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény,”
3. A Bszt. 1. melléklete a következő 16. ponttal egészül ki:
„16. *Tpt.*: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény,”

3. melléklet a 2017. évi LXIX. törvényhez

A Hpt. 1. melléklete a következő 15. ponttal egészül ki:
„15. Nemzetközi Beruházási Bank”

A Kormány 137/2017. (VI. 9.) Korm. rendelete az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2016. évi CXLII. törvény szerinti módosítással érintett egyes kormányrendeletek módosításáról

A Kormány a sportról szóló 2004. évi I. törvény 79. § (1) bekezdés b) pont bc) alpontjában,
a 2. és 3. alcím tekintetében a környezet védelmének általános szabályairól szóló 1995. évi LIII. törvény 110. § (7) bekezdés 6. pontjában,
a 4. alcím tekintetében a közúti közlekedésről szóló 1988. évi I. törvény 48. § (3) bekezdés a) pont 21. alpontjában,
az 5. alcím tekintetében az egészségügyi hatósági és igazgatási tevékenységről szóló 1991. évi XI. törvény 15. § (12) bekezdés a) pontjában,
a 6. alcím tekintetében a lőfegyverekről és lőszerekről szóló 2004. évi XXIV. törvény 22. § (1) bekezdés b) pontjában,
a 7. alcím tekintetében a tűz elleni védekezésről, a műszaki mentésről és a tűzoltóságról szóló 1996. évi XXXI. törvény 47. § (1) bekezdés b) pontjában kapott felhatalmazás alapján,
a 8. alcím tekintetében a vasúti közlekedésről szóló 2005. évi CLXXXIII. törvény 88. § (1) bekezdés 12. pontjában, valamint a víziközeledésről szóló 2000. évi XLII. törvény 88. § (1) bekezdés m) pontjában,
a 9. alcím tekintetében a tűz elleni védekezésről, a műszaki mentésről és a tűzoltóságról szóló 1996. évi XXXI. törvény 47. § (1) bekezdés g) pontjában,
a 10. alcím tekintetében a légiközeledésről szóló 1995. évi XCVII. törvény 73. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontjában,
a 11. alcím tekintetében a vízgazdálkodásról szóló 1995. évi LVII. törvény 45. § (7a) bekezdésében,
a 12. alcím tekintetében a nemzeti otthonteremtési közösségekről szóló 2016. évi XV. törvény 47. §-ában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. A sportrendezvények biztonságáról szóló 54/2004. (III. 31.) Korm. rendelet módosítása

- 1. §** A sportrendezvények biztonságáról szóló 54/2004. (III. 31.) Korm. rendelet 19/A. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) A bírságot az eljáró hatóság jogerős határozatában megjelölt a Magyar Államkincstár által e célra létrehozott központosított beszédési számlaszámra átutalási megbízás útján vagy készpénzáttutalási megbízással kell megfizetni

a bírságot kiszabó határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül. Az átutalási megbízás vagy készpénzáttutalási megbízás közlemény rovatában a „bírság” szó feltüntetése mellett a kötelezett nevére és a határozat számára kell hivatkozni.”

2. A felszín alatti vizek védelméről szóló 219/2004. (VII. 21.) Korm. rendelet módosítása

- 2. §** A felszín alatti vizek védelméről szóló 219/2004. (VII. 21.) Korm. rendelet 39. § (5) bekezdésében és 39. § (6) bekezdésében a „bírságbeszedési fizetési számlájára kell” szövegrész helyébe a „Magyar Államkincstárnál vezetett központosított beszedési számlájára kell” szöveg lép.

3. A felszíni vizek minősége védelmének szabályairól szóló 220/2004. (VII. 21.) Korm. rendelet

- 3. §** A felszíni vizek minősége védelmének szabályairól szóló 220/2004. (VII. 21.) Korm. rendelet 35. § (2) bekezdésében a „megjelölt számlára” szövegrész helyébe a „megjelölt, a Magyar Államkincstár által e célra létrehozott központosított beszedési számlára” szöveg lép.

4. A közigazgatási bírsággal sújtandó közlekedési szabályszegések köréről, az e tevékenységekre vonatkozó rendelkezések megsértése esetén kiszabható bírságok összegéről, felhasználásának rendjéről és az ellenőrzésben történő közreműködés feltételeiről szóló 410/2007. (XII. 29.) Korm. rendelet módosítása

- 4. §** A közigazgatási bírsággal sújtandó közlekedési szabályszegések köréről, az e tevékenységekre vonatkozó rendelkezések megsértése esetén kiszabható bírságok összegéről, felhasználásának rendjéről és az ellenőrzésben történő közreműködés feltételeiről szóló 410/2007. (XII. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 410/2007. Korm. rendelet) 10. § (1) bekezdésében a „10023002-01451715-30000003 számú célszámlázási számlájára” szövegrész helyébe a „központosított beszedési számlára” szöveg lép.
- 5. §** Hatályát veszti a 410/2007. Korm. rendelet 11. § (2) bekezdése.

5. Az egészségügyi államigazgatási szerv eljárásában kiszabott egészségügyi bírság megfizetésének részletes szabályairól szóló 79/2010. (III. 25.) Korm. rendelet módosítása

- 6. §** Az egészségügyi államigazgatási szerv eljárásában kiszabott egészségügyi bírság megfizetésének részletes szabályairól szóló 79/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 1. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(2) Az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően, ha az egészségügyi bírságot – egészségügyi államigazgatási szervként eljárva – a rendvédelmi szervek, a Magyar Honvédség, a Katonai Nemzetbiztonsági Szolgálat, az Országgyűlési Őrség, valamint a honvédelemért felelős miniszter tulajdonosi joggyakorlása alatt álló gazdasági társaságok közegészségügyi-járványügyi feladatait ellátó egyes szervek kijelöléséről szóló kormányrendeletben meghatározott közegészségügyi-járványügyi hatósági jogkör gyakorlója szabta ki, azt a kiszabó részére
- a) az Országos Rendőr-főkapitányság által kiszabott bírság esetén a Magyar Államkincstárnál vezetett,
 - b) a Terrorelhárítási Központ által kiszabott bírság esetén a Magyar Államkincstárnál vezetett,
 - c) a Belügyminisztérium Országos Katasztrófavédelmi Főigazgatóság által kiszabott bírság esetén a Magyar Államkincstárnál vezetett, valamint
 - d) a Magyar Honvédség Közegészségügyi Járványügyi Szolgálat által kiszabott bírság esetén a határozatban megjelölt, a Magyar Honvédség Közegészségügyi Járványügyi Szolgálat Magyar Államkincstárnál vezetett központosított beszedési számlára kell befizetni.”

6. A polgári célú pirotechnikai tevékenységekről szóló 173/2011. (VIII. 24.) Korm. rendelet módosítása

- 7. §** A polgári célú pirotechnikai tevékenységekről szóló 173/2011. (VIII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 173/2011. Korm. rendelet) 79. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(2) A bírságot az eljáró hatóság jogerős határozatában megjelölt, a Magyar Államkincstár által e célra létrehozott központosított beszedési számlaszámra átutalási megbízás útján vagy készpénz-átutalási megbízással kell megfizetni a bírságot kiszabó határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül. Az átutalási megbízás vagy készpénz-

átutalási megbízás közlemény rovatában a „bírság” szó feltüntetése mellett a kötelezett nevére és a határozat számára kell hivatkozni.”

- 8. §** Hatályát veszti a 173/2011. Korm. rendelet 6. melléklete.

7. A tűzvédelmi hatósági feladatokat ellátó szervezetekről, a tűzvédelmi bírságról és a tűzvédelemmel foglalkozók kötelező élet- és balesetbiztosításáról szóló 259/2011. (XII. 7.) Korm. rendelet módosítása

- 9. §** A tűzvédelmi hatósági feladatokat ellátó szervezetekről, a tűzvédelmi bírságról és a tűzvédelemmel foglalkozók kötelező élet- és balesetbiztosításáról szóló 259/2011. (XII. 7.) Korm. rendelet 8/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Ttv. 43. §-ában meghatározott tűzvédelmi bírságot a bírságot kiszabó határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell a határozatban megjelölt, a Magyar Államkincstár által e célra létrehozott központosított beszedési számlára befizetni (a továbbiakban: befizetés).”

8. A hivatásos katasztrófavédelmi szerv eljárásai során a veszélyes áruk vasúti és belvízi szállításának ellenőrzésére és a bírság kivetésére vonatkozó egységes eljárás szabályairól, továbbá az egyes szabálytalanságokért kiszabható bírságok összegéről, valamint a bírsággal összefüggő hatósági feladatok általános szabályairól szóló 312/2011. (XII. 23.) Korm. rendelet módosítása

- 10. §** A hivatásos katasztrófavédelmi szerv eljárásai során a veszélyes áruk vasúti és belvízi szállításának ellenőrzésére és a bírság kivetésére vonatkozó egységes eljárás szabályairól, továbbá az egyes szabálytalanságokért kiszabható bírságok összegéről, valamint a bírsággal összefüggő hatósági feladatok általános szabályairól szóló 312/2011. (XII. 23.) Korm. rendelet 17. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„17. § A bírságot kiszabó határozat jogerőre emelkedésétől számított 15 napon belül a bírságot a határozatban megjelölt, a Magyar Államkincstár által e célra létrehozott központosított beszedési számlára kell befizetni.”

9. A BM Országos Katasztrófavédelmi Főigazgatóság piacfelügyeleti eljárásának részletes szabályairól szóló 367/2012. (XII. 17.) Korm. rendelet módosítása

- 11. §** A BM Országos Katasztrófavédelmi Főigazgatóság piacfelügyeleti eljárásának részletes szabályairól szóló 367/2012. (XII. 17.) Korm. rendelet 3. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A bírságot a bírságot kiszabó határozat jogerőre emelkedésétől számított 15 napon belül a határozatban megjelölt, a Magyar Államkincstár által e célra létrehozott központosított beszedési számlára kell befizetni.”

10. A veszélyes áru légi szállításával kapcsolatos katasztrófavédelmi hatósági ellenőrzésről és a bírság kivetésének szabályairól szóló 313/2014. (XII. 12.) Korm. rendelet módosítása

- 12. §** A veszélyes áru légi szállításával kapcsolatos katasztrófavédelmi hatósági ellenőrzésről és a bírság kivetésének szabályairól szóló 313/2014. (XII. 12.) Korm. rendelet 8. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A bírságot a bírságot kiszabó határozat jogerőre emelkedésétől számított 15 napon belül a határozatban megjelölt, a Magyar Államkincstár által e célra létrehozott központosított beszedési számlára kell befizetni.”

11. A vízgazdálkodási bírság megállapításának részletes szabályairól szóló 438/2015. (XII. 28.) Korm. rendelet módosítása

- 13. §** A vízgazdálkodási bírság megállapításának részletes szabályairól szóló 438/2015. (XII. 28.) Korm. rendelet 4. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A vízügyi hatóság által kiszabott vízgazdálkodási bírságot a bírságot kiszabó határozat jogerőre emelkedésétől számított 15 napon belül kell a határozatban megjelölt, a Magyar Államkincstár által e célra létrehozott központosított beszedési számlára befizetni.”

12. A nemzeti otthonteremtési közösségekről szóló törvény végrehajtásának szabályairól szóló 115/2016. (VI. 6.) Korm. rendelet módosítása

- 14. §** A nemzeti otthonteremtési közösségekről szóló törvény végrehajtásának szabályairól szóló 115/2016. (VI. 6.) Korm. rendelet 41. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(6) A tagot megillető állami támogatás kifizetése a központi költségvetés „Egyéb lakástámogatások” előirányzat terhére történik.”

13. Záró rendelkezések

- 15. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő nyolcadik napon lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 1306/2017. (VI. 8.) Korm. határozata
a NAV 2.0, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Megújulásának Stratégiai Programjáról**

A Kormány

1. egyetért a társadalom megbecsülése, az adómorál javítása, valamint az állami költségvetés bevételeinek eredményesebb biztosítása érdekében a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (a továbbiakban: NAV) Vezetője által a NAV 2.0, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Megújulásának Stratégiai Programjában meghatározott irányokkal;
2. elfogadja a NAV 2.0, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Megújulásának Stratégiai Programját;
3. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy a 2. pont alapján gondoskodjon részletes, feladatszerű Cselekvési Terv (a továbbiakban: Cselekvési Terv) készítéséről, továbbá annak éves szintű aktualizálásáról;
Felelős: nemzetgazdasági miniszter
Határidő: 2017. június 15.,
azt követően évente, minden év december 15.
4. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy gondoskodjon a NAV 2.0, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Megújulásának Stratégiai Programjának megvalósításához 2017–2021. években szükséges forrás biztosításáról a központi költségvetés XVI. Nemzeti Adó- és Vámhivatal fejezete javára;
Felelős: nemzetgazdasági miniszter
Határidő: felmerülés ütemében
5. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy a NAV Vezetőjének útján gondoskodjon a 3. pontban meghatározott Cselekvési Terv végrehajtásáról, különös tekintettel a Cselekvési Terv előkészítési feladatainak és megvalósításának támogatásához szükséges infrastruktúra és szolgáltatások beszerzéséről;
Felelős: nemzetgazdasági miniszter
Határidő: folyamatos
6. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy évente készítsen jelentést a Kormány számára a Cselekvési Tervben meghatározott feladatok végrehajtásáról.
Felelős: nemzetgazdasági miniszter
Határidő: évente, minden év december 15.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár nyilvánosságra hozatala és közzététele 2016. év

1. A pénztár alapításának időpontja: 1997. november 27.

2. A pénztár vezetősége

Igazgatótanács

Gémes Imre (elnök)
Pósfai Tamás
Mátraházi Zsuzsanna
Vértes Tünde (2016. 05. 06-ig)
Sziráki Nagy Noémi (2016. 05. 06-tól)
Széll Gábor
Kurucz Anita
Tóth István

Ellenőrző Bizottság

Jászter Beáta (elnök)
Franzony-Szabó László (2016. 12. 31-ig)
Rajna Mária (2016. 12. 31-ig)
Várszegi György
Boncz Gábor

3. A pénztár taglétszáma

Megnevezés	2016. január 1.	2016. december 31.
Taglétszám (fő)	7 151	7 103

4. A bevételek tartalékok közötti megosztása 2016. évben

Tartalékok közötti megosztás 2016. 01.01. – 2016.12. 31.	Tagdíj
Fedezeti tartalék	97,5%
Működési tartalék	2,5%
Likviditási tartalék	0,0%

5. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (ezer forintban), változása

Szolgáltatások típusa	2015	2016	Változás összege	Változás %-ban
Egyösszegű kifizetés	0	0	0	0%
Életjáradék	0	0	0	0%

6. A pénztár működési költségei

Megnevezés	2015	2016	Változás %-ban
Működési költség (E Ft)	91 114	82 618	–9,32%
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) E Ft/fő	12,67	11,59	–8,52%

7. A pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek (ezer forintban)

Bevétel típusa	Összege
Tagok által fizetett tagdíj	35 074
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére	0
Tagdíj kiegészítések	0
Ebből:	
Munkáltatói kiegészítés	0
Munkavállalói kiegészítés	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	3 791
Utólag befolyt tagdíjak	105
A támogató rendelkezése szerint működési célra juttatott adomány	64 089
Egyéb bevételek	44 148

8. A pénztár vagyonkezelője: Budapest Alapkezelő Zrt.

9. A Magyar Nemzeti Bank bírságot nem szabott ki a tárgyévben a pénztárra.

A pénztár a Pénztárak Garancia Alapját nem vette igénybe.

10. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Megnevezés	Klasszikus portfólió			
	Nettó hozamráta (%)	Bruttó hozamráta (%)	Referenciaindex hozamrátája (%)	Záró piaci érték (ezer Ft)
2005	11,14	12,17	13,49	–
2006	6,33	7,28	8,82	–
2007	6,4	7,31	7,17	–
2008	–15,51	–14,64	–19,38	–
2009	10,23	10,86	4,27	782 707
2010	5,45	6,09	5,79	887 960
2011	4,43	4,97	4,48	136 161
2012	9,94	10,18	12,61	680 599
2013	4,76	4,98	6,53	1 099 319
2014	5,97	6,19	4,53	1 447 579
2015	3,08	3,30	1,80	1 418 487
2016	2,88	3,11	1,76	1 441 732

Megnevezés	Kiegyensúlyozott portfólió			
	Nettó hozamráta (%)	Bruttó hozamráta (%)	Referenciaindex hozamrátája (%)	Záró piaci érték (ezer Ft)
2005	11,14	12,17	13,49	–
2006	6,33	7,28	8,82	–
2007	6,4	7,31	7,17	–
2008	–15,51	–14,64	–19,38	–
2009	15,06	15,86	18,96	7 543 871
2010	8,65	9,32	8,52	9 437 722
2011	0,26	0,9	–1,05	1 171 339

Megnevezés	Kiegyensúlyozott portfólió			
	Nettó hozamráta (%)	Bruttó hozamráta (%)	Referenciaindex hozamrátája (%)	Záró piaci érték (ezer Ft)
2012	12,84	13,11	17,48	2 875 957
2013	8,45	8,67	10,14	4 938 067
2014	11,46	11,68	10,91	7 082 684
2015	5,82	6,04	5,67	7 754 449
2016	8,05	8,28	7,91	8 695 228

Megnevezés	Növekedési portfólió			
	Nettó hozamráta (%)	Bruttó hozamráta (%)	Referenciaindex hozamrátája (%)	Záró piaci érték (ezer Ft)
2005	11,14	12,17	13,49	–
2006	6,33	7,28	8,82	–
2007	6,4	7,31	7,17	–
2008	–15,51	–14,64	–19,38	–
2009	19,22	20,01	25,36	37 426 854
2010	11,13	11,82	10,69	42 359 986
2011	–2,26	–1,66	–2,7	7 740 796
2012	9,55	9,79	14,26	12 929 456
2013	10,98	11,22	10,62	16 320 637
2014	9,80	10,03	8,96	19 593 826
2015	8,94	9,16	8,40	20 702 286
2016	10,90	11,14	10,36	22 430 981

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Klasszikus portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2007–2016)	3,51
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2007–2016)	4,32

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Kiegyensúlyozott portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2007–2016)	5,80
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2007–2016)	7,21

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Növekedési portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2007–2016)	6,50
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2007–2016)	7,85

* A vagyonkezelői teljesítményt mutatja.

** A pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

Megnevezés	%
A 2016. évi infláció (december/december)	1,80
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben	3,22

11. A választható portfóliók 2016. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referenciaindex

Befektetési eszköz	Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
Házipénztár, számlapénz, betét és repó (fordított repó) ügyletek	0%	30%	0%	20%	0%	20%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség						
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír, vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	50%	100%	15%	95%	20%	70%
vállalati kötvény	0%	20%	0%	20%	0%	20%
hitelintézeti kötvény	0%	20%	0%	20%	0%	20%
önkormányzati kötvény	0%	10%	0%	10%	0%	10%
jelzálog kötvény	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség						
részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	5%	35%	30%	60%
fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír			0%	22%	0%	30%
magyar részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír			0%	20%	0%	29%
közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír			0%	20%	0%	25%
fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír			0%	18%	0%	21%
ingatlan, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	5%	0%	5%
egyéb befektetési jegyből származó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Származtatott eszközökből származó kitettség						
határidős ügyletekből származó nettó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
opciós ügyletekből származó nettó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
swap ügyletekből származó nettó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Egyéb eszközökből származó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Az egyes portfóliók referenciaindex						
Klasszikus	90% RMAX 10% MAX					
Kiegyensúlyozott	5% RMAX 75% MAX 7% MSCI WORLD 5% BUX 5% CETOP20 3% MSCI Emerging Markets					
Növekedési	5% RMAX 50% MAX 15% MSCI WORLD 14% BUX 10% CETOP 6% MSCI Emerging Markets					

12. A választható portfóliók 2017. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referenciaindex

A befektetési politika a 2017. évre vonatkozóan nem módosult, megegyezik a 2016. évi befektetési politikában foglaltakkal.

13. A pénztár 2016. évi teljes vagyona

Megnevezés	2016. január 1.	2016. december 31.
Pénztár vagyona nettó piaci értéken (ezer Ft)	30 250 964	32 958 174
Pénztár vagyona bruttó piaci értéken (ezer Ft)	30 257 289	32 964 857

14. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása a 2016. évben

Eszközcsoport	2016. január 1.	2016. december 31.
Magyar állampapír és a Magyar állam által garantált értékpapír	52,73%	56,49%
Egyéb kötvény	3,66%	2,93%
Részcvény	19,07%	20,14%
Befektetési jegy	16,73%	16,75%
Jelzáloglevél	0,56%	0,66%
Egyéb	7,25%	3,03%

2016. évi mérleg és eredménykimutatás

73MME

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MME1	Eszközök (aktívák) összesen	30 499 667	0	30 499 667	33 011 786	0	33 011 786	
002	73MME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73MME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73MME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73MME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73MME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73MME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73MME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73MME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73MME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73MME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
014	73MME1126	6.Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73MME1127	7.Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73MME1132	2. Tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
020	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
021	73MME11341	4.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
022	73MME11342	4.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
023	73MME11343	4.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
024	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
025	73MME11345	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
026	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
027	73MME12	Forgóeszközök	30 499 667	0	30 499 667	33 011 786	0	33 011 786	
028	73MME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
029	73MME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
030	73MME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
032	73MME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
033	73MME122	II. Követelések	16 918	0	16 918	3 663	0	3 663	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	16 265	0	16 265	3 646	0	3 646	
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
036	73MME1223	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0	0	
037	73MME1224	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	653	0	653	17	0	17	
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
040	73MME123	III. Értékpapírok	28 057 751	0	28 057 751	31 884 537	0	31 884 537	
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	9 496 295	0	9 496 295	9 403 791	0	9 403 791	
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16 609 609	0	16 609 609	19 168 207	0	19 168 207	
043	73MME12321	2.1. Kötvények	1 237 203	0	1 237 203	1 192 198	0	1 192 198	
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	15 184 051	0	15 184 051	17 738 204	0	17 738 204	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	20 607	0	20 607	20 607	0	20 607	
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	167 748	0	167 748	217 198	0	217 198	
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	1 951 946	0	1 951 946	3 390 647	0	3 390 647	
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-99	0	-99	-78 108	0	-78 108	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	2 424 998	0	2 424 998	1 123 586	0	1 123 586	
051	73MME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	440 349	0	440 349	391 175	0	391 175	
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	38 285	0	38 285	104 183	0	104 183	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 945 000	0	1 945 000	627 000	0	627 000	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1 364	0	1 364	1 228	0	1 228	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	

73MMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	30 499 667	0	30 499 667	33 011 786	0	33 011 786	
002	73MMF11	Saját tőke	322 914	0	322 914	335 841	0	335 841	
003	73MMF111	I. Induló tőke	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000	
004	73MMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000	
005	73MMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73MMF1113	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73MMF113	III. Tartalék tőke	345 285	0	345 285	321 921	0	321 921	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	-23 371		-23 371	12 920		12 920	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73MMF12	Céltartalékok	29 926 630	0	29 926 630	32 607 711	0	32 607 711	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	614	0	614	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	0	0	614	0	614	
015	73MMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	614	0	614	
016	73MMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73MMF12123	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73MMF12124	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	29 875 222	0	29 875 222	32 567 941	0	32 567 941	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	29 875 222	0	29 875 222	32 567 941	0	32 567 941	
021	73MMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	16 080 409	0	16 080 409	15 975 246	0	15 975 246	
022	73MMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	13 794 813	0	13 794 813	16 592 695	0	16 592 695	
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	11 841 602		11 841 602	13 279 627		13 279 627	
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	1 953 211	0	1 953 211	3 313 068	0	3 313 068	
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	307 025	0	307 025	333 430	0	333 430	
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam- változás (+/-)	846 620	0	846 620	904 756	0	904 756	
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	799 566	0	799 566	2 074 882	0	2 074 882	
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0	
030	73MMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	
031	73MMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
032	73MMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
033	73MMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73MMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
035	73MMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73MMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	35 143	0	35 143	35 510	0	35 510	
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	35 142	0	35 142	35 439	0	35 439	
039	73MMF12311	1.1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
040	73MMF12312	2.1. Saját tevékenységi kockázatokra	8 373	0	8 373	8 373	0	8 373	
041	73MMF12313	3.1. Egyéb kockázatokra	26 769	0	26 769	27 066	0	27 066	
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	1	0	1	-14	0	-14	
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	0	0	0	69	0	69	
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	69	0	69	
045	73MMF12332	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
046	73MMF12333	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
047	73MMF12334	3. 4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	0	0	0	16	0	16	
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	0	0	0	16	0	16	
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam-változás	0	0	0	0	0	0	
052	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	16 265	0	16 265	3 646	0	3 646	
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	195	0	195	91	0	91	
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	16 070	0	16 070	3 555	0	3 555	
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	0		0			0	
057	73MMF13	Kötelezettségek	231 807	0	231 807	49 794	0	49 794	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	231 807	0	231 807	49 794	0	49 794	
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	13 464	0	13 464	43 267	0	43 267	
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	23	0	23	129	0	129	
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0		0	0	
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	218 292	0	218 292	6 370	0	6 370	
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	28	0	28	28	0	28	
065	73MMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
066	73MMF13252	5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	28		28	28		28	
067	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	18 316	0	18 316	18 440	0	18 440	
068	73MMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	18 316	0	18 316	18 440	0	18 440	
070	73MMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

73MA**Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	1 143	0	1 143	877	0	877	
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	76	0	76	95	0	95	
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	3	0	3	
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	1 067	0	1 067	785	0	785	
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	59 498	0	59 498	64 089	0	64 089	
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	60 565	0	60 565	64 874	0	64 874	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
007	73MA07	Egyéb bevételek	1 696	0	1 696	28 039	0	28 039	
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	62 261	0	62 261	92 913	0	92 913	
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	91 114	0	91 114	82 618	0	82 618	
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	61 167	0	61 167	55 612	0	55 612	
011	73MA0911	Anyagköltség	12	0	12	4	0	4	
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	49 564	0	49 564	45 295	0	45 295	
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	43 053	0	43 053	39 243	0	39 243	
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 829	0	2 829	3 175	0	3 175	
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	76	0	76	76	0	76	
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	3 124	0	3 124	2 316	0	2 316	
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	482	0	482	485	0	485	
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	11 591	0	11 591	10 313	0	10 313	
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	18 096	0	18 096	16 561	0	16 561	
021	73MA0921	Béreköltség	13 509	0	13 509	12 745	0	12 745	
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	7 203	0	7 203	6 354	0	6 354	
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	6 306	0	6 306	6 391	0	6 391	
024	73MA092121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
025	73MA092122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
026	73MA092123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	73MA092124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	6 276	0	6 276	6 361	0	6 361	
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	30	0	30	30	0	30	
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	830	0	830	320	0	320	
030	73MA0923	Bérfeladások	3 757	0	3 757	3 496	0	3 496	
031	73MA093	Értékcsokkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	11 851	0	11 851	10 445	0	10 445	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	9 564	0	9 564	10 241	0	10 241	
034	73MA0942	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
035	73MA0943	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre	0	0	0	0	0	0	
036	73MA0944	Egyéb ráfordítások	2 287	0	2 287	204	0	204	
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08–73MA09) (+/-)	-28 853	0	-28 853	10 295	0	10 295	
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	5 521	0	5 521	2 662	0	2 662	
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	0	0	0	0	0	0	
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	5 521	0	5 521	2 662	0	2 662	
042	73MA123	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
043	73MA13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
044	73MA14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
045	73MA15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
046	73MA16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
047	73MA17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	614	0	614	
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	614	0	614	
049	73MA172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
051	73MA1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
053	73MA174	Egyéb piaci értéktételből adóó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
054	73MA1741	Nyereségjellegű küönbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
055	73MA1742	Veszteségjellegű küönbözet (árfolyamveszteség (-))	0	0	0	0	0	0	
056	73MA18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
057	73MA19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+...+73MA18)	5 521	0	5 521	3 276	0	3 276	
058	73MA20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
059	73MA21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű küönbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
060	73MA22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
061	73MA23	Értékelési küönbözetből képzett működési céltartalék	0	0	0	614	0	614	
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	0	0	0	614	0	614	
063	73MA232	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
064	73MA233	Devizaárfolyam küönbözet	0	0	0	0	0	0	
065	73MA234	Egyéb piaci értéktételből adóó értékküönbözet	0	0	0	0	0	0	
066	73MA24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
067	73MA25	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
068	73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	39	0	39	37	0	37	
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
070	73MA262	Letétkezelői díjak	39	0	39	37	0	37	
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos küönböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (=73MA20+...+73MA26)	39	0	39	651	0	651	
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19– 73MA27) (+/-)	5 482	0	5 482	2 625	0	2 625	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
074	73MA29	Rendkívüli bevételek							
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások							
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-)							
077	73MA32	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+ 73MA30+73MA31) (+/-)	-23 371	0	-23 371	12 920	0	12 920	

73MB**Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	44 602	0	44 602	34 197	0	34 197	
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2 949	0	2 949	3 696	0	3 696	
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	102	0	102	
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	41 653	0	41 653	30 603	0	30 603	
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	19 993	0	19 993	16 109	0	16 109	
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	61 646	0	61 646	46 712	0	46 712	
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	19 993	0	19 993	43 598	0	43 598	
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	863 146	0	863 146	834 279	0	834 279	
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 069 122	0	1 069 122	1 045 698	0	1 045 698	
010	73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	205 976	0	205 976	211 419	0	211 419	
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	657 231	0	657 231	490 320	0	490 320	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	383 660	0	383 660	113 479	0	113 479	
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	201 826	0	201 826	246 049	0	246 049	
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	42 592	0	42 592	131 633	0	131 633	
015	73MB13	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	233 044	0	233 044	1 359 857	0	1 359 857	
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	-10 355	0	-10 355	26 405	0	26 405	
017	73MB132	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	184 030	0	184 030	58 136	0	58 136	
019	73MB1331	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	187 679	0	187 679	103 881	0	103 881	
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	3 649	0	3 649	45 745	0	45 745	
021	73MB134	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	59 369	0	59 369	1 275 316	0	1 275 316	
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	178 039	0	178 039	1 131 113	0	1 131 113	
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	118 670	0	118 670	-144 203	0	-144 203	
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	2 381 499	0	2 381 499	3 175 617	0	3 175 617	
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 381 499	0	2 381 499	3 175 617	0	3 175 617	
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 148 455	0	2 148 455	1 815 760	0	1 815 760	
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	233 044	0	233 044	1 359 857	0	1 359 857	
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
032	73MB16	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
033	73MB17	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	86 872	0	86 872	120 361	0	120 361	
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	40 375	0	40 375	85 546	0	85 546	
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	68 326	0	68 326	70 782	0	70 782	
038	73MB211	Vagyonkezelői díjak	59 031	0	59 031	61 736	0	61 736	
039	73MB212	Letétkezelői díjak	6 790	0	6 790	7 643	0	7 643	
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2 505	0	2 505	1 403	0	1 403	
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	195 573	0	195 573	276 689	0	276 689	
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	195 573	0	195 573	276 689	0	276 689	
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15–22) (+/-)	2 185 926	0	2 185 926	2 898 928	0	2 898 928	
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 952 882	0	1 952 882	1 539 071	0	1 539 071	
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	233 044	0	233 044	1 359 857	0	1 359 857	
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
049	73MB24	Fedezeti céltartalék képzés (6–7+/-23) (-)	2 227 579	0	2 227 579	2 902 042	0	2 902 042	
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	41 653	0	41 653	3 114	0	3 114	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 952 882	0	1 952 882	1 539 071	0	1 539 071	
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	233 044	0	233 044	1 359 857	0	1 359 857	
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	-10 355	0	-10 355	26 405	0	26 405	
054	73MB2432	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözetekből	184 030	0	184 030	58 136	0	58 136	
056	73MB2434	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	59 369	0	59 369	1 275 316	0	1 275 316	
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0	
059	73MB2451	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
060	73MB2452	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
061	73MB2453	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
062	73MB2454	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	

73MCA**Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73MCA01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73MCA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
003	73MCA03	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
004	73MCA04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	0	0	0	0	0	0	
005	73MCA05	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	24	0	24	0	0	0	
006	73MCA06	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	99		99	0		0	
007	73MCA07	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	760	0	760	350	0	350	
008	73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	760	0	760	350	0	350	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
009	73MCA072	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
010	73MCA08	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	0	0	0	0	0	0	
011	73MCA09	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
012	73MCA10	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
013	73MCA11	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0	
014	73MCA12	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	85	0	85	
015	73MCA121	Időarányosan járó kamat	0	0	0	85	0	85	
016	73MCA122	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
017	73MCA123	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
018	73MCA1231	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
019	73MCA1232	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
020	73MCA124	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
021	73MCA1241	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
022	73MCA1242	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
023	73MCA13	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
024	73MCA14	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	760	0	760	435	0	435	
025	73MCA141	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	514	0	514	371	0	371	
026	73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	246	0	246	64	0	64	
027	73MCA15	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
028	73MCA16	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
029	73MCA17	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
030	73MCA18	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
031	73MCA19	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
032	73MCA20	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5	0	5	5	0	5	
033	73MCA201	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
034	73MCA202	Letétkezelői díjak	5	0	5	5	0	5	
035	73MCA203	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
036	73MCA21	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	5	0	5	5	0	5	
037	73MCA211	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	4	0	4	4	0	4	
038	73MCA212	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1	0	1	1	0	1	
039	73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/-)	755		755	430		430	
040	73MCA23	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (-)	680	0	680	430	0	430	
041	73MCA231	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
042	73MCA232	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
043	73MCA233	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	245	0	245	63	0	63	
044	73MCA234	Egyéb kockázatokra	435	0	435	298	0	298	
045	73MCA235	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	69	0	69	
046	73MCA2351	Időarányosan járó kamat	0	0	0	69	0	69	
047	73MCA2352	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
048	73MCA2353	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
049	73MCA2354	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülbözözetek	0	0	0	0	0	0	

Független könyvvizsgálói jelentés a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár tagjainak

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár („a Pénztár”) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 33 011 786 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 12 920 ezer Ft nyereség, a fedezeti céltartalék záró állománya 32 567 941 ezer Ft –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza. Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Pénztártól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Pénztár 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Pénztár számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156. § (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentiekén túl a Pénztárról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlése a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Pénztárt vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocssássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tártatásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. május 8.

Karikás Judit
Circulum Audit Kft. (002121)
(Tpt-002121/04)
1088 Budapest, Rákóczi út 13.

Karikás Judit
Kamarai tag könyvvizsgáló (006234)
(Ept-006234/04)

CIMBORA Nyugdíjpénztár**1.**

Megnevezés		Év				
		1999	2000	2001	2002	2003
Működési célú eszközök	E Ft	4 686	4 935	6 722	7 677	7 113
Fedezeti tartalékok	E Ft	236 683	328 887	443 615	573 283	702 877
ebből: egyéni számlák tartaléka	E Ft	236 683	328 887	443 615	573 283	702 877
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	E Ft	–	–	–	–	–
Likviditási tartalékok	E Ft	5 495	6 825	7 914	9 156	10 246
Hozamráta a pénztár egészére	%	17,06	7,07	9,52	9,78	5,33
Referenciaindex	%				10,24	4,06
Vagyon		246 864	340 647	458 251	590 116	720 236

Megnevezés		Év				
		2004	2005	2006	2007	2008
Tartalék tőke	E Ft	8 463	9 444	10 351	11 328	10 101
Fedezeti tartalékok	E Ft	888 826	1 042 812	1 245 396	1 415 100	1 434 310
ebből: egyéni számlák tartaléka	E Ft	888 826	1 042 812	1 245 396	1 415 100	1 434 310
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	E Ft	–	–	–	–	–
Likviditási tartalékok	E Ft	11 828	12 301	13 340	16 195	17 074
Hozamráta a pénztár egészére	%	12,94	8,58	8,69	7,53	– 3,26
Referenciaindex	%	12,61	8,61	8,12	6,69	– 5,07
Vagyon		909 117	1 064 557	1 269 087	1 442 623	1 461 485

Megnevezés		Év				
		2009	2010	2011	2012	2013
Tartalék tőke	E Ft	11 016	10 206	5 746	8 796	11 252
Fedezeti tartalékok	E Ft	1 646 779	1 799 397	1 845 172	2 005 786	2 240 718
ebből: egyéni számlák tartaléka	E Ft	1 646 779	1 799 397	1 845 172	2 005 786	2 240 718
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	E Ft	–	–	–	–	–
Likviditási tartalékok	E Ft	19 581	20 981	21 805	23 809	25 526
Hozamráta a pénztár egészére	%	11,45	5,76	4,71	8,77	11,43
Referenciaindex	%	5,60	4,70	4,10	5,00	0,40
Vagyon		1 677 376	1 830 584	1 872 723	2 038 391	2 277 496

Megnevezés		Év		
		2014	2015	2016
Működési tartalék	E Ft	9 064	14 388	18 190
Fedezeti tartalékok	E Ft	2 304 324	2 270 001	2 335 449
ebből: egyéni számlák tartaléka	E Ft	2 304 324	2 270 001	2 335 449
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	E Ft	–	–	–
Likviditási tartalékok	E Ft	26 075	27 251	26 820
Hozamráta a pénztár egészére	%	5,85	4,77	6,32

Megnevezés		Év		
		2014	2015	2016
Referenciaindex	%	– 0,90	0,90	5,41
Vagyon		2 339 463	2 311 640	2 380 459

2.

Megnevezés	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.
Taglétszám (fő)	343	338

3.

2016. 01. 01.–2016. 12. 31.	%
Fedezeti tartalék	99
Működési tartalék	0,5
Likviditási tartalék	0,5

4.

Megnevezés	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.
Pénztár vagyona E Ft	2 311 640	2 380 459

5.

Eszközcsoport piaci értéken	%-os megoszlás 2015. 12. 31-én	%-os megoszlás 2016. 12. 31-én
Bankszámlák, KP	13,77	4,28
Lekötött betétek	–	–
Magyar Állampapír	44,62	45,37
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	5,40	5,38
Külföldi Állampapír	–	4,52
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	11,26	2,86
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,64	5,18
Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	3,12	5,20
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	0,09	5,70
Magyar befektetési jegy	18,35	11,74
Külföldi befektetési jegy	0,75	9,77
Hazai jelzáloglevél	–	–
Összesen	100,00	100,00

6.

A Cimbora Nyugdíjpénztár a befektetett eszközök alábbi összetételét tartja kívánatosnak:

Megnevezés	Minimum	Célarány	Maximum
OECD tagországban kibocsátott állampapírok	25%	70%	100%
OECD tagországokban bejegyzett vállalatok, hitelintézetek, önkormányzatok által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények, illetve OECD tagországban bejegyzett jelzálog-hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél,	0%	10%	40%
OECD tagországban illetve OECD tagországon kívül kibocsátott tőzsdei részvény, illetve OECD tagországban és OECD tagországon kívül kibocsátott nyilvános befektetési alapok	0%	20%	40%
Határidős ügyletek (fedezeti, arbitrázs) nyitott pozícióinak összértéke	0%	0%	10%
Folyószámla, lekötött betét	0%	0%	10%

A pénztár portfóliójában található befektetett eszközök összetételének meghatározása a mindenkor hatályos 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendeletben foglaltak, illetve annak aktuális módosításai alapján történik. A befektetett eszközök minimum, maximum értékeit tekintve a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében foglaltak az irányadók.

A pénztár referencia hozama 2016-ban pénz- és tőkepiaci indexen alapult.

7.

Megnevezés	Bruttó hozam	Nettó hozam	Referenciahozam
2005	9,04%	8,58%	8,61%
2006	9,22%	8,69%	8,12%
2007	7,94%	7,53%	6,69%
2008	-2,89%	-3,26%	-5,07%
2009	11,85%	11,45%	5,60%
2010	6,10%	5,76%	4,70%
2011	5,13%	4,71%	4,10%
2012	9,16%	8,77%	5,01%
2013	11,86%	11,43%	0,40%
2014	6,25%	5,85%	-0,90%
2015	5,20%	4,77%	0,90%
2016	6,85%	6,32%	5,41%

Megnevezés	Évek	Bruttó	Nettó
Hozamráta	2016	6,8517%	6,3223%
Referenciahozam	2016	5,410%	pénz- és tőkepiaci index
10 éves átlagos referenciahozam	2007–2016	2,6216%	pénz- és tőkepiaci/inflációalapú index
15 éves átlagos referenciahozam	2002–2016	4,6062%	pénz- és tőkepiaci/inflációalapú index
10 éves átlaghozam	2007–2016	6,6693%	6,2580%
15 éves átlaghozam	2002–2016	7,6316%	7,2234%

* A 10 éves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt jellemzi.

** A vagyonnövekedési mutató a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

Éves jelentés 2016. 01. 01. – 2016. 12. 31.

