



Budapest,
2007. június 11.,
hétfő

72. szám

Ára: 1722,- Ft

TARTALOMJEGYZÉK

		Oldal
2007: XLVII. tv.	A Magyar Köztársaság 2005. évi költségvetésének végrehajtásáról szóló 2006. évi XCIX. törvény módosításáról	5052
2007: XLVIII. tv.	A Község területére belépő, illetve a Község területét elhagyó kárpénz ellenőrzéséről szóló, 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásáról.	5052
2007: XLIX. tv.	A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény módosításáról.	5053
2007: L. tv.	A biztosítókrol és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény módosításáról	5058
2007: LI. tv.	A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, valamint egyes szakosított hitelintézetekről szóló törvények módosításáról	5066
2007: LII. tv.	A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításáról	5095
27/2007. (VI. 11.) EüM r.	A kozmetikai termékek biztonságosságáról, gyártási, forgalmazási feltételeiről és közegészségügyi ellenőrzéséről szóló 40/2001. (XI. 23.) EüM rendelet módosításáról	5121
45/2007. (VI. 11.) FVM r.	A fás szárú energetikai ültetvények telepítésének engedélyezése, telepítése, művelése és megszüntetése részletes szabályairól, valamint ezen eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról	5122
46/2007. (VI. 11.) FVM r.	A földhivatalokról szóló 62/1999. (VII. 21.) FVM rendelet módosításáról	5125
47/2007. (VI. 11.) FVM r.	Az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból önálló, építéssel nem járó gépek, technológiai berendezések beszerzéséhez nyújtandó támogatások részletes feltételeiről szóló 26/2007. (IV. 17.) FVM rendelet módosításáról	5125
	A Magyar Köztársaság Legfelsőbb Bírósága jogegységi határozata (2/2007. BJE szám)	5126

II. rész JOGSZABÁLYOK

Törvények

2007. évi XLVII. törvény

a Magyar Köztársaság 2005. évi költségvetésének végrehajtásáról szóló 2006. évi XCIX. törvény módosításáról*

1. § A Magyar Köztársaság 2005. évi költségvetésének végrehajtásáról szóló 2006. évi XCIX. törvény 7. § az alábbi (21) és (22) bekezdéssel egészül ki:

„(21) Azon önkormányzatok, amelyek a (20) bekezdésben foglalt határidőig nem kérték a (18) bekezdés szerinti közműfejlesztési támogatás visszafizetésének ütemezését, és az egy lakosra jutó visszafizetési kötelezettségük meghaladja az 500 forintot, igényüket legkésőbb 2007. június 30-áig jelezhetik az önkormányzati és területfejlesztési miniszternek. A Kormány ezen önkormányzatok közműfejlesztési támogatás visszafizetésének ütemezéséről – az önkormányzati és területfejlesztési miniszter, valamint a pénzügyminiszter előterjesztése alapján, a (20) bekezdésben szereplő végső visszafizetési határidőt figyelembe véve – 2007. július 31-éig dönt.

(22) A részletfizetési kérelmet benyújtó önkormányzatokat a (20) bekezdés szerinti Kormány döntésig az Áht. 64/B. § (2) bekezdésben előírt kamatfizetési kötelezettség, ezt követően – a visszafizetés végéig terjedő időszakra – a mindenkorli jegybanki alapkamat terheli.”

2. § E törvény a kihirdetését követő 3. napon lép hatályba.

Sólyom László s. k.,
köztársasági elnök

Dr. Szili Katalin s. k.,
az Országgyűlés elnöke

2007. évi XLVIII. törvény

a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló, 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásáról**

Az Országgyűlés annak érdekében, hogy a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló, 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai

pai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtását és alkalmazását elősegítse, az alábbi törvényt alkotja:

1. § A Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló, 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: Rendelet) végrehajtására a vámhatóság rendelkezik hatáskörrel.

2. § (1) A Rendelet 3. cikkében meghatározott nyilatkozattételi kötelezettséget írásban kell teljesíteni.

(2) A Rendelet 3. cikk (2) bekezdésének *b)* pontja alapján a készpénz tulajdonosának teljes nevét és címét, *c)* pontja alapján a készpénz tervezett címzettjének teljes nevét és címét, valamint *g)* pontja alapján az alkalmazott szállítóeszköz fajtáját, gépjármű esetén rendszámát kell megadni.

(3) A Rendelet 3. cikk (1) bekezdése által meghatározott készpénz euróra való átváltásakor a határátlépés napján a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által közzétett hivatalos árfolyamot, az MNB hivatalos árfolyamlapján nem szereplő külföldi pénznemek esetében az ezek euróra átszámított árfolyamairól szóló, az átlépés napján érvényes MNB közleményben foglalt árfolyamot kell alkalmazni.

3. § A vámhatóság a készpénzforgalom ellenőrzése érdekében, a Rendelet 3. cikkében meghatározott nyilatkozattételi kötelezettség teljesítésének ellenőrzése céljából vámigazgatási jogkörben jogosult a természetes személyek, poggyászuk és szállítóeszközük ellenőrzésére.

4. § (1) A Rendelet 5. cikk (1) bekezdése alapján a vámhatóság nyilvántartásba veszi és 2 évig, a (2)–(4) bekezdés szerinti tájékoztatás és adattovábbítás esetén – kizárólag a tájékoztatás, adattovábbítás jogszerűségének megállapítása céljából – a tájékoztatástól, illetve az adattovábbítástól számított további 5 évig kezeli a Rendelet 3. cikke szerint közölt és a 3. § alapján végzett ellenőrzés során szerzett adatokat.

(2) A Rendelet 5. cikke által meghatározott kötelezettség végrehajtása érdekében a vámhatóság az (1) bekezdés alapján nyilvántartásba vett adatokról megkeresésre tájékoztatja a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 2. § (1) bekezdés *d)* pontja által kijelölt hatóságot.

(3) Amennyiben a Rendelet 3. cikke szerint közölt vagy a 3. § alapján végzett ellenőrzés során szerzett adat pénzmosásra utal, a vámhatóság köteles azt haladéktalanul a Pmt. 2. § (1) bekezdés *d)* pontja által kijelölt hatóságnak továbbítani.

(4) A Rendelet 5. cikk (2) bekezdésének végrehajtása esetén a vámhatóság a Rendelet 5. cikk (2) bekezdésében meghatározott adatokat nyilvántartásba veszi, a nyilván-

* A törvényt az Országgyűlés a 2007. június 4-i ülésnapján fogadta el.

** A törvényt az Országgyűlés a 2007. június 4-i ülésnapján fogadta el.

tartásba vételtől számított 2 évig kezeli, és a (3) bekezdés szerint továbbítja.