73OME

MÉRLEG – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 316 049	–	2 316 049	2 384 171	–	2 384 171	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	3 324	–	3 324	2 584	–	2 584	
003	73OME111	I. Immateriális javak	3 324	–	3 324	2 584	–	2 584	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	3 324	–	3 324	2 584	–	2 584	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	–	–	–	–	–	–	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	–	–	–	–	–	–	
007	73OME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	–	–	–	–	–	–	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	–	–	–	–	–	–	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	–	–	–	–	–	–	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	–	–	–	–	–	–	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	–	–	–	–	–	–	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	–	–	–	–	–	–	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	–	–	–	–	–	–	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	–	–	–	–	–	–	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	–	–	–	–	–	–	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	–	–	–	–	–	–	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	–	–	–	–	–	–	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	–	–	–	–	–	–	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	–	–	–	–	–	–	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	–	–	–	–	–	–	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	–	–	–	–	–	–	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	–	–	–	–	–	–	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	–	–	–	–	–	–	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	2 312 725	–	2 312 725	2 381 587	–	2 381 587	
027	73OME121	I. Készletek	–	–	–	–	–	–	
028	73OME1211	1. Anyagok	–	–	–	–	–	–	
029	73OME1212	2. Áruk	–	–	–	–	–	–	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	–	–	–	–	–	–	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
032	73OME122	II. Követelések	287	–	287	1 100	–	1 100	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	287	–	287	1 100	–	1 100	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	–	–	–	–	–	–	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	–	–	–	–	–	–	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	–	–	–	–	–	–	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	–	–	–	–	–	–	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
039	73OME123	III. Értékpapírok	1 993 985	–	1 993 985	2 278 538	–	2 278 538	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	540 990	–	540 990	714 885	–	714 885	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 344 004	–	1 344 004	1 426 418	–	1 426 418	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	331 596	–	331 596	259 599	–	259 599	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 012 408	–	1 012 408	1 166 819	–	1 166 819	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	–	–	–	–	–	–	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	–	–	–	–	–	–	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	–	–	–	–	–	–	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	108 991	–	108 991	137 235	–	137 235	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	318 453	–	318 453	101 949	–	101 949	
050	73OME1241	1. Pénztárak	265	–	265	15	–	15	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	186 507	–	186 507	21 353	–	21 353	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	–	–	–	–	–	–	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	–	–	–	–	–	–	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	131 681	–	131 681	80 581	–	80 581	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	–	–	–	–	–	–	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	–	–	–	–	–	–	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	–	–	–	–	–	–	

73OMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 316 049	–	2 316 049	2 384 171	–	2 384 171	
002	73OMF11	D) Saját tőke	14 268	–	14 268	18 190	–	18 190	
003	73OMF111	I. Induló tőke	–	–	–	–	–	–	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	–	–	–	–	–	–	
005	73OMF1112	2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje	–	–	–	–	–	–	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	–	–	–	–	–	–	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	–	–	–	–	–	–	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	8 908	–	8 908	14 268	–	14 268	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	5 360	–	5 360	3 922	–	3 922	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	–	–	–	–	–	–	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	2 297 550	–	2 297 550	2 363 222	–	2 363 222	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	120	–	120	–	–	–	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	–	–	–	–	–	–	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	120	–	120	–	–	–	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	120	–	120	–	–	–	
016	73OMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	–	–	–	–	–	–	
017	73OMF12123	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	–	–	–	–	–	–	
018	73OMF12124	2.4. Egyéb piaci értéktételből adóó értékülönözet (+/-)	–	–	–	–	–	–	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	2 270 001	–	2 270 001	2 335 449	–	2 335 449	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	2 270 001	–	2 270 001	2 335 449	–	2 335 449	
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	1 324 771	–	1 324 771	1 327 257	–	1 327 257	
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	836 934	–	836 934	870 957	–	870 957	
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözöt	108 296	–	108 296	137 235	–	137 235	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	9 151	–	9 151	13 188	–	13 188	
025	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	62 945	-	62 945	62 415	-	62 415	
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	36 200	-	36 200	61 632	-	61 632	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	-	-	-	-	-	-	
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	-	-	-	-	-	-	
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-	
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-	-	-	-	-	-	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	-	-	-	-	-	-	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	-	-	-	-	-	-	
034	73OMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-	-	-	-	-	-	
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-	-	-	-	-	-	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	27 251	-	27 251	26 820	-	26 820	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	575	-	575	-	-	-	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1. Időarányosan járó kamat (+)	575	-	575	-	-	-	
039	73OMF12312	1.2. Járó osztalék (+)	-	-	-	-	-	-	
040	73OMF12313	1.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-	-	-	-	-	-	
041	73OMF12314	1.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-	-	-	-	-	-	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	26 676	-	26 676	26 820	-	26 820	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	-	-	-	-	-	-	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	178	-	178	953	-	953	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	1	-	1	5	-	5	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	176	-	176	943	-	943	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	1	-	1	5	-	5	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	2 961	-	2 961	1 489	-	1 489	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 961	-	2 961	1 489	-	1 489	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	-	-	-	-	-	-	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	-	-	-	-	-	-	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 961	-	2 961	1 489	-	1 489	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	-	-	-	-	-	-	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	-	-	-	-	-	-	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	-	-	-	-	-	-	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	-	-	-	-	-	-	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	1 270	-	1 270	1 270	-	1 270	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	-	-	-	-	-	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 270	-	1 270	1 270	-	1 270	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	-	-	-	-	-	-	

73OA**Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	43	-	43	75	-	75	
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	130	-	130	72	-	72	
003	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	17	-	17	17	-	17	
004	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	21	-	21	14	-	14	
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	177	-	177	144	-	144	
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	-	-	-	-	-	-	
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	20 000	-	20 000	20 000	-	20 000	
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	-	-	-	-	-	-	
009	73OA09	Egyéb bevételek	1	-	1	-	-	-	
010	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	20 178	-	20 178	20 144	-	20 144	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	15 062	–	15 062	16 222	–	16 222	
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	4 981	–	4 981	4 972	–	4 972	
013	73OA1111	Anyagköltség	–	–	–	–	–	–	
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	3 359	–	3 359	3 435	–	3 435	
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 800	–	1 800	1 800	–	1 800	
016	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	–	–	–	–	–	–	
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 270	–	1 270	1 270	–	1 270	
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	–	–	–	–	–	–	
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	–	–	–	–	–	–	
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	289	–	289	365	–	365	
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	1 622	–	1 622	1 537	–	1 537	
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	8 594	–	8 594	9 814	–	9 814	
023	73OA1121	Béreköltség	6 780	–	6 780	7 740	–	7 740	
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	3 720	–	3 720	3 720	–	3 720	
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	3 060	–	3 060	4 020	–	4 020	
026	73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	–	–	–	–	–	–	
027	73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	–	–	–	–	–	–	
028	73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	–	–	–	–	–	–	
029	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	3 060	–	3 060	4 020	–	4 020	
030	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	–	–	–	–	–	–	
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	–	–	–	–	–	–	
032	73OA1123	Bérráulékok	1 814	–	1 814	2 074	–	2 074	
033	73OA113	Értécsökkenési leírás	809	–	809	739	–	739	
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	678	–	678	697	–	697	
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	678	–	678	695	–	695	
036	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	–	–	–	–	–	–	
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	–	–	–	2	–	2	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	5 116	–	5 116	3 922	–	3 922	
039	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)	–	–	–	–	–	–	
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	259	–	259	–	–	–	
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	–	–	–	–	–	–	
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	259	–	259	–	–	–	
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	–	–	–	–	–	–	
044	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	–	–	–	–	–	–	
045	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	–	–	–	–	–	–	
046	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	–	–	–	–	–	–	
047	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	–	–	–	–	–	–	
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	– 36	–	– 36	– 120	–	– 120	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	– 36	–	– 36	– 120	–	– 120	
050	73OA192	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adóó értékkülönbözet	–	–	–	–	–	–	
052	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–	–	–	–	–	–	
053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (–)	–	–	–	–	–	–	
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	–	–	–	–	–	–	
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–	–	–	–	–	–	
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (–)	–	–	–	–	–	–	
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	223	-	223	- 120	-	- 120	
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-	-	-	-	-	-	
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztesség)	-	-	-	-	-	-	
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztése	-	-	-	-	-	-	
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	- 36	-	- 36	- 120	-	- 120	
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	- 36	-	- 36	- 120	-	- 120	
064	73OA252	Járó osztalék	-	-	-	-	-	-	
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	-	-	-	-	-	-	
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-	-	-	-	-	-	
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	-	-	-	-	-	-	
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	-	-	-	-	-	-	
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	15	-	15	-	-	-	
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	5	-	5	-	-	-	
071	73OA282	Letétkezelői díjak	10	-	10	-	-	-	
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	-	-	-	-	-	-	
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	- 21	-	- 21	- 120	-	- 120	
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	244	-	244	-	-	-	
075	73OA31	Rendkívüli bevételek							
076	73OA32	Rendkívüli ráfordítások							
077	73OA33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)							
078	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	-	-	-	-	-	-	
079	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	-	-	-	-	-	-	
080	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34--5)	-	-	-	-	-	-	
081	73OA37	Adófizetési kötelezettség (-)	-	-	-	-	-	-	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
082	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/- 30+/-33+/-36-37) (+/-)	5 360	-	5 360	3 922	-	3 922	

73OB**Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	8 574	-	8 574	14 975	-	14 975	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	25 694	-	25 694	14 310	-	14 310	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3 359	-	3 359	3 463	-	3 463	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	4 247	-	4 247	2 696	-	2 696	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	35 156	-	35 156	28 518	-	28 518	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	34 975	-	34 975	39 803	-	39 803	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	5 310	-	5 310	5 052	-	5 052	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	-	-	-	-	-	-	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	-	-	-	-	-	-	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	-	-	-	-	-	-	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	70 131	-	70 131	68 321	-	68 321	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	-	-	-	-	-	-	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	46 382	-	46 382	43 540	-	43 540	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	47 210	-	47 210	54 175	-	54 175	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	828	-	828	10 635	-	10 635	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	56 538	–	56 538	121 104	–	121 104	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	3 629	–	3 629	6 223	–	6 223	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	3 145	–	3 145	6 108	–	6 108	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 711	–	1 711	4 867	–	4 867	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	28 792	–	28 792	28 939	–	28 939	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	– 2 222	–	– 2 222	4 037	–	4 037	
022	73OB172	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	10 436	–	10 436	– 529	–	– 529	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	10 436	–	10 436	–	–	–	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	529	–	529	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	20 578	–	20 578	25 431	–	25 431	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	20 578	–	20 578	25 431	–	25 431	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–	–	–	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	–	–	–	–	–	–	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	140 197	–	140 197	210 781	–	210 781	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	140 197	–	140 197	210 781	–	210 781	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	111 405	–	111 405	181 842	–	181 842	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	28 792	–	28 792	28 939	–	28 939	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	–	–	–	–	–	–	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	–	–	–	–	–	–	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-	-	-	-	-	-	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	9 905	-	9 905	52 608	-	52 608	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	-	-	-	2 322	-	2 322	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	12 507	-	12 507	11 235	-	11 235	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	-	-	-	-	-	-	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6 306	-	6 306	6 279	-	6 279	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	2 109	-	2 109	1 901	-	1 901	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	4 197	-	4 197	4 378	-	4 378	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	-	-	-	-	-	-	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	28 718	-	28 718	72 444	-	72 444	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	28 718	-	28 718	72 444	-	72 444	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	-	-	-	-	-	-	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	111 479	-	111 479	138 337	-	138 337	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	82 687	-	82 687	109 398	-	109 398	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	28 792	-	28 792	28 939	-	28 939	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-	-	-	-	-	-	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-	-	-	-	-	-	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	181 610	-	181 610	206 658	-	206 658	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	70 131	-	70 131	68 321	-	68 321	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	82 687	-	82 687	109 398	-	109 398	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	28 792	–	28 792	28 939	–	28 939	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	– 2 222	–	– 2 222	4 037	–	4 037	
059	73OB2832	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	10 436	–	10 436	– 529	–	– 529	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	20 578	–	20 578	25 431	–	25 431	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	–	–	–	–	–	–	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	–	–	–	–	–	–	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	–	–	–	–	–	–	
065	73OB2852	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	–	–	–	–	–	–	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	–	–	–	–	–	–	

730C**Eredménykimutatás – Likviditási fedezet**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	43	–	43	75	–	75	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	130	–	130	72	–	72	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	17	–	17	17	–	17	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	21	–	21	14	–	14	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	177	–	177	144	–	144	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	–	–	–	–	–	–	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	–	–	–	–	–	–	
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	–	–	–	–	–	–	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	–	–	–	–	–	–	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	177	–	177	144	–	144	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 245	–	1 245	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 245	–	1 245	–	–	–	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	–	–	–	–	–	–	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	–	–	–	–	–	–	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	–	–	–	–	–	–	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	–	–	–	–	–	–	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	–	–	–	–	–	–	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	– 175	–	– 175	– 575	–	– 575	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	– 175	–	– 175	– 575	–	– 575	
021	73OC172	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–	–	–	–	–	–	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–	–	–	–	–	–	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–	–	–	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	–	–	–	–	–	–	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–	–	–	–	–	–	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–	–	–	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	–	–	–	–	–	–	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 070	–	1 070	– 575	–	– 575	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1 070	–	1 070	– 575	–	– 575	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	–	–	–	–	–	–	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	-	-	-	-	-	-	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	-	-	-	-	-	-	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	-	-	-	-	-	-	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	-	-	-	-	-	-	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	71	-	71	-	-	-	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	24	-	24	-	-	-	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	47	-	47	-	-	-	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	-	-	-	-	-	-	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	71	-	71	-	-	-	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	71	-	71	-	-	-	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	-	-	-	-	-	-	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	999	-	999	- 575	-	- 575	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	1 176	-	1 176	- 431	-	- 431	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	- 175	-	- 175	- 575	-	- 575	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	- 175	-	- 175	- 575	-	- 575	
048	73OC2812	Járó osztalék	-	-	-	-	-	-	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetek	-	-	-	-	-	-	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülbözetek	-	-	-	-	-	-	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	1 351	-	1 351	144	-	144	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	-	-	-	-	-	-	

Független könyvvizsgálói jelentés a CMBORA Nyugdíjpénztár Közgyűlésének

Vélemény

Elvégeztem a Cimborá Nyugdíjpénztár (1111 Budapest, Kende utca 13–17. Adószáma: 18226010-1-43), (továbbiakban: „a Pénztár”) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 384 171 E Ft, a működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye 3 922 E Ft, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményem szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatomat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségem bővebb leírását jelentésem „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza. Az éves beszámoló általam végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, független vagyok a Pénztártól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettem egyéb etikai felelősségeimnek is. Meggyőződésem, hogy az általam megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményemhez.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a CIMBORA Nyugdíjpénztár 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésem „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményem nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általam végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban az én felelősségem az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteimnek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján az én felelősségem továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

E felelősségem teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményem kialakításánál az 1993. évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról és a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályokat vettem figyelembe.

Véleményem szerint a CIMBORA Nyugdíjpénztár 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a CIMBORA Nyugdíjpénztár 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény, valamint az 1993. évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról és a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól előírásaival összhangban készült.

A fentiekén túl a Pénztárról és annak környezetéről megszerzett ismereteim alapján jelentést kell tennem arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valóm.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlése a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Pénztárt vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célom kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményemet tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocssássak ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazok, és szakmai szkepticizmust tartok fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítom és felbecsülöm az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítok ki és hajtok végre, valamint véleményem megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzek. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerem a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezek meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsak.
- Értékelem a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonok le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonom le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésemben fel kell hívnom a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenem kell véleményemet. Következtetéseim a független könyvvizsgálói jelentésem dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékelem az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékelem azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikálok az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait.

Csömör, 2017. május 24.

Németh Sándorné
ügyvezető
Audit-System Könyvvizsgáló Kft.
2141 Csömör, Nektár u. 103.
(MKVK nyilvántartási szám 000032)
(PSZÁF nyilvántartási szám: Tpt-00032/04)

Szabó Györgyi
könyvvizsgáló
(MKVK nyilvántartási szám 002393)
(PSZÁF nyilvántartási szám: Ept-002393/04)

MKB Nyugdíjpénztár Magán ág

Az MKB Nyugdíjpénztár a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 70. § (6)–(8) bekezdései és a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 21. §-nak, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-nak megfelelően az alábbiakat teszi közzé:

1. A pénztár működésének kezdő időpontja: 1998.

Önkéntes nyugdíjpénztár működésének kezdete: 1995. november 2.

2. A pénztár választott tisztségviselői 2016. évben:

Igazgatótanács:	Dr. Fekete Zoltán	elnök (2016. 12. 15-ig)
	Szatmáry Kristóf	elnök (2016. 12. 16-tól)
	Bartha Ákos	tag (2016. 06. 01-től)
	Dr. Csapó András	tag
	Galló Istvánné	tag
	Hegedűs Éva	tag (2016. 06. 01-től)
	Kadala Miklós	tag (2016. 03. 31-ig)
	Nagy Viktória	tag (2016. 12. 01-ig)
	Papp László	tag
	Patakiné Dr. Gramantik Ildikó	tag
	Pethő Zsolt	tag (2016. 08. 31-ig)
	Sándor Benedek	tag
	Varga Bertalan	tag (2016. 04. 18-ig))
	Várszegi Gyula	tag
Ellenőrző Bizottság:	Fülöp Attila	elnök
	Bartha Ákos	tag (2016. 05. 30-ig)
	Sebestyén-Bertalan Dóra	tag (2016. 06. 01-től)
	Steininger Zsolt	tag
	Szabó Béla	tag
	Veisz Ákos	tag
Könyvvizsgáló:	Leposa Csilla	KPMG Hungária Kft. (2016. 05. 30-ig)
	Henye István	KPMG Hungária Kft. (2016. 05. 31-től)

3. A magánnyugdíjpénztár taglétszáma:

Megnevezés	2016. január 1.	2016. december 31.
Taglétszám (fő)	4 006	3 936

4. A magánnyugdíjpénztár bevételeinek megoszlása (ezer Ft-ban):

Tagok által fizetett tagdíj	76 817
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	14 478
Utólag befolyt tagdíjak	3 946
Tagdíjbevételek összesen	66 285
Működési célra kapott támogatás, adomány	13 743
Pénztári befizetések összesen	80 028
Egyéb bevételek	19 525
Bevételek összesen	99 553

5. Bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyévben:

Fedezeti	Működési	Likviditási
97,50%	2,40%	0,10%

6. A magánnyugdíjpénztári szolgáltatás:

Szolgáltatás	Előző év	Tárgyév	Változás összege	Változás %-a
Egyösszegű szolgáltatás	0 E Ft	4 571 E Ft	4 571 E Ft	0%

7. A magánnyugdíjpénztár működési költségei, ráfordításai (ezer Ft-ban):

Költség típusa	Előző év	Tárgyév	Változás %
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	75 681	77 984	103,04%
Anyagköltség	538	520	96,65%
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	257	263	102,33%
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 032	3 683	181,25%
Aktuáriusi díj (számla alapján)	1 554	1 554	100,00%
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	240	464	193,33%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	234	0	0%
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	18 369	16 514	89,90%
Bérek	32 261	34 755	107,73%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 198	3 054	95,50%
Bérfelárak	8 774	9 521	108,51%
Értékcsökkenési leírás	1 756	1 004	57,18%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	6 363	6 614	103,94%
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%
Egyéb ráfordítások	105	38	36,19%

Egy főre eső működési költség: 19 813 Ft/fő

8. A pénztár vagyonkezelőjének neve: MKB Bank Zrt.**9. A pénztár terhére felügyeleti bírságot 2016. évben nem szabtak ki.****10. A Pénztár a Garancia Alap szolgáltatását nem vette igénybe.****11. A magánnyugdíjpénztár egésze hozamrátáinak alakulása:**

		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	6,28	-9,32								
	bruttó hozamráta (%)	6,92	-8,70								
	referencia-index hozamrátája (%)	6,58	-13,32								

		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Klasszikus portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)			10,96	7,86	5,64	9,02	5,47	3,93	3,33	4,27
	bruttó hozamráta (%)			11,55	8,48	5,84	9,24	5,67	4,15	3,56	4,5
	referencia-index hozamrátája (%)			14,02	5,48	4,68	8,55	5,49	2,97	2,23	1,79
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)				1 978 334	2 619 801	541 809	719 110	1 427 970	1 941 079	1 854 841	1 879 522
Kiegyensúlyozott portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)			13,56	8,02	1,89	17,34	7,12	9,28	5,05	8,03
	bruttó hozamráta (%)			14,20	8,68	2,10	17,56	7,33	9,50	5,28	8,28
	referencia-index hozamrátája (%)			19,15	7,63	1,10	16,34	7,39	8,95	4,25	7,38
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)				12 883 699	15 743 406	2 308 701	2 502 396	3 582 746	5 036 210	4 923 726	5 542 828
Növekedési portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)			11,20	9,34	0,85	17,42	6,81	10,51	5,61	9,04
	bruttó hozamráta (%)			11,85	10,01	1,07	17,56	7,03	10,74	5,85	9,29
	referencia-index hozamrátája (%)			24,89	8,85	-0,42	15,29	6,79	8,69	4,18	8,12
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)				37 891 611	43 927 871	7 495 410	7 685 668	9 197 436	10 909 177	10 443 686	10 859 883
hivatalos fogyasztói árindex (infláció)		8,00	6,10	4,20	4,90	3,90	5,70	1,70	-0,20	-0,10	0,4

A nettó hozamszámítás alapját a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 4. sz. melléklete határozza meg.

	2016. évi hozam	10 éves átlagos hozam
KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ		
Nettó hozamráta	4.27%	4.61%
Referenciahozam	1.79%	3.62%
Vagyonnövekedési mutató		4.78%
2015. 12. 31-i vagyon (Ft)	1 879 522 188	
KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ		
Nettó hozamráta	8.03%	6.50%

	2016. évi hozam	10 éves átlagos hozam
Referenciahozam	7.38%	6.20%
Vagyonnövekedési mutató		7.59%
2015. 12. 31-i vagyon (Ft)	5 542 828 296	
NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ		
Nettó hozamráta	9.04%	6.55%
Referenciahozam	8.12%	6.55%
Vagyonnövekedési mutató		7.70%
2015. 12. 31-i vagyon (Ft)	10 859 883 216	

12. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a 2016. 04. 29-én Igazgatótanács által elfogadott befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlás a referenciaindex:

Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től
Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla	0	0	2	10	RMAX	RMAX
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	40	40	RMAX	RMAX
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények):	50	50	100	100		
Magyar állampapír	50	50	100	100	RMAX	RMAX
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	0	10	10	RMAX	RMAX
Külföldi állampapír	0	0	5	5	RMAX	RMAX
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0	0	5	5	RMAX	RMAX
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	RMAX	RMAX
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	5	5	RMAX	RMAX
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	RMAX	RMAX
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	5	5	RMAX	RMAX
Részvények	0	0	3	4		
A Budapesti Értéktőzsdére vagy/és elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	3	4	BUX	BUX

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től
Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír:	0	0	30	30	*	*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0	0	30	30	*	*
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0	0	5	5	*	*
Jelzáloglevél	0	0	25	25		
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	CMAX	CMAX
Határidős ügyletek	0	0	25	25	CMAX	CMAX
Repó (fordított repó) ügyletek	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Swap ügyletek	0	0	10	10	CMAX	CMAX

* A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referenciaindex kerül alkalmazásra.

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től
Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla	0	0	2	10	RMAX	RMAX
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	30	30	RMAX	RMAX
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények):	50	50	100	100		
Magyar állampapír	50	50	100	100	CMAX	CMAX
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Külföldi állampapír	0	0	25	25	CMAX	CMAX
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0	0	5	5	CMAX	CMAX
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	CMAX	CMAX
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	CMAX	CMAX
Részcvények	0	0	26	29		

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től
A Budapesti Értéktőzsdére vagy/és elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	5	8	BUX	BUX
Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír piacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé	0	0	1	1	BUX	BUX
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	20	20		
Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	5	8	CETOP20	CETOP20
Külföldön, OECD országokban \$-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	5	8	MSCI ACWI	MSCI ACWI
Külföldön, OECD országokban €-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	5	8	Eurostoxx50	Eurostoxx50
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	5	9	MSCI EM	MSCI EM
Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	50	50	*	*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0	0	50	50	*	*
Magyarországon bejegyzett ingatlanbefektetési alap	0	0	4	4	BIX	BIX
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0	0	25	25	*	*
Külföldön bejegyzett ingatlanbefektetési alap	0	0	4	4	CMAX	BIX
Árupiaci eszközökbe befektető alap jegye	0	0	3	3	Rogers International Commodity	Rogers International Commodity
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	10	10	*	*

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től
Jelzáloglevél	0	0	25	25		
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	CMAX	CMAX
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	CMAX	CMAX
Ingatlan	0	0	1	1	BIX	BIX
Határidős ügyletek	0	0	30	30	CMAX	CMAX
Opció ügyletek	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Repó (fordított repó) ügyletek	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Swap ügyletek	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Kockázati tőkealapjegy	0	0	2	2	CMAX	CMAX
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	5	5	*	*

* A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referenciaindex kerül alkalmazásra.

Növekedési portfólió

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től
Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla	0	0	2	10	RMAX	RMAX
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	30	30	RMAX	RMAX
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	50	45	100	100		
Magyar állampapír	50	45	100	100	CMAX	CMAX
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Külföldi állampapír	0	0	30	30	CMAX	CMAX
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0	0	5	5	CMAX	CMAX
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	CMAX	CMAX
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	CMAX	CMAX

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től
Részcsoportok	0	0	45	47		
A Budapesti Értéktőzsdére vagy/és elismert értékpapírpia- bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	8	10	BUX	BUX
Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír pia- cra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé	0	0	1	1	BUX	BUX
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpia- bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	36	36		
Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	7	10	CETOP20	CETOP20
Külföldön, OECD országokban \$-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	9	11	MSCI ACWI	MSCI ACWI
Külföldön, OECD országokban €-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	9	11	Eurostoxx50	Eurostoxx50
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	11	12	MSCI EM	MSCI EM
Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír:	0	0	50	50	*	*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0	0	20	20	*	*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – ingatlanba fektető alap	0	0	8	8	BIX	BIX
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0	0	35	35	*	*
Külföldön bejegyzett ingatlanbefektetési alap	0	0	4	4	CMAX	BIX

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től	Tárgyév	Tárgyév követő év 2016. 04. 29-től
Áruiaci eszközökbe befektető alap jegye	0	0	5	5	Rogers International Commodity	Rogers International Commodity
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	10	10	*	*
Jelzáloglevél	0	0	25	25		
Magyarországon bejegyzett jelzálog- hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	CMAX	CMAX
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	CMAX	CMAX
Ingatlan	0	0	2	2	BIX	BIX
Határidős ügyletek	0	0	30	30	CMAX	CMAX
Opció ügyletek	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Repó (fordított repó) ügyletek	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Swap ügyletek	0	0	10	10	CMAX	CMAX
Kockázati tőkealapjegy	0	0	4	4	CMAX	CMAX

* A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referenciaindex kerül alkalmazásra.

13. A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2016. január 1.	2016. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	17 452 616	18 456 257

14. A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	2016. január 1.	2016. december 31.
Bankszámlák és készpénz összesen	2,09%	1,76%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,39%	0,49%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	1,70%	1,27%
Értékpapírok összesen	98,09%	97,16%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	74,44%	64,80%
Magyar állampapír	69,90%	63,72%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal	2,94%	0,31%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,25%	0,23%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,34%	0%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,54%
Résztvények	4,54%	7,13%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	4,54%	6,53%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	0,60%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	19,11%	25,24%

Eszközcsoport	2016. január 1.	2016. december 31.
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot	0,00%	0,95%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot	19,11%	24,29%
Határidős ügyletek	-7,40%	-11,43%
Követelés értékpapír ügyletekből	11,69%	21,45%
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	-4,48%	-8,94%

15. Főbb teljesítménymutatók :

Mutatók	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Egy főre jutó tagdíj-jellegű bevétel Ft/fő (átlaglétszám)	151 549	2 733	8 030	8 772	9 151	15 162	16 692
Egy főre jutó teljes bevétel Ft/fő	344 882	147 592	581 861	271 405	452 969	419 594	556 600
Egy főre jutó fedezeti tartalék Ft/fő (záró létszám)	1 625 677	3 090 223	3 311 163	3 210 854	4 067 839	4 299 069	4 644 818

Budapest, 2017. június

Hévizi Emese
ügyvezető igazgató

SZÖVETSÉG Nyugdíjpénztár

A Szövetség Nyugdíjpénztár (magán-nyugdíjpénztári ág) 2016. évi befektetéseinek összetétele, gazdálkodását jellemző mutatói és hozamrátái.

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja 1998.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsa:

Az Igazgatótanács elnöke: Kosztyu Csilla

Az Igazgatótanács tagjai: Balla Szabolcs

Kormos Krisztina

Gulyás Eszter

Pokorny Piroska

Mezősi Mónika Zsuzsanna

Gálné Gecző Csilla

A pénztár Ellenőrző Bizottsága:

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Benke Szabó Viktor

Az Ellenőrző Bizottság tagjai: Balogh Beatrix

Vázsonyi Eszter

Ujhelyi Tamás

Riczmann Ákos

3. Mérlegadatok: (E Ft)

Ssz.	Eszközök	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai		Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
A)	Befektetett eszközök	28 021 306	28 021 306	D)	Saját tőke	50 261	41 689
I.	Immateriális javak	1 783	2 908	I.	Induló tőke	0	0
II.	Tárgyi eszközök			II.	Be nem fizetett alapítói támogatások	0	0
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	28 019 523	30 263 664	III.	Tartalék tőke	30 817	50 161
B)	Forgóeszközök	5 304 822	6 293 699	IV.	Működés tárgyévi eredménye	19 444	-8 472
I.	Készletek	1	1	V.	Értékelési tartalék	0	0
				E)	Céltartalékok	33 002 180	35 715 546
II.	Követelések	167 722	182 371	I.	Működési céltartalék	18	168
				II.	Fedezeti céltartalék	33 002 180	35 596 924
III.	Értékpapírok	3 800 643	5 097 878	III.	Likviditási és kockázati céltartalék	-1	28
				IV.	Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	32	8
				IV.	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	119 317	118 418
V.	Pénzeszközök	1 336 456	1 013 449	F)	Kötelezettségek	130 612	793 173

Ssz.	Eszközök	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai		Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
				I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
C)	Aktív időbeli elhatárolások	0	0	II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	130 612	793 173
				G)	Passzív időbeli elhatárolások	23 709	10 011
	Eszközök (aktívák) összesen	33 326 128	36 560 419		Források (passzívák) összesen	33 326 128	36 560 419

4. A pénztár taglétszáma:

	2016. január 01.	2016. december 31.
Taglétszám (fő)	9990	9842

5. A pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek:

Bevétel típusa	Összege (E Ft)
Tagok által fizetett tagdíj	3 038
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0
Tagdíj-kiegészítések	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	0
Utólag befolyt tagdíjak	
Működési célra kapott támogatás, adomány	16 622
Egyéb bevételek	49 647

6. A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyévn vonatkozásában:

2016. 01. 01-től 2016. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	97,50
Működési tartalék	2,50
Likviditási és kock. tartaléka	0,00

7. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása):

Szolgáltatások típusa	2015 év	2016. év	A változás	
			összege	%-a
Egyösszegű kifizetés (E Ft)	0	0	0	0
Élethosszig tartó járadék (életjáradék)	0	0	0	0
Elején határozott időtartamos életjáradék	0	0	0	0
Végén határozott időtartamos életjáradék	0	0	0	0
Kettő vagy több életre szóló életjáradék	0	0	0	0

8. A pénztár működési költségei: 78 056 E Ft

9/a A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévet megelőző harmadik év előtti időszak alatt:

		T-9 év	T-8 év	T-7 év	T-6 év	T-5 év	T-4 év	T-3 év
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	5,51	-14,55	19,91	9,99	-1,09	15,39	8,79
	bruttó hozamráta (%)	6,44	-13,71	20,89	10,88	-0,84	15,68	9,06
	Referenciaindex hozamrátája (%)	6,16	-13,16	20,97	8,62	-1,74	14,66	7,80

9/b A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévben és tárgyév előtti évben:

Portfólió neve	Portfólió bruttó hozam	Portfólió nettó hozama	Benchmark hozam
Magán Klasszikus T-2 év	2,93%	2,70%	2,46%
Magán Klasszikus T-1 év	1,74%	1,51%	1,25%
Magán Klasszikus T év	1,26%	1,03%	0,81%
Magán Kiegyensúlyozott T-2 év	11,39%	11,11%	10,83%
Magán Kiegyensúlyozott T-1 év	4,70%	4,45%	4,61%
Magán Kiegyensúlyozott T év	7,38%	7,12%	7,01%
Magán Növekedési T-2 év	10,51%	10,24%	9,11%
Magán Növekedési T-1 év	7,73%	7,47%	7,04%
Magán Növekedési T év	10,15%	9,89%	9,16%

9/c Átlaghozamok, vagyonnövekedési mutatók választható portfóliónként:

Portfólió neve	10-éves nettó átlaghozam 2006–2015	Átlagos referencia hozam 2006–2015	Vagyonnövekedési mutató 2006–2015
Klasszikus	2,74%	3,17%	3,04%
Kiegyensúlyozott	6,00%	6,41%	7,63%
Növekedési	6,91%	6,51%	8,47%

10. Pénztári viszonyszámok:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele	0,03
Tartalékok tárgyévi összes bevétele	
Tartalékok előző évi befektetési hozam- és kamatbevételei	0,98
Tartalékok előző évi összes bevétele	
Tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei	0,95
Tartalékok tárgyévi összes bevétele	
Bér és személyi jellegű kiadások	0,52
Működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	
Igénybe vett szolgáltatások kiadásai	0,06
Működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	
Tartalékok befektetésével kapcsolatos igénybe vett szolgáltatások tárgyévi kiadásai	1,12
Működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	
Értékelési különbözetre képzett likviditási céltartalék	0,00
Likviditási tartalék záró állománya	
Egyéb likviditási célokra képzett likviditási céltartalék	0,00
Likviditási tartalék záró állománya	

Éves átlagos taglétszám	9 913
Taglétszám életkor szerinti megoszlása	9 842
– 20 életév alatt	0
21 – 30 életév között	597
31 – 40 életév között	4 730
41 – 50 életév között	3 332
51 életév felett	1 183
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	34 329 319
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	1,17

11. A pénztári vagyon alakulása:

	Piaci érték 2015. 12. 31.	Piaci érték 2016. 12. 31.
Mindösszesen (E Ft)	33 150 104	35 735 199

12. A pénztár vagyonkezelőjének neve: Allianz Alapkezelő Zrt.

13. A pénztárral kapcsolatban felügyeleti bírság nem került kiszabásra.

14. A Pénztárak Garancia Alapjának igénybevételére nem került sor.

15/a. A tárgyévre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és a referencia index a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében (negyedéves bontásban):

2016. január 01-től (Klasszikus)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapír	0	100	100
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapír	0	100	0
Lekötött betétek	0	20	0

Referencia hozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

2016. január 01-től (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	4
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	20	16
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	45	85	65
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Ingtatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Referenciahozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 5%, SX5E Index 3%, BUX index 3%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 2 max 6 év.

2016. január 01-től (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	13
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	16	35	32
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	20	60	40
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Ingatlan, Ingatlanbefektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 11%, MXEF Index 6%, SPX Index 11%, SX5E Index 6%, BUX index 11%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 2 max 6 év.

A többi tartalék esetében a következők az irányadók:

A likviditási portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év.

A működési portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő maximum 1 év.

A fedezeti szolgáltatási portfólió banki folyószámlán található, tekintettel arra, hogy a pénztár járadék szolgáltatást nem nyújt.

A függő portfólió banki folyószámlán található, tekintettel a függő portfólióban levő összeg nagyságára.

15/b. A tárgyévet követő évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és a referenciaindex a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében:

Klasszikus

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapír	0	100	100
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapír	0	100	0
Lekötött betétek	0	20	0

Referencia hozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

Kiegyensúlyozott

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	4
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	20	16
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	45	85	65
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Ingatlan, Ingatlanbefektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 5%, SX5E Index 3%, BUX index 3%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 2 max 6 év.

Növekedési

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	13
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	16	35	32
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	20	60	40
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Ingatlan, Ingatlanbefektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 11%, MXEF Index 6%, SPX Index 11%, SX5E Index 6%, BUX index 11%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 2 max 6 év.

A többi tartalék esetében a következők az irányadók:

A likviditási portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év.

A működési portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő maximum 1 év.

A fedezeti szolgáltatási portfólió banki folyószámlán található, tekintettel arra, hogy a pénztár járadék szolgáltatást nem nyújt.

A függő portfólió banki folyószámlán található, tekintettel a függő portfólióban levő összeg nagyságára.

16. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén:

Eszközcsoport	2016. január 1-jén (%)	2016. december 31-én (%)
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (belföldi)	12,69	11,33
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (külföldi)	26,05	26,22
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven túli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	36,66	47,14

Eszközcsoport	2016. január 1-jén (%)	2016. december 31-én (%)
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven belüli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	17,86	14,19
Hitelviszonyt megtestesítő magyar vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok	2,74	0,08
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,00	0,00
Lekötött betétek	0,00	0,00
Pénzeszközök, úton lévő tételek	4,00	1,04

73MME**Mérleg – Eszközök**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MME1	Eszközök (aktívák) összesen	33 326 128	0	33 326 128	36 560 419,00	0	36 560 419	
002	73MME11	Befektetett eszközök	28 021 306	0	28 021 306	30 266 720,00	0	30 266 720	
003	73MME111	I. Immateriális javak	1 783	0	1 783	2 908,00	0	2 908	
004	73MME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	-	0	0	
005	73MME1112	2. Szellemi termékek	1 783	0	1 783	2 908,00	0	2 908	
006	73MME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	-	0	0	
007	73MME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	-	0	0	
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	148,00	0	148	
009	73MME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	-	0	0	
010	73MME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	-	0	0	
011	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	148,00	0	148	
012	73MME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	-	0	0	
013	73MME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	-	0	0	
014	73MME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	-	0	0	
015	73MME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	-	0	0	
016	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	28 019 523	0	28 019 523	30 263 664,00	0	30 263 664	
017	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	10 273 870	0	10 273 870	5 305 390,00	0	5 305 390	
018	73MME1132	2. Tartósan adott kölcsön	0	0	0	-	0	0	
019	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	-	0	0	
020	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 337 730	0	15 337 730	21 162 182,00	0	21 162 182	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
021	73MME11341	4.1. Kötvények	435 612	0	435 612	–	0	0	
022	73MME11342	4.2. Állampapírok	14 044 353	0	14 044 353	15 225 289,00	0	15 225 289	
023	73MME11343	4.3. Befektetési jegyek	0	0	0	4 855 192,00	0	4 855 192	
024	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	857 765	0	857 765	1 081 701,00	0	1 081 701	
025	73MME11345	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	–	0	0	
026	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	2 407 923	0	2 407 923	3 796 092,00	0	3 796 092	
027	73MME12	Forgóeszközök	5 304 822	0	5 304 822	6 293 699,00	0	6 293 699	
028	73MME121	I. Készletek	1	0	1	1,00	0	1	
029	73MME1211	1. Anyagok	0	0	0	–	0	0	
030	73MME1212	2. Áruk	0	0	0	–	0	0	
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	1	0	1	1,00	0	1	
032	73MME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	–	0	0	
033	73MME122	II. Követelések	167 722	0	167 722	182 371,00	0	182 371	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	119 172	0	119 172	118 273,00	0	118 273	
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 410	0	1 410	1 410,00	0	1 410	
036	73MME1223	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	–	0	0	
037	73MME1224	4. Értékpapír kölcsonadásából származó követelés	0	0	0	–	0	0	
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	47 140	0	47 140	62 688,00	0	62 688	
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsonadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	–	0	0	
040	73MME123	III. Értékpapírok	3 800 643	0	3 800 643	5 097 878,00	0	5 097 878	
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	–	0	0	
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 752 814	0	3 752 814	5 083 445,00	0	5 083 445	
043	73MME12321	2.1. Kötvények	781 891	0	781 891	435 612,00	0	435 612	
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	2 961 615	0	2 961 615	4 622 539,00	0	4 622 539	
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	–	0	0	
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	9 308	0	9 308	25 294,00	0	25 294	
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	–	0	0	
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	47 829	0	47 829	14 433,00	0	14 433	
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	–	0	0	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	1 336 456	0	1 336 456	1 013 449,00	0	1 013 449	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
051	73MME1241	1. Pénztárak	66	0	66	32,00	0	32	
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	0	0	0	-	0	0	
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	1 305 234	0	1 305 234	774 510,00	0	774 510	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	-	0	0	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	31 212	0	31 212	237 016,00	0	237 016	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-56	0	-56	1 891,00	0	1 891	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	-	0	0	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	-	0	0	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	-	0	0	

73MMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	33 326 128	0	33 326 128	36 560 419,00	0	36 560 419	
002	73MMF11	Saját tőke	50 261	0	50 261	41 689,00	0	41 689	
003	73MMF111	I. Induló tőke	0	0	0	-	0	0	
004	73MMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	-	0	0	
005	73MMF1112	2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	-	0	0	
006	73MMF1113	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0	0	-	0	0	
007	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	-	0	0	
008	73MMF113	III. Tartalék tőke	30 817	0	30 817	50 161,00	0	50 161	
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	19 444	0	19 444	- 8 472,00	0	-8 472	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	-	0	0	
011	73MMF12	Céltartalékok	33 121 546	0	33 121 546	35 715 546,00	0	35 715 546	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	18	0	18	168,00	0	168	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	-	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	18	0	18	168,00	0	168	
015	73MMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	15	0	15	81,00	0	81	
016	73MMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	–	0	0	
017	73MMF12123	2.3. Devizaárfolyam- változás (+/-)	0	0	0	–	0	0	
018	73MMF12124	2.4. Egyéb piaci értékkülönbözetből adódó értékkülönbözet (+/-)	3	0	3	87,00	0	87	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	33 002 180	0	33 002 180	35 596 924,00	0	35 596 924	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	33 002 180	0	33 002 180	35 596 924,00	0	35 596 924	
021	73MMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	17 458 371	0	17 458 371	17 379 761,00	0	17 379 761	
022	73MMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	15 543 809	0	15 543 809	18 217 163,00	0	18 217 163	
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	13 088 131	0	13 088 131	14 404 915,00	0	14 404 915	
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	2 455 678	0	2 455 678	3 812 248,00	0	3 812 248	
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	272 867	0	272 867	247 554,00	0	247 554	
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	12 843	0	12 843	12 313,00	0	12 313	
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam- változás (+/-)	1 103 788	0	1 103 788	1 094 753,00	0	1 094 753	
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értékkülönbözetből adódó értékkülönbözet (+/-)	1 066 180	0	1 066 180	2 457 628,00	0	2 457 628	
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	–	0	0	
030	73MMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	–	0	0	
031	73MMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	–	0	0	
032	73MMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	–	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
033	73MMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	–	0	0	
034	73MMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	–	0	0	
035	73MMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam- változás (+/-)	0	0	0	–	0	0	
036	73MMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értékkiteletből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	–	0	0	
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	31	0	31	36,00	0	36	
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	–1	0	–1	28,00	0	28	
039	73MMF12311	1.1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	–	0	0	
040	73MMF12312	2.1. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	–	0	0	
041	73MMF12313	3.1. Egyéb kockázatokra	–1	0	–1	28,00	0	28	
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	32	0	32	8,00	0	8	
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	0	0	0	–	0	0	
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamata (+)	0	0	0	–	0	0	
045	73MMF12332	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	–	0	0	
046	73MMF12333	3.3. Devizaárfolyam- változás (+/-)	0	0	0	–	0	0	
047	73MMF12334	3.4. Egyéb piaci értékkiteletből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	–	0	0	
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	0	0	0	–	0	0	
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamata	0	0	0	–	0	0	
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	0	0	0	–	0	0	
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam- változás	0	0	0	–	0	0	
052	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értékkiteletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	–	0	0	
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	119 317	0	119 317	118 418,00	0	118 418	
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	2 579	0	2 579	2 567,00	0	2 567	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	116 694	0	116 694	115 808,00	0	115 808	
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	44	0	44	43,00	0	43	
057	73MMF13	Kötelezettségek	130 612	0	130 612	793 173,00	0	793 173	
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	–	0	0	
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	130 612	0	130 612	793 173,00	0	793 173	
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	75 958	0	75 958	91 059,00	0	91 059	
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	235	0	235	137,00	0	137	
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	–	0	0	
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	46 502	0	46 502	695 164,00	0	695 164	
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	7 917	0	7 917	6 813,00	0	6 813	
065	73MMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	5 496	0	5 496	5 656,00	0	5 656	
066	73MMF13252	5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	2 421	0	2 421	1 157,00	0	1 157	
067	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	23 709	0	23 709	10 011,00	0	10 011	
068	73MMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	–	0	0	
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	23 709	0	23 709	10 011,00	0	10 011	
070	73MMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	–	0	0	

73MA**Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	2 830	0	2 830	3 038	0	3 038	
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	4	0	4	0	0	0	
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	-	0	0	0	0	0	
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+ 73MA03)	2 826	0	2 826	3 038	0	3 038	
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	105 349	0	105 349	16 622	0	16 622	
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	108 175	0	108 175	19 660	0	19 660	
007	73MA07	Egyéb bevételek	2 529	0	2 529	49 647	0	49 647	
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	110 704	0	110 704	69 307	0	69 307	
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	91 976	0	91 976	78 056	0	78 056	
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	26 951	0	26 951	24 450	0	24 450	
011	73MA0911	Anyagköltség	1 378	0	1 378	1 139	0	1 139	
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	2 125	0	2 125	4 572	0	4 572	
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	-	0	0	0	0	0	
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	-	0	0	0	0	0	
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	464	0	464	3 677	0	3 677	
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	-	0	0	0	0	0	
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 088	0	1 088	367	0	367	
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	573	0	573	528	0	528	
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	23 448	0	23 448	18 739	0	18 739	
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	38 575	0	38 575	40 462	0	40 462	
021	73MA0921	Béreköltség	27 882	0	27 882	29 336	0	29 336	
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	27 882	0	27 882	29 336	0	29 336	
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	-	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
024	73MA092121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	-	0	0	0	0	0	
025	73MA092122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	-	0	0	0	0	0	
026	73MA092123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	-	0	0	0	0	0	
027	73MA092124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	-	0	0	0	0	0	
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	-	0	0	0	0	0	
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 740	0	2 740	2 792	0	2 792	
030	73MA0923	Bérjárulékok	7 953	0	7 953	8 334	0	8 334	
031	73MA093	Értékcsökkenési leírás	2 438	0	2 438	1 030	0	1 030	
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	24 012	0	24 012	12 114	0	12 114	
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	10 607	0	10 607	10 798	0	10 798	
034	73MA0942	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	-	0	0	0	0	0	
035	73MA0943	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre	-	0	0	0	0	0	
036	73MA0944	Egyéb ráfordítások	13 405	0	13 405	1 316	0	1 316	
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-)	18 728	0	18 728	-8 749	0	-8 749	
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)	-	0	0	0	0	0	
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 014	0	1 014	700	0	700	
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	-	0	0	0	0	0	
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 014	0	1 014	700	0	700	
042	73MA123	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	-	0	0	0	0	0	
043	73MA13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3	0	3	35	0	35	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
044	73MA14	Befektetési jegyek realizált hozama	-	0	0	0	0	0	
045	73MA15	Kapott osztalékok és részesedések	-	0	0	0	0	0	
046	73MA16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	-	0	0	0	0	0	
047	73MA17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	37	0	37	151	0	151	
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	- 2	0	-2	67	0	67	
049	73MA172	Járó osztalék	-	0	0	0	0	0	
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-	0	0	0	0	0	
051	73MA1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-	0	0	0	0	0	
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-	0	0	0	0	0	
053	73MA174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	39	0	39	84	0	84	
054	73MA1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1	0	1	84	0	84	
055	73MA1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség (-))	- 38	0	-38	0	0	0	
056	73MA18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	-	0	0	0	0	0	
057	73MA19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+...+73MA18)	1 054	0	1 054	886	0	886	
058	73MA20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-	0	0	0	0	0	
059	73MA21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1	0	1	117	0	117	
060	73MA22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	-	0	0	0	0	0	
061	73MA23	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	37	0	37	151	0	151	
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	- 2	0	-2	67	0	67	
063	73MA232	Járó osztalék	-	0	0	0	0	0	
064	73MA233	Devizaárfolyam különbözet	-	0	0	0	0	0	
065	73MA234	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	39	0	39	84	0	84	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
066	73MA24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	-	0	0	0	0	0	
067	73MA25	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	-	0	0	0	0	0	
068	73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	300	0	300	341	0	341	
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	43	0	43	98	0	98	
070	73MA262	Letétkezelői díjak	1	0	1	4	0	4	
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	256	0	256	239	0	239	
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+...+73MA26)	338	0	338	609	0	609	
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-)	716	0	716	277	0	277	
074	73MA29	Rendkívüli bevételek							
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások							
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-)							
077	73MA32	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+73MA30+73MA31) (+/-)	19 444	0	19 444	-8 472	0	-8 472	

73MB**Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	110 830	0	110 830	118 859	0	118 859	
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	171	0	171	11	0	11	
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	1	0	1	0	0	0	
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	110 660	0	110 660	118 848	0	118 848	
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	2 698	0	2 698	898	0	898	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	113 358	0	113 358	119 746	0	119 746	
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	2 698	0	2 698	898	0	898	
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	967 430	0	967 430	866 113	0	866 113	
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 246 688	0	1 246 688	953 965	0	953 965	
010	73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	279 258	0	279 258	87 852	0	87 852	
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 455 489	0	1 455 489	764 248	0	764 248	
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	-	0	0	59 571	0	59 571	
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	296 690	0	296 690	325 153	0	325 153	
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	33 861	0	33 861	95 324	0	95 324	
015	73MB13	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	- 347 058	0	-347 058	1 356 570	0	1 356 570	
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	- 88 325	0	-88 325	-25 313	0	-25 313	
017	73MB132	Járó osztalék	- 5 619	0	-5 619	-530	0	-530	
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	226 906	0	226 906	-9 035	0	-9 035	
019	73MB1331	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	224 892	0	224 892	75 149	0	75 149	
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	- 2 014	0	-2 014	84 184	0	84 184	
021	73MB134	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	- 480 020	0	-480 020	1 391 448	0	1 391 448	
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	131 829	0	131 829	1 034 828	0	1 034 828	
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	611 849	0	611 849	-356 620	0	-356 620	
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	-	0	0	0	0	0	
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	2 406 412	0	2 406 412	3 466 979	0	3 466 979	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 406 412	0	2 406 412	3 466 979	0	3 466 979	
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 753 470	0	2 753 470	2 110 409	0	2 110 409	
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	- 347 058	0	-347 058	1 356 570	0	1 356 570	
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-	0	0	0	0	0	
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	-	0	0	0	0	0	
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-	0	0	0	0	0	
032	73MB16	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-	0	0	0	0	0	
033	73MB17	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	243 602	0	243 602	450 355	0	450 355	
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	-	0	0	35 736	0	35 736	
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	10 302	0	10 302	10 324	0	10 324	
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	-	0	0	0	0	0	
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	84 397	0	84 397	87 057	0	87 057	
038	73MB211	Vagyonkezelői díjak	66 344	0	66 344	67 691	0	67 691	
039	73MB212	Letétkezelői díjak	9 843	0	9 843	9 945	0	9 945	
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	8 210	0	8 210	9 421	0	9 421	
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	338 301	0	338 301	583 472	0	583 472	
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	338 301	0	338 301	583 472	0	583 472	
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	-	0	0	0	0	0	
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	2 068 111	0	2 068 111	2 883 507	0	2 883 507	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	2 415 169	0	2 415 169	1 526 937	0	1 526 937	
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	- 347 058	0	-347 058	1 356 570	0	1 356 570	
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-	0	0	0	0	0	
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-	0	0	0	0	0	
049	73MB24	Fedezeti céltartalék képzés (6-7+/-23) (-)	2 178 771	0	2 178 771	3 002 355	0	3 002 355	
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	110 660	0	110 660	118 848	0	118 848	
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	2 415 169	0	2 415 169	1 526 937	0	1 526 937	
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	- 347 058	0	-347 058	1 356 570	0	1 356 570	
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	- 88 325	0	-88 325	-25 313	0	-25 313	
054	73MB2432	Járó osztalék	- 5 619	0	-5 619	-530	0	-530	
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözetekből	226 906	0	226 906	-9 035	0	-9 035	
056	73MB2434	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	- 480 020	0	-480 020	1 391 448	0	1 391 448	
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-	0	0	0	0	0	
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-	0	0	0	0	0	
059	73MB2451	Időarányosan járó kamat	-	0	0	0	0	0	
060	73MB2452	Járó osztalék	-	0	0	0	0	0	
061	73MB2453	Devizaárfolyam különbözetből	-	0	0	0	0	0	
062	73MB2454	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-	0	0	0	0	0	

73MCA**Eredménykimutatás – Likviditási+függő és kockázati fedezet**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MCA01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73MCA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
003	73MCA03	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
004	73MCA04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	0	0	0	0	0	0	
005	73MCA05	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
006	73MCA06	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
007	73MCA07	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	164	0	164	75	0	75	
008	73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	164	0	164	75	0	75	
009	73MCA072	Hit.viszonyt megtestesítő kamatozó ép vétel. lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
010	73MCA08	Tul. rész. Jel. Befekt. és hit. Megtest. Ép. Nyer. kül. (árf. nyer.) (+)	0	0	0	0	0	0	
011	73MCA09	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
012	73MCA10	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
013	73MCA11	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0	
014	73MCA12	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	0	0	0	
015	73MCA121	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
016	73MCA122	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
017	73MCA123	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
018	73MCA1231	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
019	73MCA1232	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
020	73MCA124	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
021	73MCA1241	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
022	73MCA1242	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
023	73MCA13	Befekt. célú ingatlanok haszn., eladásából származó bev.	0	0	0	0	0	0	
024	73MCA14	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	164	0	164	75	0	75	
025	73MCA141	Likv.és kock.célú pénzeszk. Befekt. Kapcs. bevételek	1	0	1	1	0	1	
026	73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befekt. Kapcs. bevételek	163	0	163	74	0	74	
027	73MCA15	Fizetendő kamatok és kamattaljellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
028	73MCA16	Tul. rész. Jel. Befekt. és hit. M. Ép. Veszt.jellegű kül. (árf. veszt.)	0	0	0	0	0	0	
029	73MCA17	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
030	73MCA18	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
031	73MCA19	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
032	73MCA20	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	103	0	103	94	0	94	
033	73MCA201	Vagyonkezelői díjak	23	0	23	22	0	22	
034	73MCA202	Letétkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
035	73MCA203	Befektetési tev. Kapcs. Kül. egyéb ráf.	80	0	80	72	0	72	
036	73MCA21	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	103	0	103	94,00	0	94	
037	73MCA211	Likv. és kock.célú pénz.bef. Kapcs. ráfordítások	80	0	80	72,00	0	72	
038	73MCA212	Azonosítatlan (függő) befiz. bef. Kapcs. Ráfordítások	23	0	23	22,00	0	22	
039	73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	61	0	61	-19,00	0	-19	
040	73MCA23	Likviditási és kockázati célartatlék képzés (6+7-8+24) (-)	61	0	61	-19,00	0	-19	
041	73MCA231	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
042	73MCA232	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0,0	0	0	
043	73MCA233	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	140	0	140	52,00	0	52	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
044	73MCA234	Egyéb kockázatokra	-79	0	-79	-71,00	0	-71	
045	73MCA235	Értékelési kül.ből képzett likv. cél tartalék	0	0	0	0	0	0	
046	73MCA2351	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
047	73MCA2352	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
048	73MCA2353	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
049	73MCA2354	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	0	0	0	0	0	0	

Független könyvvizsgálói jelentés**a Szövetség Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa elé terjesztett éves pénztári beszámolóról
a Szövetség Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa számára***Vélemény*

Elvégeztük a Szövetség Nyugdíjpénztár (a „Nyugdíjpénztár”) mellékelt 2016. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 36 560 419 E Ft, a cél tartalékok értéke 35 715 546 E Ft, az adózott eredmény 8 472 E Ft (veszteség) –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény”) és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Nyugdíjpénztártól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 2.5. pontjára, ahol a magánnyugdíjpénztárak működésével kapcsolatos jogszabályváltozás Nyugdíjpénztár szerinti értelmezése, az értelmezéssel kapcsolatos bizonytalanság, valamint a jogszabályváltozásnak a Nyugdíjpénztár további működésére gyakorolt hatása került bemutatásra. A jogszabályban a tagdíj fizető tagok mértékére vonatkozó előírás teljesítése a tagok jövőbeli tagdíj fizetési hajlandóságától függ.

Ezek a körülmények olyan lényeges bizonytalanság fennállását jelzik, amely jelentős kétséget vethet fel a Nyugdíjpénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Szövetség Nyugdíjpénztár 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Szövetség Nyugdíjpénztár 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Szövetség Nyugdíjpénztár 2016. évi éves pénztári beszámolójával, és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Nyugdíjpénztár számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156. § (5) bekezdésének h) pontjában és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben előírt véleményt.

A fentiekén túl a Nyugdíjpénztárról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvénnyel és 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Nyugdíjpénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel éves pénztári beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Nyugdíjpénztárot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Nyugdíjpénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink

a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Nyugdíjpénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves pénztári beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Nyugdíjpénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. május 10.

Liptákné Oláh Éva
kamarai tag könyvvizsgáló
nyilvántartási szám: 001251
Fót AUDIT Könyvvizsgáló Kft.
Somlói utca 21/B
nyilvántartási szám: 001219

DIMENZIÓ Egészékpénztár**73EME****Mérleg – Eszköz**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 855 892	0	3 855 892	3 609 363	0	3 609 363	
002	73EME11	A) Befektetett eszközök	40 834	0	40 834	41 653	0	41 653	
003	73EME111	I. Immateriális javak	773	0	773	197	0	197	
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73EME1112	2. Szellemi termékek	773	0	773	197	0	197	
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	1 498	0	1 498	4 291	0	4 291	
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	1 498	0	1 498	4 291	0	4 291	
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	38 563	0	38 563	37 165	0	37 165	
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részesedések	34 700	0	34 700	34 700	0	34 700	
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcson	3 863	0	3 863	2 465	0	2 465	
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	3 863	0	3 863	2 465	0	2 465	
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
019	73EME12	B) Forgóeszközök	3 815 058	0	3 815 058	3 567 710	0	3 567 710	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	459 353	0	459 353	414 645	0	414 645	
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	459 353	0	459 353	414 645	0	414 645	
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0	
025	73EME123	III. Értékpapírok	921 422	0	921 422	2 585 747	0	2 585 747	
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	921 422	0	921 422	2 585 747	0	2 585 747	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	2 430 887	0	2 430 887	564 367	0	564 367	
029	73EME1241	1. Pénztárak	157	0	157	80	0	80	
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	152 522	0	152 522	272 680	0	272 680	
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	14 698	0	14 698	1 371	0	1 371	
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	2 263 510	0	2 263 510	290 236	0	290 236	
033	73EME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	3 396	0	3 396	2 951	0	2 951	

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 855 892	0	3 855 892	3 609 363	0	3 609 363	
002	73EMF11	D) Saját tőke	461 623	0	461 623	419 133	0	419 133	
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73EMF1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73EMF1112	2. Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73EMF1113	3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	461 623	0	461 623	419 133	0	419 133	
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	422 605	0	422 605	381 473	0	381 473	
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	38 559	0	38 559	37 245	0	37 245	
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	459	0	459	415	0	415	
012	73EMF12	Tartalékok	3 386 272	0	3 386 272	3 179 119	0	3 179 119	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	3 241 694	0	3 241 694	3 037 506	0	3 037 506	
014	73EMF1211	1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 103 535	0	3 103 535	2 819 599	0	2 819 599	
015	73EMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	138 159	0	138 159	217 907	0	217 907	
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73EMF1215	5. Községi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	136 164	0	136 164	131 334	0	131 334	
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	115 708	0	115 708	91 084	0	91 084	
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	20 456	0	20 456	40 250	0	40 250	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	8 414	0	8 414	10 279	0	10 279	
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	389	0	389	0	0	0	
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	8 025	0	8 025	10 279	0	10 279	
025	73EMF13	F) Kötelezettségek	7 997	0	7 997	11 111	0	11 111	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	1	0	1	0	0	0	
027	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
028	73EMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0	
029	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	1	0	1	0	0	0	
030	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	7 996	0	7 996	11 111	0	11 111	

73EA**Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	758 653	0	758 653	811 088	0	811 088	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 146 418	0	1 146 418	1 040 391	0	1 040 391	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	1 905 071	0	1 905 071	1 851 479	0	1 851 479	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	12	0	12	51	0	51	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	5 334	0	5 334	3 167	0	3 167	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	1 910 417	0	1 910 417	1 854 697	0	1 854 697	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	3 189	0	3 189	2 292	0	2 292	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	171 170	0	171 170	180 404	0	180 404	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	86 624	0	86 624	26 137	0	26 137	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73EA13	Különféle bevételek (73EA07+ 73EA08+73EA09+73EA10+73E A11+73EA12)	260 983	0	260 983	208 833	0	208 833	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13)	2 171 400	0	2 171 400	2 063 530	0	2 063 530	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	2 243 677	0	2 243 677	2 130 385	0	2 130 385	
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	38 272	0	38 272	126 867	0	126 867	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	16 028	0	16 028	6 096	0	6 096	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	533	0	533	566	0	566	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	8 125	0	8 125	3 756	0	3 756	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	103	0	103	48	0	48	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+ 73EA18+73EA19+73EA20)	2 306 738	0	2 306 738	2 267 718	0	2 267 718	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14–73EA21)	-135 338	0	-135 338	-204 188	0	-204 188	

73EB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	54 541	0	54 541	57 734	0	57 734	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	97 340	0	97 340	88 130	0	88 130	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	151 881	0	151 881	145 864	0	145 864	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	165	0	165	98	0	98	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05)	152 046	0	152 046	145 962	0	145 962	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73EB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73EB08	Egyéb bevétel	12 096	0	12 096	35 959	0	35 959	
010	73EB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	24 223	0	24 223	26 605	0	26 605	
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele	1 724	0	1 724	443	0	443	
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	2	0	2	6	0	6	
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alapból	3 177	0	3 177	0	0	0	
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	8 125	0	8 125	3 756	0	3 756	
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+ 73EB10+73EB11+ 73EB12)	49 345	0	49 345	66 763	0	66 763	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73EB06+73EB13)	201 391	0	201 391	212 725	0	212 725	
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73EB071+73EB81+ 73EB09+73EB101)	24 225	0	24 225	26 611	0	26 611	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	140 172	0	140 172	137 704	0	137 704	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	66 148	0	66 148	74 470	0	74 470	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	686	0	686	215	0	215	
022	73EB21	Egyéb kiadások	1 246	0	1 246	82	0	82	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	283	0	283	227	0	227	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
024	73EB23	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	939	0	939	915	0	915	
025	73EB24	Beruházások, felújítások	533	0	533	3 942	0	3 942	
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	210 007	0	210 007	217 555	0	217 555	
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	25 097	0	25 097	30 382	0	30 382	
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73EB17–73EB27)	–8 616	0	–8 616	–4 830	0	–4 830	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29–73EB30)	–8 616	0	–8 616	–4 830	0	–4 830	

73EC**Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	24 225	0	24 225	26 611	0	26 611	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	25 097	0	25 097	30 382	0	30 382	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (73EC1–73EC2)	–872	0	–872	–3 771	0	–3 771	

73ED**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	685	0	685	726	0	726	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj–hozzájárulás	1 203	0	1 203	1 089	0	1 089	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)	1 888	0	1 888	1 815	0	1 815	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)	1 888	0	1 888	1 815	0	1 815	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73ED08	Egyéb bevételek	2 153	0	2 153	0	0	0	
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	7	0	7	3	0	3	
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	103	0	103	48	0	48	
013	73ED13	Különféle bevételek (73ED07+ 73ED08+73ED09+73ED10+ 73ED11+73ED12)	2 263	0	2 263	51	0	51	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)	4 151	0	4 151	1 866	0	1 866	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1	0	1	1	0	1	
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	3 177	0	3 177	0	0	0	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17)	3 178	0	3 178	1	0	1	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14–73ED18)	973	0	973	1 865	0	1 865	

73EE**Eredménykimutatás – Alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	2 058 840	0	2 058 840	1 999 158	0	1 999 158	
002	73EE2	Különféle bevételek (73EA04+73EA05+ 73EA013+73EB04+ 73EB05+73EB13+ 73ED04+73ED05+73ED013)	318 102	0	318 102	278 963	0	278 963	
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	2 376 942	0	2 376 942	2 278 121	0	2 278 121	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	2 519 923	0	2 519 923	2 485 274	0	2 485 274	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3–73EE4)	–142 981	0	–142 981	–207 153	0	–207 153	

Független könyvvizsgálói jelentés**a Dimenzió Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagjai részére***Vélemény*

Elvégeztük a Dimenzió Egészség és Önszegélyező Pénztár (a pénztár) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3 609 363 ezer Ft; a működési alap tartaléka 131 334 ezer Ft, a fedezeti alap tartaléka 3 037 506 ezer Ft –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a pénztár 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: számviteli törvény).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza. Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a pénztártól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a pénztár 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Dimenzió Egészség és Önszegélyező Pénztár 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Dimenzió Egészség és Önszegélyező Pénztár 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a pénztár számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156. § (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentieken túl a pénztárról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlése a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a pénztárt vagy megszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem társának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. május 18.

Karikás Judit
Circulum Audit Kft. (002121)
(Tpt-002121/04)
1088 Budapest, Rákóczi út 13.

Karikás Judit
Kamarai tag könyvvizsgáló (006234)
(Ept-006234/04)

HIRDETMÉNYEK

Felhívjuk t. hirdetőink figyelmét arra, hogy az érvénytelenített bélyegzőkkel és iratokkal kapcsolatos hirdetési megbízásukat a következő két cím bármelyikére küldhetik postán vagy faxon:

Nemzetgazdasági Minisztérium, Nemzetgazdasági Közlöny Szerkesztősége

1051 Bp., József nádor tér 2–4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.

Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft.

1085 Budapest, Somogyi Béla utca 6. Fax: 266-5099.

Az egyéb címekre küldött megrendelés csak kerülő úton jut el a szerkesztőségbe, ezért megjelenése felesleges késedelmet szenvedhet.

Felhívjuk figyelmüket továbbá arra, hogy a bélyegző (irat) érvénytelenné nyilvánításának napját minden esetben közöljük, mert ennek hiányában kénytelenek vagyunk a megrendelőlevél dátumát feltüntetni, ami az esetek többségében nem fedti a valós helyzetet.

Sajnálattal közöljük egyúttal, hogy a beérkező megrendeléseket időhiány miatt nem áll módunkban visszaigazolni.

*Tájékoztatjuk t. megrendelőinket, hogy a hirdetésnek nem minősülő közlemények, hirdetmények közzétételi díja megkezdett kéziratol-
dalanként 19 239 Ft; a bélyegzők, okiratok stb. érvénytelenítése egységesen 22 737 Ft, melyet a kiadó a megjelenést követően kiszámláz.*

(A Szerkesztőség)

A Generali Biztosító Zrt. bejelentése:

2017. IV. 1.–2017. V. 31. közötti időszakban az alábbi nyomtatványok elvesztek, használatuk érvénytelen:

Nyomtatvány név	Sorszámától	Sorszámig	Érvénytelenítés ideje
Csekkötomb – Első díjas	770016414	770016706	2017. 05. 16.
Csekkötomb – Első díjas	736532929	736532929	2013. 04. 17.
Csekkötomb – Első díjas	736543558	736543558	2013. 04. 17.
Csekkötomb – Első díjas	736543620	736543620	2013. 04. 17.
Csekkötomb – Első díjas	736543682	736543682	2013. 04. 17.
Csekkötomb – Első díjas	736543709	736543709	2013. 04. 17.
Csekkötomb – Első díjas	736539153	736539153	2013. 04. 10.
Csekkötomb – Első díjas	736539184	736539191	2013. 04. 10.
Csekkötomb – Első díjas	768343591	768343591	2017. 05. 31.
Csekkötomb – Első díjas	768343656	768343656	2017. 05. 31.
Csekkötomb – Első díjas	730054658	730054658	2013. 05. 24.
Csekkötomb – Első díjas	767104908	767104908	2017. 03. 14.
Csekkötomb – Első díjas	767000615	767000615	2017. 05. 23.
Csekkötomb – Első díjas	767000622	767000622	2017. 05. 23.
Csekkötomb – Első díjas	767179975	767179975	2017. 01. 24.
Nyugtatötomb	75804646	75804670	2017. 05. 16.
Nyugtatötomb	75841597	75841597	2017. 05. 29.

II. GAZDASÁG

JOGSZABÁLYOK	2017. évi XLIX. törvény	A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény, valamint az azzal összefüggő egyes törvények módosításáról	706
	2017. évi LVII. törvény	Egyes törvényeknek Magyarország versenyképessége javítása érdekében történő módosításáról	726
	2017. évi LXI. törvény	Egyes törvényeknek az üzleti környezet jogi versenyképességének növelése érdekében szükséges módosításáról	732
	144/2017. (VI. 12.) Korm. rendelet	Egyes kormányrendeleteknek az egyszerű bejelentés 300 négyzetméternél nagyobb lakóingatlan nem kereskedelmi célú építésére történő kiterjesztésével összefüggő módosításáról	743

2017. évi XLIX. törvény**a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény, valamint az azzal összefüggő egyes törvények módosításáról*****1. A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény módosítása**

- 1. §** A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (a továbbiakban: Cstv.) 4. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:
„(4a) Nem tartozik a támogatás közvetítésével megbízott gazdálkodó szervezet vagyonába az államháztartási, európai uniós vagy más nemzetközi forrásból elszámolási kötelezettséggel átvett olyan támogatási célú pénzeszköz, valamint az abból finanszírozott olyan támogatási célú
a) tulajdoni részesedést megtestesítő befektetés,
b) lízingszerződésből, hitelszerződésből, pénzkölcsön nyújtásából, kockázati tőke vagy más kockázatmegosztási eszközök nyújtásából származó, a támogatott harmadik személlyel szemben fennálló követelés,
c) értékpapír, illetve
d) befektetett eszköz,
amelyet az adósnak, mint a támogatás közvetítésével megbízott szervezetnek – a támogatás nyújtójával jogszabály alapján kötött szerződés alapján – a saját tulajdonú eszközeitől elkülönítetten kellett kezelnie.”
- 2. §** A Cstv. a következő 4/B. §-sal egészül ki:
„4/B. § A 4/A. §-ban foglaltakat kell alkalmazni a biztosítéki célú vételi jogra, illetve jog vagy követelés biztosítéki célú átruházására is, feltéve, hogy
a) az erre vonatkozó jogszerzési nyilatkozatot a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyezték, vagy
b) a jogosult a vételi jogát az ingatlan-nyilvántartásba bejegyeztette, és igazolni tudja, hogy a vételi jogot pénzbeli követelése teljesítésének biztosítékaul szerződésben kötötte ki.”
- 3. §** A Cstv. 5/A. §-a a következő (10) bekezdéssel egészül ki:
„(10) Ha a csődeljárásban, illetve a felszámolási eljárásban egyetlen hitelező vesz részt, a hitelezőt a hitelezői képviselő jogai is megilletik.”
- 4. §** (1) A Cstv. 6. §-a a következő (1e) bekezdéssel egészül ki:
„(1e) A bíróság és a felszámoló szervezet az e törvényben meghatározott feladatai és intézkedései ellátásához a polgárok személyi, lakcím és értesítési cím adatait tartalmazó nyilvántartást kezelő szervtől
a) az adós vezető tisztségviselője, volt vezető tisztségviselője,
b) a felszámolóbiztos,
c) a természetes személy hitelezők,
d) az adós vagyonának értékesítése során az ajánlattevők, valamint
e) az adós követeléseinek érvényesítése érdekében a követelés természetes személy kötelezettje lakcímadataira és értesítési címére vonatkozóan térítésmentesen szolgáltatandó adatot igényelhet.”
- (2) A Cstv. 6. §-a a következő (5b) bekezdéssel egészül ki:
„(5b) Ahol e törvény a fellebbezés elbírálására vonatkozó határidőt állapít meg, a határidő kezdőnapja a fellebbezés érdemi elbírálására alkalmas iratok másodfokú bírósághoz érkezésének napja.”
- (3) A Cstv. 6. § (7) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Bíró hozza meg a következő határozatokat és jár el a következő eljárási cselekményeknél:)
„b) a felszámolási eljárásban a felszámolást elrendelő végzés, kivéve, ha
ba) az eljárás a cégbíróság értesítése alapján vagy a végelszámoló kérelmére indult,
bb) az eljárás az adós kezdeményezésére indult, vagy
bc) az eljárás lefolytatása iránt a hitelező nyújtott be kérelmet, de az adós a hitelező követelését elismerte vagy nem vitatta;”

* A törvényt az Országgyűlés a 2017. május 16-i ülésnapján fogadta el.

- (4) A Cstv. 6. § (7) bekezdés i) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Bíró hozza meg a következő határozatokat és jár el a következő eljárási cselekményeknél:)

„i) a felszámolási eljárás befejezéséről szóló végzés, kivéve a 63/B. § (4) bekezdése alapján hozott határozatot azokban az esetekben, ha az adós gazdálkodó szervezet vezetője a 31. §-ban írt kötelezettségének nem tett eleget, és az adósnak nincs a hitelezők között felosztható vagyona;”

- 5. §** A Cstv. 6/A. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A felfüggesztés a büntetőügyben eljáró bíróság határozatának jogerőre emelkedéséig, illetve a büntetőeljárás során alkalmazott intézkedés végrehajtásának befejezéséig tart. A felfüggesztés nem érinti a felszámoló kötelezettségeit és a 38. § (1) és (2) bekezdésben, valamint a 40. §-ban foglaltak alkalmazását, továbbá az 50. § (2) bekezdése szerinti esetekben a közbenső mérleg évenkénti elkészítésének kötelezettségét. A felfüggesztés időtartama alatt készített közbenső mérleg vagyonfelosztási javaslatot nem tartalmazhat. A felfüggesztés időtartama alatt a kirendelt felszámoló jogait és kötelezettségeit az e §-ban meghatározott keretek között gyakorolhatja. A felfüggesztés időtartama alatt is elbírálhatja a bíróság a felszámoló jogszabálysértő intézkedései vagy mulasztásai ellen benyújtott kifogásokat, és dönthet a közbenső mérleg jóváhagyása tárgyában. A jóváhagyott közbenső mérleg alapján a felszámoló részére kifizethető díj nettó összege nem haladhatja meg a 300 000 forintot.”

- 6. §** A Cstv. I. Fejezete a következő 6/E. §-sal egészül ki:

„6/E. § (1) A vagyonfelügyelő, az ideiglenes vagyonfelügyelő, a rendkívüli vagyonfelügyelő, a felszámoló, valamint

a) az adós (az adós vezető tisztségviselője), illetve

b) a hitelező

közötti kapcsolattartás során a jognyilatkozatok megtétele írásban történik.

(2) Ha az iratot a vagyonfelügyelő, az ideiglenes vagyonfelügyelő, a rendkívüli vagyonfelügyelő, illetve a felszámoló postai úton küldi meg a hitelezőknek vagy az adós vezető tisztségviselőjének, azt a hivatalos iratok kézbesítésére vonatkozó általános szabályok szerint kell kézbesíteni.”

- 7. §** A Cstv. 12. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A (2) bekezdés b) pontja szerint biztosított

a) a biztosítékul szolgáló vagyontárgy értéke erejéig az a követelés, amely kifizetésének biztosítására

aa) az adós, mint zálogkötelezett vagyontárgyán a csődeljárás kezdeményezését megelőzően zálogjogot, alzálogjogot alapítottak – zálogjogosulti bizományos kijelölése esetén akkor is, ha e követelés nem vagy nemcsak a zálogjoggal rendelkező zálogjogosulti bizományost illeti meg –,

ab) az adós vagyontárgyán a csődeljárás kezdeményezését megelőzően óvadékot alapítottak,

ac) az adós vagyontárgyán a csődeljárás kezdeményezését megelőzően biztosítéki célból vételi jogot alapítottak, vagy az adóst megillető jognak vagy követelésnek biztosítéki célból történő átruházását kötötték ki, és az erre vonatkozó jogszerzési nyilatkozatot bejegyezték a hitelbiztosítéki nyilvántartásba, vagy a vételi jogot ingatlan-nyilvántartásba bejegyezték és a jogosult igazolni tudja, hogy a vételi jogot valamely követelése teljesítésének biztosítékául kötötte ki,

b) az a követelés, amelynek érvényesítése érdekében az adós vagyontárgyán a csődeljárás kezdeményezését megelőzően végrehajtási jogot jegyeztek be, vagy végrehajtás során az adós vagyontárgyát lefoglalták.”

- 8. §** (1) A Cstv. 26. § (3a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3a) A felszámolási eljárás iránti kérelemtől az ellenérdekű fél hozzájárulása nélkül el lehet állni a felszámolás kezdő időpontjáig. Az eljárás megszüntetéséről az a bíróság rendelkezik, amely előtt az eljárás az elállás bejelentésekor folyamatban van. Az eljárást megszüntető végzésben rendelkezni kell az eljárásban hozott, a felszámolást elrendelő, illetve az ideiglenes vagyonfelügyelőt kirendelő korábbi végzések hatályon kívül helyezéséről is.”

- (2) A Cstv. 26. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Az adós – a felszámolást elrendelő elsőfokú végzés kézhezvételét követően, a végzés jogerőre emelkedéséig – köteles céltartalékot képezni

a) a 27. § (1a) bekezdés szerinti költségekre, valamint

b) az iratanyagának rendezésével, kezelésével, tárolásával és elhelyezésével, számláinak vezetésével összefüggő díjakkal, valamint a vagyontárgyai őrzésével, állagmegóvásával kapcsolatos legszükségesebb kiadások fedezetére.”

- (3) A Cstv. 26. §-a a következő (6) és (7) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Az (5) bekezdés b) pontjában meghatározott költségekre a becsült költségekkel arányos, de legalább 150 000 forintot kell tartalékolni.

(7) Az (5) és (6) bekezdésben meghatározott tartalékolási kötelezettség teljesítéséért az adós legalább többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tagja – egyéni cég esetén a tag, külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe esetén a külföldi székhelyű vállalkozás – készfizető kezesként köteles helytállni.”

- 9. §** (1) A Cstv. 27. §-a az alábbi (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A bíróság a felszámolás elrendeléséről szóló határozatában a határozat meghozataláig felmerült eljárási illeték, közzétételi költségterítés, valamint a hitelező jogi képviselőjének munkadíja és készkiadásai megfizetésére kötelezi az adóst. A felszámoló ezt a követelést külön bejelentés nélkül nyilvántartásba veszi, és a felszámolás kezdő időpontjában esedékes felszámolási költségként elszámolva fizeti ki.”

- (2) A Cstv. 27. § (2c) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2c) A (2) bekezdés a) pontja szerinti esetekben akkor lehet az adós vitatását megállapítani, ha az érdemben kétségbe vonja a fizetési kötelezettség jogcímét, fennállását, esedékességét, mértékét vagy összegét. Az adós vitatásának legkésőbb a hitelező fizetési felszólításának kézhezvételét megelőző napig írásban van helye. Amennyiben az adós vitatása elkészült, a tartozás adós általi megfizetése nem minősül tartozáselismerésnek, és a teljesítés polgári peres eljárásban történő visszakövetelését nem zárja ki.”

- (3) A Cstv. 27. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A (2) bekezdés a) pontja szerinti esetekben a fizetési felszólításban meg kell jelölni az adós tartozásának jogcímét, összegét és a teljesítési határidőt, továbbá meg kell határozni azt a végső határidőt is, amelynek eredménytelen elteltét követően a hitelező meg kívánja indítani a felszámolási eljárást vagy egyéb jogi úton kívánja érvényesíteni a követelését. Ha a fizetési felszólítást a hitelező postán kívánja eljuttatni az adósnak, azt tértivevény külszolgáltatással feladott postai könyvelt küldeményként kell elküldenie. A küldeményt a feladástól számított tizenötödik munkanapon akkor is a címzett által kézhezvettnak kell tekinteni, ha

- a) a postai kézbesítési szabályok szerint a kézbesítés akadályozott,
- b) a küldemény átvételét a címzett megtagadta, vagy
- c) a postai szolgáltató által rendelkezésére tartott küldeményért a címzett nem jelentkezett.”

- 10. §** (1) A Cstv. 27/A. § (6a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6a) Ha e törvény másképpen nem rendelkezik, nem kell felmenteni a folyamatban lévő eljárásban azt a vagyonfelügyelőt, ideiglenes vagyonfelügyelőt vagy felszámolót, amely megfelelt a (2) bekezdés szerinti feltételeknek, de a pályázati keretszám miatt nem került be a felszámolók névjegyzékébe. Az e bekezdés hatálya alá tartozó felszámolókról a felszámolók névjegyzékét vezető szerv közhiteles hatósági nyilvántartást vezet, ugyanolyan adattartalommal, mint a névjegyzékbe felvett felszámolókról, továbbá ellátja a szakmai beszámoltatásukkal és hatósági ellenőrzésükkel összefüggő feladatokat is. Ezekre a felszámolókra és az e törvényben meghatározott végzettséggel, képesítéssel, szakképesítéssel rendelkező tagjaikra, foglalkoztatottjaikra (ideértve az általuk kinevezett felszámolóbiztosokat is) az e törvényben és a felszámolók névjegyzékéről szóló kormányrendeletben meghatározott követelmények irányadók azzal, hogy a 27/C. § (1) bekezdésében meghatározott szakirányú szakképzettséggel rendelkező személyként, valamint a 27/C. § (2) bekezdés g) pontjában felsorolt képesítéssel rendelkezők közül elegendő egy-egy személyt foglalkoztatni munkaviszonyban vagy társadalombiztosítási jogviszonyt keletkeztető szerződéssel.”

- (2) A Cstv. 27/A. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A bíróság – erre irányuló kifogás hiányában is – felmenti a felszámolót, ha az eljárás adatai alapján megállapítja, hogy a felszámoló súlyosan vagy ismétlődően megsértette a jogszabályokat, ideértve azokat az eseteket is, amikor a felszámoló felmentését e törvény – jogszabálysértés esetén – a bíróság számára kötelezővé teszi. A bíróság akkor is felmenti a felszámolót, ha az a székhelyén vagy fióktelepén nem található, vagy ha az e törvényben meghatározott kizáró vagy összeférhetlenségi ok alá eső felszámolóbiztos nevezett ki, illetve a később felmerülő ilyen körülmény esetén a felszámolóbiztos kinevezését nem vonja vissza. A felszámoló felmentését az említett okokra hivatkozva a hitelezői választmány (hitelezői választmány hiányában a hitelezői képviselő vagy bármelyik hitelező) is indítványozhatja. A bíróság a kérelem tárgyában annak beérkezésétől számított 8 napon belül dönt. A felmentéssel érintett felszámoló a felmentéséről szóló elsőfokú végzés kézhezvételétől kezdve csak az eljárás lefolytatásával összefüggő legszükségesebb, halaszthatatlan intézkedéseket hozhatja meg vagy készítheti elő, az adós vagyonát nem értékesítheti, nem adhatja bérbe és azzal más módon sem rendelkezhet. A bíróság a felszámoló jogszabálysértés miatt

történő felmentéséről szóló jogerős határozatról, valamint az eljáró felszámolóbiztos (5a) bekezdés szerinti adatairól 5 munkanapon belül elektronikus úton adatot szolgáltat a felszámoló névjegyzékét vezető szervnek. A felszámoló névjegyzékét vezető szerv ezekről a felszámolóbiztosokról és azoknak az e bekezdésben hivatkozott adatairól hatósági nyilvántartást vezet. A nyilvántartásból a bíróságok és a felszámoló elektronikus úton adatszolgáltatást kérhetnek.”

- (3) A Cstv. 27/A. § (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(10) A (6), valamint a (7)–(9) bekezdés szerinti végzés ellen a felmentéssel érintett felszámoló élhet fellebbezéssel 5 munkanapon belül, amelyet a másodfokú bíróság soron kívül, de legfeljebb 8 munkanapon belül bírál el. A felszámolót felmentő jogerős végzés ellen nincs helye felülvizsgálatnak.”
- (4) A Cstv. 27/A. §-a a következő (10a) bekezdéssel egészül ki:
„(10a) Ha a felszámolót felmentő végzés fellebbezés hiányában jogerőre emelkedik, az elsőfokú bíróság a végzés jogerőre emelkedésétől – fellebbezés eredményeképpen jogerőre emelkedett végzés esetén pedig az iratok visszaérkezéséig – számított 8 napon belül rendel ki másik felszámolót.”
- (5) A Cstv. 27/A. § (11) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(11) A felmentett felszámoló
a) haladéktalanul átadja az új kirendelt felszámolónak
aa) az adós iratanyagát és vagyonát,
ab) az adós jogügyleteiről és a folyamatban lévő eljárásokról készített tételes kimutatást,
b) 15 napon belül átdó mérleget készít és nyilatkozik arról, hogy az átdó mérleg az adós vagyoni helyzetéről valós és megbízható képet ad, valamint az átdó mérleget megküldi a hitelezőknek és jóváhagyásra megküldi a bíróságnak.”
- (6) A Cstv. 27/A. §-a a következő (11a) bekezdéssel egészül ki:
„(11a) A (11) bekezdésben meghatározott kötelezettségek elmulasztása esetén a bíróság a felmentett felszámolót 500 000 forintig terjedő bírsággal sújthatja.”

11. §

- (1) A Cstv. 27/C. § (2) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A felszámoló névjegyzékébe az a gazdasági társaság vehető fel, amely)
„a) nem rendelkezik lejárt esedékességű adótartozással vagy más köztartozással, vagy ha ilyen tartozása van, annak megfizetésére részletfizetést vagy halasztást kapott,”
- (2) A Cstv. 27/C. § (4) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A felszámoló névjegyzék közhiteles hatósági nyilvántartás. A névjegyzékben fel kell tüntetni:)
„f) a felszámoló gazdasági társaságnál foglalkoztatott szakirányú szakképzettséggel rendelkezők, ezenkívül a közgazdászok, jogi szakvizsgát tett jogászok, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál bejegyzett és könyvvizsgálói igazolvánnyal rendelkező könyvvizsgálók
fa) természetes személyazonosító adatait, lakcímét vagy a személyi adat- és lakcímnnyilvántartásba bejelentett értesítési címét,
fb) szakképzettségét,
fc) a szakirányú szakképzettséggel rendelkezők szakmai gyakorlatát, valamint az (1a) bekezdés szerinti kötelező továbbképzési kötelezettség teljesítéséről szóló tanúsítvány számát,
fd) nyilvántartási számát,”
- (3) A Cstv. 27/C. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:
„(4a) A felszámoló névjegyzék adatai, valamint a felszámoló szervezetéről a 27/A. § (6a) bekezdés és a 66. § (6) bekezdés alapján vezetett hatósági nyilvántartások adatai közérdekből nyilvános adatok.”
- (4) A Cstv. 27/C. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(5) A nyilvántartó szerv a felszámoló szervezet vezetőjére 30 000 forinttól 400 000 forintig terjedő bírságot szab ki, ha
a) hamis vagy valótlan adatot, dokumentumot szolgáltatott,
b) megszegi a (3) bekezdés szerinti tilalmat,
c) nem teljesíti vagy késedelmesen teljesíti a (2) bekezdés f) pontja szerinti kötelezettségét,
d) felhívás ellenére nem teljesíti a felszámoló névjegyzékébe történő felvételével összefüggésben benyújtott pályázatában vállalt többletfeltételeket, vagy

e) megszegi a jogszabályban előírt
ea) adatszolgáltatási, szakmai beszámoló készítési,
eb) vagyoni biztosítéknyújtási, illetve
ec) elektronikus értékesítési rendszer használatával összefüggő kötelezettségeit,
ismétlődő kötelezettségszegés esetén pedig a felszámoló szervezetet törölheti a nyilvántartásból."

12. § A Cstv. 28. § (2) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A közzétételnek tartalmaznia kell:)

„f) a hitelezőknek [ideértve a zálogjogosultat, az alzálogjog jogosultját, továbbá a zálogjogosulti bizományost is – ez utóbbit abban az esetben is, ha a biztosított követelés nem, vagy nemcsak őt illeti meg – valamint a biztosítéki célú vételi jog alapításával, illetve jog vagy követelés biztosítéki célú átruházásával érintett, a hitelbiztosítéki nyilvántartásba vagy ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett jogosultakat, továbbá a 3. § (1) bekezdés g) pontja szerinti függő követelés jogosultjait is] szóló felhívást, hogy ismert követeléseiket – kivéve a felszámolási eljárást közvetlenül megelőző csődeljárásban [27. § (2) bekezdés e) pont] már bejelentett és nyilvántartásba vett követeléseket – a felszámolást elrendelő végzés közzétételétől számított 40 napon belül a felszámolónak jelentsék be;”

13. § A Cstv. 29. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„29. § (1) A felszámolás elrendeléséről a bíróság értesíti

- a) az állami adó- és vámhatóságot,
- b) az adós székhelye és fióktelepe (telephelye) szerint illetékes önkormányzati adóhatóságot,
- c) az adós székhelye szerint illetékes egészségbiztosítási szervet és nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet,
- d) az állami foglalkoztatási szervet,
- e) a környezetvédelmi hatóságot és a munkavédelmi hatóságot,
- f) a bíróság Gazdasági Hivatalát,
- g) az adós székhelye szerint illetékes levéltárat,
- h) a felszámoló adatszolgáltatása alapján az adós számláit vezető valamennyi pénzforgalmi szolgáltatót, és befektetési szolgáltatót,
- i) az alapítási, illetve tevékenységi engedélyt kiadó hatóságot, amennyiben az adós alapítási vagy tevékenységi engedélyhez kötött tevékenységet is folytat.

(2) A bíróság a felszámoló által beszerzett tulajdoni lapok adatai alapján megkeresi az illetékes ingatlanügyi hatóságokat a felszámolás tényének az ingatlan-nyilvántartásba történő feljegyzése, továbbá az adós nevére vonatkozó adatváltozás átvezetése iránt. A megkeresést a Kormány által kijelölt ingatlanügyi hatóság útján kell megküldeni, és a megkereséshez mellékelni kell az érintett ingatlanok pontos megjelölését (település neve, helyrajzi szám) és a bejegyzéssel érintett tulajdoni hányadot, valamint a felszámolási eljárásra vonatkozó tény megjelölését.”

14. § A Cstv. 30. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„30. § (1) A felszámoló köteles az adós vagyona vonatkozó adatok beszerzése érdekében a közhiteles nyilvántartásokat, a pénzügyi intézményeket, az értékpapírszámlát vezető és az egyéb pénzügyi eszközöket kezelő szolgáltatókat elektronikus úton megkeresni. A megkeresett szervezetek a megkeresésnek 15 napon belül, elektronikusan és illeték-, illetve díjmentesen kötelesek eleget tenni.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában a számítógépes ingatlan-nyilvántartási rendszerből díjmentes azoknak az ingatlanoknak a helyrajzi számára vonatkozó adatszolgáltatás, ahol az adós jog vagy tény jogosultjaként vagy kötelezettjeként van bejegyezve.

(3) Az (1) bekezdésben említett pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató szervezetek listáját és hivatalos elérhetőségeit, valamint az adatok változását a felügyeleti szerv elektronikusan útján megküldi a törvényszékeknek és az ítélőtábláknak, akik ezeket az adatokat a felszámolók számára elérhetővé teszik.”

15. § (1) A Cstv. 31. § (1) bekezdés h) és i) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A felszámolás alatt álló gazdálkodó szervezet vezetője köteles:)

- „h) a felszámolás elrendeléséről a felszámolás elrendelését követő három munkanapon belül értesíteni az adós értékpapírszámláját vezető szolgáltatót és az egyéb pénzügyi eszközöket kezelő szolgáltatót, valamint a zálogjoggal, végrehajtási joggal és óvadékkal rendelkező hitelezőket, és az értesítés teljesítését a felszámoló számára igazolni,
- i) a 26. § (5) bekezdésében meghatározott céltartalékképzési kötelezettség teljesítéséről a felszámolót tájékoztatni,”

- (2) A Cstv. 31. § (1) bekezdése a következő j) ponttal egészül ki:

(A felszámolás alatt álló gazdálkodó szervezet vezetője köteles:)

„j) a felszámolás kezdő időpontját követő 30 napon belül a felszámoló számára dokumentumokkal alátámasztott kimutatást adni a gazdálkodó szervezet rendelkezése alatt álló azokról a vagyontárgyakról és egyéb eszközökről, amelyek a 4. § értelmében nem tartoznak a gazdálkodó szervezet vagyonába, továbbá ezeket a felszámoló számára rendelkezésre bocsátani.”

- 16. §** A Cstv. 33. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Ha a gazdálkodó szervezet vezetője a 31. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tájékoztatási kötelezettségét nem teljesítette, a felszámoló köteles ezt teljesíteni.”

- 17. §** A Cstv. 33/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„33/A. § (1) A hitelező vagy – az adós nevében – a felszámoló a felszámolási eljárás alatt keresettel kérheti a 6. § szerint illetékes bíróságtól annak megállapítását, hogy azok, akik a gazdálkodó szervezet vezetői voltak a felszámolás kezdő időpontját megelőző három évben, a fizetési képtelenséggel fenyegető helyzet bekövetkeztét követően a vezetői feladataikat nem a hitelezők érdekeinek figyelembevételével látták el, és ezzel okozati összefüggésben a gazdálkodó szervezet vagyona csökkent, vagy a hitelezők követeléseinek teljes mértékben történő kielégítése más okból megghiúsulhat. E bekezdés alkalmazásában a hitelezői érdekeket figyelmen kívül hagyó tevékenységnek minősül az is, ha a vezető elmulasztotta a környezetkárosodás megelőzésére, a környezetkárosítás abbahagyására, illetve a kármentesítésre vonatkozó, jogszabályban meghatározott kötelezettségeket, és ennek következtében a hitelezők követeléseinek teljes mértékben történő kielégítése megghiúsulhat. Ha többen közösen okoztak kárt, felelősségük egyetemleges.

(2) A gazdálkodó szervezet vezetőjének minősül az a személy is, aki a gazdálkodó szervezet döntéseinek meghozatalára ténylegesen meghatározó befolyást gyakorolt.

(3) A fizetési képtelenséggel fenyegető helyzet bekövetkezte az az időpont, amelytől kezdve a gazdálkodó szervezet vezetői előre látták vagy az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondosság mellett látniuk kellett, hogy a gazdálkodó szervezet nem lesz képes esedékességkor kielégíteni a vele szemben fennálló követeléseket.

(4) Mentessül a felelősség alól a vezető, ha bizonyítja, hogy a fizetési képtelenséggel fenyegető helyzet bekövetkeztét követően nem vállalt az adós pénzügyi helyzetéhez képest indokolatlan üzleti kockázatot, illetve az adott helyzetben az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható valamennyi intézkedést megtette a hitelezői veszteségek elkerülése, csökkentése, továbbá az adós gazdálkodó szervezet legfőbb szerve (döntéshozó szerve) intézkedéseinek kezdeményezése érdekében.

(5) Amennyiben a vezető a felszámolás kezdő időpontját megelőzően neki felróhatóan nem vagy nem megfelelően tett eleget a gazdálkodó szervezet éves beszámolója [összevont (konsolidált) éves beszámolója] külön jogszabályban meghatározott letétbe helyezési és közzétételi kötelezettségének, vagy nem teljesíti a 31. § (1) bekezdés a)–d) pontja szerinti beszámoló készítési, irat- és vagyonátadási, továbbá tájékoztatási kötelezettségét, neki kell bizonyítania, hogy a vezetői tisztségének időtartama alatt nem következett be fizetési képtelenséggel fenyegető helyzet, vagy ha ilyen körülmény fennállt, a vezetési feladatai ellátása során a hitelezők érdekeit is figyelembe vette.

(6) A felszámoló az (1) bekezdés szerinti körülményekről és információkról, valamint a perek megindításáról köteles a hitelezőket tájékoztatni.

(7) Az (1) bekezdés szerinti keresetlevelet a bíróság idézés kibocsátása nélkül akkor is elutasítja, ha ugyanazon vezető ugyanazon tevékenységére tekintettel kezdeményezett megállapítási pert már jogerősen elbírálták, vagy ha a per még folyamatban van, de az elsőfokú ítélet meghozatalát megelőző tárgyalást már berekesztették.

(8) Ha a kereset hitelező nyújtotta be, és azt a bíróság idézés kibocsátása nélkül nem utasította el, a bíróság a keresetindításról a keresetlevél megküldésével értesíti a felszámolót.

(9) Az (1) bekezdés szerinti eljárásban biztosíték nyújtása is kérhető a hitelezők követelésének kielégítése céljából. A biztosíték nyújtására irányuló kérelemben a biztosítéknyújtás indokoltságát alátámasztó körülményeket valószínűsíteni kell. A biztosíték formája a bíróság gazdasági hivatalában letéti számlára forintban befizetendő pénzösszeg lehet. A keresetlevelet – a beavatkozás lehetőségére történő felhívással – és a biztosíték nyújtása iránti kérelmet, valamint az eljárásban hozott határozatokat az adós gazdálkodó szervezet azon többségi befolyással rendelkező tagjának (egyszemélyes társaság és egyéni cég esetén a tagnak, külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe esetén a külföldi székhelyű vállalkozásnak) is meg kell küldeni, amely az (1) bekezdés szerinti időszakban az említett részesedéssel rendelkezett. A bíróság a biztosíték nyújtása iránti kérelmet soron kívül bírálja el. A biztosítéknyújtás tárgyában hozott végzés ellen külön fellebbezésnek van helye, a fellebbezést soron kívül, de legfeljebb 15 napon belül kell elbírálni.

Az említett tag, illetve a külföldi székhelyű vállalkozás a biztosíték teljesítéséért a vezetőtől való behajthatatlanság esetén kezessként felel. A külföldi székhelyű vállalkozás az említett kezesi kötelezettségéből eredő fizetési kötelezettségét nem teljesítheti a fióktelepe rendelkezésére bocsátott vagyonból.