(5) A vámhatóság az általa vezetett adattovábbítási nyilvántartást az adattovábbítástól számított 5 évig őrzi meg. Az adattovábbítási nyilvántartás tartalmáról az érintett kérelmére a tájékoztatás a vámhatóság a pénzmosás elleni küzdelem, valamint a pénzmosás és az azzal összefüggő bűncselekmények felderítése érdekében megtagadhatja.

5. § A Rendelet 6. és 7. cikkében foglalt esetekben a vámhatóság a 4. § (1) bekezdése szerinti adatokat megkezesésre vagy hivatalból továbbíthatja más tagállamok és harmadik országok hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságai részére, illetve továbbítja a Bizottság részére.

6. § (1) E törvény 2007. június 15. napján lép hatályba.

(2) E törvény hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a Pmt. 1. § (1) bekezdése *m)* pontjából a „, valamint a 7. § vonatkozásában az a személy, aki a Magyar Köztársaság határát átlépi” szövegrész, a Pmt. 1. § (3) bekezdése, 7. §-a és a 8. § (3) bekezdése.

(3) E törvény a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtását szolgálja.

Sólyom László s. k.,
köztársasági elnök

Dr. Szili Katalin s. k.,
az Országgyűlés elnöke

2007. évi XLIX. törvény

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény módosításáról*

1. § A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény (a továbbiakban: Psztv.) 3. §-ának *c)* és *d)* pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

[A Felügyelet hatásköre kiterjed:]

„*c)* a foglalkoztatói nyugellátást szolgáló intézményekről szóló 2005. évi CXL. törvény,

d) a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény (a továbbiakban: Tétv.),”

[hatálya alá tartozó szervezetek, személyek és tevékenységek felügyeletére.]

* A törvényt az Országgyűlés a 2007. június 4-i ülésnapján fogadta el.

2. § A Psztv. a következő 3/A. §-sal egészül ki:

„3/A. § (1) A Felügyelet látja el a feladatkörében a 2006/2004/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtását

a) a fogyasztói hitelre vonatkozó tagállami törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések közelítéséről szóló – a 90/88/EGK tanácsi irányelvvel, továbbá a 98/7/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel módosított – 87/102/EGK tanácsi irányelvet,

b) a fogyasztókkal kötött szerződésekben alkalmazott tisztességtelen feltételekről szóló 93/13/EGK tanácsi irányelvet, valamint

c) a fogyasztói pénzügyi szolgáltatások távértékesítéséről történő forgalmazásáról szóló 2002/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvet

átültető tagállami jogszabályokba ütköző Közösségen belüli jogsértések tekintetében.

(2) Az (1) bekezdés szerinti végrehajtásnál a kölcsönös jogsegély során a Felügyelet a 2007/76/EK bizottsági határozatnak megfelelően jár el.”

3. § (1) A Psztv. 4. §-ának (3) bekezdése a következő mondattal egészül ki:

„A Felügyelet mulasztása esetén az ügyfél kérelmére a Fővárosi Bíróság kötelezi a Felügyeletet az eljárás lefolytatására.”

(2) A Psztv. 4. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A Felügyelet a 3/A. § és 11/Q. § szerinti eljárása során a Közösségen belüli jogsértés megszüntetése érdekében határozathozatal helyett hatósági szerződést köthet az azal az ügyféllel, aki vállalja, hogy felhagy a jogsértő magatartással és magatartását a hatósági szerződésben meghatározott módon hozza összhangba a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel.”

4. § A Psztv. 5/A. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az (1) bekezdés *c)* pontja szerinti hitelintézetre vonatkozó bejelentést a 2004/10/EK bizottsági határozattal létrehozott Európai Bankbizottságnak is meg kell küldeni.”

5. § A Psztv. 6. §-át megelőző alcím helyébe a következő alcím lép:

„Nyilvánossághozatali kötelezettség”

6. § (1) A Psztv. 6. §-ának (1) bekezdése a következő *e)–i)* ponttal egészül ki:

[A Felügyelet a honlapján – a pénz- és tőkepiaci szereplők, a befektetők, a betétesek, a biztosítottak, illetve a pénztárgyak védelme érdekében – közzéteszi:]

„*e)* a pénzügyi szervezetek által alkalmazandó hatályos jogszabályok szövegét,

f) a felügyeleti felülvizsgálat és értékelés során alkalmazott feltételeket és módszereket,

g) a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások működése, a tőke megfelelés és a prudenciális előírások tekintetében a külön jogszabályokban foglaltak alkalmazására vonatkozó összesített statisztikai adatokat és kapcsolódó elemzést,

h) a Felügyelet jogalkalmazási gyakorlatának alapjait ismertető, pénzügyi szervezetekre vonatkozó ajánlásait,

i) azon információkat, amelyek nyilvánosságra hozatalát jogszabály elrendeli.”

(2) A Psztv. 6. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A Felügyelet a 4. § (5) bekezdése szerinti hatósági szerződésről közleményt tesz közzé a honlapján vagy az általa célszerűnek tartott egyéb módon. A közleménynek tartalmaznia kell

a) a Felügyelet megnevezését,

b) a jogsértő pénzügyi szervezet nevét és székhelyét,

c) az ügy számát és tárgyát,

d) a közérdek védelmében történő megállapodás megkötésének tényét,

e) a kötelezettségvállalás tartalmát közérthetően összefoglalva, valamint

f) az arra vonatkozó figyelemfelhívást, hogy a hatósági szerződés a Felügyeletnél megtekinthető.”

(3) A Psztv. 6. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A Felügyelet az (1)–(3) bekezdésben meghatározott közzététel és megtekintés során köteles a banktitokra, az értékpapírtitokra, a pénztártitokra, a biztosítási titokra és az üzleti titokra vonatkozó jogszabályokat betartani.”

(4) A Psztv. 6. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A Felügyelet által, az (1) bekezdés e), f) és h) pontjai alapján nyilvánosságra hozott információnak elégségesnek kell lennie ahhoz, hogy a különböző tagállamok illetékes felügyeleti hatóságai által alkalmazott módszereket és megközelítéseket össze lehessen hasonlítani.”

7. § A Psztv. 9/C. §-a (1) bekezdésének b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A Felügyeleti Tanács kizárólagos hatáskörébe tartozik:]

„b) a felügyeleti díjak számítási módjára, mértékére és megfizetésére vonatkozó gyakorlati tapasztalatok három évente történő felülvizsgálata, és ez alapján szükség esetén azok szabályozásának módosítására vonatkozó javaslat-tétel”

8. § A Psztv. 11/C. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„11/C. § (1) A felügyeleti díj bevallását külön jogszabályban meghatározott nyomtatványon kell teljesíteni.