(10) Ha a bíróság az (1) bekezdés szerinti keresetet jogerősen elutasította, és a felszámolási eljárást befejező végzés meghozatalakor ugyanazon vezető más tevékenysége miatt nincs az (1) bekezdés szerint kezdeményezett eljárás folyamatban, a (9) bekezdés szerinti biztosítékot a bíróság hivatalból, 15 napon belül visszautalja.

(11) A felszámolási eljárás jogerős lezárásáról hozott határozat Cégek közlönyben való közzétételét követő 90 napos jogvesztő határidőn belül bármely hitelező keresettel kérheti a 6. § szerint illetékes bíróságtól, hogy az (1) bekezdés szerinti perben jogerősen megállapított felelősség alapján, az okozott vagyoni hátrány mértékéig kötelezze az adós volt vezetőjét a felszámolási eljárásban nyilvántartásba vett, de ott meg nem térült követelésének kifizetésére.

(12) Ha a felszámolási eljárás jogerős lezárásáig az (1) bekezdés szerinti megállapítási perben még nincs jogerős határozat, a 90 napos jogvesztő határidő kezdő napja a bírósági határozat jogerőre emelkedésének napját követő nap.

(13) Ha több hitelező terjeszt elő a (11) bekezdés, illetve a (12) bekezdés szerinti marasztalási keresetet, a bíróság a pereket egyesíti, és a hitelezők pernyertessége esetén a hitelezői követelések arányos kielégítéséről rendelkezik oly módon, hogy az 57. § szerinti kielégítési sorrendre vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni, és a (9) bekezdés szerinti biztosítékot is e bekezdésnek megfelelően kell a hitelezők követelésére felosztani.

(14) A Ptk. 3:86. § (2) bekezdésében, 3:118. §-ában, 3:347. § (3) bekezdésében, valamint a környezet védelmének általános szabályairól szóló 1995. évi LIII. törvényben a vezető tisztségviselők polgári jogi felelősségének megállapítására és velük szemben a szerződésen kívüli kártérítési igény érvényesítésére az e §-ban foglaltak alapján kerülhet sor, ha a jogi személy jogutód nélküli megszűntetésére felszámolási eljárásban kerül sor.”

18. § A Cstv. 36. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A felszámolási eljárásban az adós követelésére tekintettel csak olyan hitelezői követelés tekintetében lehet beszámítási jogot gyakorolni, amelyet a felszámoló elismertként nyilvántartásba vett, és amelynek tekintetében a felszámolási eljárás lefolytatására irányuló kérelem bíróságra történő beérkezését – vagy ha a követelés később keletkezett, annak keletkezését – követően nem került sor engedményezésre. A felszámolás kezdő időpontját követő teljesítés során a hitelező nem gyakorolhat beszámítási jogot az általa – a felszámolási eljárás lefolytatására irányuló kérelem bíróságra történő beérkezését megelőző két éven belül vagy azt követően – a Ptk. 6:203. §-a alapján átvállalt, a Ptk. 6:206. §-a alapján elvállalt tartozásokra, valamint az általa a Ptk. 6:205. §-án alapulóan átvállalt teljesítésre tekintettel sem. Nem számíthatja be az adóssal szembeni követelését az adós gazdálkodó szervezet vezető tisztségviselője, vezető állású munkavállalója vagy azok közeli hozzátartozója, illetve élettársa, valamint az adós többségi befolyása alatt álló gazdálkodó szervezet, továbbá az adós gazdálkodó szervezet többségi befolyással rendelkező tagja (egyszemélyes társaság és egyéni cég esetén a tag, külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe esetén a külföldi székhelyű vállalkozás).”

19. § (1) A Cstv. 38. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az adós ingatlanán és egyéb vagyontárgyain fennálló elidegenítési és terhelési tilalom a felszámolás kezdő időpontjában, a visszavásárlási és vételi jog, valamint a zálogjog a vagyontárgy értékesítésével megszűnik. A szerződésen alapuló elővásárlási jog megszűnik, ha az elővásárlásra jogosult nem él az elővásárlási jogával. Ha a visszavásárlási vagy a vételi jog jogosultja a felszámolás kezdő időpontja után a vagyontárgyat egyoldalú nyilatkozattal megvásárolja, az adóssal szemben beszámítással nem élhet. A szükségessé vált törlést az ingatlan-nyilvántartásban – a felszámoló megkeresésére az értékesítési jegyzőkönyv vagy adásvételi szerződés alapján – az ingatlanügyi hatóság, illetve a jelzálogjogot nyilvántartó más szervezet végzi.”

(2) A Cstv. 38. §-a a következő (5a) és (5b) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) Ha

a) az adós valamely kötelezettsége teljesítésének biztosítékául nem lajstromozott jog, valamint követelés biztosítéki célú átruházását kötötték ki, vagy nem lajstromozott ingóra, jogra, valamint követelésre vételi jogot alapítottak oly módon, hogy a jogszerzési nyilatkozatot a felszámolási eljárás kezdeményezését megelőzően a hitelbiztosítéki nyilvántartásba is bejegyezték, vagy

b) az ingatlan-nyilvántartásba a felszámolási eljárás kezdeményezését megelőzően bejegyzett vételi jog jogosultja igazolni tudja, hogy a vételi jogot pénzbeli követelése teljesítésének biztosítékául kötötte ki, a jogszerzésre jogosult, illetve a vételi jog jogosultja ezt a hitelbiztosítékot a felszámolási eljárásban a zálogjogosultakra irányadó szabályok szerint érvényesítheti. Ha ugyanazon vagyontárgyra zálogjogot is alapítottak és az a) vagy b) pont

szerinti biztosítéki célú átruházást vagy vételi jogot is kikötöttek, a kielégítési sorrendre a zálogjog alapításának, illetve a biztosítéki célú jogszerzés bejegyzésének időpontja irányadó.

(5b) A biztosítéki célú vételi jog jogosultja a felszámolás kezdő időpontját követő 60 napon belül nyilatkozhat arról is, hogy a vagyontárgyat meg kívánja vásárolni. Ebben az esetben az elővásárlási jog gyakorlására vonatkozó szabályokat is alkalmazni kell a vagyontárgy felszámolási eljárás alatt történő értékesítése során.”

- (3) A Cstv. 38. §-a a következő (7) és (8) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A felszámoló az adós iratanyagának rendezésével, kezelésével, tárolásával és elhelyezésével, a vagyontárgyak őrzésével, állagmegóvásával kapcsolatos, valamint az értékebecslési szolgáltatások igénybevétele érdekében az összességében gazdaságilag legelőnyösebb ajánlatot tevő szolgáltatót köteles kiválasztani. A felszámoló ezekre a szolgáltatásokra nem köthet szerződést olyan vállalkozással, amelyben a felszámolónak, a felszámolóbiztosnak vagy ezek közeli hozzátartozóinak kizárólagos vagy többségi részesedése van. A szolgáltató kiválasztására és a vele kötendő szerződés tartalmának kialakítására vonatkozó szempontrendszert a felszámoló dokumentálni köteles.

(8) A vezető tisztségviselő által a 31. § (1) bekezdés j) pontja alapján átadott vagyont a felszámoló a vagyonról készített kimutatás felszámoló részére történt átadásától számított 30 napon belül adja ki a jogszabályban meghatározott jogosultnak, a jogszabályban meghatározott módon.”

- 20. §** A Cstv. 40. § (1) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

(A tudomásszerzéstől számított 90 napon, de legfeljebb a felszámolást elrendelő végzés közzétételének időpontjától számított 1 éves jogvesztő határidőn belül a hitelező – vagy az adós nevében a felszámoló – a bíróság [6. § (1) bekezdés] előtt keresettel megtámadhatja az adósnak)

„d) a felszámolási eljárás lefolytatására irányuló kérelem bíróságra történő beérkezése napját megelőző három éven belül és azt követően megkötött szerződését vagy más jognyilatkozatát, ha annak tárgya olyan biztosítéki célú tulajdonátruházás, illetve jog vagy követelés biztosítéki célú átruházása vagy biztosítéki célú vételi jog gyakorlása volt, amelynek alapján a jogosult a szerzett jogával olyan módon élt, hogy az adóssal szemben fennálló elszámolási kötelezettségét nem vagy nem megfelelően teljesítette, illetve a biztosított követelést meghaladó fedezetet az adósnak nem adta ki; ha a jogszerzésre jogosult a tulajdonjog, más jog vagy követelés biztosítéki célból történő megszerzését a hitelbiztosítéki nyilvántartásba, illetve vételi jogát az ingatlan-nyilvántartásba nem jegyeztette be, a megtámadás feltételeinek fennállását vélelmezni kell.”

- 21. §** (1) A Cstv. 46. § (4a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4a) A felszámoló az adós vagyontárgyait csak a hitelezői választmány, illetve a hitelezők képviselője, vagy a felszámolási eljárásba bejelentkezett hitelezők követelésarányosan számított kétharmadának jóváhagyásával adhatja bérbe vagy engedheti át használatba olyan személynek vagy szervezetnek, aki vagy amely

a) a felszámolás elrendelésekor vagy azt megelőző egy éven belül az adós vezető tisztségviselője vagy

b) az adós kizárólagos vagy többségi befolyással rendelkező tulajdonosa

volt.”

- (2) A Cstv. 46. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A felszámoló az (5) bekezdés b) pontja szerinti követeléseket a bejelentési hatánapot követő 45 napon belül felülvizsgálja, annak eredményeképpen a szükséges esetekben az érdekeltekkel egyeztet, és a hitelezőket a nyilvántartásba vett és a nyilvántartásba nem vehető hitelezői igényükről írásban 15 napon belül tájékoztatja. A felszámoló a vitathatónak minősített hitelezői igényeket elbírálás végett 15 napon belül a felszámolást elrendelő bíróságnak megküldi, és a felülvizsgálat eredményeit az 50. § szerinti közbenső mérlegbe építi be.”

- 22. §** (1) A Cstv. 49/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A felszámoló a nyilvános pályázati felhívást a Cégközlönyben – a pályázatok benyújtására megállapított kezdő időpontot legalább 15 nappal megelőzően – teszi közzé, amelynek tartalmaznia kell:

a) az értékesítésre kerülő vagyon megjelölését,

b) az értékesítés feltételeit,

c) a legalacsonyabb összegű ellenértéket (minimálár),

d) az ajánlatok benyújtásának formáját, időpontját, az ajánlati biztosítékot, az átvétel és az elbírálás módját,

e) a részletes pályázati feltételeket tartalmazó dokumentum átvételének és az információ kérésének módját.”

- (2) A Cstv. 49/A. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
„(1a) Az (1) bekezdés c) pontja szerinti minimálár meghatározásának szabályait e törvény végrehajtási rendelete tartalmazza.”
- (3) A Cstv. 49/A. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(5) A (4) bekezdésben foglaltakat követő újabb sikertelen pályázat esetén – a hitelezői választmány (ennek hiányában az annak létrehozására az 5/A. § (4) bekezdése szerint jogosult hitelezők) egyetértésével – a felszámoló a pályázat harmadik megismétlése helyett a vagyontárgyat becsértéken az azt igénylő – a vagyontárgyra vonatkozóan zálogjoggal rendelkező – zálogjogosult hitelezőnek értékesíti oly módon, hogy több igénylő esetén a Ptk. 5:118–5:122. §-ában meghatározott kielégítési sorrend irányadó. Ha a tulajdont szerző zálogjogosult a zálogjogosultak kielégítési sorrendjében első helyen áll (a továbbiakban: elsőhelyi zálogjogosult), a vételár megfizetése úgy történik, hogy a vevő a felszámoló által szolgáltatott adatok alapján – legkésőbb a szerződéskötést követő 15 napon belül – köteles megfizetni
- a) a 49/D. § (1) bekezdés a)–e) pontja szerinti ráfordításokat,
 - b) a felszámoló díjelőlegeként a vételár 3%-ának megfelelő összeget és az azt terhelő általános forgalmi adó megfizetéséhez szükséges összeget,
 - c) az 59. § (5) bekezdése szerinti kifizetések céljára a vételár 2%-át, valamint
 - d) a vételár és a felszámolási eljárásban értékesített vagyontárgyat terhelő zálogjoggal biztosított, elismert követelése közötti pozitív különbözetet.”
- (4) A Cstv. 49/A. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:
„(6) Az (5) bekezdés c) pontja alapján kapott összeget a felszámoló 15 napon belül átutalja a Fővárosi Törvényszék Gazdasági Hivatala által vezetett számlára.”

23. §

- (1) A Cstv. 49/B. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Az árverést a felszámoló árverési hirdetménnyel tűzi ki, és ebben feltünteti
- a) az adós nevét és székhelyét,
 - b) az árverés helyét és idejét,
 - c) az árverésre kerülő vagyontárgyakat és becsértéküket,
 - d) a legalacsonyabb összegű ellenértéket (minimálár),
 - e) az árverési előleg összegét és azt, hogy az ingóságot az árverés előtt hol és mikor lehet megtekinteni,
 - f) ingatlan árverése esetén
 - fa) az ingatlan-nyilvántartási adatokat, a földhasználati nyilvántartásba bejegyzett földhasználat jogcímét, időtartamát,
 - fb) az ingatlan tartozékait, az épületnél jellemző sajátosságokat, továbbá beköltözhető vagy lakott állapotát,
 - fc) az árverési előleg összegét; és
 - g) az egyéb lényeges körülményeket.”
- (2) A Cstv. 49/B. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
„(1a) Az (1) bekezdés d) pontja szerinti minimálár meghatározásának szabályait e törvény végrehajtási rendelete tartalmazza.”
- (3) A Cstv. 49/B. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) Ha az árverésen a felajánlott vételár nem éri el a becsértéket, a felszámoló megismételt árverés tartásáról határoz.”
- (4) A Cstv. 49/B. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(7) A (3) bekezdésben foglaltakat követő újabb eredménytelen árverés esetén – a hitelezői választmány (választmány hiányában az annak létrehozására az 5/A. § (4) bekezdése szerint jogosult hitelezők) egyetértésével – a felszámoló az árverés harmadik megismétlése helyett a vagyontárgyat becsértéken az azt igénylő, a vagyontárgyra vonatkozóan zálogjoggal rendelkező zálogjogosult hitelezőnek értékesíti oly módon, hogy több igénylő esetén a Ptk. 5:118–5:122. §-ában meghatározott kielégítési sorrend irányadó. Ha a tulajdont szerző zálogjogosult az elsőhelyi zálogjogosult, a vételár megfizetése úgy történik, hogy a vevő – a felszámoló által szolgáltatott adatok alapján – legkésőbb a szerződéskötést követő 15 napon belül köteles megfizetni
- a) a 49/D. § (1) bekezdés a)–e) pontja szerinti ráfordításokat,
 - b) a felszámoló díjelőlegeként a vételár 3%-ának megfelelő összeget és az azt terhelő általános forgalmi adó megfizetéséhez szükséges összeget,

c) az 59. § (5) bekezdése szerinti kifizetések céljára a vételár 2%-át, valamint

d) a vételár és a felszámolási eljárásban értékesített vagyontárgyat terhelő zálogjoggal biztosított, elismert követelése közötti pozitív különbözetet.”

- (5) A Cstv. 49/B. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A (7) bekezdés c) pontja alapján kapott összeget a felszámoló 15 napon belül átutalja a Fővárosi Törvényszék Gazdasági Hivatala által vezetett számlára.”

- 24. §** (1) A Cstv. 49/D. § (1)–(2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) Amennyiben a zálogjogosult a 46. § (7) bekezdésében meghatározott befizetési kötelezettségét teljesítette – és követelése nem a 3. § (1) bekezdés g) pontja szerinti függő követelés –, a felszámoló a következőképpen jár el: ha a zálogjog a felszámolás kezdő időpontja előtt jött létre, a felszámoló a zálogtárgy értékesítése során befolyt vételárból – követelésen alapított zálogjog esetén pedig a követelés beszedéséből, behajtásából (a továbbiakban együtt: behajtás) származó bevételből – az alábbi sorrendben

a) a zálogtárgy élet- és vagyonbiztonságot veszélyeztető állapotának elhárításával közvetlenül összefüggő, hatósági határozattal elrendelt munkálatok igazolt költségeit,

b) a zálogtárgy 40. § szerinti perekkel történő visszakövetelésének, a zálogtárgy megőrzésének, állagmegóvásának, értékesítésének költségeit,

c) a zálogtárggyal összefüggésben a felszámolás kezdő időpontját követően esedékessé váló és befizetendő adókat, igazgatási szolgáltatási díjakat,

d) követelésen alapuló zálogjog esetén a követelés behajtásának költségeit,

e) a nettó vételár (a követelés behajtásából származó bevétel) legfeljebb 1%-ának megfelelő mértékű összeget az 57. § (2) bekezdés f) pontjában meghatározott költségként, valamint

f) a nettó vételár – illetve a követelés behajtásából származó bevétel – 7,5%-ának megfelelő összeget

vonhatja le, az a)–f) pont szerinti levonásokat követően fennmaradó összeget pedig 15 napon belül az értékesített zálogtárgyat terhelő, zálogjoggal biztosított követelés (tőke, szerződéses kamat, költségek) kielégítésére köteles fordítani az említett sorrendben, több jogosult esetén a Ptk. 5:118–5:122. §-ában meghatározott kielégítési sorrend figyelembevételével.

(2) A felszámoló az (1) bekezdés f) pontja szerinti összegből 3%-nak megfelelő összegű felszámolói díjelőleget és ezt a díjelőleget terhelő általános forgalmi adó megfizetéséhez szükséges összeget veheti fel, 2%-ot pedig haladéktalanul a Fővárosi Törvényszék Gazdasági Hivatala részére utal át. A Fővárosi Törvényszék Gazdasági Hivatala az átutalt összeget elkülönítetten kezeli, és az 59. § (5) bekezdése szerinti kifizetésekre használja fel. Az (1) bekezdés és az e bekezdés szerinti levonásokat és kifizetéseket követően fennmaradó összeget a felszámoló az 57. § (1) bekezdésében felsorolt tartozások teljesítésének fedezetéül köteles elkülöníteni.”

- (2) A Cstv. 49/D. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) E § alkalmazásában létrejöttnek kell tekinteni a felszámolás kezdő időpontját megelőzően kötött zálogszerződéssel olyan követelésen alapított zálogjogot is, amely követelés a felszámolás kezdő időpontja előtt létrejött jogviszonyból a felszámolás kezdő időpontját követően keletkezett.”

- (3) A Cstv. 49/D. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A zálogjoggal biztosított követelésekkel azonos elbírálás alá esik az a követelés, amely kizárólag a zálogtárgyból történő kielégítés tűréseire irányul (dologi kötelezettség), az alzálogjoggal terhelt követelés, az önálló zálogjoggal, illetve átalakításos önálló zálogjoggal terhelt ingatlanból a biztosítéki szerződés szerint kielégíthető követelés, valamint az a követelés is, amelynek végrehajtására az ingóságot lefoglalták, illetve a végrehajtási jogot a felszámolás kezdő időpontjáig [28. § (2) bekezdés e) pont] bejegyezték. Ez utóbbi követeléseknek a kielégítési sorrendben elfoglalt helyét az ingóság lefoglalásának időpontja, illetve a végrehajtási jog bejegyzésének időpontja szerint kell megállapítani.”

- (4) A Cstv. 49/D. §-a a következő (8) és (9) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Ha a zálogtárgy eredményessé nyilvánított pályázati vagy árverés útján történő értékesítésekor a zálogtárgy megvásárlására olyan elsőhelyi zálogjogosult jogosult, akinek a követelése nem minősül a 3. § (1) bekezdés g) pontja szerinti függő követelésnek, a vételár megfizetése úgy történik, hogy a vevő – a felszámoló által szolgáltatott adatok alapján – a szerződéskötéskor köteles megfizetni

a) az (1) bekezdés a)–e) pontja szerinti ráfordításokat,

b) a felszámoló díjelőlegeként a vételár 3%-ának megfelelő összeget és az azt terhelő általános forgalmi adó megfizetéséhez szükséges összeget,

c) az 59. § (5) bekezdése szerinti kifizetések céljára a vételár 2%-át, valamint

d) a vételár és a felszámolási eljárásban értékesített vagyontárgyat terhelő zálogjoggal biztosított, elismert követelése közötti pozitív különbözetet.

(9) A (8) bekezdés c) pontja alapján kapott összeget a felszámoló 15 napon belül átutalja a Fővárosi Törvényszék Gazdasági Hivatala által vezetett számlára.”

25. § A Cstv. 49/E. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az elektronikus árverésen közjegyzőt nem kell igénybe venni.”

26. § (1) A Cstv. 51. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A felszámoló jogszabálysértő intézkedése vagy mulasztása ellen a sérelmet szenvedett fél, a hitelezői választmány, valamint a hitelezői képviselő a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül a felszámolást elrendelő bíróságnál a felszámolóval szemben kifogással élhet. Az adós nevében kifogást a 8. § (1) bekezdésében meghatározott szervek képviselője nyújthat be.”

(2) A Cstv. 51. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A bíróság a kifogást elbíráló végzésében – a felszámoló kérelmére – engedélyezheti, hogy a felszámoló a bíróság végzése szerinti őt terhelő, a kifogást előterjesztő fél részére megfizetett eljárási költséget az adós vagyonából felvegye és azt felszámolási költségként elszámolja, ha – a kifogás benyújtására okot adó mulasztás vagy intézkedés körülményeire is tekintettel – megállapítható, hogy a felszámoló az ilyen tisztséget betöltő személytől általában elvárható gondossággal járt el.”

(3) A Cstv. 51. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A kifogásnak helyt adó végzés ellen a közléstől számított 15 napon belül fellebbezhet – a végzésnek a kifogást előterjesztő fél részére megítélt költségek felszámolási költségként történő kifizetésének engedélyezésére irányuló kérelmet elutasító rendelkezésére is kiterjedően – a felszámoló, a végzésnek a kifogást előterjesztő fél részére megítélt költségek felszámolási költségként történő kifizetését engedélyező rendelkezése ellen pedig a kifogást előterjesztő fél, ha ez utóbbi hitelezőnek minősül. A kifogást elutasító végzés ellen a kifogást előterjesztő fél fellebbezhet.”

(4) A Cstv. 51. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) A kifogást elbíráló végzés ellen benyújtott fellebbezést 45 napon belül kell elbírálni.”

27. § A Cstv. a következő 51/A. §-sal egészül ki:

„51/A. § A bíróság a felszámolóval szemben bírságot kiszabó határozatát a jogerőre emelkedését követő 8 napon belül megküldi a felszámolók névjegyzékét vezető, illetve a felszámoló szervezetet a 27/A. § (6a) bekezdése vagy a 66. § (6) bekezdése alapján nyilvántartó hatóságnak.”

28. § A Cstv. 52. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A felszámolás kezdő időpontjától számított két év elteltével a felszámolási zárómérleg elkészítése kötelező, kivéve, ha

a) az adós ellen indított folyamatban lévő per vagy hatósági eljárás jogerős befejezése a hitelezői igény megállapításához szükséges, vagy

b) még nem fejeződtek be

ba) a 33/A. § alapján felszámoló által indított megállapítási perek,

bb) a 40. § alapján kezdeményezett eljárások vagy az adós vagyona terhére kötött fedezetelvonó szerződésekre alapított eljárások, vagy

bc) a vitatott igény elbírálására vagy kifogás alapján indult eljárások.”

29. § A Cstv. 54. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„54. § (1) A felszámoló a felszámolás során az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal köteles eljárni. Kötelezettségeinek megszegésével okozott kárért a polgári jogi felelősség szabályai szerint felel. A felszámoló felelőssége az adósnak a felszámolás kezdő időpontjában meglévő –, illetve a felszámolás alatt szerzett – vagyonával [4. § (1) bekezdés] összefüggésben áll fenn. A felszámoló elvárható gondosságának körébe tartozik, hogy amennyiben a fizetéseképtelenség bírósági megállapítása előtti időszakban jogszabályellenes vagyonkimentés történt, és a felszámoló úgy látja, hogy az ilyen vagyonkimentéssel szembeni fellépéssel a felszámolói vagyon növelhető, köteles az eljárásokat megindítani, tájékoztatva erről a hitelezői választmányt is.

(2) Az (1) bekezdés szerinti keresetekre a 6. § szerinti bíróság kizárólagosan illetékes.”

30. § (1) A Cstv. 56. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A bíróság a felszámolási zárómérleget, a zárójelentést és a vagyonfelosztási javaslatot a kézhezvételtől számított 30 napon belül megküldi a hitelezőknek. Bármelyik hitelező a kézbesítéstől számított 30 napon belül a felszámolási zárómérlegben, a zárójelentésben vagy a vagyonfelosztási javaslatban foglaltakat írásban kifogásolhatja. A kifogás benyújtására rendelkezésre álló határidő elmulasztása jogvesztéssel jár. A bíróság tárgyalást tűz ki, amelyre megidéri a kifogást előterjesztőt, valamint a felszámolót. A bíróság a kifogásról a tárgyaláson határoz, és annak eredményeképpen a kifogásnak helyt ad, vagy azt elutasítja. A kifogás elutasítása ellen külön fellebbezésnek nincs helye.”

(2) A Cstv. 56. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Ha az eljárás befejezésekor az értékesíttelen vagyontárgyak között zálogjoggal terhelt vagyontárgy is található, a vagyontárgyaknak a hitelezők közötti felosztásáról rendelkező végzés jogerőre emelkedésével a zálogjog megszűnik. A szükséges eljárás lefolytatása a bíróság végzése alapján hivatalból történik. A zálogtárgyat elsődlegesen az adott zálogtárgyon fennálló zálogjog jogosultja(i) között kell felosztani a Ptk. 5:118–5:122. §-ában meghatározott kielégítési sorrend figyelembevételével. A zálogtárgynak a felszámolási zárómérlegben meghatározott értékével nem fedezett követelések ki nem egyenlített részének kielégítése, valamint a zálogjogosultak kielégítése után a zálogtárgy fennmaradó hányadának felosztása tekintetében az 57–58. § szerint kell eljárni.”

31. § (1) A Cstv. 57. § (1) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A gazdálkodó szervezetnek a felszámolás körébe tartozó vagyonából a tartozásokat a következő sorrend figyelembevételével kell kielégíteni:)

„b) a felszámolás kezdő időpontja előtt zálogjoggal biztosított követeléseknek a 49/D. § (1)–(2a) bekezdés alkalmazásával ki nem elégített része a zálogtárgy általános forgalmi adó nélkül számított értékesítési árbevétele összegéig, oly módon, hogy a 49/D. § (1) bekezdés f) pontja szerint a zálogjogosultnak teljesítendő kifizetésekor levont, és a 49/D. § (2) bekezdése szerint az e § (1) bekezdésében meghatározott tartozásokra elkülönített összeget is a zálogjoggal biztosított követelések kifizetésére kell fordítani; ha pedig a zálogtárgyat több zálogjog terheli, akkor a kielégítés sorrendjére a Ptk. 5:118–5:122. §-a az irányadó,”

(2) A Cstv. 57. § (2) bekezdés a) pont aa) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A felszámolási költségek a következők:]

a) az adóst terhelő munkabér és egyéb bérjellegű juttatások, ideértve]

„aa) a munkaviszony megszűnésekor járó végkielégítést, a kollektív szerződésben, illetve a munkaszerződésben meghatározott juttatásokat, valamint a munkáltatót a munkaviszony jogellenes megszüntetésével összefüggésben terhelő fizetési kötelezettségeket is,”

(3) Cstv. 57. § (2) bekezdése a következő k) és l) ponttal egészül ki:

(A felszámolási költségek a következők:)

„k) a felszámoló számára e törvény alapján kifizethető díjelőleg, valamint

l) az a költség, amelynek felszámolási költségként történő kifizetését és elszámolását a bíróság az 51. § (3a) bekezdésében meghatározott esetekben engedélyezte.”

32. § A Cstv. 60. §-a a következő (6a) bekezdéssel egészül ki:

„(6a) A felszámolási eljárást befejező végzés ellen benyújtott fellebbezést 90 napon belül kell elbírálni.”

33. § A Cstv. 63. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A minősített többséget biztosító befolyás alatt álló, valamint az egyszemélyes gazdasági társaság, továbbá az egyéni cég felszámolása esetében a befolyással rendelkező, illetve az egyedüli tag (részvényes) korlátlan felelősséggel tartozik a társaság minden olyan kötelezettségéért, amelynek kielégítését a felszámolási eljárás során az adós vagyona nem fedezi, ha a hitelezőnek a felszámolási eljárás során, vagy annak jogerős lezárásáról hozott határozat Céglözlönyben való közzétételét követő 90 napos jogvesztő határidőn belül benyújtott keresete alapján a 6. § (1) bekezdése szerint illetékes bíróság a tagot (részvényt) – az adós társasággal összefüggő tartósan hátrányos üzletpolitikája miatt fennálló helytállási kötelezettségére tekintettel – a hitelező azon felszámolási eljárásban nyilvántartásba vett követelésének megfizetésére kötelezi, amelynek kielégítésére a felszámolási eljárásban nincs fedezet. A felszámoló a keresetindítást megalapozó körülményekről és információkról köteles a hitelezői választmányt, a hitelezői képviselőt vagy a hozzá forduló hitelezőket tájékoztatni.”

34. § A Cstv. 63/A. §-át megelőző alcím címe és a 63/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„A társasági részesedés rosszhiszemű átruházása miatti felelősség megállapítása

63/A. § Amennyiben az adósnak – a bíróság által jóváhagyott közbenső mérleg (egyszerűsített eljárás esetén pedig a bíróság által jóváhagyott vagyonfelosztási javaslat) szerint – a jegyzett tőkéjének 50%-át meghaladó mértékű tartozása van, a hitelező kereseti kérelmére a 6. § (1) bekezdése szerint illetékes bíróság megállapítja, hogy a felszámolási eljárás megindítását megelőző három éven belül részesedését átruházó, többségi befolyással rendelkező volt tag (részvényes) korlátlanul felel az adós ki nem elégített kötelezettségeiért, kivéve, ha a részesedését átruházó volt tag bizonyítja, hogy az átruházás időpontjában az adós még fizetőképese volt, és a fenyegető fizetéseképtelenség vagy a fizetéseképtelenség csak ezt követően következett be, vagy az adós ugyan fizetéseképtelenséggel fenyegető helyzetben volt vagy már fizetéseképtelen volt, de a tag (részvényes) az átruházás során jóhiszeműen és a hitelezők érdekeinek figyelembevételével járt el. A felszámoló az e bekezdés szerinti felelősséget megalapozó, társasági részesedést átruházó jogügyletre vonatkozó információkról köteles a hitelezői választmányt, a hitelezői képviselőt és a nyilvántartásba vett hitelezőket tájékoztatni. A keresetet legkésőbb a felszámolási eljárás jogerős lezárásáról hozott határozat Céglözlönyben való közzétételét követő 90 napos jogvesztő határidőn belül lehet benyújtani.”

35. § (1) A Cstv. 63/B. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Amennyiben a felszámoló által benyújtott jelentés és vagyonfelosztási kérelem alapján az adósnak a felszámolási eljárás alatt nem volt sem bevétele, sem kiadása, a felszámoló által készített jelentést és vagyonfelosztási javaslatot csak az állami és az önkormányzati adóhatóságnak kell megküldeni, továbbá nem kell közbenső mérleget készíteni.”

(2) A Cstv. 63/B. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A bíróság a (4) bekezdés szerinti végzésben az adós gazdálkodó szervezet vezetőjét

a) hivatalból az 59. § (5) bekezdés alapján kifizetésre kerülő felszámolói díj állam javára történő megtérítésére,

b) a felszámolási eljárást kezdeményező hitelező részére – a (4) bekezdés szerinti végzés meghozatalát megelőzően benyújtott kérelmére – a hitelező által megfizetett és a 27. § (1a) bekezdése alapján a felszámolási eljárásban meg nem térült illeték és közzétételi költségterítés megtérítésére, valamint

c) a felszámoló kérelmére a felszámolót – az egyszerűsített felszámolási eljárásban megillető – 300 000 forint és a felszámolónak az 59. § (5) bekezdés alapján kifizetett összeg különbözetének a felszámoló részére történő megtérítésére

kötelezi, ha az egyszerűsített felszámolási eljárásra a könyvvizetés, illetve a nyilvántartások hiányosságai miatt került sor, vagy ha a vezető tisztségviselő a cég felszámolását megelőző három év közül bármelyikben neki felróható okból nem tett eleget az éves beszámoló, az egyszerűsített éves beszámoló, az összevont (konszolidált) éves beszámoló külön jogszabályban meghatározott letétbehelyezési és közzétételi kötelezettségének.”

(3) A Cstv. 63/B. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A (6) bekezdés a) pontja szerinti felszámolói díj megtérítését a Fővárosi Törvényszék Gazdasági Hivatalához kell befizetni. A Gazdasági Hivatal a központi költségvetést megillető összeget az 59. § (5) bekezdés szerinti elszámolás részeként mutatja ki. A központi költségvetést megillető összeg adók módjára behajtandó köztartozás, amelyet az állami adóhatóság hajt be. A végrehajtás során felmerült, ki nem egyenlített költségeket a központi költségvetés viseli.”

36. § (1) A Cstv. 66. § (2a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2a) Az állami felszámoló ideiglenes vagyonfelügyelőkénti kirendelése kötelező, az adós erre vonatkozó meghallgatását a bíróság mellőzheti. A kirendelés iránt a bíróság a felszámolást kezdeményező kérelem vagy értesítés benyújtásától számított 3 munkanapon belül intézkedik. Ha az állami vagyonfelügyelőként történő ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelésére sor került, a bíróság az erre irányuló további kérelmek elbírálását mellőzi. Az ideiglenes vagyonfelügyelőként eljáró állami felszámoló díja legalább nettó 500 000 forint, de legfeljebb nettó 5 000 000 forint. A bíróság az ideiglenes vagyonfelügyelői feladatok várható munkaterhe figyelembevételével rendelkezik a díj megelőlegezéséről, és a díjat a ténylegesen teljesített munkateher figyelembevételével állapítja meg. A díjat a bíróság kezdeményezésére a központi költségvetés előlegezi meg és az adós viseli, kivéve, ha a hitelező a felszámolási eljárás iránti kérelemtől elállt, vagy a hitelező által kezdeményezett eljárásban a felszámolást a bíróság nem rendeli el. Ez utóbbi esetekben a megelőlegezett díjat a hitelező köteles az állam képviselőjének felhívására 15 napon belül megfizetni. A központi költségvetés által megelőlegezett díjat az adós általi megfizetés esetében a megfizetés beérkezésétől számított 8 munkanapon belül a központi költségvetés számára a Fővárosi Törvényszék Gazdasági Hivatala pótolja vissza.”

- (2) A Cstv. 66. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép
- „(4) A (2) bekezdés szerinti felszámolóra annak foglalkoztatottjaira és felszámolóbiztosaira az e törvényben foglalt követelményeket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a 27/A. § (4) bekezdés a) pont aa) és ab) alpontja szerinti – az adós tulajdonosával vagy hitelezőjével összefüggő – kizáró oknak nem tekinthető, ha az adós részben vagy egészben állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezet, vagy ha az adós hitelezője az állam, a központi költségvetés, elkülönített állami pénzalap, társadalombiztosítás pénzügyi alapja, államháztartási szervezet, részben vagy egészben az állam tulajdonában vagy tagságával működő szervezet.”
- (3) A Cstv. 66. §-a a következő (6a) bekezdéssel egészül ki:
- „(6a) A (6) bekezdésben meghatározott állami felszámolókra, vezető tisztségviselőikre és foglalkoztatottjaikra – ideértve az általuk kinevezett felszámolóbiztosokat is – az e törvényben és a felszámolók névjegyzékéről szóló kormányrendeletben meghatározott követelmények irányadók.”

37. §

A Cstv. a következő 83/R. §-sal egészül ki:

„83/R. § (1) E törvénynek a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény, valamint az azzal összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2017. évi XLIX. törvénnyel (a továbbiakban: 2017. évi XLIX. törvény) megállapított rendelkezéseit – a (2)–(3) bekezdésben meghatározott kivétellel, valamint a (4) és (5) bekezdésben foglaltak figyelembevételével – a 2017. évi XLIX. törvény hatálybalépésekor folyamatban lévő eljárásokban is alkalmazni kell

a) a 2017. évi XLIX. törvény hatálybalépését követően megkezdett eljárási cselekményekre,

b) a 2017. évi XLIX. törvény hatálybalépését követően keletkezett tényekre és megkezdett intézkedésekre, valamint

c) a felszámolási eljárásokban a 2017. évi XLIX. törvény hatálybalépését követően megkezdett vagyoneértékesítésre.

(2) E törvénynek a 2017. évi XLIX. törvénnyel megállapított 4. § (4a) bekezdését a 2017. évi XLIX. törvény hatálybalépését követően elrendelt csődeljárásokban és felszámolási eljárásokban kell alkalmazni.

(3) E törvénynek a 2017. évi XLIX. törvénnyel módosított 4/B. §-át, 12. § (3) bekezdését, 29. §-át, 30. §-át, 31. § (1) bekezdés h) pontját, 36. § (1) bekezdését, 38. § (5a)–(5b) bekezdését, 48. § (2) bekezdését, 49. § (6) bekezdését, 49/A. § (5) bekezdését, 49/B. § (7) bekezdését, 49/C. § (3) bekezdését, 49/D. §-át, 67. § (9g) bekezdését és 70. § (7) bekezdését a 2017. évi XLIX. törvény hatálybalépését követően elrendelt csődeljárásokban és felszámolási eljárásokban kell alkalmazni.

(4) E törvénynek a 2017. évi XLIX. törvénnyel módosított 33/A. §-át a 2017. évi XLIX. törvény hatálybalépését követően benyújtott megállapítási és az annak alapján indítható marasztalási keresetekre kell először alkalmazni.

(5) E törvénynek a 2017. évi XLIX. törvénnyel beiktatott 40. § (1) bekezdés d) pontja szerinti vélelmet a 2017. évi XLIX. törvény hatálybalépését megelőzően kötött ügyletekre akkor kell alkalmazni, ha a jogszerzési nyilatkozat a 2017. évi XLIX. törvény hatálybalépését követő 60 napon belül sem került bejegyzésre a hitelbiztosítéki nyilvántartásba, illetve a biztosítéki céllal kikötött vételi jogot 2017. évi XLIX. törvény hatálybalépését követő 60 napon belül sem jegyezték be az ingatlan-nyilvántartásba.

(6) E törvénynek a 2017. évi XLIX. törvénnyel megállapított 27/C. § (4) bekezdés f) pontja szerinti adatok változását vagy kiegészítését 2017. október 1-jéig kell bejelenteni a felszámolók névjegyzékét vezető hatóságnak, illetve a 27/A. § (6a) bekezdés vagy a 66. § (6) bekezdés szerinti nyilvántartásokat vezető hatóságnak.”

38. §

A Cstv. a 85. §-t követően a következő alcím címmel és 86. §-sal egészül ki:

„Az Európai Unió jogának való megfelelés

86. § (1) Ez a törvény a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

(2) E törvény tervezetének a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 15. cikk (7) bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.”

39. §

A Cstv.

15. § (3) bekezdésében az „5 munkanapon belül” szövegrész helyébe a „8 munkanapon belül” szöveg,
- 27/A. § (4) bekezdés a) pont aa) és ab) alpontjában a „vagy hitelezője” szövegrész helyébe a „ , hitelezője vagy az adós vagyonának nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelője” szöveg,
- 27/A. § (5) bekezdésében a „két munkanapon belül” szövegrész helyébe az „öt munkanapon belül” szöveg,
- 27/C. § (1a) bekezdésében az „igazolást” szövegrész helyébe a „tanúsítványt” szöveg,
38. § (1) bekezdésében az „adós ingatlanán fennálló végrehajtási jog” szövegrész helyébe az „adós ingatlanán, illetve bírósági, hatósági nyilvántartásba vett vagyontárgyán fennálló végrehajtási jog” szöveg,

6. 40. § (1) bekezdésében a „90 napon,” szövegrész helyébe a „120 napon,” szöveg,
7. 40. § (1) bekezdés b) pontjában a „két éven belül” szövegrész helyébe a „három éven belül” szöveg,
8. 40. § (5) bekezdésében a „90 napos” szövegrész helyébe a „120 napos” szöveg,
9. 46. § (7) bekezdésében a „félévente” szövegrész helyébe a „félévente, – elektronikus úton benyújtott megkeresés esetén elektronikus úton –” szöveg,
10. 48. § (2) bekezdésében az „elővásárlási joggal rendelkeznek” szövegrész helyébe az „a felszámolás elrendelését megelőzően közhiteles nyilvántartásba bejegyzett vagy jogszabály alapján elővásárlási joggal rendelkeznek” szöveg,
11. 49. § (1) bekezdésében a „vagy ha várható bevételek nem fedezik az értékesítés költségeit,” szövegrész helyébe a „vagy ha a vagyontárgy gyorsan romló termék, vagy ha a pályázati vagy árverés formájában történő értékesítésből várható bevételek nem fedezik az értékesítés költségeit,” szöveg,
12. 49. § (6) bekezdésében az „az elővásárlási jog figyelembevételére vonatkozó kötelezettségének nem tesz eleget,” szövegrész helyébe az „a felszámolás elrendelését megelőzően közhiteles nyilvántartásba bejegyzett vagy jogszabály alapján fennálló elővásárlási jog figyelembevételére vonatkozó kötelezettségének nem tesz eleget,” szöveg,
13. 49/A. § (4) bekezdésében az „ártárgyaláson önhibájából részt nem vevő,” szövegrész helyébe az „ártárgyaláson részt nem vevő” szöveg,
14. 49/B. § (4) bekezdésében az „Ingatlanra az” szövegrész helyébe a „A vagyontárgyra az” szöveg,
15. 49/C. § (3) bekezdésében az „A jogszabály vagy szerződés alapján elővásárlásra jogosult” szövegrész helyébe az „A felszámolás elrendelését megelőzően közhiteles nyilvántartásba bejegyzett vagy jogszabály alapján elővásárlásra jogosult ezt a” szöveg,
16. 50. § (1) bekezdésében a „valamint a bevételek és költségek alakulásának részletes magyarázatát.” szövegrész helyébe a „valamint a bevételek és költségek alakulásának részletes magyarázatát. A szöveges jelentéshez csatolni kell a hitelezők 46. § (5) bekezdése szerinti nyilvántartását.” szöveg,
17. 50. § (5) bekezdésében az „A közbenső mérleget, a bevételek és kiadások alakulásáról, továbbá a felszámolási költségekről készített kimutatást” szövegrész helyébe az „A közbenső mérleget, a szöveges jelentést, a bevételek és kiadások alakulásáról, továbbá a felszámolási költségekről készített kimutatást” szöveg,
18. 50. § (6) bekezdésében a „közbenső mérleg elkészítéséig értékesített vagyontárgyakból és a felszámolás kezdő időpontja előtt keletkezett, behajtott követelésekből együttesen befolyt összeg” szövegrész helyébe a „közbenső mérleg elkészítéséig értékesített vagyontárgyakból és a felszámolás kezdő időpontja előtt keletkezett, behajtott követelésekből – kivéve a 49/D. § (1) és (3) bekezdés szerinti értékesítések esetét – együttesen befolyt összeg” szöveg,
19. 50. § (6) bekezdésében a „de legalább 200 000 forintot” szövegrész helyett a „de legalább 200 000 forintot, díjelőlegként” szöveg,
20. 52. § (3) bekezdés d) pontjában a „ki nem egyenlített tartozásokat,” szövegrész helyébe a „ki nem egyenlített tartozásokat hitelezőkénti bontásban,” szöveg,
21. 57. § (1) bekezdés c) pontjában a „kártérítési járadék, sérelemdíj, bányászati keresetkiegészítés,” szövegrész helyébe a „kártérítési járadék, bányászati keresetkiegészítés,” szöveg,
22. 57. § (1) bekezdés d) pontjában a „kártérítésből eredő követelések,” szövegrész helyébe a „kártérítésből, sérelemdíjból eredő követelések,” szöveg,
23. 59. § (1) bekezdésében az „Az egyszerűsített felszámolási eljárásban a felszámoló díja 300 000 forint, továbbá a felszámolás során eladott vagyontárgyak bevétele és a befolyt – a felszámolás kezdő időpontja előtt keletkezett – követelések pénzbevétele együttes összegének 1%-a” szövegrész helyébe az „Az egyszerűsített felszámolási eljárásban a felszámoló díja 300 000 forint, továbbá a felszámolás során eladott vagyontárgyak bevétele és a befolyt – a felszámolás kezdő időpontja előtt keletkezett – követelések pénzbevétele együttes összegének 1%-a, ezen felül a 49/A. § (5) bekezdés, 49/B. § (7) bekezdés és a 49/D. § (2) bekezdésben szabályozott értékesítések esetén az ott meghatározott módon kiszámított összeg” szöveg,
24. 63/B. § (2) bekezdésében a „közléstől számított 8 napon belül fellebbezhet” szövegrész helyébe a „közléstől számított 8 munkanapon belül fellebbezhet. A fellebbezést 30 napon belül kell elbírálni” szöveg,
25. 65. § (3) bekezdés b) pontjában a „projekteket valósít meg,” szövegrész helyébe a „projekteket valósít meg vagy erre vállalt kötelezettséget,” szöveg,
26. 65. § (3) bekezdés d) pontjában a „koncesszióköteles tevékenységet folytat,” szövegrész helyébe a „koncesszióköteles tevékenységet folytat vagy erre vállalt kötelezettséget,” szöveg,

27. 66. § (6) bekezdésében a „felszámolóbiztost 300 000 forintig terjedő közigazgatási bírsággal sújthatja.” szövegrész helyébe a „felszámolóbiztost 400 000 forintig terjedő közigazgatási bírsággal sújthatja.” szöveg,
28. 67. § (8) bekezdésében az „52. § (2) bekezdése szerinti esetben.” szövegrész helyébe az „52. § (2) bekezdése szerinti esetben, illetve a folyamatban lévő eljárásokra tekintettel.” szöveg,
29. 67. § (9g) bekezdésében a „vagyonni elemre vonatkozóan elővásárlási jog áll fenn,” szövegrész helyébe a „vagyonni elemre vonatkozóan a felszámolás elrendelését megelőzően közhiteles nyilvántartásba bejegyzett vagy jogszabály alapján fennálló elővásárlási jog áll fenn,” szöveg,
30. 67. § (9h) bekezdésében a „közzétételtől” szövegrész helyett a „megismerhetővé tételtől” szöveg,
31. 69. § (7) bekezdésében az „A végzés ellen külön fellebbezésnek van helye.” szövegrész helyébe az „A végzés ellen külön fellebbezésnek van helye, a fellebbezést soron kívül, de legfeljebb 15 napon belül kell elbírálni.” szöveg,
32. 70. § (7) bekezdésében a „felszámoló az elővásárlásra jogosulttal előzetesen közli,” szövegrész helyébe a „felszámoló a felszámolás elrendelését megelőzően közhiteles nyilvántartásba bejegyzett vagy jogszabály alapján fennálló elővásárlásra jogosulttal előzetesen közli,” szöveg
- lép.

40. § Hatályát veszti

1. a Cstv. 6. § (7) bekezdésének k) pontja,
2. a Cstv. 27/A. § (1) bekezdéséből az „A felszámolói névjegyzék 27/C. § (4) bekezdés szerinti adatai nyilvánosak.” szöveg,
3. a Cstv. 31. § (1) bekezdés d) pontjából az „a) pont” szöveg,
4. a Cstv. 47. § (2) bekezdése,
5. a Cstv. 66. § (6) bekezdéséből az „Ezek az adatok közérdekből nyilvánosak.” szöveg.

2. Az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény módosítása

- 41. §** (1) Az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény (a továbbiakban: Itv.) 43. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(8) A csődeljárás, a felszámolási eljárás, továbbá a természetes személyek bírósági adósságrendezési eljárása során benyújtott kifogás, valamint a végrehajtási kifogás illetéke 15 000 forint. Ha a kifogás alapos, a bíróság a kifogásnak helyt adó döntésében hivatalból rendelkezik a kifogás, valamint a kifogás tárgyában hozott bírósági végzés elleni jogorvoslati eljárás illetékének a kifogást előterjesztő részére történő visszatérítéséről.”
- (2) Az Itv. 62. § (1) bekezdés v) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- (A feleket jövedelmi és vagyoni viszonyaikra tekintet nélkül illetékfeljegyzési jog illeti meg:)*
- „v) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 33/A., 40., 63. és 63/A. §-a alapján a hitelezők által indított perekben.”

3. Az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény módosításáról, valamint a hiteles tulajdonlap-másolat igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 1996. évi LXXXV. törvény módosítása

- 42. §** Az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény módosításáról, valamint a hiteles tulajdonlap-másolat igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 1996. évi LXXXV. törvény 32/E. §-a következő (12) bekezdéssel egészül ki:
- „(12) A felszámolás tényének az ingatlan-nyilvántartásba történő feljegyzése esetén az eljárásért fizetendő díjat utólagosan fizeti meg a felszámolási eljárás alatt álló jogi személy. A díjfizetési kötelezettség akkor válik esedékessé, ha a felszámolási eljárás során az ingatlant érintő tulajdonosváltozás bejegyzése érdekében nyújtanak be okiratot vagy megkeresést, ilyen okirat vagy megkeresés hiányában pedig a felszámolási eljárást befejező bírósági végzés jogerőre emelkedésének napján.”

4. A külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény módosítása

- 43. §** (1) A külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény (a továbbiakban: Fkt.) 10. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) Ha törvény másképp nem rendelkezik, a fióktelep nem folytathat a külföldi vállalkozás nevében képviselői tevékenységet.”
- (2) Az Fkt. 11. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „11. § (1) A külföldi vállalkozás folyamatosan köteles biztosítani a fióktelep működéséhez, a tartozások kiegyenlítéséhez szükséges vagyont.
- (2) A külföldi székhelyű vállalkozás és a fióktelep egyetemlegesen és korlátlanul felel a fióktelep tevékenysége során keletkezett tartozásokért, az ezzel összefüggő eljárások magyar bíróság előtt is megindíthatók a külföldi székhelyű vállalkozás és a fióktelep ellen.
- (3) A nemzetközi magánjogról szóló 1979. évi 13. törvényerejű rendelet 60., 62. §-ában, valamint 62/G. § (2) bekezdésében foglaltakat a fogyasztók polgári jogi igényeinek érvényesítése iránti perekben, továbbá a fogyasztói szerződés részévé vált tisztességtelen általános szerződési feltétel érvénytelenségének megállapítása iránt indított perekben is alkalmazni kell.
- (4) A vagyontárgyak külföldről történő behozatalára a vámjogi, a vámjárási, az áruk országhatáron át történő szállításával kapcsolatos rendelkezéseket, továbbá – a külkereskedelmi engedélyezés alá eső termékek esetén – a külkereskedelmi áruforgalomra vonatkozó szabályokat is alkalmazni kell.
- (5) A fióktelep útján folytatott tevékenységgel összefüggésben keletkezett tartozások végrehajtása során a külföldi vállalkozás valamennyi belföldön található vagyonára végrehajtás vezethető.”
- (3) Az Fkt. 24. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(3) A valamely EGT-államban székhellyel rendelkező külföldi vállalkozás által létesített pénzügyi fióktelep külön meghatalmazás nélkül a külföldi vállalkozás nevében, annak képviselőjére irányuló tevékenységet is folytathat, ebben az esetben nem kell alkalmazni a 10. § (1) és (2) bekezdésében foglaltakat. Azt a tényt, hogy a pénzügyi fióktelep a külföldi vállalkozás képviselőjében jár el, az üzletszabályzatban, valamint a cégneve alatti eljárása során vagy tevékenysége során keletkező okiraton egyértelműen fel kell tüntetni. A 11. § (2) és (3) bekezdésben foglaltakat ezekben az esetekben is alkalmazni kell.”

5. A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény módosítása

- 44. §** (1) A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.) 104. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) A cég legfőbb szerve elrendelheti, hogy a végelszámoló a cég vagyoni eszközeit vagy azok meghatározott részét csak nyilvános pályázat, illetve árverés útján értékesítheti. Ha a cég legfőbb szerve felszámoló szervezetet választott meg végelszámolónak, a nyilvános értékesítés a felszámolási eljárás nyilvános értékesítési szabályaiban előírt módon is lefolytatható.”
- (2) A Ctv. 118/B. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(3) A fizetésektelenséggel fenyegető helyzet bekövetkezte az az időpont, amelytől kezdve a cég vezetői előre látták vagy az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondosság mellett látniuk kellett, hogy a cég nem lesz képes esedékességkor kielégíteni a vele szemben fennálló követeléseket.”
- (3) A Ctv. 118/B. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(4) Mentessül a felelősség alól a vezető tisztségviselő, ha bizonyítja, hogy a fizetésektelenséggel fenyegető helyzet nem a vezető tisztségviselői jogviszonya alatt vagy ügyvezetési tevékenysége miatt következett be, a fizetésektelenséggel fenyegető helyzet bekövetkeztét követően pedig az adott helyzetben az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható valamennyi intézkedést megtette a hitelezői veszteségek elkerülése, csökkentése, továbbá a cég legfőbb szerve intézkedéseinek kezdeményezése érdekében.”
- (4) A Ctv. 118/B. §-a a következő (5)–(7) bekezdéssel egészül ki:
- „(5) Ha a vezető tisztségviselő a kénysztörölés elrendelését megelőzően vagy a kénysztörölési eljárás alatt neki felrőhatóan nem tett eleget a számviteli beszámoló letétbe helyezési és közzétételi kötelezettségének, vagy – végelszámolás esetén – nem vagy nem teljeskörűen teljesítette a 98. § (3) bekezdés a), c) és d) pontja szerinti

kötelezettségét, bizonyítania kell azt is, hogy a vezető tisztségviselői jogviszonya, illetve a végelszámoló tevékenysége alatt nem következett be vagyonszerzés.

(6) Az (5) bekezdésben foglaltak irányadók akkor is, ha a kénysztörlesztési eljárást végelszámolás előzte meg és a végelszámoló nem tett eleget a 104. § (3) és (4) bekezdésében foglalt kötelezettségének.

(7) A Ptk. 3:86. § (2) bekezdésében, 3:118. §-ában, 3:347. § (3) bekezdésében, valamint a környezet védelmének általános szabályairól szóló 1995. évi LIII. törvényben a vezető tisztségviselők polgári jogi felelősségének megállapítására és velük szemben a szerződésen kívüli kártérítési igény érvényesítésére az e §-ban foglalt alapján kerülhet sor, ha a jogi személy jogutód nélküli megszűntetésére kénysztörlesztési eljárásban kerül sor.”

6. A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény módosítása

45. § A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 118. § (3) bekezdése a következő m) ponttal egészül ki:

[Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn]

„m) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal”

(szemben, e szerveknek a befektetési vállalkozáshoz, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.)

7. Az egyes közjegyzői nemperes eljárásokról szóló 2008. évi XLV. törvény módosítása

46. § (1) Az egyes közjegyzői nemperes eljárásokról szóló 2008. évi XLV. törvény (a továbbiakban: Kjn.p.) 36/P. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Ha a cégjegyzékbe bejegyzett szervezet a cégmásolatot nem csatolja a kérelemhez, a közjegyző a cégmásolatot a cégnylvántartásból elektronikus úton szerzi be.”

(2) A Kjn.p. 36/P. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Az (1)–(5) bekezdés rendelkezései nem alkalmazhatók a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett jogosult, illetve kötelezett személyében átalakulás vagy egyesülés folytán bekövetkező jogutódlás hitelbiztosítéki nyilvántartási átvezetésére.”

(3) A Kjn.p. A hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett jogosult vagy kötelezett jogutódlának megállapítása című alcím címében a „jogutódlának megállapítása” szövegrész helyébe a „jogutódlásának nyilvántartási átvezetése” szöveg lép.

(4) Hatályát veszti a Kjn.p. 36/P. § (2) bekezdés b) és c) pontjaiban a „– szétválással történő megszűnés esetén –” szövegrész, valamint a „jogerősen” szövegrész.

8. A hitelbiztosítéki nyilvántartásról szóló 2013. évi CCXXI. törvény módosítása

47. § (1) A hitelbiztosítéki nyilvántartásról szóló 2013. évi CCXXI. törvény (a továbbiakban: Hbnytv.) 2. alcíme a következő 6/A. §-sal egészül ki:

„6/A. § (1) A közjegyző által elektronikusan kézbesíteni rendelt irathoz (a továbbiakban: elektronikus irat) a címzett a regisztrációjához tartozó felhasználói felületről férhet hozzá. A kézbesítendő elektronikus irat felhasználói felületről történő hozzáférhetővé tételével egyidejűleg erről a MOKK rendszere rendszerüzenetben értesítést küld.

(2) Az elektronikus iratot a címzett az átvételi elismervény minősített elektronikus aláírással és minősített időbélyegzővel történő ellátásával veheti át.

(3) Ha a címzett az elektronikus irat felhasználói felületről történő hozzáférhetővé tételét követő nyolc munkanapon belül az iratot nem veszi át, akkor az iratot a hozzáférhetővé válást követő nyolcadik munkanapon hirdetmény útján kell kézbesíteni. A hirdetmény közzétételét követő napon az elektronikus irat kézbesítettnek tekintendő.

(4) Hirdetményi kézbesítés esetén a hirdetmény a MOKK honlapján a címzett nevét, utolsó ismert címét, a hirdetményi úton kézbesítendő irat megnevezését, az ügyszámot és a hirdetmény közzétételének napját tartalmazza azzal a felhívással, hogy az irat a rendszerben megtekinthető a közzétételtől számított 15 napon belül. A hirdetmény szövege tartalmazza azt a tájékoztatást, hogy az irat a hirdetmény közzétételét követő napon kézbesítettnek tekintendő. A hirdetményi kézbesítésről a címzett rendszerüzenetben értesítésül.”

- (2) A Hbnytv. 7. § (1) bekezdésének f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép és a bekezdés a következő g) ponttal egészül ki:
[A hitelbiztosítéki rendszer regisztrált felhasználója a hitelbiztosítéki rendszer felületén az erre szolgáló adatlap kitöltésével és a hitelbiztosítéki rendszerbe történő továbbításával a következő hitelbiztosítéki nyilatkozatokat teheti meg:]
 „f) jogszerzési nyilatkozat
 fa) tulajdonjog, más jog, követelés biztosítéki célból történő átruházásáról,
 fb) vételi jog biztosítéki célból történő kikötéséről,
 g) egyéb, e törvény szerinti nyilatkozat.”
- (3) A Hbnytv. a 19. §-t követően a következő 8/A. alcímmel egészül ki:
„8/A. Jogszerzési nyilatkozat
 19/A. § A nem lajstromozott ingóra vonatkozó tulajdonjog, más jog, valamint követelés biztosítéki célból történő átruházására vagy e vagyontárgyakra vonatkozó vételi jognak biztosítéki célból történő engedésére nem fogyasztó részéről vállalt kötelezettséget tartalmazó szerződés alapján e szerződés megkötésének tényét és az átruházó, illetve a vételi jogot engedő személyét a jogszerzésre jogosult akként köteles a nyilvántartásba bejegyeztetni, hogy hitelbiztosítéki nyilatkozatának a nyilvántartásban való rögzítésére és törlésére a zálogjogosulti nyilatkozatra, illetve ennek a nyilvántartásba való bejegyzésére és törlésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal az eltéréssel, hogy a zálogjogosult alatt a jogszerzésre jogosultat, a zálogkötelezett alatt pedig az átruházót, illetve a vételi jogot engedőt kell érteni.”
- (4) A Hbnytv. 24. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
 „(1) A zálogjogosult vagy a zálogkötelezett halála, illetve megszűnése esetén – a 24/A. §-ban foglalt kivétellel – a hitelbiztosítéki nyilatkozat megtételére jogosult jogutódlásának (a jogutód személyének) a nyilvántartásban való átvezetéséről a közjegyző az egyes közjegyzői nemperes eljárásokról szóló 2008. évi XLV. törvény (a továbbiakban: Kjnp.) 36/P. §-a szerinti nemperes eljárásban határoz.”
- (5) A Hbnytv. 12. alcíme a következő 24/A. §-sal egészül ki:
 „24/A. § (1) A zálogjogosult, vagy zálogkötelezett személyében átalakulás, vagy egyesülés folytán bekövetkező jogutódlást a jogutód, illetve a zálogjogosult vagy zálogkötelezett – a hitelbiztosítéki rendszer felületén az erre szolgáló elektronikus adatlap kitöltésével és a hitelbiztosítéki rendszerbe történő továbbításával – bejelentheti, és egyidejűleg a zálogjogosult vagy a zálogkötelezett hitelbiztosítéki rendszerben tárolt nyilatkozatainak, illetve bejegyzéseinek módosítása érdekében jogutódi hozzáférési jogosultságot kérhet.
 (2) A kérelmezőnek a jogutódlás tényét
 a) a cégjegyzékbe bejegyzett szervezet esetén a cégmásolattal, amelyből megállapítható, hogy a jogelőd megszűnt,
 b) a civil és az egyéb cégek nem minősülő szervezetek nyilvántartásában szereplő szervezet esetén a másolattal, amelyből megállapítható, hogy a jogelőd megszűnt, vagy
 c) – az a) és b) pont szerinti nyilvántartásban nem szereplő szervezet esetén – a jogutódlásról rendelkező jogerős bírósági, hatósági határozattal vagy a jogutódlást igazoló egyéb irattal
 kell igazolnia.
 (3) Ha a cégjegyzékbe bejegyzett szervezet a (2) bekezdés a) pontjában meghatározott okiratot a kérelemhez nem csatolja, a közjegyző a cégmásolatot a cégnyilvántartásból elektronikus úton szerzi be.
 (4) Ha az (1) bekezdés szerinti elektronikus adatlapon továbbított adatok megegyeznek a csatolt iratokban szereplő adatokkal, és eleget tesznek a hitelbiztosítéki rendszer további alakszerűségi követelményeinek, valamint a kérelmező a díjat megfizette, a közjegyző az adatokat a hitelbiztosítéki nyilatkozat rögzítésére vonatkozó szabályok szerint rögzíti a hitelbiztosítéki rendszerben és a jogutódként rögzített személy számára hozzáférési jogosultságot biztosít a zálogjogosult vagy zálogkötelezett hitelbiztosítéki rendszerben tárolt nyilatkozataihoz, illetve bejegyzéseikhez. A közjegyző a hozzáférési jogosultság megadásával egyidejűleg a zálogjogosult vagy zálogkötelezett állandó képviselője képviseleti jogosultságára vonatkozó nyilvántartási adatot törli.
 (5) A kérelmező a kérelem benyújtását követő 8 napon belül, külön felhívás nélkül köteles a közjegyzői díjat megfizetni. Ha a kérelem – a (3) bekezdés szerinti eset kivételével – hiányos, valamint, ha a kérelmező a díjat az előírt határidőn belül nem fizeti meg, a közjegyző – a hiányok pótlására való felhívás kibocsátása nélkül – a kérelmet indokolt végzéssel elutasítja.
 (6) A (4) bekezdés szerinti rögzítés és jogutódi hozzáférési jogosultság biztosítása tárgyában a közjegyző a Kjnp. közös eljárási szabályai szerint végzéssel határoz. Az eljárásban a közjegyző a kérelemhez csatolt iratok alapján dönt, egyebekben az eljárásban bizonyításnak nincs helye.
 (7) Az (5)–(6) bekezdés szerinti végzéseket a közjegyző a 6/A. § szerint a hitelbiztosítéki rendszeren keresztül elektronikusan rendeli kézbesíteni a kérelmező, valamint a jogelőd és a jogutód állandó képviselője részére.

E végzések ellen a kérelmező, a jogutód és a jogelő állandó képviselője a kézbesítésétől számított 15 napon belül a Kjnp. közös eljárási szabályai szerint fellebbezhet. A közjegyző végzése elleni fellebbezésnek a végzés végrehajtására nincs halasztó hatálya.

(8) A zálogkötelezett az (1) bekezdés szerinti jogutódlás zálogjogosult általi átvezetéséről rendszerüzenetben értesül. Az átvezetés akkor válik hatályossá, ha a bejegyzés módosítástól számított harminc napon belül a zálogkötelezett nem tett bejegyzés fenntartására irányuló nyilatkozatot.

(9) A zálogjogosult (1) bekezdés szerinti jogutódlás zálogkötelezett általi átvezetéséről rendszerüzenetben értesül. Az átvezetés akkor válik hatályossá, ha a bejegyzés módosítástól számított harminc napon belül a zálogjogosult nem tett bejegyzés fenntartására irányuló nyilatkozatot.

(10) Az (1)–(9) bekezdésben foglalt nyilatkozatokat is csak a hitelbiztosítéki rendszer regisztrált felhasználója teheti meg, és csak abban az esetben, ha a nyilatkozattal érintett személy is a hitelbiztosítéki rendszer regisztrált felhasználója; e személyek felhasználói regisztrációjára e törvény rendelkezései az irányadók.

(11) Az (1)–(10) bekezdés rendelkezéseit megfelelően alkalmazni kell a tulajdonjog-fenntartással történő eladás, a faktoring szerződés és a pénzügyi lízingszerződés, valamint nem lajstromozott ingóra vonatkozó tulajdonjog, más jog, valamint követelés biztosítéki célból történő átruházására vagy e vagyontárgyakra vonatkozó vételi jognak biztosítéki célból történő kikötéséről szóló szerződés esetén."

(6) A Hbnytv.

- a) 9. §-ának nyitó szövegrészeben a „lízingszerződés” szövegrész helyébe a „pénzügyi lízingszerződést, továbbá a nem lajstromozott ingóra vonatkozó tulajdonjog, más jog, valamint követelés biztosítéki célból történő átruházásról, illetve e vagyontárgyakra vonatkozó vételi jognak biztosítéki célból történő kikötéséről szóló szerződést” szöveg,
- b) 10. § (5) bekezdésében a „Ha zálogszerződés, tulajdonjog-fenntartással történő eladás, faktoring szerződés vagy lízingszerződés” szövegrész helyébe a „Ha zálogszerződés, tulajdonjog-fenntartással történő eladás, faktoring szerződés vagy pénzügyi lízingszerződés, továbbá a nem lajstromozott ingóra vonatkozó tulajdonjog, más jog, valamint követelés biztosítéki célból történő átruházásról, illetve e vagyontárgyakra vonatkozó vételi jognak biztosítéki célból történő kikötéséről szóló szerződés” szöveg,
- c) 24. § (6) bekezdésében a „lízingszerződés” szövegrész helyébe a „lízingszerződés, továbbá a nem lajstromozott ingóra vonatkozó tulajdonjog, más jog, valamint követelés biztosítéki célból történő átruházásról, illetve e vagyontárgyakra vonatkozó vételi jognak biztosítéki célból történő kikötéséről szóló szerződés” szöveg,
- d) 25. § (1) bekezdésében a „zálogkötelezett (vevő, adós, lízingbevevő)” szövegrész helyébe a „zálogkötelezett (vevő, adós, lízingbevevő, átruházó, vételi jogot engedő)” szöveg,
- e) 25. § (2) bekezdésében a „lízingszerződéssel” szövegrész helyébe a „lízingszerződéssel, továbbá tulajdonjogának biztosítéki célból történő átruházásáról vagy vételi jogának biztosítéki célból történő kikötéséről szóló szerződéssel” szöveg,
- f) 27. § (5) bekezdésében a „lízingszerződéssel” szövegrész helyébe a „lízingszerződéssel, továbbá tulajdonjogának biztosítéki célból történő átruházásáról vagy vételi jogának biztosítéki célból történő kikötéséről szóló szerződéssel” szöveg

lép.

9. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény módosítása

48. §

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 161. § (2) bekezdése a következő s) ponttal egészül ki:

[Az (1) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn]

„s) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal”

(szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.)

10. A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény módosítása

- 49. §** (1) A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 138. § (1) bekezdése a következő u) ponttal egészül ki:
(A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn)
 „u) a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal,”
[szemben, ha az a)–j), n), s) és t) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a p)–s) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.]
- (2) A Bit. 138. § (1) bekezdésében
- a „továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,” szövegrész helyébe a „továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a csődeljárásban eljáró vagyonfelügyelővel, a felszámolási eljárásban eljáró ideiglenes vagyonfelügyelővel, rendkívüli vagyonfelügyelővel, felszámolóval,” szöveg,
 - a „szemben, ha az a)–j), n), s) és t) pontban megjelölt szerv vagy személy” szövegrész helyébe a „szemben, ha az a)–j), n), s), t) és u) pontban megjelölt szerv vagy személy” szöveg lép.

11. Záró rendelkezések

- 50. §** Ez a törvény a kihirdetését követő második hónap első napján lép hatályba.
- 51. §** (1) Ez a törvény a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.
- (2) E törvény tervezetének a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 15. cikk (7) bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Kövér László s. k.,
az Országgyűlés elnöke

2017. évi LVII. törvény

egyes törvényeknek Magyarország versenyképessége javítása érdekében történő módosításáról*

1. A földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény módosítása

- 1. §** (1) A földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény (a továbbiakban: Get.) 89. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép és a § a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:
- „(1) A csatlakozóvezeték és a felhasználói berendezés kiviteli tervét – a kivitelezés megkezdése előtt – műszaki-biztonsági szempontok szerinti felülvizsgálatra be kell nyújtani a földgázelosztóhoz. A felülvizsgálathoz szükséges engedélyek rendelkezésre állása esetén a földgázelosztó a felülvizsgálatot 8 munkanapon belül köteles elvégezni. A földgázelosztónak a kivitelezésre alkalmasságot megállapító nyilatkozata hiányában a létesítmény nem kivitelezhető. A felülvizsgálat díjmentes.

* A törvényt az Országgyűlés a 2017. május 30-i ülésnapján fogadta el.

(2) Ha a földgázelosztó a nyilatkozatával a tervet kivitelezésre alkalmatlannak minősítette, az ingatlan tulajdonosa a műszaki-biztonsági hatóságtól kérheti az alkalmassági nyilatkozat kiadását. A kivitelezésre való alkalmasság megállapítására indított eljárásra külön jogszabály rendelkezéseit kell alkalmazni azzal, hogy a műszaki-biztonsági hatóság az alkalmassági nyilatkozat kiadására irányuló kérelmet a kérelem érkezésétől számított 8 munkanapon belül köteles elbírálni és döntéséről a kérelmezőt értesíteni. A műszaki-biztonsági hatóság eljárása díjmentes.

(2a) A 67. § (1) bekezdése szerinti – a szállító-, illetve az elosztóvezetékhez való csatlakozás iránti – igény bejelentése esetén az igénybejelentő jogosult a Hivatal eljárását kezdeményezni a 67. § (3) bekezdése szerinti elutasítás közlésétől számított 30 napon belül, vagy ha a szállítási rendszerüzemeltető vagy a földgázelosztó az igénybejelentéstől számított 8 munkanapon belül nem nyilatkozik a csatlakozás iránti igényről, a mulasztás napjától számított 30 napon belül.”

- (2) A Get. 89. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép és a § a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A csatlakozóvezeték és a fogyasztói vezeték üzembe helyezéséről a földgázelosztó köteles gondoskodni. A gázfogyasztó készülék és a gázfelhasználó technológia üzembe helyezésére a készülék gyártója vagy a gyártó feljogosított megbízottja is jogosult. A földgázelosztó a gázkészülék üzembe helyezése nélkül is köteles a fogyasztói vezeték üzembe helyezését elvégezni, ha a berendezés a műszaki-biztonsági előírásoknak és a kiviteli tervnek megfelel. A gázfogyasztó készülék nem helyezhető üzembe, ha nem felel meg a forgalmazására vonatkozó követelményeknek, megfelelőségértékelése nem a jogszabályban meghatározott módon történt meg, továbbá ha az üzemelés helye nem felel meg a használatba vétel műszaki-biztonsági követelményeinek.

„(4a) A földgázelosztó a fogyasztói vezeték üzembe helyezéséről a kivitelezés befejezésének a földgázelosztóhoz történt bejelentésétől számított 8 munkanapon belül köteles nyilatkozni, továbbá köteles a fogyasztói vezeték üzembe helyezni. Amennyiben a földgázelosztó a 8 munkanapos határidőn belül nem nyilatkozik, úgy az üzembe helyezés nem tagadható meg, a földgázelosztó köteles a fogyasztói vezeték haladéktalanul üzembe helyezni. Ha a földgázelosztó határidőn belüli nyilatkozatával a fogyasztói vezeték üzembe helyezését megtagadja, az ingatlan tulajdonosa a műszaki biztonsági hatóságtól kérheti az üzembe helyezés elrendelését. A műszaki biztonsági hatóság eljárására az e törvény végrehajtására kiadott kormányrendelet rendelkezéseit kell alkalmazni azzal, hogy a műszaki-biztonsági hatóság az alkalmassági nyilatkozat kiadására irányuló kérelmet a kérelem érkezésétől számított 8 munkanapon belül köteles elbírálni és döntéséről a kérelmezőt értesíteni. A műszaki-biztonsági hatóság eljárása díjmentes.”

- 2. §** A Get. 106. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A külön díj ellenében végzett szolgáltatások díját úgy kell megállapítani, hogy az segítse elő a legkisebb költség elvének érvényesülését. A Hivatal a fizetendő külön díj mértékét a szolgáltatásokkal összefüggő munkavégzésre fordított munkaidő és a munkavégzés átlagos óradíjának alapulvételével határozza meg. Ráfordított időként a Hivatal rendeletében meghatározottak szerint kizárólag a munkavégzés helyszínén munkavégzésre fordított idő vehető figyelembe.”

- 3. §** A Get. 108. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Mentes a csatlakozási díj és minden más, a földgázelosztónak fizetendő díj alól a legfeljebb 4 m³/óra névleges teljesítményű fogyasztásmérő beszerelése azzal, hogy ebben az esetben az elosztóvezeték építése 250 méterig díjmentes.”

- 4. §** A Get. 132. §-a a következő 54. ponttal egészül ki:

(Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben állapítsa meg)

„54. a fogyasztói vezeték üzembe helyezésének megtagadása esetén az eljáró műszaki biztonsági hatóságot, valamint a műszaki biztonsági hatóságnak az üzembe helyezés elrendelésével kapcsolatos eljárása szabályait.”

2. A villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény módosítása

- 5. §** (1) A villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény (a továbbiakban: VET) 27. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A hálózati engedélyes az átviteli vagy az elosztó hálózathoz való csatlakozást egy adott csatlakozási pontra kizárólag a hálózat műszaki jellemzőire tekintettel tagadhatja meg. A hálózati engedélyes az adott csatlakozási pontra való csatlakozás megtagadásáról a (3) bekezdésben meghatározottakkal együtt legkésőbb a rendszerhasználói igény bejelentését követő 15 napon belül köteles írásban tájékoztatni a rendszerhasználót.”

- (2) A VET 27. § (4) és (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép és a § a következő (6)–(8) bekezdéssel egészül ki:
- „(4) A Hivatal a rendszerhasználó kérelmére felülvizsgálja a csatlakozás megtagadásának jogszerűségét. Amennyiben a csatlakozás megtagadása nem a (2)–(3) bekezdésben meghatározott jogszabályi előírásoknak megfelelően történt, a Hivatal az érintett hálózati engedélyest határozatban kötelezi az átviteli, illetve elosztó hálózathoz való csatlakozás biztosítására. A Hivatal a csatlakozás megtagadásának felülvizsgálatára irányuló kérelmet a döntéshez szükséges dokumentumok teljes körű rendelkezésre állásától számított 8 munkanapon belül köteles elbírálni és döntéséről a kérelmező rendszerhasználót és az érintett hálózati engedélyest értesíteni. A Hivatal eljárása díjmentes.
- (5) A hálózati csatlakozást a hálózati csatlakozási szerződés megkötését követően a hálózati csatlakozási szerződés rendelkezései szerint az igénybejelentő saját beruházásban is megvalósíthatja. A hálózati engedélyes, az igénybejelentő és az általa megbízott vállalkozás kötelesek egymással együttműködni. Az igénybejelentő a vállalkozást a bejelentett és jogosult villanyszerelők nyilvántartásában szereplő vállalkozások közül választhatja ki. A nyilvántartást a műszaki biztonsági hatóság vezeti.
- (6) Ha a hálózati engedélyes a nyilatkozatával a hálózati csatlakozással összefüggő terveket kivitelezésre alkalmatlannak minősítette, vagy a hálózati engedélyes a hálózati csatlakozással összefüggő tervek olyan módosítását írta elő, amellyel az igénybejelentő nem ért egyet, az igénybejelentő a műszaki-biztonsági hatóságtól kérheti az alkalmassági nyilatkozat kiadását. A kivitelezésre való alkalmasság megállapítására indított eljárásra az e törvény végrehajtására kiadott kormányrendelet rendelkezéseit kell alkalmazni azzal, hogy a műszaki-biztonsági hatóság az alkalmassági nyilatkozat kiadására irányuló kérelmet a kérelem érkezésétől számított 8 munkanapon belül köteles elbírálni és döntéséről a kérelmezőt értesíteni. A műszaki-biztonsági hatóság eljárása díjmentes.
- (7) Ha a hálózati csatlakozást az igénybejelentő saját beruházásban valósítja meg, a hálózati csatlakozás átvételéről és üzembe helyezéséről a hálózati engedélyes köteles gondoskodni. A hálózati engedélyes köteles a hálózati csatlakozást átvenni és üzembe helyezni, ha az a kiviteli tervnek megfelelően készült el.
- (8) A hálózati engedélyes a hálózati csatlakozás üzembe helyezéséről a kivitelezés befejezésének a hálózati engedélyeshez történt bejelentésétől számított 8 munkanapon belül köteles nyilatkozni, továbbá köteles a hálózati csatlakozást üzembe helyezni. Amennyiben a hálózati engedélyes a 8 munkanapos határidőn belül nem nyilatkozik, úgy az üzembe helyezés nem tagadható meg, a hálózati engedélyes köteles a hálózati csatlakozást haladéktalanul üzembe helyezni. Ha a hálózati engedélyes határidőn belüli nyilatkozatával a hálózati csatlakozás üzembe helyezését megtagadja, az igénybejelentő a műszaki biztonsági hatóságtól kérheti az üzembe helyezés elrendelését. A műszaki biztonsági hatóság eljárására az e törvény végrehajtására kiadott kormányrendelet rendelkezéseit kell alkalmazni azzal, hogy a műszaki-biztonsági hatóság az alkalmassági nyilatkozat kiadására irányuló kérelmet a kérelem érkezésétől számított 8 munkanapon belül köteles elbírálni és döntéséről a kérelmezőt értesíteni. A műszaki-biztonsági hatóság eljárása díjmentes.”

6. § A VET 146. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A (2)–(4) bekezdés szerinti külön díjak mértékét úgy kell megállapítani, hogy az segítse elő a legkisebb költség elvének érvényesülését.”

7. § A VET 146/A. §-a a következő (9) bekezdéssel egészül ki:

„(9) Mentes a csatlakozási díj és minden más, az elosztónak fizetendő díj alól a legfeljebb 32 A névleges teljesítményű fogyasztásmérő beszerelése azzal, hogy ha ebben az esetben a csatlakozást igénylő igényének kielégítése érdekében

a) kisfeszültségű közcélú elosztó hálózat kiépítése szükséges, akkor felhasználási helyenként legfeljebb egy csatlakozási pontra rendszerhasználóként

aa) szabadvezeték (beleértve a szigetelt szabadvezetékét is) esetén legfeljebb 100 méter,

ab) földkábel esetén legfeljebb 50 méter hosszúságú közcélú vezeték,

b) közép-feszültségű hálózat kiépítése szükséges, akkor kisméretű vételezésnél új közép/kisfeszültségű transzformátorállomásonként, közép-feszültségű vételezésnél csatlakozási pontonként

ba) szabadvezeték esetén legfeljebb 500 méter,

bb) földkábel esetén legfeljebb 250 méter hosszúságú közcélú vezeték, valamint a szükséges új nagy/közép-feszültségű és közép/közép-feszültségű transzformátorállomás létesítése

díjmentes.”

8. § A VET 170. § (1) bekezdése a következő 52. és 53. ponttal egészül ki:

(Felhatalmazást kap a Kormány, hogy)

„52. a bejelentett és jogosult villanyszerelők nyilvántartására, regisztrációjára vonatkozó részletes szabályokat, valamint a nyilvántartást vezető műszaki biztonsági hatóságot,

53. a hálózati csatlakozással összefüggő tervek kivitelezésre való alkalmasságának megállapítása iránt az eljáró műszaki-biztonsági hatóságot, és a műszaki biztonsági hatóság előtt indított eljárás szabályait, valamint a hálózati csatlakozás üzembe helyezésének hálózati engedélyes általi megtagadása esetén az eljáró műszaki biztonsági hatóságot, és a műszaki biztonsági hatóságnak az üzembe helyezés elrendelésével kapcsolatos eljárása szabályait”
(rendeletben állapítsa meg.)

3. A víziközmű-szolgáltatásról szóló 2011. évi CCIX. törvény módosítása

9. § (1) A víziközmű-szolgáltatásról szóló 2011. évi CCIX. törvény (a továbbiakban: Vksztv.) 17. alcíme a következő 55/H §-sal egészül ki:

„55/H. § Mentés a víziközmű-fejlesztési hozzájárulás, az igénybejelentés elbírálásának díja, a tervezgyeztetés, adategyeztetés vagy ennek megfelelő szolgáltatás díja, továbbá rácsatlakozáskor a bekötési vízmérőóra költsége, a bekötési vízmérőóra felszerelésének díja és a nyomáspróba díja alól a legfeljebb 32 mm átmérőjű ivóvízvezeték és a legfeljebb 160 mm átmérőjű szennyvízvezeték bekötése.”

(2) A Vksztv. 17. alcíme a következő 55/I. és 55/J. §-sal egészül ki:

„55/I. § Az ivóvíz-bekötővezeték kiépítésére, fertőtlenítésére, a helyszíni szemlére, a nyomáspróbára, a működőképességi és vízzárósági próbára, a geodéziai bemérésre és a vízmérési helyen a bekötési vízmérő beszerelésére, továbbá a szennyvíz-bekötővezeték létesítésére, annak a már üzemeltetett szennyvíz-törzshálózatra való bekötésére az igénybejelentő – víziközmű-szolgáltató helyett – a kivitelezési jogosultsággal rendelkező vízszelők nyilvántartásában szereplő személynek is megbízást adhat. A kivitelezési jogosultsággal rendelkező vízszelők nyilvántartását a műszaki biztonsági hatóság vezeti. A víziközmű-szolgáltató köteles az igénybejelentővel, valamint az igénybejelentő által megbízott kivitelezési jogosultsággal rendelkező személlyel együttműködni.

55/J. § (1) Ha a víziközmű-szolgáltató az ivóvíz-bekötővezeték vagy szennyvíz-bekötővezeték létesítésére irányuló a bekötéssel összefüggő terveket kivitelezésre alkalmatlannak minősítette, új terv benyújtását, vagy a tervek olyan kiegészítését írta elő, amellyel az igénybejelentő nem ért egyet, az igénybejelentő a műszaki biztonsági hatóságtól kérheti az alkalmassági nyilatkozat kiadását. A kivitelezésre való alkalmasság megállapítására indított eljárásra az e törvény végrehajtására kiadott kormányrendelet rendelkezéseit kell alkalmazni azzal, hogy a műszaki-biztonsági hatóság az alkalmassági nyilatkozat kiadására irányuló kérelmet a kérelem beérkezésétől számított 8 munkanapon belül köteles elbírálni és döntéséről a kérelmezőt értesíteni. A műszaki-biztonsági hatóság eljárása díjmentes.

(2) Amennyiben az ivóvíz-bekötővezeték vagy szennyvíz-bekötővezeték létesítésével kapcsolatban az igénybejelentő nem a víziközmű-szolgáltatót, hanem a kivitelezési jogosultsággal rendelkező vízszelők nyilvántartásában szereplő személyt bizza meg, az ivóvíz-bekötővezeték vagy szennyvíz-bekötővezeték átvételéről és üzembe helyezéséről a víziközmű-szolgáltató köteles gondoskodni, feltéve, hogy az – a víziközmű-szolgáltató által elfogadott vagy a műszaki biztonsági hatóság által alkalmassá nyilvánított – kiviteli tervnek megfelelően készült el.

(3) A víziközmű-szolgáltató az ivóvíz-bekötővezeték vagy szennyvíz-bekötővezeték üzembe helyezéséről a kivitelezés befejezésének a víziközmű-szolgáltatóhoz történt bejelentésétől számított 8 munkanapon belül köteles nyilatkozni, továbbá köteles az ivóvíz-bekötővezeték vagy szennyvíz-bekötővezeték üzembe helyezni. Amennyiben a víziközmű-szolgáltató a 8 munkanapos határidőn belül nem nyilatkozik és az ehhez szükséges műszaki feltételek adottak, úgy az üzembe helyezés nem tagadható meg, a víziközmű-szolgáltató köteles az ivóvíz-bekötővezeték vagy szennyvíz-bekötővezeték azonnal üzembe helyezni.

(4) Ha a víziközmű-szolgáltató határidőn belüli nyilatkozatával az ivóvíz-bekötővezeték vagy szennyvíz-bekötővezeték üzembe helyezését megtagadja, vagy a műszaki feltételek a víziközmű-szolgáltató szerint egyébként nem adottak, az igénybejelentő a műszaki biztonsági hatóságtól kérheti az üzembe helyezés elrendelését. A műszaki biztonsági hatóság eljárására az e törvény végrehajtására kiadott kormányrendelet rendelkezéseit kell alkalmazni azzal, hogy a műszaki-biztonsági hatóság az üzembe helyezés elrendelésére irányuló kérelmet a kérelem beérkezésétől számított 8 munkanapon belül köteles elbírálni és döntéséről a kérelmezőt értesíteni. A műszaki-biztonsági hatóság eljárása díjmentes.”

- 10. §** A víziközmű-szolgáltatásról szóló 2011. évi CCIX. törvény 74. § (1) bekezdése a következő 26. és 27. ponttal egészül ki:
(*Felhatalmazást kap a Kormány, hogy*)
„26. a kivitelezői jogosultsággal rendelkező vízszerek nyilvántartására vonatkozó részletes szabályokat, valamint a nyilvántartást vezető műszaki biztonsági hatóságot,
27. a bekötéssel összefüggő tervek kivitelezésre való alkalmasságának megállapítása iránt a műszaki-biztonsági hatóság előtt indított eljárás szabályait, valamint az ivóvíz-bekötővezeték vagy szennyvíz-bekötővezeték üzembe helyezésének víziközmű-szolgáltató általi megtagadása esetén a műszaki biztonsági hatóságnak az üzembe helyezés elrendelésével kapcsolatos eljárása szabályait, továbbá a jelen pontban megjelölt tevékenységeket végző műszaki biztonsági hatóságot”
(*rendeletben állapítsa meg.*)

4. A területfejlesztésről és a területrendezésről szóló 1996. évi XXI. törvény módosítása

- 11. §** A területfejlesztésről és a területrendezésről szóló 1996. évi XXI. törvény 23/C. §-a a következő (1b) bekezdéssel egészül ki:
„(1b) A területrendezésért felelős miniszter, valamint a megyei önkormányzat számára a területrendezési tervek készítéséhez szükséges állami ingatlan-nyilvántartási térképi adatbázis adatait, a Mezőgazdasági Parcella Azonosító Rendszer a területrendezési feladatok ellátásához szükséges adattartalmú felszínborítási rétegét, az érintett területre a Mezőgazdasági Parcella Azonosító Rendszer programszerű felújításához használt legfrissebb évjárat szerinti ortofotóit, valamint az ország 1:10000 digitális szintvonalrajzát és domborzatmodelljét (DDM-5), a földmérési és térinformatikai államigazgatási szerv térítésmentesen biztosítja.”

5. Az épített környezet alakításáról és védelméről szóló 1997. évi LXXVIII. törvény módosítása

- 12. §** Az épített környezet alakításáról és védelméről szóló 1997. évi LXXVIII. törvény (a továbbiakban: Étv.) 7. § (3) bekezdés b) pontjában a „képest nem csökkenhet,” szövegrész helyébe a „képest, az e törvény végrehajtására kiadott jogszabályokban meghatározottak szerint nem csökkenhet,” szöveg lép.
- 13. §** Az Étv. a következő 13/A. §-sal egészül ki:
„13/A. § A településrendezési eszköz, a településfejlesztési koncepció, az integrált településfejlesztési stratégia készítéséhez, és a településképi követelmények meghatározásához szükséges állami ingatlan-nyilvántartási térképi adatbázis adatait, a Mezőgazdasági Parcella Azonosító Rendszer a településrendezési és településfejlesztési feladatok ellátásához szükséges adattartalmú felszínborítási rétegét, az érintett területre a Mezőgazdasági Parcella Azonosító Rendszer programszerű felújításához használt legfrissebb évjárat szerinti ortofotóit, valamint az ország 1:10000 digitális szintvonalrajzát és domborzatmodelljét (DDM-5) a földmérési és térinformatikai államigazgatási szerv térítésmentesen biztosítja.”
- 14. §** Az Étv. 53/C. § (3a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3a) Ha az építésügyi hatóság az engedélyezési eljárásában kormányrendeletben meghatározott szakkérdést vizsgál, az ügyintézési határidő
a) ipari rendeltetésű vagy mezőgazdasági tevékenység végzésére szolgáló épület esetében 30 nap,
b) egyéb esetben 35 nap,
kivéve, ha szakhatósági eljárás lefolytatására is sor kerül.”

6. Az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény módosítása

- 15. §** Az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény 72. §-a a következő (4)–(8) bekezdéssel egészül ki:
„(4) A területrendezésért, valamint a településfejlesztésért és a településrendezésért felelős miniszter a területrendezési, valamint a településfejlesztési és településrendezési feladataival összefüggő feladatai ellátása érdekében térítésmentesen és korlátlanul hozzáférhet a földmérési és térinformatikai államigazgatási szerv által kezelt és üzemeltetett állami ingatlan-nyilvántartási térképi adatbázis adataihoz, a Mezőgazdasági Parcella Azonosító Rendszernek a területrendezési és településrendezési feladatok ellátásához szükséges adattartalmú felszínborítási rétegéhez, az érintett területre a Mezőgazdasági Parcella Azonosító Rendszer programszerű felújításához használt legfrissebb évjárat szerinti ortofotóihoz.

(5) A megyei önkormányzat a megyei területrendezési terv készítése érdekében szükséges, a földmérési és térinformatikai államigazgatási szerv által üzemeltetett és kezelt állami ingatlan-nyilvántartási térképi adatbázishoz, a Mezőgazdasági Parcella Azonosító Rendszer a területrendezési feladatok ellátásához szükséges adattartalmú felszínborítási rétegéhez, az érintett területre a Mezőgazdasági Parcella Azonosító Rendszer programszerű felújításához használt legfrissebb évjárat szerinti ortofotóihoz térítésmentesen hozzáférhet.

(6) A települési önkormányzat, Budapest Főváros Önkormányzata és a kerületi önkormányzatok a településrendezési eszköz, a településfejlesztési koncepció, az integrált településfejlesztési stratégia készítése és a településképi követelmények meghatározása érdekében szükséges, a földmérési és térinformatikai államigazgatási szerv által üzemeltetett és kezelt állami ingatlan-nyilvántartási térképi adatbázishoz, az érintett területre a Mezőgazdasági Parcella Azonosító Rendszer programszerű felújításához használt legfrissebb évjárat szerinti ortofotóihoz, valamint a 1:10000 digitális szintvonalrajzhoz és domborzatmodellhez térítésmentesen hozzáférhet.

(7) Az épített környezet alakításáról és védelméről szóló törvény szerinti Országos Építésügyi Nyilvántartás és a területfejlesztésről és a területrendezésről szóló törvény szerinti területfejlesztéssel és területrendezéssel kapcsolatos információs rendszer működtetéséhez szükséges állami ingatlan-nyilvántartási térképi adatbázis adataihoz az Országos Építésügyi Nyilvántartás és az Országos Területfejlesztési és Területrendezési Információs Rendszer működtetője térítésmentesen hozzáférhet.

(8) A Lechner Tudásközpont Területi, Építészeti és Informatikai Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társasága a területfejlesztési, a területrendezési feladatainak ellátása érdekében szükséges, a földmérési és térinformatikai államigazgatási szerv által üzemeltetett és kezelt állami ingatlan-nyilvántartási térképi adatbázishoz, a Mezőgazdasági Parcella Azonosító Rendszer a területfejlesztési és -rendezési feladatok ellátásához szükséges adattartalmú felszínborítási rétegéhez, valamint a Mezőgazdasági Parcella Azonosító Rendszer programszerű felújításához használt legfrissebb évjárat szerinti ortofotóihoz térítésmentesen hozzáférhet."

7. A földmérési és térképészeti tevékenységről szóló 2012. évi XLVI. törvény módosítása

- 16. §** A földmérési és térképészeti tevékenységről szóló 2012. évi XLVI. törvény 6. §-a az alábbi (20) bekezdéssel egészül ki:
- „(20) A területrendezésért felelős miniszter, a megyei önkormányzat, valamint a települési önkormányzat a területrendezési, valamint a településrendezési feladatainak ellátásához (a területrendezési tervek, valamint a településrendezési eszközök készítéséhez szükséges adatokhoz) díj-, költség- és térítésmentesen hozzáférhetnek a 3. § (1) bekezdés d)–f) pontjában foglalt adatbázisokhoz, valamint az ország 1:10000 digitális szintvonalrajzához és domborzatmodelljéhez (DDM-5).”