(2) A felügyeleti díj összegét a díjfizetésre kötelezett pénzügyi szervezet külön jogszabályban meghatározott módon számítja ki, és az (1) bekezdésben meghatározott,

kitöltött nyomtatványt a megfizetésre vonatkozó határidőn belül a Felügyelethez benyújtja.

(3) A díjfizetésre kötelezett pénzügyi szervezet akkor is köteles a bevallást benyújtani, ha a kiszámítási időszakban díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik. A díj megfizetése a díjszámítási és bevallási kötelezettséget nem pótolja.

(4) A külön jogszabály szerint kiszámított alapdíjat a naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szereplő díjfizetésre kötelezett pénzügyi szervezet évente egy összegben, január harmincegyedik napjáig utalja át a Felügyelet számlájára.

(5) A külön jogszabály szerint számított változó díj összegét a díjfizetésre kötelezett negyedévente, külön jogszabály szerint számítja ki, és a tárgynegyedévet követő hónap utolsó napjáig utalja át a Felügyelet számlájára.

(6) Az év közben negyedévente kiszámított és bevallott díjakon kívül – amennyiben az adott évről készített éves beszámoló a pénzügyi szervezet közgyűlése vagy taggyűlése általi elfogadása miatt szükséges – a tárgyévet követő év második negyedévére vonatkozó bevallásban külön korrekciós tételként kell bevallani a tárgyévre meghatározott díjkülönbözetet. A díjkülönbözet miatti fizetési kötelezettség a tárgyévet követő év második negyedéves díjszámításából származó díjfizetési kötelezettséggel egy időben válik esedékessé. A díjkülönbözet miatti túlfizetés összegével a tárgyévet követő év második negyedévében esedékessé váló díjtartozás csökkenthető.

(7) A Felügyelet a díjfizetésre kötelezett pénzügyi szervezetet megfelelő határidő tűzésével hiánypótlásra, illetve kijavításra szólítja fel, ha a pénzügyi szervezet bevallása hibás vagy hiányos.

(8) A felügyeleti díj meg nem fizetése vagy késedelmes teljesítése esetén a (4)–(5) bekezdésben megjelölt esedékesség napjától a teljesítés napjáig késedelmi pótlékot kell fizetni.

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

(10) A határidőben meg nem fizetett felügyeleti díj végrehajtását a Felügyelet foganatosítja. Ez esetben végrehajtható okiratnak minősül a díjbevallást tartalmazó – az (1) bekezdésben meghatározott – nyomtatvány.”

9. § A Psztv. 11/D. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki, és az eredeti szöveg számozása (1) bekezdésre változik:

„(2) A Felügyelet eljárását – a Hpt. 212–214/C. §-a, illetve a Tétv. rendelkezéseinek megsértése miatt – ügyfélként az általuk védett fogyasztói érdekek védelme körében kezdeményezhetik azok az Európai Gazdasági Térség bármely tagállamának joga alapján létrejött feljogosított egyeségek is, amelyek a 98/27/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 4. cikkének (3) bekezdése alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett jegyzéken szerepelnek.”

10. § A Psztv. 11/H. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„11/H. § Az ügyfél iratbetekintési joga abban az esetben korlátozható, ha megalapozottan feltehető, hogy az iratok tartalmának megismerése az eljárás eredményességét veszélyezteti vagy harmadik személy törvény által védeni rendelt adatához való jogosulatlan hozzáférést eredményez. Az iratbetekintés korlátozásáról a Felügyelet végzéssel dönt. A végzés ellen bírósági felülvizsgálatnak van helye. A keresetlevél benyújtásának a végzés végrehajtására halasztó hatálya nincs.”

11. § A Psztv. 11/Q. §-a a következő új (5) bekezdéssel egészül ki, és az eredeti (5)–(8) bekezdés számozása (6)–(9) bekezdésre változik:

„(5) Ha a piacfelügyeleti eljárás során a szakvélemény elkészítése előreláthatólag hosszabb időt vesz igénybe, a Felügyelet a szakértő kirendelésekor, illetve a szakvélemény kérésekor az eljárást a szakvélemény megérkezéséig felfüggesztheti.”

12. § A Psztv. 11/S. §-a a következő új (5) bekezdéssel egészül ki, és az eredeti (5) és (6) bekezdés számozása (6) és (7) bekezdésre változik:

„(5) A Felügyelet eljárásában az ügydöntő határozat meghozataláig terjedő időtartamra végzésben azonnali hatállyal megtilthatja a jogsértő magatartás további folytatását, illetve elrendelheti a jogsértő állapot megszüntetését, ha erre – az érdekelt jogi vagy gazdasági érdekeinek védelme miatt – halaszthatatlanul szükség van. A Felügyelet e döntését soron kívül hozza meg. A végzés az ügydöntő határozat elleni jogorvoslat keretében támadható meg.”

13. § A Psztv. a 11/U. §-át követően a következő fejezettel, címmel és 11/V. §-sal egészül ki:

„VI. fejezet

A Felügyelet eljárása pénzügyi szervezetre vonatkozó bejelentéssel kapcsolatban

11/V. § (1) A Felügyelet a 3. §-ban meghatározott törvényekben foglalt engedély- vagy bejelentésköteles tevékenységekre vonatkozó fogyasztói bejelentést tizenöt napon belül megvizsgálja, és ha az a Felügyelet közvetlen intézkedését nem igényli, az érintett pénzügyi szervezetnek észrevételezésre és kivizsgálásra továbbítja.

(2) Ha a pénzügyi szervezet észrevételezéséhez nem szükséges a bejelentéstevő személyes adatainak átadása, akkor a bejelentést anonimizált formában kell továbbítani.

(3) A fogyasztói bejelentés alapján indult eljárásban a vizsgálathoz szükséges fogyasztói adatok kezeléséhez és továbbításához való hozzájárulást vélelmezni kell. Erre a tényre a fogyasztó figyelmét fel kell hívni.

(4) A pénzügyi szervezet a bejelentésre tett érdemi észrevételeit harminc napon belül a Felügyeletnek írásban megküldi.

(5) Ha a rendelkezésre álló iratok alapján valószínűsíthető, hogy a pénzügyi szervezet gyakorlata nem felel meg a 3. §-ban felsorolt jogszabályok, felügyeleti határozat vagy saját szabályzat rendelkezéseinek, vagy a pénzügyi szervezet határidőn belül nem küldi meg az észrevételeit, a Felügyelet felügyeleti ellenőrzést indít. A Felügyelet a hatósági eljárás indításáról a bejelentőt értesíti.

(6) A Felügyelet – ha más intézkedés nem szükséges – a bejelentéssel kapcsolatban a pénzügyi szervezet vizsgálatának eredményét figyelembe véve a pénzügyi szervezet válaszána beérkezését követő tizenöt munkanapon belül a bejelentőt tájékoztatja.”