8. Záró rendelkezések

- 17. §** (1) Ez a törvény a (2)–(4) bekezdésben foglalt kivétellel a kihirdetését követő napon lép hatályba.
- (2) A 2. §, a 6. §, a 11–16. § a kihirdetését követő 15. napon lép hatályba.
- (3) Az 1. § (1) bekezdése, a 3. §, a 7. § és a 9. § (1) bekezdése 2017. július 1. napján lép hatályba.
- (4) Az 1. § (2) bekezdése, a 4. §, az 5. § (2) bekezdése, a 8. §, a 9. § (2) bekezdése és a 10. § 2017. szeptember 1. napján lép hatályba.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Kövér László s. k.,
az Országgyűlés elnöke

2017. évi LXI. törvény**egyes törvényeknek az üzleti környezet jogi versenyképességének növelése érdekében szükséges módosításáról*****1. Az ügyvédekről szóló 1998. évi XI. törvény módosítása**

- 1. §** (1) Az ügyvédekről szóló 1998. évi XI. törvény (a továbbiakban: Ütv.) 5. § (3) bekezdése a következő k) ponttal egészül ki:
[Az ügyvéd az (1) bekezdésben felsoroltakon kívül elláthatja a következő tevékenységeket is:]
„k) bizalmi vagyonkezelési tevékenység.”
- (2) Az Ütv. 5. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:
„(5) Bizalmi vagyonkezelési tevékenység és egyéb ügyvédi tevékenység ugyanazon ügyfél számára egyidejűleg nem végezhető, kivéve, ha a megbízott ügyvédi iroda, a megbízást az ügyvédi iroda különböző tagjai látják el, és az ügyfél ehhez írásban kifejezetten hozzájárul.”

2. Az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény módosítása

- 2. §** Az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény 50. § (1a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1a) A bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján fennálló vagy létrejövő, kezelt vagyonba kerülő ingatlanra vonatkozó tulajdonjog-bejegyzéssel egyidejűleg a 17. § (1) bekezdés 28. pontja szerinti tény – külön erre irányuló kérelem nélkül is – fel kell jegyezni.”

3. A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény módosítása

- 3. §** (1) A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) 32. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A bíróság, illetőleg a végrehajtható okiratot kiállító szerv a végrehajtható okirat másolatát – a 10. § c)–g) pontjában említett végrehajtható okirat kivételével – elektronikus úton megküldi a Kar hivatali szervének. A közjegyző a végrehajtható okirat – a 10. § b) pontjában említett végrehajtható okirat esetén kizárólag a végrehajtási záradék – másolatát a Magyar Országos Közjegyzői Kamara (a továbbiakban: MOKK) számítástechnikai rendszerén keresztül küldi meg elektronikus úton a Kar hivatali szervének. Az ügyelosztás szabályaira figyelemmel a Kar hivatali szerve tájékoztatása alapján a bíróság, illetőleg a végrehajtható okiratot kiállító szerv a végrehajtható okiratot – a 10. § c)–g) pontjaiban említett végrehajtható okiratok kivételével – közvetlenül megküldi az adós lakóhelye, illetőleg székhelye szerinti végrehajtónak és a végrehajtást kérőnek.”
- (2) A Vht. 32. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) A végrehajtást kérő kérelmére az egyik adóstárssal szemben elrendelt végrehajtás foganatosítására az (1) vagy a (2) bekezdés szerint illetékes végrehajtó részére kell megküldeni az egyetemlegesen felelős többi adóstárssal, a zálogkötelezettal és a kezessel szemben kiállított végrehajtható okiratot is.”
- 4. §** A Vht. 33. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Ha a végrehajtás foganatosítását megkezdő végrehajtó (a továbbiakban: ügygazda végrehajtó) székhelye szerinti fővároson, illetőleg megyén (a továbbiakban együtt: megye) kívül válik szükségessé helyszíni eljárási cselekmény foganatosítása, az ügygazda végrehajtó megküldi a végrehajtható okirat másolatát és a szükséges iratokat elektronikus úton a Kar hivatali szervének, amely továbbítja az ügyelosztás szabályaira figyelemmel az eljárási cselekmény foganatosításának helye szerint illetékes azon végrehajtónak (232., 255/A. §) vagy a végrehajtói iroda azon végrehajtó tagjának, akinek a székhelye a cselekmény foganatosításának helye szerinti megyében van (a továbbiakban: megkeresett végrehajtó).”

* A törvényt az Országgyűlés a 2017. május 30-i ülésnapján fogadta el.

- 5. §** A Vht. 115. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A végrehajtó a lefoglalt ingóság értékesítése iránt a foglalást, illetve a vízi, légi jármű lajstromának, valamint a zálogjogi és hitelbiztosítéki nyilvántartás adatainak beszerzését [84. § (4) bekezdés, 103/A–103/B. §] követő 30 nap eltelte után haladéktalanul intézkedik. Ha az ingóság a közfoglalkoztatáshoz nyújtható támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározott közfoglalkoztatási program keretében beszerzett és használt ingóság, akkor a becsértékének megállapítása iránt csak a támogatási időszak befejezése után lehet intézkedni.”
- 6. §** A Vht. 139. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:
„(4) Ha az ingatlan a közfoglalkoztatáshoz nyújtható támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározott közfoglalkoztatási programban használt ingatlan, becsértékének megállapítása iránt csak a támogatási időszak befejezése után lehet intézkedni.”
- 7. §** A Vht. 240/A. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:
„(7) A Kar hivatali szervének vezetője jóváhagyásával az állandó helyettes és az újonnan kinevezett önálló bírósági végrehajtó a végrehajtási ügyek átadása során megállapodhatnak úgy is, hogy a folyamatban lévő végrehajtási ügyeket az állandó helyettes foganatosítja, az újonnan kinevezett önálló bírósági végrehajtó csak a kinevezését követően elrendelt végrehajtási ügyekben jár el.”
- 8. §** A Vht. 241. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(5) Helyszíni eljárási cselekményt a végrehajtójelölt akkor végezhet, ha a végrehajtói szakvizsgát letette. Végrehajtói kézbesítést a végrehajtójelölt akkor végezhet, ha a végrehajtó-jelölti kézbesítési vizsgát letette.”
- 9. §** (1) A Vht. 243. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) A végrehajtó a kinevezését követő 90 napon belül köteles bejelenteni az állandó helyettesét a Kar hivatali szervének, és azzal egyidejűleg be kell nyújtania az állandó helyettese és közte létrejött, az állandó helyettesítésre vonatkozó megállapodást.”
(2) A Vht. 243. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) Állandó helyettes bármely végrehajtó lehet. Az állandó helyettes új állandó helyettes bejelentéséig köteles ellátni helyettesítési feladatait. Amennyiben az állandó helyettes a helyettesi feladatainak ellátásában akadályozva van, nem látja el vagy arról lemondott, a Kar hivatali szervének vezetője a helyettesi feladatok ellátására a Kar elnökségével történő egyeztetést követően állandó helyettest nevez ki. A végrehajtó kettőnél több állandó helyettestet nem vállalhat.”
- 10. §** A Vht. a következő 306/Z. §-sal egészül ki:
„306/Z. § (1) E törvénynek az egyes törvényeknek az üzleti környezet jogi versenyképességének növelése érdekében szükséges módosításáról szóló 2017. évi LXI. törvénnyel (a továbbiakban e §-ban: Módtv.7.) megállapított 132/F. § (6) bekezdését, 145/B. §-át, 158. § (5) bekezdését a Módtv.7. hatálybalépésekor folyamatban lévő végrehajtási eljárásokban is alkalmazni kell azzal, hogy a Módtv.7. hatálybalépését követően a Módtv.7.-vel megállapított rendelkezéseknek megfelelően kerülnek a soron következő árverések kitűzésre.
(2) E törvénynek a Módtv.7.-vel megállapított 240/A. § (7) bekezdését a Módtv.7. hatálybalépését követően újonnan kinevezett kerülő önálló bírósági végrehajtók vonatkozásában kell alkalmazni.
(3) E törvénynek a Módtv.7.-vel megállapított 115. § (1) bekezdését, 139. § (4) bekezdését a Módtv.7. hatálybalépését követően indult végrehajtási eljárásokban kell alkalmazni.”
- 11. §** Hatályát veszti a Vht.
a) 47. § (2) bekezdésében az „a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartását vezető hivatal”,
b) 79/G. § (1) bekezdésében a „, továbbá az adós által bizalmi vagyonkezelőre ruházott kezelt vagyonok, vagy bizalmi vagyonkezelővel szembeni kedvezményezettkénti juttatáshoz való jogának”,
c) 132/A. § (3)–(5) bekezdése,
d) 132/F. § (6) bekezdésében, 145/B. §-ában az „az utolsó vételi ajánlat megtételét követő ötödik perc végéig”,
e) 158. § (5) bekezdésében az „az utolsó átvételi ajánlat megtételét követő ötödik perc végéig” szöveg.

4. A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény módosítása

- 12. §** A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.) 5. §-a a következő f) ponttal egészül ki:
[A cég nevét (rövidített nevét)]
„f) határokon átnyúló egyesülés céljára létrejövő cég esetén „egyesülés céljára alapított” („e.a.”)
(toldattal kell használni.)
- 13. §** A Ctv. 30. §-a következő (5b) bekezdéssel egészül ki:
„(5b) Ha a cég jegyzett tőkéjének emelése során a pénzbeli vagyoni hozzájárulás rendelkezésre bocsátására sor kerülhet a jegyzett tőke emeléséről hozott határozatban meghatározott feltételek szerint harmadik személynek történő fizetéssel is, a változásbejegyzési kérelemhez ügyvéd által ellenjegyzett vagy közjegyző által közokiratba foglalt vezető tisztségviselői nyilatkozatot kell csatolni a változás bejegyzéséhez szükséges pénzbeli vagyoni hozzájárulás megfizetésének megtörténtéről.”
- 14. §** (1) A Ctv. 50. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) A változásbejegyzési kérelem elbírálására – a (2a) és (2b) bekezdésben foglalt eltérésekkel – egységesen a 46. §-ban meghatározott ügyintézési határidők vonatkoznak.”
(2) A Ctv. 50. §-a a következő (2a) és (2b) bekezdéssel egészül ki:
„(2a) Nyilvánosan működő részvénytársaságra vonatkozó kérelem esetén a hiánypótlási határidő legfeljebb negyvenöt nap lehet.
(2b) Ha a nyilvánosan működő részvénytársaság vagy a zártkörűen működő részvénytársaság a működési formája megváltoztatásának elhatározását és annak az 52. § (1) bekezdése szerinti bejelentését követően kizárólag a jegyzett tőkéjének emeléséről nyújt be változásbejegyzési kérelmet, a cégbíróság a kérelemtől a kérelem érkezésétől számított három munkanapon belül határoz. A kérelem vagy a kérelemhez csatolt okiratok bármely hibája vagy hiányossága esetén a cégbíróság a kérelmet hiánypótlási eljárás lefolytatása nélkül elutasítja. Elutasítás esetén a cég a kérelmét a 45. § (5) bekezdése alkalmazásával ismételten benyújthatja. Ha a kérelem szerinti változás bejegyzésére vagy a kérelem elutasítására a kérelem érkezésétől számított három munkanapon belül nem kerül sor, a határidő leteltét követő munkanapon a változásbejegyzés – a kérelem alapján előszerkesztett adatok szerinti tartalommal – a törvény erejénél fogva, automatikus bejegyzéssel megtörténik.”
- 15. §** A Ctv. 61/A. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:
„(3) Ha a zálogjogosult zálogjogosulti bizományost jelölt ki, a cégjegyzékben a zálogjogosulti bizományost kell feltüntetni a zálogjogosulti bizományos minőségének megjelölése mellett. Ha a zálogjogosult adatait a cégjegyzék már tartalmazza, a zálogjogosulti bizományos bejegyzésével egyidejűleg törölni kell azon zálogjogosultra vonatkozó adatokat, akinek a javára a zálogjogosulti bizományos eljár.”
- 16. §** A Ctv. 1–3. számú melléklete az 1. melléklet szerint módosul.
- 17. §** A Ctv.
a) 27. § (3) bekezdés c) pontjában a „zálogjogosult nevét (cégnevét), lakóhelyét (székhelyét), cégjegyzékszámát (nyilvántartási számát)” szövegrész helyébe a „zálogjogosult (zálogjogosulti bizományos) nevét (cégnevét), lakóhelyét (székhelyét), cégjegyzékszámát (nyilvántartási számát), zálogjogosulti bizományos esetén e minőségét” szöveg,
b) 30. § (5) bekezdésében a „rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás összegét” szövegrész helyébe a „rendelkezésre bocsátott, a pénzforgalmi számla megnyitásaig a cég működése során fel nem használt pénzbeli vagyoni hozzájárulás összegét” szöveg,
c) 52. § (1) bekezdésében az „és db) alpontjaiban” szövegrész helyébe az „alpontjában” szöveg,
d) 52. § (3) bekezdésében a „bejegyzés napja a 2. számú melléklet” szövegrész helyébe a „változás időpontja a 2. számú melléklet” szöveg lép.
- 18. §** Hatályát veszti a Ctv. 52. § (3) bekezdésében az „és db)” szövegrész.

5. A tőkeegyesítő társaságok határokon átnyúló egyesüléséről szóló 2007. évi CXL. törvény módosítása

- 19. §** A tőkeegyesítő társaságok határokon átnyúló egyesüléséről szóló 2007. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Tettv.) 9. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „9. § (1) Ha az egyesülés egy olyan társaságba történő beolvadás útján történik, amely rendelkezik az összes olyan részesedéssel és az összes egyéb értékpapírral a beolvadó társaságban, amely a legfőbb szerv ülésén szavazati jogot biztosít, akkor a 3. § (1) bekezdés a), b) és d) pontja, valamint a 4. § (2)–(5) bekezdése nem alkalmazandó, és a beolvadó társaságok legfőbb szerveinek az egyesülési szerződés elfogadásáról nem kell szavaznia.
- (2) Ha az egyesülés egy olyan társaságba történő beolvadás útján történik, amelynél az átvevő társaság rendelkezik a beolvadó társaság részvényeinek, illetve szavazati jogot biztosító egyéb értékpapírjainak legalább 90%-ával, az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény (a továbbiakban: Átv.) 24. § (6) bekezdése alkalmazható akkor is, ha az átvevő társaság nem részvénytársaság.”
- 20. §** A Tettv. a 13. §-t követően a következő alcímmel egészül ki:
- „A határokon átnyúló egyesülés céljára létrejövő magyarországi székhelyű társaságokra vonatkozó különös szabályok**
- 13/A. § (1) Határokon átnyúló egyesülésben átvevő társaságként való részvétel céljára is alapítható magyarországi székhellyel tőkeegyesítő társaság (ezen alcím alkalmazásában a továbbiakban: átvevő társaság).
- (2) Ha az átvevő társaság a cégbejegyzési kérelemben nyilatkozik arról, hogy határokon átnyúló egyesülésben átvevő társaságként való részvétel céljából jön létre, a cégbejegyzési kérelméhez csatolnia kell a 3. § és a 4. § szerinti okiratokat is azzal, hogy az egyesülési szerződés közös tervezetét és az egyesülési beszámolót a beolvadó tőkeegyesítő társaság vezető tisztségviselője készíti elő és írja alá.
- (3) Az átvevő társaság alapításakor vezető tisztségviselő kijelölésére, felügyelőbizottság létrehozására, továbbá könyvvizsgáló választására nem kerül sor. Az egyesülés napjáig, illetve a 13/D. § (4) bekezdése szerinti változás bejegyzéséig az alapító, több alapító tag esetén a kijelölt alapító tag – a tagsági jogviszonya körében – ellátja az ügyvezetési és képviselési feladatokat is. Az alapító, kijelölt alapító tag az ügyvezetési és képviselési feladatai ellátására általános meghatalmazást adhat harmadik személy részére (tulajdonosi képviselő). Az általános meghatalmazást a cégbejegyzési kérelemhez mellékelni kell. Az alapító, a kijelölt alapító tag vagy a tulajdonosi képviselő az átvevő társaság cégjegyzékbe bejegyzett képviselője, akire a vezető tisztségviselőre vonatkozó kizáró okokat és felelősségi szabályokat alkalmazni kell.
- (4) Az átvevő társaság pénzforgalmi számlát nem nyit. A pénzbeli vagyoni hozzájárulás befizetésének igazolásáról ügyvéd által ellenjegyzett vagy közjegyzői okiratba foglalt – (3) bekezdés szerinti – képviselő általi nyilatkozatot kell a cégbejegyzési kérelemhez csatolni.
- (5) Az átvevő társaság cégbejegyzési eljárása során az állami adó- és vámhatóság az adószám kiadásának feltételeit megvizsgálja, az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) 24/C. §-ában foglaltak szerint jár el, azonban az átvevő társaság számára adószámot nem állapít meg. Ha az állami adó- és vámhatóság arról értesíti a cégbíróságot, hogy az adószám megállapításának akadálya nem merült fel, az adószám kiadásának elmaradása az átvevő társaság cégnyilvántartásba való bejegyzését nem akadályozza. Ha az állami adó- és vámhatóság arról értesíti a cégbíróságot, hogy az adószám kiadásának megtagadását megalapozó akadályt állapított meg, a cégbíróság a Ctv. 44/A. §-a szerint jár el.
- (6) Az átvevő társaság cégbejegyzési eljárása során statisztikai számjelet nem kap.
- (7) A cégbíróság az átvevő cég cégnevét „egyesülés céljára alapított” („e.a.”) toldattal jegyzi be a cégjegyzékbe. A toldatot a cégbíróság az egyesülés napjával vagy a 13/D. § szerinti változásbejegyzési kérelem bejegyzésével egyidejűleg törli.
- 13/B. § (1) Az átvevő társaság az egyesülés napjáig, vagy a 13/D. § (4) bekezdése szerinti változás bejegyzéséig harmadik személyekkel polgári jogi jogviszonyt nem létesíthet, kötelezettséget nem vállalhat, jogokat nem szerezhet és az átvevő társaság, illetve a képviselését ellátó személy kizárólag az egyesülés megvalósulása érdekében hozhat döntést, illetve járhat el.
- (2) A cégbejegyzéstől az egyesülésig, vagy a 13/D. § (4) bekezdése szerinti változás bejegyzéséig az átvevő társaság céadataiban kizárólag a cégnév, a székhely, a képviselő és a tag tekintetében történhet változás.
- (3) Az átvevő társaságot az egyesülés napjáig, vagy a 13/D. § (4) bekezdése szerinti változás bejegyzéséig az adóregisztráción kívül Art. szerinti adókötelezettség nem terheli.
- 13/C. § (1) Az átvevő társaság egyesülése során a Ptk. 3:40. § c) pontja és a 3:101. § (2) bekezdés e) pontja szerinti korlátozás nem alkalmazandó.

(2) Az 5. § (1) és (2) bekezdése szerinti közzétételre az Átv. szerinti közzététellel egyidejűleg kerülhet sor.

(3) Az átvevő társaság alapítói a társaság létesítő okiratának aláírásával egyidejűleg is dönthetnek a 3. § és a 4. § szerinti okiratok elfogadásáról, amely esetben az alapítók nyilatkozata azon a napon válik hatályossá, amely napon az átvevő társaságot a cégbíróság bejegyzi. Az átvevő társaság bejegyzésével a cégbírósi bejegyző végzés az egyesülési szerződés részévé válik.

13/D. § (1) Ha az egyesülés bejegyzésére az átvevő társaság cégjegyzékbe történő bejegyzésétől számított egy éven belül nem kerül sor – kivéve a (4) bekezdés szerinti esetet –, az átvevő társaságot a cégbíróság automatikusan meghozott végzéssel – e törvényre való hivatkozással – jogutód nélkül hivatalból törli a cégjegyzékből. Az átvevő társaság törlése esetén a társaság jogviszonyainak lezárására a Ptk. 3:101. § (4) és (5) bekezdésében foglalt szabályokat kell alkalmazni azzal, hogy a vezető tisztségviselőt terhelő kötelezettség és felelősség az átvevő társaság bejegyzett képviselőjét terheli.

(2) Az egyesülés bejegyzésére irányuló változásbejegyzési kérelemben és annak mellékletét képező – a változásokkal egységes szerkezetbe foglalt – létesítő okiratban meg kell jelölni a jogutód vezető tisztségviselőjét és képviselőjét, továbbá – a 13/A. § (4) bekezdésében meghatározott alakisági feltételeknek megfelelő – vezető tisztségviselő általi nyilatkozattal igazolni kell, hogy a jogutód társaság jegyzett tőkéje teljes egészében rendelkezésre bocsátott. A jogutód vagyonmérlege jegyzett, de még be nem fizetett tőke összeget nem tartalmazhat, továbbá – korlátozott felelősségű társaság jogutód esetén – a Ptk. 3:162. § szabályainak alkalmazására a jogutód társaság létesítő okiratában nincs lehetőség.

(3) Beolvadás esetén a továbbműködő átvevő, összeolvadás esetén a jogutód társaság (e § alkalmazásában a továbbiakban együtt: jogutód) az egyesüléstől a cégformájára irányadó általános szabályok szerint működik tovább azzal, hogy az egyesülés bejegyzésétől számított nyolc napon belül a jogutód vezető tisztségviselője köteles pénzforgalmi számlát nyitni és az alapításkor rendelkezésre bocsátott pénzügyi hozzájárulás összegét is a számlára befizetni. Az egyesülés bejegyzésére irányuló változásbejegyzési eljárás során – a Ctv. 57. § (1a) bekezdése szerinti tájékoztatással együtt – a jogutód társaság részére az állami adó- és vámhatóság adószámot állapít meg azzal, hogy az adószám kiadását követően az Art. 24/D. § szerint jár el. A jogutód társaság az egyesülés bejegyzésével statisztikai számjelet kap.

(4) Az (1) bekezdés szerinti határidő letelte előtt az átvevő társaság változásbejegyzési kérelemmel kezdeményezheti a cégformájára irányadó általános szabályok szerinti továbbműködését. A változásbejegyzési kérelemben és annak mellékletét képező – a változásokkal egységes szerkezetbe foglalt – létesítő okiratban meg kell jelölni a társaság vezető tisztségviselőjét és képviselőjét. A változás bejegyzésére csak azt követően kerülhet sor, hogy az állami adó- és vámhatóság – a cégbejegyzésre vonatkozó rendelkezések alkalmazásával – a társaság részére adószámot, a Központi Statisztikai Hivatal pedig statisztikai számjelet állapít meg. A cég pénzforgalmi számlájára a (3) bekezdés rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

(5) A jogutód társaság üzleti éve az egyesülés napjával kezdődik. A (4) bekezdés szerinti esetben a társaság üzleti éve a változásbejegyzési kérelem cégbírósi bejegyzésének napjával kezdődik. Az átvevő társaság az alapítás és az egyesülés, illetve a változásbejegyzés időpontja közötti időszakban felmerült gazdasági eseményeket a társaság az egyesülés, illetve a változásbejegyzés napjával számolja el nyilvántartásaiban.”

- 21. §** A Tetv. „Záró rendelkezések” alcíme a következő 14/A. §-sal egészül ki:
„14/A. § E törvénynek az egyes törvényeknek az üzleti környezet jogi versenyképességének növelése érdekében szükséges módosításáról szóló 2017. évi LXI. törvénnyel (a továbbiakban: Módtv.) megállapított 13/A.–13/D. §-át a Módtv. hatálybalépését követően benyújtott cégbejegyzési kérelmek esetében kell alkalmazni.”

6. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény módosítása

- 22. §** A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 6:311. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:
„(5) A kedvezményezetti jogosultság megszűnik, ha a kedvezményezett a szerződésben meghatározottaktól eltérő jogcímen érvényesít igényt a kezelt vagyonnal szemben.”
- 23. §** A Ptk. 6:325. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:
„(4) A vagyonrendelő a halála vagy jogutód nélküli megszűnése esetére a szerződésben kijelölheti a vagyonrendelőt megillető jogok gyakorlására jogosult és a vagyonrendelőt terhelő kötelezettségek teljesítésére köteles személyt. A kijelölésnek a vagyonkezelőhöz intézett nyilatkozattal történő elfogadása esetén a kijelölt személyt a vagyonrendelő

jogai és kötelezettségei illetik meg, illetve terhelik abban a körben, amelyben a szerződés e jogait és kötelezettségeit nem korlátozta.”

24. § A Ptk. 6:326. § (1) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:

(A bizalmi vagyonkezelés megszűnik, ha)

„e) a vagyonrendelő a határozatlan időre kötött szerződést – annak eltérő rendelkezése hiányában – felmondja.”

25. § A Ptk. 6:329. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Végrendelettel alapított bizalmi vagyonkezelési jogviszony a vagyonkezelővé való kijelölésnek a vagyonkezelő által a végrendeletben meghatározott tartalommal történő elfogadásával a vagyonrendelő halálának időpontjára visszamenő hatállyal jön létre.”

26. § A Ptk. 7:80. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A kötelesrész alapja a hagyaték tiszta értéke, valamint az örökhagyó által élők között bárkinek juttatott ingyenes adományok juttatáskori tiszta értéke, ideértve az örökhagyó által bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon értékét is (a továbbiakban: ingyenes adomány).”

27. § A Ptk. 7:96. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Végrendelettel alapított bizalmi vagyonkezelési jogviszony esetén a bizalmi vagyonkezelő a hagyatéki tartozásokért a kezelt vagyonnal úgy felel, mintha dologi hagyományban részesült volna.”

7. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény módosítása

28. § A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény 5. alcíme a következő 12/A. §-sal egészül ki:

„12/A. § A korlátolt felelősségű társaság és a zártkörűen működő részvénytársaság a jegyzett tőkéjének felemelése során – kivéve a zártkörűen működő társaság működési formájának megváltoztatásához kapcsolódó tőkeemelést – a pénzbeli vagyoni hozzájárulás társaság részére történő rendelkezésre bocsátásának minősül az is, ha a pénzbeli hozzájárulás teljesítését vállaló személy a befizetni vállalt pénzbeli vagyoni hozzájárulást a jegyzett tőke emeléséről hozott határozatban meghatározott feltételek szerint a társaságot terhelő fizetési kötelezettség teljesítéseként harmadik személynek fizeti meg. E rendelkezés nem alkalmazható, ha a cégjegyzék adata szerint a társaság ellen csődeljárás, felszámolási eljárás, kényszerítési eljárás vagy végrehajtás folyik, továbbá, ha a társaságot jogerősen megszűntnek nyilvánították.”

8. A bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény módosítása

29. § A bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény (a továbbiakban: Bvktv.) 2. § 2. pont c) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép, és a pont a következő d) alponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:

vezető állású személy:

„c) ügyvédi iroda esetén az irodavezető, illetve a szervezeti képviseletet ellátó személy, valamint

d) akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó belső szabályzat ilyenként határoz meg.”

30. § A Bvktv. 3. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„3. § (1) Üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végez az a bizalmi vagyonkezelő, aki legalább két bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján végzi tevékenységét. Üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenység a hivatal által kibocsátott engedély (a továbbiakban: engedély) birtokában végezhető.

(2) Üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenységet

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

b) az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező vállalkozás Magyarországon nyilvántartásba vett fióktelepe (a továbbiakban: fióktelep), valamint

c) ügyvédi iroda

(a továbbiakban együtt: bizalmi vagyonkezelő vállalkozás) végezhet.

(3) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás

a) megfelel a nemzeti vagyonról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetre vonatkozó előírásoknak,

b) jó üzleti hírnévvel rendelkezik,

c) – ide nem értve az ügyvédi irodát – főtevékenységként csak bizalmi vagyonkezelést, melléktevékenységként pedig a bizalmi vagyonkezelési kötelezettség teljesítéséhez szükséges, azzal közvetlenül összefüggő tevékenységet végez,

d) – ide nem értve az ügyvédi irodát – köteles cégnevének vezérszavában e minőségét magyar nyelven szerepeltetni,

e) szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban, vagy az állami adóhatóságnál tartozása nem áll fenn, valamint

f) nem lehet olyan vállalkozás, amelynek felügyeleti szerve – az engedély kiadása iránti kérelem benyújtását megelőző

tíz éven belül – tevékenység-végzési engedélyét hivatalból visszavonta.

(4) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tagja (tulajdonosa) nem folytathat üzletszerű és nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenységet.”

31. § (1) A Bvktv. 4. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A jó üzleti hírnév fennállásának megállapítása érdekében a hivatal megkeresésére az állami adó- és vámhatóság a kérelmezőre, annak tagjára, valamint vezető állású személyére vonatkozóan a jó üzleti hírnevet befolyásoló, az állami adó- és vámhatóság rendelkezésére álló információ átadása érdekében adatot szolgáltat. A hivatal az adatokat az eljárás jogerős lezárásáig kezelheti.”

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

„(4) A jó üzleti hírnév bizonyításának sikertelenségét a hivatalnak határozattal kell megállapítania. Jó üzleti hírnévvel rendelkezik az,

a) aki mentes a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás óvatos, körültekintő és megbízható működését veszélyeztető befolyástól, valamint biztosítani képes a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás megbízható, gondos irányítását, ellenőrzését, illetve működését,

b) akinek üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható.”

32. § (1) A Bvktv. 6. § b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles honlapot fenntartani és azon közzétenni)

„b) cégjegyzékszámát vagy ügyvédi kamarai nyilvántartási számát,”

(2) A Bvktv. 6. § e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles honlapot fenntartani és azon közzétenni)

„e) számviteli törvény szerinti beszámolóját,”

33. § (1) A Bvktv. 10. § (2) bekezdés j) és k) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kérelemhez mellékelni kell)

„j) a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvények szerinti szabályzatának elfogadásáról tett nyilatkozatot,

k) a kérelmező pénz- és értékezelési szabályzatát,”

(2) A Bvktv. 10. § (2) bekezdés n) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kérelemhez mellékelni kell)

„n) ügyvédi iroda esetén az ügyvédi irodák nyilvántartásába való felvételtől szóló igazolást,”

(3) A Bvktv. 10. § (2) bekezdés q) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kérelemhez mellékelni kell)

„q) a kérelmező vezető állású személyének, természetes személy tagjának, munkavállalójának hatósági erkölcsi bizonyítványát annak igazolására, hogy velük szemben a 4. § (1) bekezdés a) pontja, illetve b) pontja szerinti kizáró okok nem állnak fenn,”

34. § Bvktv. 11. §-a a következő (3)–(5) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nem csatolta a 10. § (2) bekezdés q) pontja szerinti hatósági erkölcsi bizonyítványt, a hivatal a bünyügyi nyilvántartó szervtől a bünyügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bünyügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény (a továbbiakban: Bnytv.) 69. § (2) bekezdésében foglalt adatok megadásával a Bnytv. 71. § (2) bekezdése szerinti adatigényléssel vizsgálja meg azt,

hogy felmerül-e a kérelmező vezető állású személyére, természetes személy tagjára, munkavállalójára vonatkozó, a 4. § (1) bekezdés a) pontja, illetve b) pontja szerinti kizáró okot megalapozó adat.

(4) A hivatal a 3. § (3) bekezdés e) pontja szerinti igazolást az állami adóhatóságtól közvetlenül szerzi be.

(5) A hivatal a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás engedélyezési eljárásával összefüggésben felmerült adótitkot megismerheti és kezelheti.”

35. § A Bvktv. 6. alcíme a következő 11/A. §-sal egészül ki:

„11/A. § A hivatal engedélyezési eljárása esetén az ügyintézési határidő 9 hónap.”

36. § A Bvktv. 13. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A nyilvántartás tartalmazza:

a) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás

aa) elnevezését,

ab) székhelyét,

ac) telefonszámát, elektronikus levélcímét, honlapjának címét,

ad) ügyintézésre szolgáló helyiségének címét, ahol tevékenységet folytat,

ae) cégjegyzékszámát vagy ügyvédi kamarai nyilvántartási számát,

af) 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) a nyilvántartásba vétel feltételeinek vizsgálatával összefüggő – 31. § (1) bekezdése szerinti – körülményeket.”

37. § A Bvktv. IV. Fejezete a következő 18/A. §-sal egészül ki:

„18/A. § (1) A nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelő által kötött bizalmi vagyonkezelési szerződést közjegyzői okiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba kell foglalni.

(2) Ha a bizalmi vagyonkezelést végző gazdálkodó szervezet tevékenységét nem üzletszerűen látja el,

a) meg kell felelnie a nemzeti vagyonról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetre vonatkozó előírásoknak, valamint

b) tagja (tulajdonosa), a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény szerinti kapcsolt vállalkozása, vezető állású személye és ezeknek a Ptk. szerinti hozzátartozója nem végezhet bizalmi vagyonkezelési tevékenységet.”

38. § A Bvktv. 20. § (3) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:

(A bejelentéshez mellékelni kell)

„c) a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvények szerinti szabályzatának elfogadásáról tett nyilatkozatot.”

39. § A Bvktv. 21. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A hivatal nyilvántartásba vételi eljárása esetén az ügyintézési határidő 60 nap.”

40. § A Bvktv. 22. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„22. § (1) A hivatal a bizalmi vagyonkezelési szerződések alapján átruházott kezelt vagyonokra vonatkozó adatok felkutathatósága céljából nyilvántartást vezet a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelőkről, a velük szerződő vagyonrendelőkről és a közöttük létrejött szerződésben meghatározott kedvezményezettekről, valamint a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról.

(2) A nyilvántartás tartalmazza

a) a 20. § (1) és (2) bekezdésében foglalt adatokat,

b) a bejelentés napját és a nyilvántartásba vétel napját,

c) a nyilvántartásból való törlés tényét, okát és napját,

d) a nyilvántartásba vétel feltételeinek vizsgálatával összefüggő – 31. § (1) bekezdése szerinti – körülményeket.

(3) A nyilvántartás a (2) bekezdésben foglaltakon túlmenően semmilyen jog vagy tény fennállását nem tanúsítja vagy bizonyítja. A bizalmi vagyonkezelési szerződés valósággal egyezőségéért, a bejelentésben szereplő adatok helyességéért a bejelentő felel.”

- 41. §** A Bvktv. V. Fejezete helyébe a következő fejezet lép:
„V. Fejezet
A BIZALMI VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSE FELTÉTELEINEK VALÓ MEGFELELÉS VIZSGÁLATA
17. A vizsgálat általános szabályai
31. § (1) A hivatal a Ket. hatósági ellenőrzésre vonatkozó szabályai szerint vizsgálja, hogy a nyilvántartásba vétel feltételei 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 valóságnak való megfeleléségét azok valótlanságára utaló alapos ok esetén vizsgálja.
(3) A hivatal visszavonja az engedélyt, vagy törli a nyilvántartásból a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyt, ha az engedély kiadásához vagy a nyilvántartásba vételhez szükséges feltételek már nem állnak fenn.”
18. Az engedélyezési feltételek fennállásának vizsgálata
32. § (1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás évente – felhívás nélkül, legkésőbb az adott év július 30. napjáig – köteles igazolni a hivatalnak, hogy az engedélykiadás feltételei fennállnak. Ennek érdekében megküldi a hivatalnak az engedélykiadási kérelemhez csatolandó – az ismételt igazolás benyújtásától számított harminc napnál nem régebbi – okiratokat, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás könyvvizsgáló által ellenőrzött számviteli törvény szerinti beszámolóját.
(2) Ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által benyújtandó mellékletek – ide nem értve a számviteli törvény szerinti beszámoló – tartalma nem változott, erről elegendő nyilatkozatot tenni.
(3) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás cégkivonatát a hivatal a cégnyilvántartásból elektronikus úton, közvetlen lekérdezéssel szerzi meg.
33. § A hivatal indokolt esetben a 32. § (1) bekezdése szerinti tartalmú, illetve a hivatal által meghatározott egyéb, a vizsgálat ellátásához szükséges adatokat tartalmazó rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezheti a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást.
34. § Ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a hivatal felhívása ellenére sem tudja megfelelően igazolni azt, hogy az engedély kiadásának feltételei továbbra is fennállnak, a hivatal a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás engedélyét visszavonja.
35. § A hivatal e cím szerinti vizsgálata nem minősül a bizalmi vagyonkezelési tevékenység feletti felügyeleti tevékenységnek.”
- 42. §** A Bvktv. 44. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(5) Akkor nem minősül az (1) bekezdés szerinti kiszervezésnek a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által igénybevett jogi tanácsadás, adószakértői, adótanácsadói tevékenység, kézbesítés, számítástechnikai rendszerfejlesztés, számítástechnikai üzemeltetés és karbantartás, az alkalmazottak képzése és továbbképzése, a számlázás, bérszámfejtés, könyvelés, a bizalmi vagyonkezelő helyiségei és alkalmazottai biztonságának megteremtését célzó tevékenység harmadik személy igénybevételével történő végzése, továbbá a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás részére munkaviszony, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében végzett tevékenység, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás kétséget kizáróan bizonyítja, hogy annak költsége nem tartozik bele a bizalmi vagyonkezelési szerződés megkötésével, teljesítésével kapcsolatosan az ügyfél által a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vagy harmadik személy részére teljesítendő bármilyen díjba vagy költségbe.”
- 43. §** A Bvktv. a következő 29/A. alcímmel egészül ki:
„**29/A. Átmeneti rendelkezés**
48/A. § (1) A 3. § (1) bekezdése szerinti üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenység vonatkozásában az egyes törvényeknek az üzleti környezet jogi versenyképességének növelése érdekében szükséges módosításáról szóló 2017. évi LXI. törvény (a továbbiakban: Módtv.) hatálybalépését követően létrejött bizalmi vagyonkezelési jogviszony mellett a Módtv. hatálybalépését megelőzően létrejött bizalmi vagyonkezelési jogviszonyt is számításba kell venni.
(2) Semmis az a bizalmi vagyonkezelési szerződés, amelynek megkötése az (1) bekezdés alkalmazása folytán üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenység folytatását valósítja meg.
(3) Ha a Módtv. hatálybalépése előtt kötött bizalmi vagyonkezelési szerződésben kijelölt, nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelést végző gazdálkodó szervezet nem felel meg a nemzeti vagyonról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetre vonatkozó előírásoknak, e követelménynek 2017. december 31. napjáig

kell eleget tennie, ellenkező esetben e határidő lejártát követő napon a vagyonkezelői megbízatása megszűnik. Az átlátható szervezetre vonatkozó előírások teljesítését a hivatal számára be kell jelenteni.

(4) A Módtv. hatálybalépésekor tevékenység-végzési engedéllyel rendelkező bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a Módtv.-vel megállapított engedélyezési feltételeknek való megfelelést igazoló dokumentumokat, továbbá a számviteli törvény szerinti beszámolóját a Módtv. hatálybalépését követő évben a 32. § (1) bekezdése szerinti igazolási kötelezettsége keretében nyújtja be."

44. §

A Bvktv.

- a) 1. § b) pontjában a „nyilvántartási eljárására” szövegrész helyébe a „nyilvántartási eljárására, az engedélyezési feltételek meglétének vizsgálatára” szöveg,
- b) 7. § (1) bekezdésében a „köteles” szövegrész helyébe a „saját tőkájén felül köteles” szöveg,
- c) 10. § (2) bekezdés a) pontjában a „módosítását” szövegrész helyébe a „módosítását, vagy egységes szerkezetbe foglalt létesítő okiratát” szöveg,
- d) 13. § (1) bekezdésében a „kezelt vagyonra vonatkozó adatok felkutathatósága és a bizalmi vagyonkezelők feletti ellenőrzés ellátása” szövegrész helyébe a „bizalmi vagyonkezelési tevékenység végzéséhez szükséges feltételek teljesülésének vizsgálata” szöveg,
- e) 13. § (2) bekezdésében és 15. § a) pontjában a „jogerőre emelkedett” szövegrész helyébe a „véglegessé vált” szöveg,
- f) 13. § (3) bekezdés b)–c) pontjában a „jogerőre emelkedésének” szövegrészek helyébe a „véglegessé válásának” szöveg,
- g) 15. § b) pontjában a „megszűnt” szövegrész helyébe a „jogutód nélkül megszűnt” szöveg,
- h) 18. §-ában az „a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvény (a továbbiakban: Ket.)” szövegrész helyébe az „az általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény (a továbbiakban: Ákr.)” szöveg,
- i) 11. alcímének címében a „bejelentése” szövegrész helyébe az „, és annak bejelentése” szöveg,
- j) 20. § (2) bekezdésében a „látja el” szövegrész helyébe a „látja el, és megfelel a 18/A. §-ban foglalt feltételeknek” szöveg,
- k) 21. § (1) bekezdésében a „csatolta” szövegrész helyébe az „a bizalmi vagyonkezelő csatolta” szöveg,
- l) 30. §-ában az „a Ket.” szövegrész helyébe az „az Ákr.” szöveg,
- m) 31. § (1) bekezdésében az „a Ket.” szövegrész helyébe az „az Ákr.” szöveg,
- n) 46. § (1) bekezdésében a „rendelkezéseit” szövegrész helyébe az „, ügyvédi iroda felszámolására a Cstv. rendelkezéseit” szöveg

lép.

45. §

Hatályát veszti a Bvktv.

- a) 1. § d) pontja,
- b) 2. § 2. pont b) alpontjában az „és” szövegrész,
- c) 10. § (2) bekezdés o)–p) pontja,
- d) 14. § (1a) bekezdése,
- e) 21. § (1) bekezdésében az „a bejelentett szerződés érvényesen létrejött és” szöveg,
- f) 24. § (1a) bekezdése,
- g) 28. §-ában az „a Ket. szerinti” szöveg,
- h) 19–21. alcíme,
- i) 39. § (1) bekezdésében az „, a hatósági ellenőrzés” szöveg,
- j) 39. § (2) bekezdése,
- k) 40. § (2) bekezdése,
- l) 24. alcíme,
- m) 44. § (2) bekezdése,
- n) 45. § (3)–(4) bekezdése,
- o) 1. melléklete.

9. Záró rendelkezések

- 46. §** (1) Ez a törvény – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő 15. napon lép hatályba.
 (2) A 35. §, a 39. §, a 44. § e)–f) h), l)–m) pontja, és a 45. § g) pontja 2018. január 1-jén lép hatályba.
- 47. §** (1) E törvény 21. §-a a 77/91/EGK, a 78/855/EGK, a 82/891/EGK tanácsi irányelvnek és a 2005/56/EK irányelvnek az egyesülések és szétválások esetében alkalmazandó jelentéstételi és dokumentációs kötelezettségek tekintetében történő módosításáról szóló, 2009. szeptember 16-i 2009/109/EK európai parlamenti és a tanácsi irányelv 4. cikk (2) bekezdésének való megfelelést szolgálja.
 (2) E törvény 8. alcíme a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.
 (3) A törvény tervezetének előzetes bejelentése a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 15. cikk (7) bekezdése és 39. cikk (5) bekezdése szerint megtörtént.

Áder János s. k.,
 köztársasági elnök

Lezsák Sándor s. k.,
 az Országgyűlés alelnöke

1. melléklet a 2017. évi LXI. törvényhez

1. A Ctv. 1. számú melléklet II.1. b) pont ba) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[III. Ha a bejegyzési (változásbejegyzési) kérelem tartalmára tekintettel kötelező, az egyes cégformák bejegyzéséhez (változásbejegyzéséhez) szükséges további okiratok:
1. korlátolt felelősségű társaság esetén
b) a vagyoni hozzájárulással kapcsolatban]
 „ba) pénzforgalmi szolgáltató igazolása a pénzbeli vagyoni hozzájárulás befizetéséről, vagy ügyvéd által ellenjegyzett vagy közjegyző által közokiratba foglalt ügyvezetői nyilatkozat a pénzbeli vagyoni hozzájárulásnak a társaság rendelkezésére bocsátásáról, illetve bejegyzett társaság esetében taggyűlési határozatban meghatározottak szerint történő megfizetéséről,”
2. A Ctv. 1. számú melléklet III. pontja a következő 8–10. ponttal egészül ki:
(III. Átalakulás bejegyzéséhez szükséges további okiratok:)
 „8. tanúsítvány kiadásához az 1., a 2., a 4–6. pontok alatti okiratok, a tőkeegyesítő társaságok határokon átnyúló egyesüléséről szóló 2007. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Tetv.) 6. § (2) bekezdésében meghatározott okiratok, továbbá a nem magyar nyelven készült okiratok hiteles magyar nyelvű fordítása;
 9. a határon átnyúló egyesülés útján magyarországi székhellyel létrejövő társaság bejegyzéséhez az 1., a 2., a 4–6. pontok alatti okiratok, a tanúsítvány, a Tetv. 12. § (3) bekezdésében meghatározott okiratok, továbbá a nem magyar nyelven készült okiratok hiteles magyar nyelvű fordítása;
 10. a Tetv. 13/D. § szerinti bejegyzés esetén az 1., a 2., az 5. pontok alatti okiratok, a tanúsítvány, a Tetv. 12. § (3) bekezdésében meghatározott okiratok, továbbá a nem magyar nyelven készült okiratok hiteles magyar nyelvű fordítása;”
3. A Ctv. 2. számú melléklet II.1. e) pontja a következő ec) alponttal egészül ki:
[III. Ha a bejegyzési (változásbejegyzési) kérelem tartalmára tekintettel kötelező, az egyes cégformák bejegyzéséhez (változásbejegyzéséhez) szükséges további okiratok:
1. korlátolt felelősségű társaság esetén:
e) az üzletrész elzálogosításához kapcsolódóan]
 „ec) zálogjogosulti bizományos bejegyzése (törlése) esetén a zálogjogosulti bizományost kijelölő (kijelölést megszüntető) okirat, ha az üzletrészen alapított zálogjog feltüntetésére a zálogjogosulti bizományos bejegyzésével együtt kerül sor, az ea) pont szerinti okiratok is;”
4. A Ctv. 2. számú melléklet II.2. b) pont ba) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[III. Ha a bejegyzési (változásbejegyzési) kérelem tartalmára tekintettel kötelező, az egyes cégformák bejegyzéséhez (változásbejegyzéséhez) szükséges további okiratok:

2. b) részvénytársaság tőkeváltozásával kapcsolatban]

„ba) új részvényekkel történő alaptőke-emelés esetében annak igazolása, hogy a tőkeemelést megelőzően forgalomba hozott részvények névértéke (kibocsátási értéke) befizetésre került és az érintettnek minősülő részvényfajta, illetve részvényosztály részvényeseinek hozzájárulást igazoló okiratok, továbbá a pénzforgalmi szolgáltató igazolása a már teljesített pénzbeli vagyoni hozzájárulás befizetéséről, illetve ügyvéd által ellenjegyzett vagy közjegyző által közokiratba foglalt vezető tisztségviselői nyilatkozat a pénzbeli vagyoni hozzájárulásnak a közgyűlési határozatban meghatározottak szerint történő megfizetéséről,”

5. A Ctv. 2. számú melléklet III.1. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Átalakulás bejegyzéséhez szükséges további okiratok:)

„1. az átalakulást megelőzően még be nem fizetett, illetve nem szolgáltatott vagyoni hozzájárulás teljesítésének igazolása, kivéve a Tetv. 13/A.–13/D. § szerinti esetben;”

6. A Ctv. 2. számú melléklet III.3. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Átalakulás bejegyzéséhez szükséges további okiratok:)

„3. a szükséges tőkepótlás befizetésének, illetve teljesítésének igazolása, a Tetv. 13/A. §–13/D. § szerinti esetben annak igazolása, hogy a teljes jegyzett tőke rendelkezésre bocsátásra került;”

7. A Ctv. 3. számú melléklet II. pontja a következő 17. ponttal egészül ki:

(A szerződésmintával történő cégalapításhoz szükséges okiratok

II. Ha a bejegyzési kérelem tartalmára tekintettel szükséges, egyéb benyújtandó okiratok:)

„17. végrehajtói iroda esetén a Magyar Bírósági Végrehajtói Kar alapítási engedélye.”