14. § A Psztv. a következő alcímmel és 15. §-sal egészül ki:

„Az Európai Unió jogának való megfelelés

„15. § (1) A 11/D. § (2) bekezdése és a 11/S. § (5) bekezdése a fogyasztói érdekek védelme érdekében a jogsértés megszüntetésére irányuló eljárásokról szóló, – a 2002/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel módosított – 1998. május 19-i 98/27/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 4. cikke (1) bekezdésének, illetve 2. cikke (1) bekezdése a) és b) pontjának való megfelelést szolgálja a Felügyelet eljárásában.

(2) A 3/A. § (1) bekezdése, a 4. § (5) bekezdése és a 6. § (2) és (3) bekezdése a fogyasztóvédelmi jogszabályok alkalmazásáért felelős nemzeti hatóságok közötti együttműködésről szóló, 2004. október 27-i 2006/2004/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikke (1) és (6) bekezdésének végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapítja meg a Felügyelet feladatkörében és eljárásában.

(3) A 3/A. § (2) bekezdése a fogyasztóvédelmi jogszabályok alkalmazásáért felelős nemzeti hatóságok közötti együttműködésről szóló 2006/2004/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kölcsönös jogsegély vonatkozásában való végrehajtásáról szóló, 2006. december 22-i 2007/76/EK bizottsági határozat végrehajtásához szükséges rendelkezést állapítja meg a Felügyelet feladatkörében és eljárásában.”

ÁTMENETI ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Hatálybalépés

15. § (1) E törvény – a (2) bekezdésben foglalt eltéréssel – 2007. július 1-jén lép hatályba.

(2) E törvény 7. §-a, 8. §-a, 17. §-ának (1) bekezdése, 18. §-a, 19. §-ának (4) és (5) bekezdése és 22. §-a 2007. október 1-jén lép hatályba.

(3) E törvény hatálybalépésével egyidejűleg

a) a Psztv. 11/Q. §-ának – e törvény 11. §-ával átszámozott – (7) bekezdésében az „(5) bekezdés a), c) és d) pontjaiban” szövegrész helyébe „(6) bekezdés a), c) és d) pontjaiban” szövegrész,

b) a Psztv. 11/S. §-ának – e törvény 12. §-ával átszámolt – (7) bekezdésében az „Az (5) bekezdésben” szövegrész helyébe az „A (6) bekezdésben” szövegrész lép.

(4) E törvény hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti:

a) a közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 12. §-ának (2) és (3) bekezdése;

b) a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 117–118. §-a;

c) a közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. törvény módosításáról szóló 1998. évi LVIII. törvény 14. §-ának (1) és (2) bekezdése;

d) a Psztv. 11/R. §-át megelőző cím és 11/R. §-a;

e) az adókra, járulékokra és egyéb költségvetési befizetésekre vonatkozó egyes törvények módosításáról szóló 2000. évi CXIII. törvény 188–189. §-ai és 196. §-a;

f) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 440. §-ának (8) bekezdése, 441. §-ának (1) bekezdése és 450. §-a (2) bekezdésének m) pontja;

g) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény módosításáról szóló 2005. évi CXIII. törvény 13. §-a, 23. §-a, 29. §-ának (4) bekezdése és 35. §-ának o) pontja.

Átmeneti rendelkezések

16. § (1) A magánnyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a közraktár által fizetendő 2007. évi felügyeleti díj összegét az a)–d) pontban meghatározottak szerint kell kiszámítani:

a) a 2007. évben alapidíjat nem kell fizetni,

b) a 2007. január 1-jétől 2007. szeptember 30-ig tartó időszak esetén a 2007. szeptember 30-án hatályos előírások szerint kell megállapítani a felügyeleti díj összegét a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendelete alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére teljesített, 2007. szeptember 30-i időpontra vonatkozó adatszolgáltatásban szereplő adatok figyelembevételével,

c) a 2007. október 1-jétől 2007. december 31-ig tartó időszak esetén a 2007. október 1-jén hatályos előírások szerint kell megállapítani a változó díj összegét a 2007. évi éves beszámolóban szereplő adatok és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendelete alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére teljesített, 2007. szeptember 30-i időpontra vonatkozó adatszolgáltatásban szereplő adatok különbözetének figyelembevételével,

d) a 2007. évi felügyeleti díj nem lehet több a 2006. évi felügyeleti díj 120 százalékánál.

(2) A közraktárak által fizetendő 2007. évi felügyeleti eljárási díj összegét a 2007. szeptember 30-án hatályos szabályok szerint kell megállapítani, amelynek nyolcvan

százalékát a kereskedelemért felelős miniszter által vezetett minisztérium részére, húsz százalékát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére 2008. március 31-ig kell befizetni.

(3) Az Öpt. szerinti önkéntes kölcsönös egészségpénztár az Egészségbiztosítási Felügyelet részére fizetendő felügyeleti díj összegét

a) a 2007. január 1-jétől 2007. szeptember 30-ig tartó időszakra a 2007. szeptember 30-án hatályos szabályok szerint,

b) a 2007. október 1-jétől 2007. december 31-ig tartó időszakra a 2007. október 1-jén hatályos szabályok szerint állapítja meg.

Módosuló jogszabályok

17. § (1) Az Öpt. 9/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„9/A. § (1) A pénztár működési alapja terhére felügyeleti díjat fizet.

(2) A felügyeleti díj a (3)–(5) bekezdés szerint számított alapidíj, valamint a (6) bekezdés szerint számított változó díj összege. Az egészségpénztárak által fizetendő felügyeleti díj ezen összeg 80%-a.

(3) Az alapidíj az alapidíjegység és a (4) bekezdés szerinti szorzószám szorzata. Az alapidíjegység ötvenezer forint.

(4) A szorzószám önkéntes nyugdíj-, önszegélyező- és egészségpénztár esetén: kettő.

(5) A (4) bekezdés rendelkezésétől eltérően azon önkéntes nyugdíj-, önszegélyező- és egészségpénztár esetén, melynek fedezeti alapja a tárgyévet megelőző év végén nem haladja meg az 50 millió forintot, a szorzószám 0,5.

(6) A pénztár által fizetendő változó díj éves mértéke a pénztári vagyon piaci értékének 0,25 ezreléke.”