8. Hatályát veszti a Ctv.

- a) 2. számú melléklet II.2. d) pont db) alpontja,
- b) 3. számú melléklet II.15. pont a) és b) alpontja.

A Kormány 144/2017. (VI. 12.) Korm. rendelete

egyes kormányrendeleteknek az egyszerű bejelentés 300 négyzetméternél nagyobb lakóingatlan nem kereskedelmi célú építésére történő kiterjesztésével összefüggő módosításáról

A Kormány

az épített környezet alakításáról és védelméről szóló 1997. évi LXXVIII. törvény 62. § (1) bekezdés 3. pontjában,

a 3. alcím tekintetében az épített környezet alakításáról és védelméről szóló 1997. évi LXXVIII. törvény 62. § (1) bekezdés 1. pontjában,

a 4. alcím tekintetében az épített környezet alakításáról és védelméről szóló 1997. évi LXXVIII. törvény 62. § (1) bekezdés 12.4. és 17. pontjában,

az 5. alcím tekintetében az épített környezet alakításáról és védelméről szóló 1997. évi LXXVIII. törvény 62. § (1) bekezdés 4. pontjában

kapott felhatalmazás alapján,

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

1. Az építésfelügyeleti bírságról szóló 238/2005. (X. 25.) Korm. rendelet módosítása

- 1. §** Az építésfelügyeleti bírságról szóló 238/2005. (X. 25.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R1.) 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

- 2. §** Az R1.

- a) 1/B. § a) pontjában és 2. § (1) bekezdés a) pontjában a „3. és 4. pontjában” szövegrész helyébe a „3., 4. és 4a. pontjában” szöveg,
- b) 1/B. § b) pontjában és 2. § (1) bekezdés b) pontjában a „4a.” szövegrész helyébe a „4b.” szöveg,
- c) 2. § (8) bekezdésében az „építésügyi és építésfelügyeleti bírság” szövegrész helyébe az „10032000-01040281-00000000 számú Miniszterelnökség fejezeti építésügyi és építésfelügyeleti bírság” szöveg lép.

2. Az építésügyi bírság megállapításának részletes szabályairól szóló 245/2006. (XII. 5.) Korm. rendelet módosítása

- 3. §** (1) Az építésügyi bírság megállapításának részletes szabályairól szóló 245/2006. (XII. 5.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R2.) 3. § (2) bekezdés h) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Az alapszabály mértéke)
„h) az Étv. szerinti egyszerű bejelentés nélkül vagy a bejelentéstől eltérően vagy az anyagi jogi jogszabályt sértő módon vagy a természetes személy építtető esetében 300 négyzetméter összes hasznos alapterületet meghaladóan megépült vagy bővített lakóépület nem saját lakhatásának biztosítására vonatkozóan, vagy nem természetes személy által 300 négyzetméter összes hasznos alapterületet meghaladóan megépült vagy bővített lakóépület esetében bejelentéssel végzett építési tevékenység esetén: 100 000 forint.”
- (2) Az R2. 3. § (4) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:
[A bírság meghatározásakor a (3) bekezdés szerinti számított építményértéknek az alábbi százalékos értékét kell figyelembe venni:]
„i) az Étv. szerinti egyszerű bejelentés esetén
ia) a természetes személy építtető esetében, 300 négyzetméter összes hasznos alapterületet meghaladóan megépült vagy bővített lakóépület, amennyiben az nem saját lakhatásának biztosítására szolgál, vagy
ib) a nem természetes személy építtető esetében, 300 négyzetméter összes hasznos alapterületet meghaladóan megépült vagy bővített lakóépület bejelentéssel végzett építési tevékenysége esetén
100%.”
- 4. §** Az R2. 6. § (1) bekezdésében az „építésügyi és építésfelügyeleti bírság” szövegrész helyébe az „10032000-01040281-00000000 számú Miniszterelnökség fejezeti építésügyi és építésfelügyeleti bírság” szöveg lép.

3. Az építésügyi és az építésfelügyeleti hatóságok kijelöléséről és működési feltételeiről szóló 343/2006. (XII. 23.) Korm. rendelet módosítása

- 5. §** Az építésügyi és az építésfelügyeleti hatóságok kijelöléséről és működési feltételeiről szóló 343/2006. (XII. 23.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R3.) 1. § (2) bekezdése a következő g) és h) ponttal egészül ki:
(A Kormány)
„g) műemlék kivételével a jókarbantartási kötelezési eljárással kapcsolatos ügyekben, valamint
h) az Étv. 33/A. § szerinti egyszerű bejelentéshez kötött építési tevékenység szabálytalan megkezdésével és végzésével kapcsolatos fennmaradási engedélyezési ügyben”
[az első fokú építésügyi hatósági feladatokat ellátó általános építésügyi hatóságként (a továbbiakban: első fokú kiemelt építésügyi hatóság) – a sajátos építményszerűségeket, valamint a repülőtér létesítésének, fejlesztésének és megszüntetésének, valamint a szállóhely létesítésének és megszüntetésének szabályairól szóló kormányrendeletben meghatározottak kivételével – az építmények, építési tevékenységek tekintetében az 1. melléklet I. és II. részében meghatározott fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatalát (a továbbiakban: járási hivatal) – a (3) bekezdésben meghatározott kivételekkel –, illetve az építésügyi és örökségvédelmi feladatkörében eljáró járási (fővárosi kerületi) hivatal jelöli ki az 1. melléklet I. és II. részében felsorolt járásokra, fővárosi kerületekre kiterjedő illetékességgel.]
- 6. §** Az R3. 1. § (3) bekezdésében a „műemléket, továbbá” szövegrész helyébe a „műemléket – a jókarbantartási kötelezési eljárással kapcsolatos ügy kivételével –, továbbá” szöveg lép.
- 7. §** Hatályát veszti az R3. 1. § (2) bekezdés e) pontjában a „valamint” szövegrész.

4. Az építésügyi és építésfelügyeleti hatósági eljárásokról és ellenőrzésekről, valamint az építésügyi hatósági szolgáltatásról szóló 312/2012. (XI. 8.) Korm. rendelet módosítása

- 8. §** Az építésügyi és építésfelügyeleti hatósági eljárásokról és ellenőrzésekről, valamint az építésügyi hatósági szolgáltatásról szóló 312/2012. (XI. 8.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R4.) 3. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(6) A hatóság szakmai nyilatkozatát az építtetőhöz intézett levélben, a (2) bekezdésben meghatározott kérdéskörben állíthatja ki. A kiadott nyilatkozat a hatóságot a hatósági eljárása során nem köti.”

- 9. §** Az R4. 6. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, és a § a következő (2a)–(2c) bekezdéssel egészül ki:
„(2) Az építésügyi és építésfelügyeleti hatóság képviselője a helyszíni szemlén vagy a hatósági ellenőrzésen az ellenőrzési jogosultságát az igazolványának felmutatásával igazolja.
(2a) Az általános építésügyi hatóság képviselőjének igazolványa tartalmazza a hatóság képviselőjének nevét, besorolását, fényképét, aláírását, az őt foglalkoztató hivatal megnevezését, bélyegzőlenyomatát, az igazolvány kiállításának dátumát, érvényességi idejét, valamint az igazolvány sorszámát.
(2b) A kiemelt építésügyi hatóság és az építésfelügyeleti hatóság képviselőjének igazolványa tekintetében a fővárosi és megyei kormányhivatalokról, valamint a járási (fővárosi kerületi) hivatalokról szóló kormányrendelet rendelkezései irányadók.
(2c) A helyszíni szemlét vagy a hatósági ellenőrzést egyidejűleg legalább két fő végzi.”
- 10. §** Az R4. 18. § (1) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Az építésügyi hatóság az építési engedély iránti kérelem elbírálása során, helyszíni szemle megtartása mellett vizsgálja, hogy)
„e) a használatbavételi engedély megkéréséig biztosítható-e az építmény rendeltetésszerű és biztonságos használhatóságához szükséges
ea) járulékos építmények telken belüli elhelyezése,
eb) közlekedési hálózathoz való csatlakozás és
ec) kormányrendelet szerint előírt közműellátás vagy ennek hiányában a közműellátásnak az országos településrendezési és építési követelményekről szóló kormányrendeletnek megfelelő, egyedi módon történő kiváltása,”
- 11. §** Az R4. 44. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, és a § a következő (5a) bekezdéssel egészül ki:
„(5) Ha az építmény fennmaradási engedélyezésére az építmény befejezése (rendeltetésszerű és biztonságos használatra való alkalmas állapotának elérése) előtt kerül sor, a továbbépítésre is engedélyt kell kérni,
a) amennyiben a fennmaradó munkálatok elvégzése építési engedélyezéshez kötött,
b) az Étv. 33/A. § (1) bekezdése szerint egyszerű bejelentéssel megkezdett építési tevékenység esetén, ha az elkészült építmény hasznos alapterülete meghaladta a 300 négyzetméter összes hasznos alapterületet, kivéve mégis, ha így az építőipari kivitelezési tevékenység az Étv. 33/A. § (2) vagy (3) bekezdése alá esik, vagy
c) az Étv. 33/A. § (2) vagy (3) bekezdése szerint egyszerű bejelentéssel megkezdett építési tevékenység esetén, ha azt nem természetes személy építtető vagy nem saját lakhatásának biztosítása céljából végzi.
(5a) Az (5) bekezdésben meghatározott esetekben a fennmaradási és a továbbépítési engedélykérelmet egyszerre kell benyújtani, és az építésügyi hatóság a két kérelem tárgyában döntéseit egybefoglalja.”
- 12. §** Az R4. a következő XII/A. Fejezettel egészül ki:
„XII/A. FEJEZET
JÓKARBANTARTÁSI KÖTELEZÉSI ELJÁRÁS
55/A. § (1) Az építésügyi hatóság helyszíni szemlén ellenőrzi a meglévő építmények körében
a) a jogszabályban előírt jókARBANTARTÁSI kötelezettség teljesítését, az Épkiv. 34. § (5) bekezdése szerinti kötelezettség teljesítését,
b) tömegtartózkodásra szolgáló építmény, a katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény hatálya alá tartozó építmény, valamint a honvédelmi és katonai célú építmény esetén
ba) a szervizkönyv meglétét,
bb) a 20 évenkénti felülvizsgálatának teljesítését, a megállapítások szerinti munkálatok elvégzését és a szervizkönyvben való dokumentálását.
(2) Az építésügyi hatóság az (1) bekezdés szerinti ellenőrzésén tapasztaltak alapján elrendeli
a) az építmény jókARBANTARTÁSÁRA vonatkozó kötelezettség teljesítését, az építmény felülvizsgálatát, szükség szerinti átalakítását, felújítását, helyreállítását vagy lebontását, ha annak állapota az állékonyságot, az életet és egészséget, a közbiztonságot veszélyezteti,
b) az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott építmények esetén az a) pontban foglaltakon túl
ba) a szervizkönyv hiánya esetén annak pótlását,
bb) a kötelező felülvizsgálat elmaradása miatti építmény-felülvizsgálat elvégzését, és a megállapításoktól függően a szükséges munkálatok elvégzését.”

- 13. §** Az R4. 65. § (1) bekezdés g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Az építésfelügyeleti hatóság az elektronikus építési naplóba történő egyidejű bejegyzéssel megtiltja az építőipari kivitelezési tevékenység folytatását, ha súlyos szabálytalanságot észlel. Súlyos szabálytalanságnak minősül)
„g) ha az Étv. 33/A. §-a szerinti egyszerű bejelentéshez kötött építési tevékenységet
ga) az egyszerű bejelentés kivitelezési dokumentációja alapján, de az Étv. 13. § (2) bekezdés a) és b) pontjának megsértésével végzik,
gb) 300 négyzetméter összes hasznos alapterületet meghaladó új lakóépület építése esetén az építtető arra vonatkozó nyilatkozatának hiányában végzik, hogy természetes személy és az építési tevékenységet saját lakhatásának biztosítása céljából végzi.”
- 14. §** Az R4. 67. § (2) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:
(Az építésfelügyeleti hatóság építésrendészeti eljárást folytat le, ha az ellenőrzésen megállapítja, hogy)
„c) az Étv. 33/A. § (2) vagy (3) bekezdése szerint egyszerű bejelentés alapján végzett építési tevékenységet nem természetes személy építtető esetében vagy nem saját lakhatás biztosítása céljából,”
[(a továbbiakban együtt: szabálytalanul) végezték.]
- 15. §** Az R4. a következő 77/A. §-sal egészül ki:
„77/A. § (1) Aki az egyes kormányrendeleteknek az egyszerű bejelentés 300 négyzetméternél nagyobb lakóingatlan nem kereskedelmi célú építésére történő kiterjesztésével összefüggő módosításáról szóló 144/2017. (VI. 12.) Korm. rendelet hatálybalépésekor hatályos építési engedély alapján már megkezdte az építménnyel, építményrészrel összefüggő építőipari kivitelezési tevékenységet, akkor is kérheti az építési engedély módosítását, hatályának meghosszabbítását, az országos építési követelményektől való eltérés engedélyezését, valamint a jogutódlás tudomásulvételét az azokra vonatkozó hatályos szabályok szerint, ha az építési engedély kiadása óta az építmény, építményrész építése az Étv. 33/A. §-a szerinti egyszerű bejelentéshez kötötté vált.
(2) Az (1) bekezdésben meghatározott építményt, építményrészt használatbavételi engedéllyel vagy használatbavétel tudomásulvételével lehet használatba venni.”
- 16. §** Az R4.
a) 2. § (1) és (2) bekezdésében a „hatósági engedély” szövegrész helyébe a „hatósági engedély vagy tudomásulvétel” szöveg,
b) 3. § (3) bekezdésében az „építésügyi tudomásulvétel” szövegrészek helyébe az „építésügyi hatósági tudomásulvétel” szöveg,
c) 39. § (1) bekezdésében az „a rendeltetésszerű és biztonságos használatra alkalmas építési engedélyhez kötött építési tevékenységgel érintett építmény, építményrész” szövegrész helyébe az „a a rendeltetésszerű és biztonságos használatra alkalmas építmény, építményrész, amelyre az építtetőnek építési engedélyt kellett kérnie” szöveg,
d) 54. § (1) bekezdésében az „az építési engedélyhez kötött építmény, építményrész, építési tevékenység” szövegrész helyébe az „az az építmény, építményrész, amelyre az építtetőnek építési engedélyt kellett kérnie” szöveg,
e) 1. melléklet 7. pontjában a „30. pontban” szövegrész helyébe a „29. pontban” szöveg lép.
- 17. §** Hatályát veszti az R4.
a) 3. alcímének címében az „és építésfelügyeleti” szövegrész,
b) 58. § (3) bekezdése,
c) 58. § (6) bekezdésében az „A hatósági ellenőrzést egyidejűleg legalább két fő végzi.” szövegrész,
d) 61. § (4) bekezdésében és 64. § (4) bekezdés b) pontjában a „(3) és” szövegrész,
e) 63. §-a,
f) 50. alcíme.

5. Az építésügyi és az építésüggyel összefüggő szakmagyakorlási tevékenységekről szóló 266/2013. (VII. 11.) Korm. rendelet módosítása

- 18. §** Az építésügyi és az építésüggyel összefüggő szakmagyakorlási tevékenységekről szóló 266/2013. (VII. 11.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R5.) 1. melléklet I. fejezet 2. részében foglalt táblázat D:2 mezőjében az „alpontjában, 22. § (3) bekezdés c)–d) pontjában meghatározott méretet, jellemzőt meghaladó esetben” szövegrész helyébe az „alpontjában meghatározott méretet, jellemzőt meghaladó, valamint 22. § (3) bekezdés c)–d) pontjában meghatározott esetben” szöveg lép.
- 19. §** Hatályát veszti az R5. 1. melléklet
- a) III. fejezet 1. részében foglalt táblázat C:2 mezőjében,
 - b) IV. fejezet 1. részében foglalt táblázat C:2 mezőjében
- a „méretet, jellemzőt meghaladó” szövegrész.

6. Záró rendelkezés

- 20. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.
(2) Az 1–4. § és az 1. melléklet az e rendelet kihirdetését követő 16. napon lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. Az R1. 1. mellékletében foglalt táblázat 4a. sora helyébe a következő sor lép, és a táblázat a következő 4b. sorral egészül ki:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	Az építőipari kivitelezési tevékenység kapcsolódó jogsértő cselekmények	A bírság összegének meghatározása (az 1/A. § szerinti számított építményérték a 3. és a 4. pontban 50 millió forintot, a 4a. és 5. pontban a tervezőre vonatkozóan 5 millió forintot, a 4a–13. pontban 20 millió forintot meghaladó része: SZÉ)							
2		Építtető	Tervező	Tervezői művezető	Építési műszaki ellenőr	Fővállalkozó kivitelező	Megrendelő vállalkozó kivitelező	Alvállalkozó kivitelező	Felelős műszaki vezető]
"									
4a.	Az építtető az Étv. 33/A. § (2)–(3) bekezdései szerinti egyszerű bejelentéshez kötött építési tevékenységet – az építésfelügyeleti hatóság tájékoztatásában foglaltak ellenére – a bejelentéstől számított 16. napon megkezd	500 000 Ft + 0,015×SZÉ legfeljebb 5 000 000 Ft							
4b.	Az Étv. 33/A. §-a szerinti egyszerű bejelentéshez kötött építési tevékenységet az egyszerű bejelentés kivitelezési dokumentáció alapján, de az Étv. 13. § (2) bekezdés a) és b) pontjának megsértésével végzik		200 000 Ft + 0,005×SZÉ legfeljebb 500 000 Ft						

2. Az R1. 1. mellékletében foglalt táblázat B:1–I:1 mezőjében a „3. és a 4. pontban 50 millió forintot, a 4a. és 5. pontban a tervezőre vonatkozóan 5 millió forintot, a 4a–13. pontban” szövegrész helyébe a „3., a 4. és a 4a. pontban 50 millió forintot, a 4b. és az 5. pontban a tervezőre vonatkozóan 5 millió forintot, a 4b–13. pontban” szöveg lép.

III. FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA, MUNKAÜGY

JOGSZABÁLYOK

149/2017. (VI. 12.)
Korm. rendelet

Az egyes szakképzési tárgyú kormányrendeletek módosításáról

750

**A Kormány 149/2017. (VI. 12.) Korm. rendelete
az egyes szakképzési tárgyú kormányrendeletek módosításáról**

A Kormány a szakképzési hozzájárulásról és a képzés fejlesztésének támogatásáról szóló 2011. évi CLV. törvény 23. § (1) bekezdés a) pontjában,

a 2. alcím és a 2–3. melléklet tekintetében a szakképzésről szóló 2011. évi CLXXXVII. törvény 88. § (3) bekezdés a) pontjában,

a 3. alcím, valamint a 4–5. melléklet tekintetében a szakképzésről szóló 2011. évi CLXXXVII. törvény 88. § (3) bekezdés b) pontjában,

a 4. alcím, valamint a 6. melléklet tekintetében a szakképzésről szóló 2011. évi CLXXXVII. törvény 88. § (5) bekezdésében

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

**1. A gyakorlati képzés költségeinek a szakképzési hozzájárulás terhére történő elszámolásánál
figyelembe vehető gyakorlati képzési normatívák mértékéről és a csökkentő tétel számításáról szóló
280/2011. (XII. 20.) Korm. rendelet módosítása**

- 1. §** A gyakorlati képzés költségeinek a szakképzési hozzájárulás terhére történő elszámolásánál figyelembe vehető gyakorlati képzési normatívák mértékéről és a csökkentő tétel számításáról szóló 280/2011. (XII. 20.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R1.) 3. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

**2. Az Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzék módosításának eljárásrendjéről
szóló 150/2012. (VII. 6.) Korm. rendelet módosítása**

- 2. §** (1) Az Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzék módosításának eljárásrendjéről szóló 150/2012. (VII. 6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R2.) 1. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.
(2) Az R2. 3. melléklete a 3. melléklet szerint módosul.
- 3. §** Hatályát veszti az R2. 3. §-a.

**3. Az állam által elismert szakképesítések szakmai követelménymoduljairól szóló 217/2012. (VIII. 9.)
Korm. rendelet módosítása**

- 4. §** (1) Az állam által elismert szakképesítések szakmai követelménymoduljairól szóló 217/2012. (VIII. 9.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R3.) 2. melléklete a 4. melléklet szerint módosul.
(2) Az R3. 3. melléklete az 5. melléklet szerint módosul.

**4. A 2016/2017. tanévre vonatkozó szakmaszerkezeti döntésről és a 2016/2017. tanévben induló
képzések tanulmányi ösztöndíjra jogosító szakképesítéseiről szóló 297/2015. (X. 13.) Korm. rendelet
módosítása**

- 5. §** (1) A 2016/2017. tanévre vonatkozó szakmaszerkezeti döntésről és a 2016/2017. tanévben induló képzések tanulmányi ösztöndíjra jogosító szakképesítéseiről szóló 297/2015. (X. 13.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R4.) 2. melléklete a 6. melléklet szerint módosul.
(2) Az R4. 2. mellékletében foglalt
1. 2. táblázat B:2 mezőjében a „140” szövegrész helyébe a „160” szöveg,
 2. 2. táblázat G:2 mezőjében a „20” szövegrész helyébe a „40” szöveg,
 3. 2. táblázat B:49 mezőjében a „95” szövegrész helyébe a „106” szöveg,
 4. 2. táblázat G:49 mezőjében a „15” szövegrész helyébe a „26” szöveg,
 5. 3. táblázat B:57 mezőjében a „184” szövegrész helyébe a „224” szöveg,
 6. 3. táblázat C:57 mezőjében a „160” szövegrész helyébe a „200” szöveg,
 7. 6. táblázat B:66 és C:66 mezőjében a „40” szövegrész helyébe a „80” szöveg,
 8. 9. táblázat B:119 és C:119 mezőjében a „80” szövegrész helyébe a „120” szöveg,
 9. 9. táblázat B:131 mezőjében a „132” szövegrész helyébe a „212” szöveg,

10. 9. táblázat C:131 mezőjében a „120” szövegrész helyébe a „200” szöveg,
 11. 12. táblázat B:51, B:85, C:51 és C:85 mezőjében a „80” szövegrész helyébe a „120” szöveg,
 12. 17. táblázat B:60 és C:60 mezőjében a „40” szövegrész helyébe a „120” szöveg,
 13. 18. táblázat B:43 mezőjében a „174” szövegrész helyébe a „182” szöveg,
 14. 18. táblázat I:43 mezőjében a „20” szövegrész helyébe a „28” szöveg,
 15. 18. táblázat B:49 mezőjében a „126” szövegrész helyébe a „147” szöveg,
 16. 18. táblázat I:49 mezőjében a „12” szövegrész helyébe a „33” szöveg lép.
- (3) Az R4. 4. mellékletében foglalt
1. 2. táblázat B:3 mezőjében a „188” szövegrész helyébe a „205” szöveg,
 2. 2. táblázat H:3 mezőjében a „20” szövegrész helyébe a „37” szöveg lép.
- (4) Az R4. 8. mellékletében foglalt táblázat
1. B:29 mezőjében az „5000” szövegrész helyébe a „9100” szöveg,
 2. B:30 mezőjében az „5000” szövegrész helyébe az „5900” szöveg lép.

5. Záró rendelkezések

- 6. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő nyolcadik napon lép hatályba.
 (2) A 2. § (2) bekezdése, valamint a 3. melléklet 2020. január 2-án lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
 miniszterelnök

1. melléklet a 149/2017. (VI. 12.) Korm. rendelethez

Az R1. 3. mellékletében foglalt táblázat a következő 421. sorral egészül ki:

A	B	C	D
Sorszám	Szakképesítés		Szakképesítésenkénti súlyszorzó]
	Azonosító száma	Megnevezése	
421.	5486303	Honvédelmi igazgatási ügyintéző	1,0890

2. melléklet a 149/2017. (VI. 12.) Korm. rendelethez

1. Az R2. 1. mellékletében foglalt 1. táblázata a következő 563–567. sorral egészül ki:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	Szakképesítés azonosító száma			Szakképesítések/szakképesítés-ráépülések megnevezése	Szakma-csoport	Ágazati besorolás	Iskolai rendszerű képzési idő	Iskola-rendszeren kívüli képzési idő	A képzés munka-rendje	MKKR szint	A szakképesítésért felelős miniszter]
2	Szint	Tanulmányi terület	Sorszám								
563	52	863	01	Honvéd kadét, igazgatási ügykezelő	22	XLIII	–	1700–2000 óra	TK	4	honvédelemért felelős miniszter
564	54	863	03	Honvédelmi igazgatási ügyintéző	22	XLIII	2 év	–	N	5	honvédelemért felelős miniszter
565	35	522	18	Középfeszültségű FAM szerelő távolból végzett technológiával	6	XI	–	120–210 óra	TK	4	szakképzésért és felnőttképzésért felelős miniszter
566	35	522	19	Középfeszültségű FAM szerelő kombinált technológiával.	6	XI	–	120–210 óra	TK	4	szakképzésért és felnőttképzésért felelős miniszter
567	35	522	20	Kisfeszültségű mérőhelyi FAM szerelő	6	XI	–	24–32 óra	TK	4	szakképzésért és felnőttképzésért felelős miniszter

2. Az R2. 1. mellékletében foglalt 1. táblázat H:274, H:275, H:277 és H:446 mezőjében az „50–70 óra” szövegrész helyébe a „40–60 óra” szöveg lép.
3. Hatályát veszti az R2. 1. mellékletében foglalt 1. táblázat 300. és 380. sora.
4. Az R2. 1. mellékletében foglalt 2. táblázat C:206 mezőjében a „01” szövegrész helyébe a „09” szöveg lép.
5. Az R2. 1. melléklet „2. Jelmagyarázat az Országos Képzési Jegyzékhez” alcím 2.2.1. pontjában foglalt táblázat helyébe a következő rendelkezés lép:

	A	B
1	Szint	Meghatározás
2	21	alapfokú részsakkképesítés, amely befejezett iskolai végzettséget nem igényel, az iskolarendszeren kívüli szakképzésben, a szakiskolai képzésben, illetve a Szakképzési Hídprogramban szerezhető meg
3	31	alsó középfokú részsakkképesítés, amely alapfokú iskolai végzettségre vagy a szakmai és vizsgakövetelményben meghatározott bemeneti elméleti és gyakorlati tudáselemekre (a továbbiakban: bemeneti kompetencia) épül, az iskolarendszeren kívüli szakképzésben, a szakiskolai képzésben, illetve a Szakképzési Hídprogramban szerezhető meg
4	32	alsó középfokú szakképesítés, amely alapfokú iskolai végzettségre vagy a szakmai és vizsgakövetelményben meghatározott bemeneti kompetenciákra épül, iskolarendszeren kívüli szakképzésben szerezhető meg
5	33	alsó középfokú szakképesítés-ráépülés, amely alapfokú iskolai végzettséget igénylő, iskolarendszeren kívüli szakképzésben megszerezhető szakképesítésre épül
6	34	középfokú szakképesítés, amely alapfokú iskolai végzettségre vagy a szakmai és vizsgakövetelményben meghatározott bemeneti kompetenciákra épül, jellemzően iskolai rendszerű szakképzésben szerezhető meg
7	35	középfokú szakképesítés-ráépülés, amely alapfokú iskolai végzettséget igénylő, jellemzően iskolai rendszerű szakképzésben megszerezhető szakképesítésre épül
8	51	felső középfokú részsakkképesítés, amely érettségi végzettséghez kötött és iskolarendszeren kívüli szakképzésben szerezhető meg
9	52	felső középfokú szakképesítés, amely érettségi végzettséghez kötött és elsősorban iskolarendszeren kívüli szakképzésben szerezhető meg
10	53	felső középfokú szakképesítés-ráépülés, amely az iskolarendszeren kívüli szakképzésben megszerezhető, érettségi végzettséghez kötött szakképesítésre épül
11	54	emeltszintű szakképesítés (technikus), amely érettségi végzettséghez kötött és elsősorban iskolai rendszerű szakképzésben szerezhető meg
12	55	emeltszintű szakképesítés-ráépülés, amely elsősorban iskolai rendszerű szakképzésben megszerezhető, érettségi végzettséghez kötött szakképesítésre épül
13	62	felsőfokú végzettséghez kötött szakképesítés

6. Az R2. 1. melléklet „2. Jelmagyarázat az Országos Képzési Jegyzékhez” alcím 2.2.6. pontja a következő XLIII. alponttal egészül ki:

[Szakközépiskolai ágazatok megjelölése a számok jelentésének megjelölésével (4. oszlop):]

„XLIII. Honvédelem”

3. melléklet a 149/2017. (VI. 12.) Korm. rendelethez

Az R2. 3. mellékletében foglalt táblázat a következő 42. sorral egészül ki:

	A	B	C
1	Ágazat	Az érettségi vizsga keretében megszerezhető szakképesítés	Érettségi végzettséghez kötött ágazati szakképesítés]
42.	XLIII. Honvédelem	52 863 01 Honvéd kadét, igazgatási ügykezelő	54 863 03 Honvédelmi igazgatási ügyintéző

4. melléklet a 149/2017. (VI. 12.) Korm. rendelethez

Az R3. 2. mellékletében foglalt táblázat a következő 2351–2375. sorral egészül ki:

	A	B	C
1.	A szakmai követelménymodulok		
2.	Sorszáma	megnevezése	azonosító száma]
„			
2351.	2349.	Honvédelem és jog	12120-17
2352.	2350.	Biztonság és védelempolitika	12121-17
2353.	2351.	Ágazattechnika	12122-17
2354.	2352.	Szervezeti viselkedés és vezetés	12123-17
2355.	2353.	Katonai szakmai idegen nyelv	12124-17
2356.	2354.	Ágazati informatika	12125-17
2357.	2355.	Katonai közelharc és kézitusa	12126-17
2358.	2356.	Katonai alapismeretek	12127-17
2359.	2357.	Szervezeti és katonai ügyvitel	12128-17
2360.	2358.	Középfeszültségű FAM szerelés kombinált technológiával	12129-17
2361.	2359.	Középfeszültségű FAM szerelés távolból végzett technológiával	12130-17
2362.	2360.	Fürdőüzemi munka-, baleset-, tűz- és környezetvédelem	11263-17
2363.	2361.	Vízből mentés II.	11573-17
2364.	2362.	Nyíltvízi mentés természeti környezete	11574-17
2365.	2363.	Rádiós kommunikáció a nyíltvízi mentésben	11575-17
2366.	2364.	Háztartási gépek angol szaknyelvi ismerete	12131-17
2367.	2365.	Személyes készségfejlesztés	12132-17
2368.	2366.	Vállalkozási és kereskedelmi ismeretek a háztartási gépek szervizelésében	12133-17
2369.	2367.	Háztartási gépek környezetvédelme és biztonságtechnikája	12134-17
2370.	2368.	Háztartási gépek üzembe helyezése, telepítése és szerelése	12135-17
2371.	2369.	Háztartási gépek információtechnológiája	12136-17
2372.	2370.	Villamos biztonságtechnikai alapok	11583-17
2373.	2371.	A kapcsolószekrények szerelése	11585-17
2374.	2372.	Speciális lábápolást megalapozó anatómiai, élettani kóroktani ismeretek	12137-17
2375.	2373.	Speciális lábápolás	11257-17

„

5. melléklet a 149/2017. (VI. 12.) Korm. rendelethez

Az R3. 3. melléklete a következő 2349–2373. pontokkal egészül ki:

„2349. A Honvédelem és jog megnevezésű, 12120-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Ismeri a jogi alapfogalmakat és a jogalkotás alapjait

Ismeri az Alaptörvény rendelkezéseit, az állampolgárságra vonatkozó szabályokat

Ismeri az emberi jogi alapszabályokat és a polgári jog alapjait

Megismeri a Hágai és Genfi Egyezmény rendelkezéseit és az egyes bűncselekményekre vonatkozó különös szabályokat

Ismeri a nemzetközi hadijog általános fogalmait és annak rendszerét, a harcos, illetve polgári személyre vonatkozó különös szabályokat

Ismeri az állami szervek felépítését, a szabályozás szintjeit

Megismeri Magyarország védelmi igazgatási rendszerét
Ismeri a helyi védelmi bizottságok feladatait, működési sajátosságait
Alkalmazni tudja a különleges jogrendre vonatkozó szabályokat
Ismeri a közigazgatás felépítését, működését, szervezetrendszerének sajátosságait
Átlátja a személyügyi folyamatokat és alapismeretekkel rendelkezik a munkaügyi folyamatok jogszabályi kérdéseinek vonatkozásában
Ellátja a különböző okmánykezelési és nyilvántartási feladatokat
Ismeri a közszolgálat jellemzőit, a közigazgatási jogviszony elemeit
Alkalmazza a tevékenységére közvetlenül, avagy közvetett módon vonatkozó jogszabályokat
Ismeri a feladathoz kapcsolódó munkavédelmi, tűz- és környezetvédelmi előírásokat

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Az állami szervek felépítése
A honvédelmi ágazati szabályozás szintjei
Magyarország védelemigazgatási rendszere
Jogi alapismeretek
Nemzetközi hadijog
A katonai igazgatás rendszere
A Magyar Honvédség alaprendeltetése
Nyilvántartási és okmánykezelési feladatok
A különleges jogrend feladatrendszere
Helyi Védelmi Bizottság gyakorlata

szakmai készségek:

Olvasott szakmai szöveg megértése
Szakmai nyelvű hallott szöveg megértése
Szakmai nyelvű beszédképesség

Személyes kompetenciák:

Önfegyelem

Kitartás

Megbízhatóság

Társas kompetenciák:

Empatikus készség

Közérthetőség

Kompromisszumképesség

Módszerkompetenciák:

Emlékezőképesség, ismeretmegőrzés

Helyzetfelismerés

Rendszerben való gondolkodás

2350. A Biztonság és védelempolitika megnevezésű 12121-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:**Feladatprofil:**

Megismeri a nemzeti katonai stratégia általános jellemzőit, Magyarország Nemzeti Katonai Stratégiájának fontosabb elemeit

Tudatosul benne, hogy milyen hatással van hazánk biztonságára az, hogy tagjai vagyunk a NATO-nak és az Európai Uniónak

Megismeri a NATO létrejöttének okait, a kollektív védelem és a kollektív biztonság fogalmát, a NATO reagálását az új típusú kihívásokra, a terrorizmus fogalmát és a terrorfenyegetettség lényegét

Ismeri a NATO változó feladatrendszerét a XX. század második felében, az „out-of-area” missziók jellemző vonásait

Ismeri a terrorizmus elleni harc nehézségeit és jellemző vonásait, a haderők szerepét a terrorizmus elleni küzdelemben

Felismeri és megérti a haditechnika fejlődését, a modernizáció összefüggéseit és hatását a katonai stratégia alkalmazásaiban
Tisztában van a globalizáció előnyeivel és hátrányaival
Érti a biztonsági kihívások típusait, a globalizáció fogalmát és hatásait
Képes földrajzi tartalmú adatokat értelmezni, és azokból következtetéseket levonni
Ismeri a térképek, mint földrajzi tartalmú információforrások fontosságát, az adatok nagyságrendbeli különbségeivel
Biztonsággal tud eligazodni a természeti és a társadalmi-gazdasági környezet folyamataiban
Képes a mindennapi élet szempontjából fontos döntések meghozatalakor és az állampolgári szerep gyakorlásakor a tágabb értelemben vett geopolitikai összefüggéseket felhasználni és értelmezni
Tisztában van a természeti, társadalmi-gazdasági és környezeti folyamatok, jelenségek kölcsönhatásaival, illetve napjaink gazdasági, környezeti eseményeinek, lokális, regionális és globális szintű biztonság politikai kihívásaival
Alkalmazza a katonai térkép és tereptan sajátosságait

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Katonai térkép és tereptani ismeretek

Stratégia elemzés, stratégia készítés

NATO, EU, ENSZ ismerete, működési sajátosságai

A NATO feladatrendszere

A terrorizmus elleni küzdelem

A globalizáció hatásai

szakmai készségek:

Olvasott szakmai szöveg megértése

Szakmai nyelvű hallott szöveg megértése

Szakmai nyelvű beszédképesség

Személyes kompetenciák:

Önfegyelem

Kitartás

Megbízhatóság

Társas kompetenciák:

Empatikus készség

Közérthetőség

Kompromisszum készség

Módszerkompetenciák:

Emlékezőképesség, ismeretmegőrzés

Helyzetfelismerés

Rendszerben való gondolkodás

2351. Az Ágazattechnika megnevezésű 12122-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:**Feladatprofil:**

Légpuska lögyakorlatot teljesít

Ismeri és betartja a fegyverek és lőszerek használatával és tárolásával kapcsolatos előírásokat

Haditechnikai eszközöket kezel, alkalmaz

Gépjárművet vezet

Anyagi és technikai tárgyleírást végez

Ismeri a Magyar Honvédség sajátos eszközrendszerét

Fedezéket épít

Megismeri az atom-, biológiai és vegyi fegyverek mentesítésének szabályait

Képes a katonai rendeltetésű védőeszközök kezelésére

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Felvilágosítás a sérülésveszélyről, a tiltó és biztonsági rendszabályok betartása

Lövészeti alapismeretek

Gépjárművezetés-technikai ismeretek

Haditechnikai ismeretek

Vegyivédelmi és műszaki ismeretek

szakmai készségek:

Haditechnikai eszközök és egyéni alapfelszerelések kezelése, használata

Légfegyver kezelése, használata

Biztonságtechnikai szabályok

Személyes kompetenciák:

Önfegyelem

Kitartás

Megbízhatóság

Társas kompetenciák:

Empatikus készség

Közérthetőség

Módszerkompetenciák:

Emlékezőképesség, ismeretmegőrzés

Helyzetfelismerés

Körültekintés, elővigyázatosság

Ismeretek helyénvaló alkalmazása

2352. A Szervezeti viselkedés és vezetés megnevezésű 12123-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:**Feladatprofil:**

Ismeri a pszichológiai, szociológiai és kriminológiai alapfogalmakat és a rendvédelmi tevékenységhez kapcsolódó jellemzőit

Érvényesíti és alkalmazza a kommunikáció speciális szabályait a rendvédelem és a magánbiztonság különböző területein

Alkalmazza a kapcsolatfelvétel és üzenetváltás speciális kommunikációs fordulatait

Kezeli a speciális feladatok ellátása során adódó konfliktusokat

Tájékoztatást nyújt a szakmai munkavégzése során felmerülő panasz kivizsgálásáról

Tájékoztatást ad az ügyfeleknek

Együttműködik a feladat-végrehajtásban érintett hatóságokkal

Személyeket hallgat meg, feljegyzést készít

Jegyzőkönyvet, összesített írásos beszámolót készít

Felismeri a kommunikációs zavarokat és alkalmazza a leküzdésére szolgáló technikákat

Alkalmazza a magán és a hivatalos nyelvi kommunikációt

Használja és értelmezi a nonverbális és metakommunikációs jelzéseket

Alkalmazza a stressz- és konfliktuskezelés alapvető módszereit

Felismeri az előítéletes megnyilatkozásokat, kezelésükben használja a megszerzett ismereteit

Az antiszociális magatartásformák kezelésében használja az asszertív kommunikációt

Ismeri a Magyar Honvédség szervezeti jellemzőit, struktúráját vezetési szintjeit

Felismeri és alkalmazza a különböző vezetési irányzatokat, stílusokat

Tisztában van a katonai vezető sajátos kibővített szerepkörével, átlátja annak felelősségét

Megismeri a szervezeti légkört befolyásoló tényezőket

A fegyveres szervekre jellemző függelmi viszonyt elsajátítja és a gyakorlatban is alkalmazza

Képes kötelek mozgatására, megállítására

Ismeri a katonai vezetés és az alaki rendgyakorlatok közti összefüggéseket

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

A pszichológia fogalma, lelki jelenségek

A személyiség fogalma, jellemzői, kialakulása, fejlődését meghatározó tényezők

A központi idegrendszerre, így a lelki jelenségekre is ható, azt károsító anyagok (dohány, alkohol, drog)

Az empátia és a türelem fejlesztése

A személyészlelés, a személyészlelési ítélet pontosságának fejlesztése

Az antiszociális magatartás észlelése

Előítélet, az egyén és csoport viszonya

Az antiszociális magatartásformák

A deviancia fogalma, deviáns jelenségek

A szocializáció folyamata, szociális szerepek, a szereptanulás

Az érett személyiség jellemzői, önismeret

A társadalom és az egyén viszonyai, társadalmi csoportok, konfliktusok, erőszak

A nemzetiségek helyzete Magyarországon

A kommunikáció folyamata, jellemzői

A mindennapi kommunikáció és a katonai szervezetek kommunikációjának hasonlóságai és különbségei

A kommunikáció speciális szabályai

A tömegkommunikáció és a médiumok hatása a személyiség fejlődésére

Az asszertív kommunikáció jellemzői

Kapcsolatfelvétel, üzenetváltás

A magán (személyes hangú) és hivatalos nyelvi kommunikáció jellemzői

A hivatalos szóbeli kommunikáció fejlesztése, a nyilvános megnyilatkozás

A hivatalos témájú írásbeli kommunikáció fejlesztése, a hivatalos szöveg jellemzői

A metakommunikáció jeleinek értelmezése

Motiváció, ösztönzés

Vezetés, irányítás

A fegyveres szervek sajátos vezetési rendszere

Kötélék irányítása, vezetése

Rendgyakorlat

szakmai készségek:

A társadalmi rétegeknek megfelelő sajátos kommunikáció alkalmazása

A konfliktushelyzetek felismerése, kezelése

Személyes kompetenciák:

Önfegyelem

Stressztűrő képesség

Rugalmasság

Határozottság

Következetesség

Társas kompetenciák:

Empatikus készség

Adekvát metakommunikáció

Kommunikációs rugalmasság

Módszerkompetenciák:

Gyakorlatias feladatértelmezés

Helyzetfelismerés

Következtetési képesség

2353. A Katonai szakmai idegen nyelv megnevezésű 12124-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:**Feladatprofil:**

A katonai-szakmai tevékenység során előforduló egyszerű, nyelvi kommunikációhoz szükséges angol nyelvismeret készség szintű elsajátítása

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

A katonai, honvédelmi ismeretek átültetése angol nyelvre, annak kommunikáció szintű használata

szakmai készségek:

A rendfokozatok, alakulatok ismerete

A haderőnemek, fegyvernemek ismerete

Katonai feladatok háborús és békeidőkből

A katonai bázis részei, működésének menete

A katonai technológia és kezelő személyzetének ismerete

A NATO és ENSZ működésének bemutatása angol nyelven

A Magyar Honvédség feladatainak ismerete és bemutatása angol nyelven

Személyes kompetenciák:

Felelősségtudat

Pontosság

Fegyelem

Precizitás

Önállóság

Megbízhatóság

Társas kompetenciák:

Irányíthatóság

Határozottság

Alkalmazkodóképesség

Módszerkompetenciák:

Ismeretmegőrzés

Gyakorlatias feladatmegértés

Logikus gondolkodás

Rendszerező képesség

2354. Az Ágazati informatika megnevezésű 12125-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:**Feladatprofil:**

Gyakorlatban használható informatikai ismeretek megszerzése, mely magában foglalja az Office irodai programcsomag használatának elsajátítását, valamint a katonai informatikai ismeretek elsajátítását

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Számítógépes alapismeretek

Online alapismeretek

IT biztonság

Szövegszerkesztő program ismerete

Prezentációkészítő program ismerete

Táblázatkezelő program ismerete

Képszerkesztési ismeretek

Adatbázis-kezelés

Webszerkesztés

Elektronikus hitelesség

A közigazgatás informatikai támogatása

Az MH informatikai támogatása

Híradástechnikai és informatikai eszközök és berendezések

Irodai és infokommunikációs eszközök és berendezések

Informatikai hadviselés

Robottechnológia

Katonai nyilvántartó és ügyintéző programok alkalmazása
Közigazgatási nyilvántartó és ügyintéző programok alkalmazása

szakmai készségek:

Office programok használata

Digitális kompetencia fejlesztése

Személyes kompetenciák:

Pontosság

Precizitás

Önállóság

Fejlődőképesség, önfejlesztés

Társas kompetenciák:

Kezdeményezőkézség

Prezentációs készség

Együttműködés

Segítőkézség

Ismeretek helyénvaló alkalmazása

Módszerkompetenciák:

Ismeretek helyénvaló alkalmazása

Logikus gondolkodás

Problémamegoldás, hibaelhárítás

Kreativitás, ötletgazdaság

Gyakorlatias feladatértelmezés

2355. A Katonai közelharc és kézitusa megnevezésű 12126-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Folyamatosan fejleszti fizikai állóképességét, önvédelmi alapismereteit, sikeresen végrehajtja a korosztályának megfelelő éves fizikai felméréseket

Katonai és rendészettechnikai eszközöket kezel, alkalmaz

Testi kényszer alkalmazását gyakorolja

Közelharcban jártasságot szerez

Elmélyíti és gyakorolja a közelharci fogásokat

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Az életkorhoz igazodó fizikai állóképesség fejlesztéséhez szükséges feltételek