(2) Az Öpt. 40/B. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A Felügyelet jogosult a piacfelügyeleti eljárás (a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény 11/Q. §-a) során feladatának ellátása érdekében az eljárás alá vont ügyfélre vonatkozó

a) értékpapír-, ügyfél- és bankszámlaforgalommal, a terhelendő és a jóváírandó számla számával, tulajdonosával, a terhelés, a jóváírás jogcímével és az átutalás pénzforgalmi azonosító kódjával kapcsolatos személyes adat (családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja születési neve, állampolgársága, lakóhelye, tartózkodási helye), valamint

b) az elektronikus hírközlésről szóló törvényben meghatározott előfizetői állomás számával vagy egyéb azonosítójával, a hívó és hívott előfizetői számokkal, valamint a hívás és egyéb szolgáltatás dátumával kapcsolatos személyes adat (családi és utónév, születési név, lakóhelye, tartózkodási helye) megismerésére és kezelésére.”

(3) Az Öpt. 67. §-ának (3) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet által a pénztárakra kirótt felügyeleti bírságból származó bevételt kizárólag]

„e) a békéltető testület tevékenységének támogatására, tagjainak képzésére”

[lehet fordítani.]

(4) Az Öpt. 69. §-ának (5) és (6) bekezdései helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(5) A (4) bekezdéstől eltérően a vezető tisztségviselő a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslatlathat élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a pénztárral szemben hozott határozat ellen. E jogorvoslati eljárásban a vezető tisztségviselő a pénztárat képviselheti vagy a képviselő ellátására megbízást adhat.

(6) Ha nincs lehetőség a pénztár ügyeinek átvételére, a felügyeleti biztos közjegyző, illetőleg rendőrség közreműködését veheti igénybe.”

18. § A közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. törvény a 12. §-t követően a következő címmel és 12/A. §-sal egészül ki:

„A felügyeleti díj

12/A. § (1) A felügyeleti eljárásért a közraktár felügyeleti eljárási díjat fizet a kereskedelemért felelős miniszter által vezetett minisztérium részére. A felügyeleti eljárási díj mértéke az előző naptári évben (beszámolási időszakban) – a 16. § (5) bekezdésében foglaltaknak megfelelően – kibocsátott közraktári jegyeken feltüntetett érték együttes összegének 0,4 ezreléke, de legfeljebb tizenötmillió forint.

(2) A felügyeleti eljárási díjat a tárgyévet követő év március 31-ig kell befizetni. Azok a közraktárak, amelyek tevékenységüket év közben megszüntették – a tevékenység megszüntetését követő 30 napon belül – a megszüntetésig kibocsátott közraktári jegyek értéke alapján kötelesek a felügyeleti eljárási díjat befizetni. A befizetés részletes szabályait a kereskedelemért felelős miniszter rendeletben szabályozza.

(3) A 28. §-ban meghatározott zálogkölcsön nyújtására is engedéllyel rendelkező közraktár felügyeleti díjat fizet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére. A felügyeleti díj a (4)–(5) bekezdés szerint számított alapidj összege.

(4) Az alapidj az alapidjegység és az (5) bekezdés szerinti szorzószám szorzata. Az alapidjegység ötvenezer forint.

(5) A szorzószám közraktár esetén: négy.”

19. § (1) Az Mpt. 79. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A Felügyelet jogosult a piacfelügyeleti eljárás (a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény 11/Q. §-a) során feladatának ellátása érdekében az eljárás alá vont ügyfélre vonatkozó

a) értékpapír-, ügyfél- és bankszámlaforgalommal, a terhelendő és a jóváírandó számla számával, tulajdonosával, a terhelés, a jóváírás jogcímével és az átutalás pénzforgalmi azonosító kódjával kapcsolatos személyes adat (családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja születési neve, állampolgársága, lakóhelye, tartózkodási helye), valamint

b) az elektronikus hírközlésről szóló törvényben meghatározott előfizetői állomás számával vagy egyéb azonosítójával, a hívó és hívott előfizetői számokkal, valamint a hívás és egyéb szolgáltatás dátumával kapcsolatos személyes adat (családi és utónév, születési név, lakóhelye, tartózkodási helye)

megismerésére és kezelésére.”

(2) Az Mpt. 111. §-ának (4) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet által a pénztárakra kirótt felügyeleti bírságból származó bevételt kizárólag]

„e) a békéltető testület tevékenységének támogatására, tagjainak képzésére”

[lehet fordítani.]

(3) Az Mpt. 113. §-ának (5)–(6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, ezzel egyidejűleg a jelenlegi (6) bekezdés számozása (7) bekezdésre módosul:

„(5) A felügyeleti biztos tevékenysége a pénztár működőképességének helyreállítását célozza. A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt az igazgatótanács és az ügyvezető e törvényben és az alapszabályban rögzített feladatait, képviselői jogait nem gyakorolhatja. A kirendelés tartama alatt a pénztár a felügyeleti biztos rendelkezései szerint működik, a felügyeleti biztos gyakorolja az igazgatótanács és az ügyvezető törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.

(6) Az (5) bekezdéstől eltérően az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagja, illetve az ügyvezető a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslatlathat élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a pénztárral szemben hozott határozat ellen. E jogorvoslati eljárásban az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagja, illetve az ügyvezető a pénztárat képviselheti vagy a képviselő ellátására megbízást adhat.”

(4) Az Mpt. 116. §-át megelőző cím a következő címre változik:

„A felügyeleti díj”

(5) Az Mpt. 116. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„116. § (1) A pénztár működési költsége terhére felügyeleti díjat fizet.

(2) A felügyeleti díj a (3)–(4) bekezdés szerint számított alapidj, valamint az (5) bekezdés szerint számított változó díj összege.

(3) Az alapidj az alapidjegység és a (4) bekezdés szerinti szorzószám szorzata. Az alapidjegység ötvenezer forint.

(4) A szorzószám magánnyugdíjpénztár esetén: negyven.

(5) A pénztár által fizetendő változó díj éves mértéke a pénztári vagyoni piaci értékének 0,25 ezreléke.”

20. § Az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvény 3. §-ának (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Jogszabály – az adókötelezettség teljesítésének módját megállapító törvény és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére történő adatszolgáltatás teljesítésének módját megállapító jogszabály kivételével – nem teheti elektronikus aláírás felhasználását ügyfél részére kötelezővé.”

21. § Az elektronikus hírközlésről szóló 2003. évi C. törvény 157. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Belföldi kereskedelem, piacbefolyásolás, engedély nélküli szolgáltatás végzése ügyében indított eljárás keretében a (2) bekezdés szerinti adatok közül az előfizető családi és utóneve, születési neve, lakóhelye, tartózkodási helyére vonatkozó információ; az előfizetői állomás száma vagy egyéb azonosítója; az őt hívó és az általa hívott előfizetői számok; a hívás vagy egyéb szolgáltatás dátuma és kezdő időpontja átadható a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének.”

22. § Az egészségbiztosítás hatósági felügyeletéről szóló 2006. évi CXVI. törvény 20. §-a (2) bekezdésének b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A felügyeleti díj]

„b) az 1. § (2) bekezdése a) pontjának ab) alpontjában meghatározott szervezetek esetében az Öpt. 9/A. § (2) bekezdésének első mondatában meghatározott összeg 20%-a.”

23. § (1) E törvény 9. §-a és 12. §-a a fogyasztói érdekek védelme érdekében a jogsértés megszüntetésére irányuló eljárásokról szóló – a 2002/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel módosított – 1998. május 19-i 98/27/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 4. cikke (1) bekezdésének, illetve 2. cikke (1) bekezdése a) pontjának való megfelelést szolgálja a Felügyelet eljárásában.

(2) E törvény 2. §-a, 3. §-ának (2) bekezdése és 6. §-ának (2) bekezdése a fogyasztóvédelmi jogszabályok alkalmazásáért felelős nemzeti hatóságok közötti együttműködésről szóló, 2004. október 27-i 2006/2004/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikke (1) bekezdésének és (6) bekezdése e) pontjának végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapítja meg a Felügyelet feladatkörében és eljárásában.

(3) E törvény 2. §-a a fogyasztóvédelmi jogszabályok alkalmazásáért felelős nemzeti hatóságok közötti együttműködésről szóló 2006/2004/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kölcsönös jogsegély tekintetében történő végrehajtásáról szóló 2007/76/EK bizottsági határozat

végrehajtásához szükséges rendelkezést állapít meg a Felügyelet feladatkörében.

Sólyom László s. k.,
köztársasági elnök

Dr. Szili Katalin s. k.,
az Országgyűlés elnöke

2007. évi L. törvény

a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény módosításáról*

1. § (1) A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 3. § (1) bekezdése 36. pontjának bb) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[36. kötelezettségvállalás tagállama: az a tagállam, ahol]

„bb) bármely fajta jármű biztosítása esetén a forgalmi engedélyt kibocsátó tagállam, illetve a jármű tulajdonosváltásával összefüggő, tagállamok közötti szállítása esetén a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást illetően a jelen törvényben meghatározott esetekben a rendeltetés helye szerinti tagállam.”

(2) A Bit. 3. §-a (1) bekezdésének 70. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[E törvény alkalmazásában]

„70. versengő termékek: azok a biztosítási termékek, amelyek a felhasználási célra, a fedezett kockázatok körére és az ehhez kapcsolódó biztosítási szolgáltatásokra tekintettel alkalmasak az ügyfél számára helyettesíteni egymást és az 1. és 2. számú mellékletek szerint azonos ágazatba, illetve azonos ágazat azonos alágazatába tartoznak. Azonos ágazatba, illetve azonos alágazatba tartozó termékeknek minősülnek:

a) azok a termékek, amelyek ugyanazon egy biztosítási ágazatba vagy ugyanazon egy biztosítási ágazat azonos alágazatába tartozó kockázatokat fedeznek;

b) azok a termékek, amelyek egy szerződés keretén belül több biztosítási ágazatba vagy ugyanazon biztosítási ágazat több alágazatába tartozó kockázatot is fedeznek, ha a jellemző kockázat szerinti ágazati, illetve alágazati besorolásuk azonos;

c) az egyetlen biztosítási ágazatba, vagy egyetlen biztosítási ágazat valamely alágazatába tartozó termék és az egy szerződés keretén belül több biztosítási ágazatba vagy ugyanazon biztosítási ágazat több alágazatába tartozó kockázatot is fedező termék, ha ez utóbbi termék jellemző kockázat szerinti ágazati, illetve alágazati besorolása megegyezik az előbbi termék ágazati, illetve alágazati besorolásával.”

* A törvényt az Országgyűlés a 2007. június 4-i ülésnapján fogadta el.

(3) A Bit. 3. §-ának (1) bekezdése a következő 84. ponttal egészül ki:

[E törvény alkalmazásában]

„84. *jellemző kockázat*: az egy szerződés keretén belül több biztosítási ágazatba vagy ugyanazon biztosítási ágazat több alágazatába tartozó kockázatot is fedező termékek ágazati, illetve alágazati besorolását meghatározó kockázat. Az egy szerződés keretén belül több biztosítási ágazatba vagy ugyanazon biztosítási ágazat több alágazatába tartozó kockázatot is fedező termékek abba az egy biztosítási ágazatba, illetve biztosítási alágazatba tartoznak, amely megfelel az adott termék díjkalkulációja szerint a legnagyobb arányú díjrésszel fedezett kockázat ágazati, illetve alágazati besorolásának.”

(4) A Bit. 3. §-ának (1) bekezdése a következő 85. ponttal egészül ki:

[E törvény alkalmazásában]

„85. *biztosítási alágazat*: meghatározott biztosítási kockázatok biztosítási ágazaton belüli csoportja.”

(5) A Bit. 3. §-ának (1) bekezdése a következő 86. ponttal egészül ki:

[E törvény alkalmazásában]

„86. *rendeltetés helye szerinti tagállam*: gépjármű tulajdonának átruházása esetén az egyik tagállamból egy másik tagállamba szállítandó jármű vonatkozásában a leszállítás kezdetétől, azaz a tulajdont szerző részére történő rendelkezésre bocsátás céljából a közúti forgalomban való részvétel kezdetétől számított harmincnapos időtartam folyamán az a tagállam, ahol

a) a természetes személy tulajdonszerzése esetén annak állandó lakóhelye, a jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet tulajdonszerzése esetén annak székhelye található;

b) az a) alpont által nem szabályozott esetekben az a tagállam, amelyben a tulajdont szerző szokásos tartózkodási helye van, vagy ha a szerződő jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet, az a tagállam, amelyben a tulajdont szerzőnek a szerződéssel érintett telephelye, fióktelepe található.”

(6) A Bit. 3. §-ának (1) bekezdése a következő 87. ponttal egészül ki:

[E törvény alkalmazásában]

„87. *levelező*: biztosító, egyéb szervezet vagy személy, akit vagy amelyet a működése szerinti ország nemzeti irodájának jóváhagyásával más tagállamban működő biztosító, illetve harmadik országbeli biztosító jelöl a biztosítottjai által a levelező országában okozott – gépjármű-felelősségbiztosítással fedezett – károk kezelésére és rendezésére.”

(7) A Bit. 3. §-ának (1) bekezdése a következő 88. ponttal egészül ki:

[E törvény alkalmazásában]

„88. *kárképviselő*: e törvény 3. § 24. pontjában meghatározott határon átnyúló szolgáltatás esetében a biztosító által a gépjármű-felelősségbiztosítási károk rendezésével,

a biztosító peres és peren kívüli képviselőjével megbízott, illetve arra jogosult személy vagy szervezet.”