Felvilágosítás a sérülésveszélyről, a tiltó és biztonsági rendszabályokról

Az önvédelem, közelharc meghatározása

Önvédelmi alapismeretek

A közelharc és kézitusa alapjai

szakmai készségek:

Katonai és rendvédelmi technikai eszközök, egyéni alapfelszerelések kezelése, használata

Kényszerítő eszközök felismerése, megkülönböztetése

Önvédelmi fogások alkalmazása

Személyes kompetenciák:

Önfegyelem

Kitartás

Megbízhatóság

Elhivatottság

Elkötelezettség

Társas kompetenciák:

Empatikus készség

Közérthetőség
Konfliktusmegoldó készség
Kommunikációs rugalmasság
Módszerkompetenciák:
Emlékezőképesség (ismeretmegőrzés)
Helyzetfelismerés
Körültekintés, elővigyázatosság
Ismeretek helyénvaló alkalmazása

2356. A Katonai alapismeretek megnevezésű 12127-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Ismeri a Magyar Honvédség felépítését, vezetését, megtanulja a katonák feladatait, a katonai rendfokozatok jelentőségét és funkcióját
Megérti a NATO, EU és ENSZ küldetések történetét, a külföldi missziók jelentőségét
Megtanulja a különböző egységek feladatait, a kiképzés elemeit
Tudatosul benne, hogy milyen a kapcsolat a modern kor technikai, technológiai vívmányai és a haditechnikai eszközök folyamatos fejlődése között
Megismeri a hadtörténelem főbb eseményeit, elemzi, vizsgálja katonai, stratégiai szempontból az adott korszak háborús konfliktusait, fegyveres ütközeteit
Megismeri és tiszteli múltunk hőseit, nemzetünk történelmi erőfeszítéseit, katonai erényeinket
Átlátja a terep fogalmát és hatását a katonai műveletekre; a terep elemeit és katonai szempontból lényeges tulajdonságait
Megérti a terep és alkotóelemei szerepét a katonai műveletekben
Megtanulja az UTM vetület, a földrajzi koordinátarendszer és az MGRS elemeit
Megérti a szelvénybeosztási rendszerek alkalmazásának szükségességét és összefüggéseiket a térképi megjelenítés méretarányával
Megtanulja a támadás és a védelem alapjait, a katonák tevékenységét a harcmezőn
Összefüggéseiben kezeli a harc alapvető tartalmát és alkotórészeit, az összefegyvernemi harc lényegét és alapvető törvényszerűségeit
Megtanulja a túlélés fogalmát, a túlélési stratégia pontjait, a túlélésre történő felkészülés fontosságát
Megérti a legfontosabb magfizikai reakciókat, a láncreakció jelenségét, az ABV veszélyforrásokat, a vegyi fegyverek alkalmazását és a mérgező harcanyagok csoportjait
Megismeri az EU és az európai integráció fogalmát, az EU létrejöttének állomásait
Érti a NATO reagálását az új típusú kihívásokra, a terrorizmus fogalmát és a terrorfenyegetettség lényegét
Megismeri a biztonsági kihívások típusait, a globalizáció fogalmát és hatásait
Megismeri az ENSZ szerepét a nemzetközi biztonságban, létrejöttének történelmi körülményeit és állomásait
Ismeri az ENSZ Biztonsági Tanács felépítését, feladatait és működésének fontosabb jellemzőit és az ENSZ szerepét a nemzetközi biztonság fenntartásában
Ismeri a NATO egészségügyi ellátásának alapelveit, a harctéri ellátás szabályait, a szakaszos sérültellátás rendjét ismeri a sérültek ellátásának szakaszait, az elsősegély és a szaksegély fogalmát

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

A Magyar Honvédség
A katonák élete a Magyar Honvédségben
Korunk háborúinak jellemzői
A kezdetektől – Mátyás királyig
Tereptani alapismeretek
Térképismeretek I. vetületi ismeretek
Térképismeretek II. térképábrázolás
Tájékozódás a terepen

Az újvilágtól – Világosig
Az általános harcászat alapfogalmai
A békétámogató műveletek alapjai
Túlélési ismeretek
Atom-, Biológiai és Vegyivédelmi ismeretek
A modern háborúk kora
Magyarország biztonságpolitikai környezete I.
Magyarország biztonságpolitikai környezete II.
A Magyar Honvédség személyi állománya
A sérültek kimentése
Újraélesztés
Vérzéscsillapítás
Harctéri ellátás
szakmai készségek:
Olvasott szakmai szöveg megértése
Szakmai nyelvű hallott szöveg megértése
Szakmai nyelvű beszédképesség
Személyes kompetenciák:
Önfegyelem
Kitartás
Megbízhatóság
Társas kompetenciák:
Empatikus készség
Közérthetőség
Kompromisszum készség
Módszerkompetenciák:
Emlékezőképesség, ismeretmegőrzés
Helyzetfelismerés
Rendszerben való gondolkodás

2357. A Szervezeti és katonai ügyvitel megnevezésű 12128-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

A Magyar Honvédség napi adminisztrációs és ügyintézési feladatainak végzése
Ismeri a NATO–NYEU Központi Nyilvántartó, valamint az EU Központi Nyilvántartó feladatait, a minősített adatok nyilvántartásának folyamatát
Tisztában van a titkos ügykezelés gyakorlati alapismereteivel, a titkos ügykezelő foglalkoztatásának feltételeivel és feladataival
Tisztában van az információvédelem hatályos jogszabályaival, és az előírásoknak megfelelően alkalmazza
Elsajátítja az ügyviteli alapismereteket
Gyakorlatban alkalmazza az ügyviteli folyamatokat

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:
szakmai ismeretek:
A Magyar Honvédség működéséhez kapcsolódó, önállóan készített iratok, dokumentumok tartalmi elemei
Az irodai munka megszervezésének teendői
Az ügykezelés folyamatának, elemeinek ismerete
Szervezési feladatok
Számítógépes programcsomag kezelése
Adatvédelem és a biztonságos adathasználat szabályai
Az iratkezelés és tárolás teendői, dokumentumai
Az ügyirat- és dokumentumkezelés alapelvei, folyamata

A titkos ügykezelés elméleti alapismerete
Az adatok védelmének alapelvei
A nyilvánosság alól mentesülő nem nyilvános adatok,
Adat fajták, minősítési szintek
A minősítési eljárás szabályai, kármértékalapú minősítés
Minősített adatok kezelése
A minősítés felülvizsgálata
A minősítés felül bírálata
A minősített adatok büntetőjogi védelme
A titkos ügykezelés gyakorlati alapismeretei
A titkos ügykezelő foglalkoztatásának feltételei és feladatai
A Nyilvántartó és a Kezelő pont
A NATO–NYEU Központi Nyilvántartó, valamint az EU Központi Nyilvántartó
A minősített adatok nyilvántartásának folyamata
A minősített adatot tartalmazó adathordozó irattározása és a megsemmisítési eljárás
Futárszolgálatok fajtái
szakmai készségek:
Írás a gépi írástechnika magasabb szintjén (180 leütés/perc)
Írásmunkák készítése, önálló gondolatok megfogalmazásával
Számítógépes irodai programok alkalmazása
Személyes kompetenciák:
Felelősségtudat
Önállóság
Precizitás
Monotónia tűrés
Társas kompetenciák:
Irányíthatóság
Közérthetőség
Visszacsatolási készség
Motiválhatóság
Módszerkompetenciák:
Ismeretek helyénvaló alkalmazása
Önellenőrzés
Gyakorlatias feladatmegoldás

2358. A Középfeszültségű FAM szerelés kombinált technológiával megnevezésű, 12129-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Létesítési, üzemzavar megelőzési, javítási és karbantartási feladatokat hajt végre középfeszültségű villamos hálózatokon és berendezéseken azok kikapcsolása nélkül, az üzem folytonossága érdekében
Szakmai és munkavédelmi ismeretei és FAM felszerelései használatával kombinált módszerrel végez munkát középfeszültségű szabadvezetéseken

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Mechanikai, villamos és elektrotechnikai ismeretek

A FAM munkamódszerei

A FAM Biztonsági Szabályzata

A személyi alkalmasság kérdései

A zárlatot és áramütést megelőző intézkedések

A FAM és a munkavédelem összefüggései

Munkavédelem

Tűzvédelem

Környezetvédelem

Méréstechnika

FAM célja és szerepe a folyamatos villamosenergia-szolgáltatás érdekében

A Különleges Üzemviteli Állapot célja, a hálózati zárlatok következményei

A szabadvezeték hálózatok felépítése, anyagai

A FAM eszközvizsgálatok módszerei

A szabadvezeték hálózatok mechanikája

A FAM előkészítése és megszervezése, közép feszültségű munkavégrehajtási feltételek

A kombinált FAM technológia sajátosságai

A választott munkamódszer hálózati és biztonsági követelményei

A szerelési és segédanyagok

Az áramkörök megbontásának és csatlakoztatásának feltételei

szakmai készségek:

A védőeszközök, FAM szerszámok ellenőrzése és használata

A munkavédelmi, a tűzrendészeti, környezetvédelmi előírások alkalmazása

A munkafeltételek megítélése

A speciális FAM szerelési eljárások végrehajtása

Személyes kompetenciák:

Kézügyesség

Erős fizikum

Társas kompetenciák:

Fogalmazó készség

Meggyőzőkészség

Kompromisszumkészség

Módszerkompetenciák:

Gyakorlatias feladatértelmezés

Körültekintés, elővigyázatosság

Hibakeresés (diagnosztizálás)

2359. A Közép feszültségű FAM szerelés távolból végzett technológiával megnevezésű, 12130-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Létesítési, üzemzavar-megelőzési, javítási és karbantartási feladatokat hajt végre közép feszültségű villamos hálózatokon és berendezéseken azok kikapcsolása nélkül, az üzem folytonossága érdekében

Szakmai és munkavédelmi ismeretei és FAM felszerelései használatával távolból végzett (rudas) módszerrel végez munkát közép feszültségű szabadvezetéseken

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Mechanikai, villamos és elektrotechnikai ismeretek

A FAM munkamódszerei

A FAM Biztonsági Szabályzata

A személyi alkalmasság kérdései

A zárlatot és áramütést megelőző intézkedések

A FAM és a munkavédelem összefüggései

Munkavédelem

Tűzvédelem

Környezetvédelem

Méréstechnika

FAM célja és szerepe a folyamatos villamosenergia-szolgáltatás érdekében

A Különleges Üzemviteli Állapot célja, a hálózati zárlatok következményei

A szabadvezeték hálózatok felépítése, anyagai
A FAM eszközvizsgálatok módszerei
A szabadvezeték hálózatok mechanikája
A FAM előkészítése és megszervezése, középfeszültségű munkavégrehajtási feltételek
A távolból végzett FAM technológia sajátosságai
A választott munkamódszer hálózati és biztonsági követelményei
A szerelési és segédanyagok
Az áramkörök megbontásának és csatlakoztatásának feltételei
szakmai készségek:
A védőeszközök, FAM szerszámok ellenőrzése és használata
A munkavédelmi, a tűzrendészeti, környezetvédelmi előírások alkalmazása
A munkafeltételek megítélése
A speciális FAM szerelési eljárások végrehajtása
Személyes kompetenciák:
Kézügyesség
Erős fizikum
Társas kompetenciák:
Fogalmazó készség
Meggyőzőkészség
Kompromisszumkészség
Módszerkompetenciák:
Gyakorlatias feladatértelmezés
Körültekintés, elővigyázatosság
Hibakeresés (diagnosztizálás)

2360. A Fürdőüzemi munka-, baleset-, tűz- és környezetvédelem megnevezésű, 11263-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Betartja a munka-, tűz- és környezetvédelmi előírásokat
Szelektíven gyűjti a hulladékot
Közreműködik a veszélyes hulladékok szakszerű gyűjtésében, tárolásában, átadásában
Munkabaleset esetén elsősegélyt nyújt

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:
szakmai ismeretek:
Foglalkozási ártalmak és ellenük való védekezés
Környezetvédelmi előírások
Munkavédelmi előírások
Tűzvédelmi előírások
Munkabalesetek során követendő eljárás
Védőeszközök és felszerelések használata
Veszélyes hulladékok kezelési technológiái
Elsősegélynyújtási alapismeretek
szakmai készségek:
Olvasott köznyelvi szöveg megértése
Köznyelvi szöveg hallás utáni megértése
Köznyelvi beszédképesség
Szakmai nyelvű hallott szöveg megértése
Szakmai nyelvű írott szöveg megértése
Személyes kompetenciák:
Pontosság
Társas kompetenciák:

Segítőkészség
Határozottság
Módszerkompetenciák:
Módszeres munkavégzés
Problémamegoldás, hibaelhárítás

2361. A Vízből mentés II. megnevezésű, 11573-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Nyílt vízen és úszólétesítményeken prevenciós tevékenységet végez
Nyílt vízen és úszólétesítményeken vízből ment

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

A vizek veszélyei
A vízi balesetek okai
Nyíltvízi veszélyforrások ismerete
Alapvető magatartási szabályok nyíltvízi fürdőzés közben
Mentésnél használatos úszótechnikák
Szabaduló fogások
Szállítási, vontatási technológiák
Önmentés nyílt vizeken
Társmentés nyílt vizeken
Jégről mentés
Vízimentő eszközismeret
Evezős, mentésre alkalmas csónak használatának ismerete
Fürdőhelyekkel összefüggő, hajózásból eredő veszélyforrások ismerete

szakmai készségek:

Mentő technikák alkalmazása, eszközök használata
Úszástechnika, -stílus

Személyes kompetenciák:

Kockázatvállalás

Döntésképesség

Társas kompetenciák:

Határozottság

Segítőkészség

Módszerkompetenciák:

Problémamegoldás, hibaelhárítás

Helyzetfelismerés

2362. A Nyíltvízi mentés természeti környezete megnevezésű, 11574-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

A nyíltvízi környezeti sajátosságok ismerete

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Nyílt vizek környezete és tulajdonságai (természetes vizek: folyók, tavak; mesterséges vizek: csatornák, bányatavak, halastavak)
Időjárási tényezők
Környezeti veszélyforrások

szakmai készségek:

Környezeti tényezők értékelés

Információs források használata

Jelzőrendszerek ismerete

Meteorológiai veszélyjelzések ismerete

Személyes kompetenciák:

Információgyűjtő képesség

Információ rendszerező képesség

Információ értékelő képesség

Társas kompetenciák:

Tájékoztatás, információ szolgáltatás

Segítőkézség

Módszerkompetenciák:

Problémamegoldás, hibaelhárítás

Helyzetfelismerés

2363. A Rádiós kommunikáció a nyíltvízi mentésben megnevezésű, 11575-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

A vízimentésnél alkalmazott hírközlő berendezések használatának ismerete

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

A vízimentésben használatos kommunikációs eszközök ismerete

szakmai készségek:

Hírközlő berendezés kezelése

A vízimentésben használatos kommunikációs eszközök helyes használata

Adatrögzítés

Utasítás értelmezés, végrehajtás

Személyes kompetenciák:

Verbális kommunikációs készség

Nyitottság a modern technológiák iránt

Módszerkompetenciák:

Problémamegoldás, hibaelhárítás

Helyzetfelismerés

Alkalmazkodóképesség

2364. A Háztartási gépek angol szaknyelvi ismerete megnevezésű, 12131-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Szakmai idegen nyelvi szöveget megért és fordít

Értelmezi a készülékek, gépek, berendezések idegen nyelven írt kezelési, használati és szerviz utasításait

A gyakorlati munka során idegen nyelven utasítást ad és fogad

Technológiai műveleteket, munkafolyamatokat idegen nyelven ismerttet

Idegen nyelvű szakmai információkat gyűjt az interneten

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Háztartási gépek jellemzői, idegen nyelvű technológiai leírása

Általános és szakmai idegen nyelvű kommunikáció lehetőségei és gyakorlati alkalmazásának módjai

szakmai készségek:

Idegen nyelvű olvasott szakmai szöveg megértése
Idegen nyelvű géphasználati feliratok értelmezése, megértése
Idegen nyelvű beszédképesség
Idegen nyelvű hallott szöveg megértése
Idegen nyelvű írásképeség

Személyes kompetenciák:

Rugalmasság
Megbízhatóság

Társas kompetenciák:

Kapcsolatteremtő készség
Határozottság
Közérthetőség

Módszerkompetenciák:

Logikus gondolkodás
Helyzetfelismerés
Gyakorlatias feladatértelmezés

2365. A Személyes készségfejlesztés megnevezésű, 12132-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:**Feladatprofil:**

Alkalmazza a csapatmunka különféle formáit (pl. brainstorming)
Problémamegoldó stratégiákat használ munkája során: képes folyamatára, ill. SWOT-analízis készítésére
Ismeri és tudatosan alkalmazza az asszertív kommunikációt
Alkalmazkodik az ügyfelekkel/vásárlókkal való kapcsolattartás során a változó szituációkhoz
Konfliktushelyzetek kezelésére a megfelelő technikákat használja
Prezentációt készít

Tulajdonságprofil:*Szakmai kompetenciák:**szakmai ismeretek:*

A csoport fogalma, típusai és működése
A verbális és nonverbális kommunikáció folyamata, tényezői
A probléma fogalma, a problémamegoldás szakaszai
Az asszertív kommunikáció
A konfliktus fogalma, típusai
A tárgyalástechnika alapjai
Prezentáció készítése, előadása

szakmai készségek:

A csoportdinamikát elősegítő technikák alkalmazása
A verbális és nonverbális kommunikáció sikeres kódolása és dekódolása
SWOT-analízis készítése termékekről, szolgáltatásokról
Folyamatára készítése
A konfliktuskezelési stratégiák
Tárgyalás előkészítése, lebonyolítása
Személyes kompetenciák:
Rugalmasság
Megbízhatóság
Türelmesség
Döntésképeség

Társas kompetenciák:

Kapcsolatteremtő készség

Határozottság

Empatikus készség

Módszerkompetenciák:

Kreativitás és ötletgazdagság

Nyitott hozzáállás

Problémamegoldás

2366. A vállalkozási és kereskedelmi ismeretek a háztartási gépek szervizelésében megnevezésű, 12133-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Felméri az ügyfél igényeit

Tájékozódik az elektronikai termékek piacán

Bemutatja a termék működését, használatát a vásárlónak

Kezeli a termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos ügyfélpanaszokat, reklamációkat

Tájékoztatja a vásárlót a garanciális javítással kapcsolatos tudnivalókról

Jegyzőkönyvet vesz fel a meghibásodott termékről

Kitölti a jótállási jegyet

Ismerteti a termékhez kapcsolódó after sales szolgáltatások körét

A munkaköréhez kapcsolódó hivatalos ügyeket intéz

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Az ügyféligények osztályozásának szempontjai, valamint a fogyasztói magatartást meghatározó tényezők

Az ügyféltípusok csoportosításának lehetséges szempontjai

Az elektronikai termékek piaca Magyarországon

Az after sales szolgáltatások köre

A panasz- és konfliktuskezelés alapja, a panaszos ügyfél típusai

A vásárlás folyamata – az értékesítés/személyes eladás lépései

Kommunikáció az ügyféllel

Kereskedelmi és jogi ismeretek

Készletgazdálkodás

A vállalkozások jogi és közgazdasági alapfogalmai

Vállalkozási formák

A vállalkozás adminisztrációja, dokumentumai

A vállalkozások létesítésének, működtetésének és megszüntetésének hatályos szabályai, eljárásai

Adóügyi szabályok

szakmai készségek:

Értékesítési technikák alkalmazása

Panasz- és konfliktuskezelési stratégiák alkalmazása

Hallott szakmai szöveg megértése, szakmai nyelvű beszédkészség

Az after sales szolgáltatásokkal kapcsolatos dokumentumok értelmezése és megalkotása

Kapcsolattartás az ügyfelekkel, beszállítókkal, hatóságokkal

Számla készítése az elvégzett munkáról

Személyes kompetenciák:

Önállóság

Megbízhatóság

Türelmesség

Külső megjelenés

Társas kompetenciák:
Kapcsolatteremtő készség
Udvariasság
Meggyőző készség
Módszerkompetenciák:
Információgyűjtés
Helyzetfelismerés
Nyitott hozzáállás

2367. A Háztartási gépek környezetvédelme és biztonságtechnikája megnevezésű, 12134-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Betartja és betartatja a veszélyes anyagok kezelésére vonatkozó előírásokat
Betartja és betartatja a szelektív és veszélyes hulladékgyűjtés és tárolás szabályait
Munkája során betartja és betartatja a munka-, tűz- és környezetvédelmi szabályokat
Baleset, illetve veszélyhelyzet esetén munkakörének megfelelően intézkedik
A munkaterületet a vonatkozó szabályoknak megfelelően alakítja ki
Tájékoztatást ad az ügyfélnek a jogszabályi előírásokról
Meggyőzi az ügyfeleket az energiatakarékosság, környezetvédelem fontosságáról

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

A környezetvédelem szabályozása és felügyeleti rendszere
A környezetvédelem területei és feladatai
Hulladékok, hulladékkezelés
Veszélyes anyagok, biztonsági adatlap
Elektromos és elektronikus berendezések hulladékainak kezelése (WEEE, RoHS)
Munkabiztonsági, balesetelhárítási és munkaegészségügyi fogalmak
A villamosság biztonságtechnikája
A tűzvédelem feladatai jogi szabályozása
A háztartási gépek kezelése, üzemeltetése, telepítése és javítása során betartandó speciális munka-, tűz- és környezetvédelmi szabályok

szakmai készségek:

Munkabiztonsághoz kapcsolódó jelképek, színek és táblák értelmezése
Munka-, tűz- és környezetvédelmi szabályok alkalmazása
Olvasott vagy hallott szakmai szöveg megértése
Környezetvédelmi tudatosság, tudatformálási készség

Személyes kompetenciák:

Szabálykövetés
Felelősségtudat
Megbízhatóság
Külső megjelenés
Társas kompetenciák:
Irányíthatóság
Irányítási készség
Határozottság
Módszerkompetenciák:
Körültekintés, elővigyázatosság
Lényegfelismerés, lényeglátás
Áttekintő képesség

2368. A Háztartási gépek üzembe helyezése, telepítése és szerelése megnevezésű, 12135-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:**Feladatprofil:**

Dokumentációkból beazonosítja a készülékeket

Készülékek, illetve berendezések helyszíni szerelése esetén megvizsgálja és elemzi a munkakörnyezetet és létrehozza a szerelés biztonságos elvégzésének munkakörülményeit

A munka megkezdése előtt ellenőrzi és kipróbálja a feladat elvégzéséhez szükséges gépeket, eszközöket, szerszámokat Kiviteli tervek vagy egyéb dokumentáció alapján szereli, telepíti a háztartási készülékeket, berendezéseket

Műszaki dokumentációk (terv, kapcsolási rajz, gépkönyv) alapján, a bejelentett és a tapasztalt hibajelenséget elemezve, alkalmas műszerek, villamos, mechanikai kézi és gépi szerszámok használatával a szükséges mértékben szétszereli a készüléket, behatárolja és megállapítja a készülék/berendezés hibáját

Elvégzi a készülékek installálását (működési helyszínre történő beállítás, szintezés, rögzítés, víz és villamos csatlakozások bekötése)

Megfelelő, és az előírt technológiát alkalmazva javítja:

- kis háztartási készülékek
- porszívók
- hűtő- és fagyasztógépek
- mosó- és szárítógépek
- mosogatógép
- konyhai nagygépek (főzőlap, sütő, elszívó, mikrohullámú sütő, automata kávéfőző)

Szükség esetén kooperál a társszakma képviselőivel

Ellenőrzi a telepített készülék gépkönyvi előírásai alapján a berendezés villamos hálózati csatlakozásának érintésvédelmi megfelelőségét és a hálózat terhelhetőségét, valamint a környezet hatásait a berendezés későbbi üzembiztos működésére

Elvégzi a gépkönyvben leírt egyéb műveleteket

Elvégzi a készülékek üzemi próbáját

Szükség esetén méri az üzemi paramétereket és összeveti a gyári (gépkönyvi) előírásokkal

Sikeres próbaüzem alapján üzembe helyezi a műszaki előírásoknak megfelelően telepített készüléket

Átadja az üzembe helyezett készüléket, elkészíti a dokumentumokat, a szerelési környezetet megfelelő minőségben adja át

Tevékenysége közben betartja a környezetvédelmi, munkavédelmi, tűzvédelmi a villamos és az egyéb biztonságtechnikai előírásokat

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Háztartási gépek szerkezeti felépítése, szerelése

Az emelés, szállítás biztonságtechnikája

Alkatrészek, anyagok mechanikai rögzítése

Alkatrészek, anyagok mechanikai megmunkálása

Lágy- és keményforrasztás

A szerelés anyagai

A szerelés kézi, gépi mechanikai szerszámai

A szerelés kézi, gépi villamos szerszámai

Szerelési technológiák

A helyszíni szerelés biztonságtechnikája

Érintésvédelem

Villanszerelés

Anyagtechnológia

Alkatrész alapismeretek

Gépek szerkezeti felépítése, működése

Mechanikai elemek jelölése

Villamos elemek, alkatrészek jelölése

Rajzolás (villamos és gépészet)
Szabványok
Gépkönyvek
Dokumentációk
Hatósági előírások
Jogsabályok
Gép-, anyag-, alkatrész-katalógusok
szakmai készségek:
Elektromos kapcsolási rajz olvasása, értelmezése
Fémipari kézi és gépi forgácsoló szerszámok használata
Villamos kézi szerszámok és műszerek használata
Villamos gépek, készülékek bekötése
Javítási technológiák alkalmazása
Gépészeti szerkezetek szerelése
Vezetékkötés lágyforrasztással, keményforrasztással
Fém szerkezetek hegesztéssel történő kötése
Személyes kompetenciák:
Rugalmasság
Türelmesség
Kézügyesség
Pontosság
Megbízhatóság
Társas kompetenciák:
Kapcsolatteremtő készség
Határozottság
Empatikus készség
Módszerkompetenciák:
Kreativitás és ötletgazdagság
Nyitott hozzáállás
Problémamegoldás
Logikus gondolkodás

2369. A Háztartási gépek információtechnológiája megnevezésű, 12136-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Szakmai segítséget, támogatást nyújt az informatikai rendszerrel támogatott háztartási gépek felhasználói számára
Üzemelteti a rábízott informatikai rendszereket, eszközöket, szoftvereket
Hibafeltárást, egyszerűbb hibaelhárítást, javítási, karbantartási tevékenységet végez
Betartja és betartatja az informatikai rendszerekkel szemben támasztott követelményeket, a vonatkozó központi és helyi szabályozókat
Dokumentálja, karbantartja és menti az informatikai eszközök, hálózatok és rendszerelemek adatait
Informatikai hálózatot létesít
LAN és WLAN hálózatokat használ, továbbá az informatikai tevékenységét dokumentálja
Betartja a munka-, baleset-, tűz- és környezetvédelmi, valamint a távközlési szakmára vonatkozó előírásokat

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:
szakmai ismeretek:
Gyártói szoftverek ismerete és használata
Számítógép-vezérelt készülékek ismerete, kezelése
Hibabehatárolási és elhárítási módszertan
Információtechnológiai rendszerek felépítése, működése
Számítógép-hálózatok elemei, felépítésük, a hálózati elemek funkciói

Hálózatok működése, hálózati protokollok, címzési eljárások
Az operációs rendszerek funkciói, képességei kezelése
LAN, WLAN hálózatok használatára vonatkozó előírások és lehetőségek
A naplózás eszközei és módszerei
A tesztelés szabályai
Szabványok ismerete, alkalmazása
Angol nyelvű, olvasott szakmai szöveg megértése
szakmai készségek:
Informatikai rendszerrel támogatott eszközök, hálózatok működésének hibafeltárása, hibaelhárítása
Hálózati rajz, kapcsolási rajz, folyamatábra olvasása, értelmezése, készítése, műszaki jelképek értelmezése
Mérőműszerek és mérőeszközök, a munkafolyamathoz szükséges szerszámok, eszközök, berendezések, kéziszerszámok használata
Személyes kompetenciák:
Precizitás
Önállóság
Rugalmasság
Megbízhatóság
Társas kompetenciák:
Kapcsolatteremtő készség
Határozottság
Közérthetőség
Módszerkompetenciák:
Kreativitás és ötletgazdagság
Rendszerező képesség
Problémamegoldás

2370. A Villamos biztonságtechnikai alapok megnevezésű, 11583-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

A táplálás önműködő lekapcsolásával működő hibavédelmet telepít
Adott feladatra kiválasztja a megfelelő érintésvédelmi osztályú készüléket, és módot
Ellenőrzi a túláramvédelem megfelelőségét
Kikapcsolószervet (kismegszakító, ÁVK, olvadóbiztosító, megszakító) szerel be kapcsolószekrénybe, és ezek beállításait elvégzi
TN-C, TN-S, TN-C-S hálózatokat helyez üzembe, és beköti a védővezetőt
Ellenőrzi a vezetékfolytonosságot, valamint az esetleges L-PE, PE-N felcserélést
Védővezető nélküli érintésvédelmi megoldással (kettős szigetelés, villamos elválasztás) üzemelő készüléket helyez üzembe
Törpefeszültségű hálózatokat helyez üzembe (SELV, PELV)
A törpefeszültségű hálózatok szabványos tápellátását kiépíti
Végrehajtja a szerelői ellenőrzést
Dokumentálja a szerelői ellenőrzés eredményét
Alkalmazza az MSZ HD 60364 előírásait
Alkalmazza az MSZ 1585 szabvány munkavégzésére vonatkozó előírásait
Feszültségmentesítést és feszültség alá helyezést hajt végre

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:
szakmai ismeretek:
Elektrotechnikai alapfogalmak
Érintésvédelmi alapfogalmak (alapvédelem, hibavédelem, év. módok, érintésvédelmi osztályok)
Villamos mérőműszerek
Méréstechnikai jellemzők

Kikapcsolószervek működése és jellemzői (kismegszakító, erősáramú megszakító, olvadóbiztosító, motorvédő kapcsoló, hővédelemi relé, ÁVK)
Védővezetős érintésvédelmi módok jellemzői (TN, TT, IT rendszer)
Védővezető nélküli érintésvédelmi módok jellemzői
Szerelői ellenőrzés fogalma, végrehajtásának módjai és eszközei
Hibakeresés és -elhárítás
MSZ HD 60364 előírásai
MSZ 1585 előírásai
szakmai készségek:
Villamos kiviteli tervrajz, kapcsolási rajz, áram útrajz olvasása, értelmezése, készítése
Elemi szakmai számolási készség
Szerelési rajz, összeállítási rajz olvasása, értelmezése, készítése
Készülékek bekötése
Személyes kompetenciák:
Kézügyesség
Kitartás
Precizitás
Társas kompetenciák:
Kezdeményezőkézség
Határozottság
Módszerkompetenciák:
Áttekintő képesség
Problémamegoldás, hibaelhárítás
Figyelem-összpontosítás

2371. A kapcsolószekrények szerelése megnevezésű, 11585-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Telepíti a különféle kivitelű kapcsolószekrényeket
Kiválasztja, hogy melyik készüléket használja az adott feladatra
Elhelyezi a kapcsolószekrények készülékeit
Kialakítja a kapcsolószekrények csatornázását
Kiválasztja a megfelelő vezetékeket és kábeleket
Elkészíti a fogadófelületeket (tömszelencék, vezetékfogadók)
Elhelyezi és beköti a vezetékeket
A szekrényeket csatlakoztatja a hálózathoz
Megfelelő érintésvédelmi megoldást alkalmaz
Kialakítja a szekrények belső és külső kezelő felületeit
Áramváltókat, sínezést épít be
Tűzvédelmi főkapcsolót, szakaszvédelmet épít be és üzemeltet
Megfelelő kábelezést készít
Motoros leágazásokat köt be a kapcsolószekrénybe
Kialakítja a szekrény előlapját, elhelyezi a vezérlő készülékeket, visszajelzőket
Transzformátorokat, mérőváltókat, túlfeszültségvédelmet telepít
Túláramvédelmet telepít, és ezeket beállítja
Elkészíti a szabványos feliratokat és jelzéseket
Alkalmazza az MSZ EN 61439 szabvány előírásait
Alkalmazza az MSZ EN 60204-1 szabvány előírásait

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Kapcsolószekrények felépítése, fajtái

Kapcsolószekrények elhelyezése

Kapcsolószekrények anyagai és készülékei

Kapcsolószekrények szerelése a gyakorlatban

Motorvezérlések

Erősáramú installációs szekrények

Szekrények megmunkálása, szerelvényei (tömszelencék, kapcsolók, nyomógombok, jelzőlámpák stb.)

Érintésvédelmi megoldások

Alkalmazott eszközök és technológiák

Sínek elhelyezése, áramváltók elhelyezése

Fogyasztásmérő elhelyezése és bekötése

Tűzvédelmi kapcsoló beépítése

Kábelek megmunkálása, bekötése

Alkalmazható vezetékek és jelölése

Transzformátorok

Szabadvezetékek, kábelek

Tokozatok

Mérőváltók, mérések

Védelmek

Villamos berendezés melegedését okozó eszközök telepítése

Villamos szekrények hűtési módjai

MSZ EN 61439 szabvány előírásai

MSZ EN 60204-1 szabvány előírásai

szakmai készségek:

Villamos kiviteli tervrajz, kapcsolási rajz, áram útrajz olvasása, értelmezése, készítése

Elemi szakmai számolási készség

Szerelési rajz, összeállítási rajz olvasása, értelmezése, készítése

Készülékek bekötése

Személyes kompetenciák:

Kézügyesség

Kitartás

Precizitás

Társas kompetenciák:

Kezdeményezőkézség

Határozottság

Módszerkompetenciák:

Áttekintő képesség

Problémamegoldás, hibaelhárítás

Figyelem-összpontosítás

2372. A Speciális lábápolást megalapozó anatómiai, élettani kóroktani ismeretek megnevezésű, 12137-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Összefüggéseiben vizsgálja a speciális láb problémákat az állapot felmérés szempontjait figyelembe véve

Részletesen ismerteti a láb ortopédiai elváltozásait és azok gyulladt állapotára utaló jeleket (hallux valgus, begyulladt lúdtalp, inhuvelygyulladás, ízületi gyulladás nyáktömlő gyulladás akut és krónikus állapota) és összefüggéseiben vizsgálja a speciális lábápolást kizáró és befolyásoló tényezőit

Ismerteti a láb deformitásait, összefüggéseiben vizsgálja a láb mozgáskorlátozottságait és azok hátterében a csontok, izmok, ízületek degeneratív elváltozásaira utaló jeleket (artrózis, arthritis) és értelmezi a speciális lábápolói feladatoknak megfelelően

Ismerteti a láb reumás elváltozásaira utaló jeleket

Részletesen ismerteti a lábon megjelenő neuropátiák okozta elváltozásokat és azok bőr tüneteit

Részletesen ismerteti a láb speciális problémáit (beteg köröm, gombás köröm, megvastagodott köröm, benőtt köröm, köröm körüli góccok, körömágy és körömsánc gyulladás, alaptól elemelkedett köröm, köröm alatti tyúkszem)

Ismerteti és jellemzi a bőr és függelékeinek anatómiáját, élettanát, fertőző és egyéb elváltozásaira utaló jeleket (szőrtüsző gyulladás, psoriasisos bőr, köröm, lábon ekcémára és allergiára utaló jelek, anyajegyek, különös tekintettel a festékes anyajegyre)

Jellemzi az elsődleges és másodlagos elemi elváltozásokat és ismerteti az állapotfelméréshez szükséges speciális lábápolói feladatokat (vizenyő, bevérzések, nyomáspontok eltérései)

Ismerteti a cukorbetegséget és összefüggéseiben vizsgálja a diabeteses láb jellemző tüneteit, utaló jeleit, az elváltozások okait és speciális lábápolási feladatait

Ismerteti a belgyógyászati elváltozások okozta lábon előforduló bőrtüneteket (köszvény)

Részletesen ismerteti a szarusodási rendellenességeket, és összefüggéseiben vizsgálja azok okait, lábon megjelenő fajtáit és speciális lábápolást érintő feladatait

Összefüggéseiben vizsgálja a keringési rendszer kóros elváltozásaira utaló jeleket, tüneteket, az artériák, vénák nyirokerek kóros elváltozásait, (érszűkület, visszér tágulat, visszér gyulladás, trombózis, fekély, orbánc) és az elváltozásokkal összefüggő speciális lábápolást érintő feladatait

Ismerteti a vérzékenység, véralvadási zavarok okait és a szolgáltatással összefüggő tudnivalókat

Ismerteti az egyes láb elváltozások hátterében álló septikus góccokat (csonthártyagyulladás), utaló jeleit

Ismerteti a láb rekesz szindrómáját (Compartmentsyndroma) és a Charcot szindrómára utaló jeleket

Ismerteti a sebek típusait, sebkezelés módjait

Alkalmazza a feladathoz szükséges orvosi latin kifejezéseket (pl. testtájak, láb csontjai, izmai, ízületei)

Összefüggéseiben vizsgálja a diagnosztikai ismereteket és feladatait

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Orvosi latin kifejezések

Aszeptézis, antiszeptézis

Test felépítésének általános jellemzése, sejtek, alapszövetek általános jellemzői

Mozgásszervrendszer, csontok, ízületek, izmok általános jellemzése

Alsó végtag általános jellemzése, láb anatómiája: láb csontjai, ízületei, izmai

Az anyagcsere szervrendszerének általános jellemzői (szénhidrát és zsíryanycsere)

Keringés általános jellemzése (artériás, vénás, nyirok)

Patológiás keringés (mikro, makro angiopáthia, lymphoedema)

Idegrendszer általános jellemzői

Bőr és függelékeinek felépítése, élettana, funkciói és patológiája

Köröm felépítése és élettana, elváltozásai

Bőr elemi elváltozásai, betegségei

Szarusodási rendellenességek

Köröm betegségei

Láb boltozatos szerkezete, ortopédiai elváltozásai és okai

Láb egyéb betegségei, diabetesz-láb

Ortopédiai és belgyógyászati elváltozások okozta bőrtünetek

Sebellátás, speciális kötszerek

szakmai készségek:

Olvasott szakmai, latin szöveg megértése

Szakmai nyelv használata szóban, írásban

Hallott latin szöveg megértése, értelmezése

Személyes kompetenciák:

Precizitás

Felelősségtudat

Társas kompetenciák:

Határozottság

Módszerkompetenciák:
Logikus gondolkodás
Rendszerben való gondolkodás
Ismeretek helyénvaló alkalmazása

2373. A Speciális lábápolás megnevezésű, 11257-17 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Fogadja a vendéget és konzultál a kívánt szolgáltatásról empátikus, segítőkész viselkedéssel

Állapotfelmérést, diagnosztizálást végez

A speciális lábproblémáról állapotfelmérést végez kikérdezéssel, tapintással, megfigyeléssel, szükség esetén orvosi konzultációt indítványoz jelenléttel

Meggyőződik arról, hogy nincs a szolgáltatást kizáró körülmény, súlyos kóros állapot vagy súlyos higiénés körülmény
A vizsgálat eredményének megfelelően megtervezi a kezelést, dönt a szolgáltatás körülményeiről, kiválasztja a célszerű technológiát (kézi, gépi vagy kombinált lábápolás), szükség esetén kapcsolatot teremt a speciális lábproblémával foglalkozó szakorvossal

Előkészíti a kezelést, elvégzi a fertőtlenítési, sterilizálási műveleteket a kezelendő felületen és az eszközökön a feladatnak megfelelően

A kézi lábápolás követelményeinek megfelelően, az állapotfelmérés megállapításai szerint megtervezi a munkafolyamatot, annak sorrendjét, kiválasztja a szükséges eszközöket, az alkalmazott anyagokat, gyógyhatóanyagokat

A biztonsági szabályoknak megfelelően megtervezi és elvégzi a speciális lábápolást kézi, gépi és kombinált technológiával

A láb állapotának és a technológiának megfelelően alkalmazza a speciális eszközöket, frézereket, anyagokat, gyógyhatású készítményeket

Speciális lábproblémákat kezel (nyáktömlő-, szőrtüszőgyulladást, beteg körmöket, gombás körmöt, megvastagodott körmöt, benőtt körmöt akut és krónikus esetben, allergiás, psoriasisos bőrt, körmöt, ekcémás lábat, körömágy és körömsánc gyulladást, alaptól elemelkedett körmöt, köröm alatti tyúkszemet, szemölcsöt), szükség esetén orvosi konzultáció alapján

Felismeri az elsődleges és másodlagos elemi elváltozásokat, különös figyelmet fordít a festékes anyajegyekre

Orvosi javaslat alapján részt vesz az elváltozások kezelésében vagy az utókezelésben

Állapotfelmérést végez diabéteszes lábon megfigyeléssel, tapintással, speciális vizsgálattal (hangvilla, tip-term, érzékelés, monofilament)

Diabétesz lábat kezel szükség esetén orvosi javaslatnak megfelelően

Keringésvizsgálatot végez, felismeri az érszűkület, a visszeresség, a trombózis, a fekély, az orbáncra utaló jeleket, és orvosi javaslatra elvégzi az elváltozásokkal kapcsolatos feladatait

Bőr állapot felmérést végez (vizenyő, bevérzések, nyomáspontok eltérései)

Felismeri az elváltozások hátterében álló szepszikus góccok jeleit

Felismeri a mozgáskorlátozottság jeleit és a hátterében álló csontok, izmok, ízületek degeneratív elváltozásait

A biztonsági szabályoknak megfelelően elvégzi a speciális kezeléseket (hiperkeratóziseket kezel a lábon: bőrkeményedés, tyúkszem, érdes bőr, bőrszárazság, berepedezettség) szükség esetén orvosi konzultáció alapján

Eltávolítja a diabéteszes láb körömsarok-benővését, tamponálást végez esetenként orvosi konzultáció alapján

Orvosi konzultáció alapján ragasztós vagy drótpangét alkalmaz, egyedi tehermentesítőket, korrekciós ortéziseket készít, körömprótezist alkalmaz

Fertőtlenít, sterilizál, utókezelést, ápolást végez

Elvégzi a befejező műveleteket, dokumentálja a kezelést, tanácsot ad a láb speciális házi ápolására

Elvégzi a higiénizációt, fertőtlenítési és sterilizálási feladatait

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Anyag- és eszközgazdálkodás szabályai

Kommunikációs alapismeretek, pszichológiai kultúra, szolgáltatásetika

Orvosi latin kifejezések

Aszepszis, antiszepszis

Test felépítésének általános jellemzése, sejtek, alapszövetek általános ismereteinek alkalmazása

Mozgásszervrendszer, csontok, ízületek, izmok általános jellemzése, ismereteinek alkalmazása

Alsó végtag általános jellemzése, láb anatómiája: láb csontjai, ízületei, izmai, ismereteinek alkalmazása

Az anyagcsere szervrendszerének általános jellemzői (szénhidrát és zsíryanagycsere), ismereteinek alkalmazása

Keringés általános jellemzése (artériás, vénás, nyirok)

Patológiás keringés (mikro, makro angiopáthia, lymphoedema)

Idegrendszer általános jellemzői

Bőr és függelékeinek felépítése, élettana, funkciói és patológiája

Köröm felépítése és élettana, elváltozásai

Bőr elemi elváltozásai, betegségei

Köröm fertőző és egyéb betegségei

Láb boltozatos szerkezete, ortopédiai elváltozásai és okai

Láb egyéb betegségei, diabetesz-láb

Ortopédiai és belgyógyászati elváltozások okozta bőrtünetek

Lábápolást kizáró és befolyásoló tényezők

Speciális lábproblémák tüneteinek vizsgálata

Bőrtípusok meghatározása a speciális lábápolás szempontjából

Lábápolás módszerei, ajánlott menete, a lépéssorrend szempontjai

Kézi lábápolás technológiája: anyagai, eszközei, karbantartásuk

Gépi lábápolás technológiája, frézerek, csiszolók megválasztása, karbantartása

Kombinált lábápolás technológiája a speciális problémák kezelésének eltérő módjai

Különböző bőrkérgesedések kezelése

Körömkorrekciós eljárások alapismeretei és technológiái, kizáró és befolyásoló körülményei

Tehermesítő típusai, anyagai, eszközei, felhasználási módjai, lehetőségei

Ható- és gyógyhatóanyagok, ill. vivőszerek szerepe és alkalmazásának lehetőségei

Speciális eszközök, anyagok, védőfelszerelések ismerete, karbantartása

Higiéniás, fertőtlenítési, sterilizálási ismeretek

szakmai készségek:

Olvasott szakmai, latin szöveg megértése

Szakmai nyelv használata szóban, írásban

Hallott latin szöveg megértése, orvosi latin kifejezések használata

Lábápoló késziszerszámok, anyagok, gyógyhatóanyagok használata

Körömkorrekciós eszközök, gépek, anyagok használata

Személyes kompetenciák:

Precizitás

Döntésképeség

Körültekintés, elővigyázatosság

Társas kompetenciák:

Határozottság

Módszerkompetenciák:

Ismeretek helyénvaló alkalmazása

Rendszerben való gondolkodás"

6. melléklet a 149/2017. (VI. 12.) Korm. rendelethez

1. Az R4. 2. mellékletében foglalt 2. táblázat 53. sora helyébe a következő rendelkezés lép:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1	Szakképesítés megnevezése (száma)	Keret-szám	NGM	FM	KLIK	EJSZ2	FI8	MF131	MF15	MF229	MF33	MF36]

"

53	Gyógy- és sportmasszőr (54-726-01)	119	80			17	22					
----	---------------------------------------	-----	----	--	--	----	----	--	--	--	--	--

"

2. Az R4. 2. mellékletében foglalt 18. táblázat 51. sora helyébe a következő rendelkezés lép:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Szakképesítés megnevezése (száma)	Keretszám	NGM	FM	KLIK	EJSZ15	EJSZ5	EJSZ54	FI8	MF28]

"

51	Gyógy- és sportmasszőr (54-726-01)	123	80					34	9	
----	---------------------------------------	-----	----	--	--	--	--	----	---	--

"

A szerkesztésért felel a Nemzetgazdasági Minisztérium, Nemzetgazdasági Közlöny Szerkesztősége.

Szerkesztőség: 1051 Budapest, József nádor tér 2-4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.

Kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó 1085 Bp., Somogyi Béla u. 6., www.mhk.hu

Felelős kiadó: Köves Béla ügyvezető.

Hirdetések felvétele a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónál (1085 Bp., Somogyi Béla utca 6.) történik.

Amennyiben a megrendelő a hirdetésében emblémát is kíván alkalmazni, tartozik azt fotózásra alkalmas módon megrendeléséhez mellékelni.

HU ISSN 2062-4794