(8) A Bit. 3. §-ának (1) bekezdése a következő 89. ponttal egészül ki:

[E törvény alkalmazásában]

„89. *kártörténetre vonatkozó adat*: a gépjármű üzemben tartója által a biztosított jármű vagy járművek vonatkozásában az adott biztosítóval fennállt kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződéses jogviszony megszűnését közvetlenül megelőző biztosítási időszak alatt okozott és a biztosító által elismert, vagy a vele szemben jogerősen megítélt kártérítés alapjául szolgáló káresetek száma és időpontja, ezen és bármely előző biztosítási időszak alatt okozott káresetek alapján első alkalommal teljesített kárkifizetések dátuma (ideértve a biztosító részletjesítését is), a kifizetett kárösszeg külön jogszabályban meghatározott határidőn belüli visszafizetésének ténye és dátuma, illetve a kármentességre vonatkozó nyilatkozat, továbbá az üzemben tartó által okozott azon káresetek száma és időpontja, amelyeket a biztosító még nem ismert el, illetve a biztosítót azokkal kapcsolatos kártérítésre jogerős ítélet még nem kötelezi.”

(9) A Bit. 3. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az Európai Unió, illetőleg az Európai Unió tagállama kifejezésen az Európai Gazdasági Térséget, illetőleg az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államot is érteni kell (a továbbiakban: EGT-állam), kivéve a 227. § (1) bekezdését. A nem-életbiztosítási ág tekintetében Svájcra az EGT-államra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.”

2. § A Bit. a 9. §-t követően a következő alcímmel és 9/A. §-sal egészül ki:

„*Euróban megadott összegek forintban történő meghatározása*

9/A. § (1) Ahol e törvény euróban meghatározott összegről rendelkezik, azon annak az év január 1-jétől december 31-ig tartó időszakára (a továbbiakban: alkalmazási időszak) vonatkozó, forintban meghatározott összegét kell érteni.

(2) Az adott alkalmazási időszakra vonatkozó forintban meghatározott összeget a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által közzétett, az alkalmazási időszakot megelőző naptári év első tíz hónapjára vonatkozó hivatalos napi devizaárfolyamok átlagának alkalmazásával, a következő milliós forintértékre felkerekítve kell kiszámítani.”

3. § A Bit. 10. §-a (2) bekezdésének a) és b) pontjai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

[Az egyes szervezeti formákra]

„a) biztosító részvénytársaság esetén a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: Gt.),

b) biztosító szövetkezet esetén a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény (a továbbiakban: Szvt.),”
[vonatkozó előírásait az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.]

4. § (1) A Bit. 33. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A biztosításközvetítői és a viszontbiztosítás közvetítői tevékenység (a továbbiakban: biztosításközvetítői tevékenység) a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítási szerződés) létrehozására irányuló rendszeres, üzletszerű tevékenység. E tevékenység kiterjed a biztosítási szerződések megkötésének elősegítésére, biztosítási termékek ismertetésére, ajánlására, az ezzel kapcsolatos felvilágosításra, illetve a biztosítási szerződések megkötésére, a biztosítási szerződések értékesítésének szervezésére, továbbá a biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre. Abban a kérdésben, hogy valamely tevékenység e törvény értelmében biztosításközvetítői tevékenységnek minősül-e, vitás esetben a Felügyelet határoz.”

(2) A Bit. 33. §-ának (2) bekezdése a következő *d)* ponttal egészül ki:

[Nem minősül biztosításközvetítői tevékenységnek]

„*d)* a biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködés, ha azt olyan személy végzi, aki a biztosítási igények felkutatásában és a biztosítási védelmet kereső ügyfelek igényének szerződéskötés céljából való kiközvetítésében egyébként nem vesz részt.”

(3) A Bit. 33. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A függő biztosításközvetítő (a továbbiakban: ügynök) egy biztosító biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetíti. Független biztosításközvetítő – az (5) bekezdésben és a 35. § (1) bekezdésében foglaltak kivételével – minden egyéb biztosításközvetítő.”

(4) A Bit. 33. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Függő biztosításközvetítőnek minősül az a biztosításközvetítő is, aki a közvetítést a főtevékenységéhez kapcsolódó termékre vagy szolgáltatásra vonatkozóan, azt kiegészítő tevékenységként végzi, amennyiben az ügyféltől biztosítási díjat, a biztosítótól pedig az ügyfélnek járó összeget nem vesz át.”

5. § (1) A Bit. 35. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A jelen törvény biztosításközvetítőre vonatkozó rendelkezéseit nem kell alkalmazni arra a személyre, akinek tevékenysége kizárólag olyan biztosítási szerződések közvetítésére terjed ki, amelyek az alábbi feltételeknek együttesen megfelelnek:

a) a biztosítási szerződés kizárólag ezen szerződés feltételeinek ismeretét teszi szükségessé,

b) a biztosítási szerződés nem életbiztosítási szerződés,
c) a biztosítási szerződés nem tartalmaz felelősségi kockázatot,

d) a személy fő szakmai tevékenysége nem biztosításközvetítés,

e) a biztosítási szerződés kizárólag kiegészítője valamely szolgáltató által kínált terméknek vagy nyújtott szolgáltatásnak és a következőkre nyújt fedezetet:

ea) ezen szolgáltató által kínált termék törésének, elvesztésének vagy károsodásának kockázatára, vagy

eb) ezen szolgáltatónál megrendelt utazáshoz, illetőleg utazási, üdülési szolgáltatáshoz kapcsolódva a poggyász elvesztésére vagy sérülésére és egyéb kockázatokra, akkor is, ha a biztosítás életbiztosítási vagy felelősségi kockázatokat fedez, feltéve, hogy a fedezet az utazással kapcsolatos kockázatok fő fedezetének kiegészítője,

f) a biztosítási szerződés éves biztosítási díja nem haladja meg a 125 ezer forintot, és a biztosítási szerződés teljes tartama, beleértve a megújításokat is, nem haladja meg az 5 évet.”

(2) A Bit. 35. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A biztosításközvetítő nyilvántartására vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni, ha a biztosításközvetítői tevékenységet

a) a biztosító,

b) munkaviszonyával összefüggésben a biztosító munkavállalója, illetve

c) gazdálkodó szervezettel munkaviszonyban álló, a gazdálkodó szervezet vezetőinek körébe nem tartozó természetes személy végzi, aki kizárólag a biztosításközvetítői tevékenységhez kapcsolódó kiegészítő tevékenységet végez,

d) a Hpt. 5. § (1) bekezdésében meghatározott hitelintézzettel vagy a postáról szóló 2003. évi CI. törvényben meghatározott egyetemes postai szolgáltatóval munkaviszonyban álló természetes személy a munkáltatója utasításainak megfelelően, a munkáltató ügyfélfogadásra szolgáló helyiségében vagy mobilposta útján végzi,

e) a Vám- és Pénzügyőrséggel, illetve a vámhatósággal szolgálati jogviszonyban, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személy – kizárólag a külön jogszabályban meghatározott külföldi telephelyű gépjármű üzemeltetője (vezetője) részére történő kötelező felelősségbiztosítási szerződés értékesítésével kapcsolatban – végzi.”

6. § (1) A Bit. 36. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy a foglalkoztató biztosítónak, illetve független biztosításközvetítőnek a Felügyelet által meghatározott módon történő bejelentése alapján kerül nyilvántartásba vételre. A közvetítő az adott biztosításközvetítői tevékenységre vonatkozó nyilvántartásba vételkor köteles felsőfokú végzettséggel vagy az e törvény 13. számú mel-

lékletében az adott biztosításközvetítői tevékenységre meghatározott szakképesítéssel rendelkezni.”

(2) A Bit. 36. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A nyilvántartásból a képzettségi feltételek hiányára tekintettel törölt természetes személy a törlést követően csak a számára előírt szakképesítés vagy felsőfokú végzettség meglétének igazolásával kérheti biztosításközvetítői tevékenység végzésére jogosultként a felügyeleti nyilvántartásba vételét.”

7. § A Bit. 37. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A biztosításközvetítő – ha törvény eltérően nem rendelkezik – a biztosítási szerződés megkötését megelőzően és bármely, a tájékoztatásban szereplő adat változása esetén a szerződés módosításakor és megújításakor köteles az ügyfél részére a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén vagy az ügyféllel történő megállapodásban kikötött más nyelven írásban tájékoztatást adni:

a) a biztosításközvetítést végző természetes személy nevééről, valamint azon gazdálkodó szervezet cégnevéről, székhelyéről, amelynek keretében, illetve megbízásából a biztosításközvetítést végzi és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,

b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,

c) arról, hogy rendelkezik-e befolyásoló részesedéssel az adott biztosítóban,

d) az adott biztosító vagy az adott biztosító anyavállalata rendelkezik-e befolyásoló részesedéssel a biztosításközvetítőben,

e) a panasztétel lehetőségéről és annak elbírálására jogosult szervekről,

f) arról, hogy a szakmai tevékenysége során okozott kárt ki áll helyt,

g) arról, hogy függő vagy független biztosításközvetítőként jár-e el,

h) függő biztosításközvetítő vagy többes ügynök esetén arról, hogy mely biztosítók nevében jár vagy járhat el.”

8. § A Bit. 38. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Független biztosításközvetítői tevékenységet a Felügyelet – alkuszi vagy többes ügynöki tevékenységre vonatkozó – engedélye alapján

a) részvénytársaság,

b) legalább 5 millió forint törzstőkével rendelkező korlátolt felelősségű társaság,

c) legalább 5 millió forint részjegytőkével rendelkező szövetkezet,

d) harmadik országban székhellyel rendelkező független biztosításközvetítő legalább 5 millió forint tőkével rendelkező magyarországi fióktelepe végezhet.

A független biztosításközvetítő biztosítási szaktanácsot is adhat. A független biztosításközvetítői fióktelep esetén az Fkt. fióktelepre vonatkozó rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.”

9. § A Bit. 57. §-a (1) bekezdésének c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A Felügyelet engedélye szükséges]

„c) a független biztosításközvetítői tevékenység végzéséhez, illetve a vezérügynök foglalkoztatásához,”

10. § A Bit. 106. §-a (1) bekezdésének c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A kötvénynyilvántartásból adatot igényelhet]

„c) a nyilvántartás teljes adattartalma tekintetében – feladatainak teljesítése céljából – a Kártalanítási Számla kezelője, a Nemzeti Iroda, a Zöldkártya Levelező, az Információs Központ, a Felügyelet és a rendőrség;”

11. § A Bit. 109/A. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A biztosító az adott járművet vagy járműveket illetően az új kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés megkötése céljából köteles igazolást kiadni a kártörténetre vonatkozó adatokról, illetve az igazolt biztosítási időszakra vonatkozó bonus-malus besorolásról:

a) a biztosított jármű üzemben tartója részére a szerződés megszűnését követő 15 napon belül, illetve az üzemben tartónak a szerződés megszűnését követő kérése esetén, az igénylés dátumát követő 15 napon belül,

b) az adott járműre vagy járművekre vonatkozó új kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződést megkötő biztosító részére, annak ez irányú kérése esetén, az igénylést követő 15 napon belül,

c) az adott járműre vagy járművekre vonatkozó új kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződést megkötő biztosító részére az igazolt biztosítási időszakot követő év szeptember 30-ig, az igazolt biztosítási időszakot érintő azon kártörténetre vonatkozó adatokról – ide nem értve a bonus-malus besorolást –, amelyek vonatkozásában a b) pont alapján kiadott igazolást követően került sor első alkalommal teljesített kárkifizetésre.”

12. § (1) A Bit. 126. §-a (1) bekezdésének a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A részvénytársaság, a szövetkezet és a harmadik országbeli biztosító fióktelepének minimális biztonsági tőkéje:]

„a) az életbiztosítási ág esetén (2. számú melléklet) 3 200 000 euró,”

(2) A Bit. 126. §-a (1) bekezdésének b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A részvénytársaság, a szövetkezet és a harmadik országbeli biztosító fióktelepének minimális biztonsági tőkéje:]

„b) a nem életbiztosítási ág esetén (1. számú melléklet) 2 200 000 euró, azonban a 10., 11., 12., 13., 14., 15. ágazatok bármelyikének művelésére vonatkozó engedéllyel rendelkező biztosító esetén 3 200 000 euró.”

(3) A Bit. 126. §-a (3) bekezdésének a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A (2) bekezdés helyett a (4) bekezdés rendelkezéseit kell alkalmazni azon egyesületnél, amelynek alapszabálya pótlólagos befizetésre vagy a szolgáltatás csökkentésére hívja fel az egyesület tagjait, és]

„a) az éves díjbevétel és egyéb bevételek együttes összege az utóbbi 3 évben egyszer sem érte el az 1 milliárd 500 millió forintot, és”

(4) A Bit. 126. §-a (4) bekezdésének a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A (2) bekezdésben meghatározott összeg helyett a minimális biztonsági tőke összege:]

„a) a (3) bekezdés szerinti egyesületnél – a b) pontban foglaltak kivételével – ha az egyesület éves díjbevételének és tagsági hozzájárulásának együttes összege az utolsó 3 üzleti évben:

aa) legalább egy alkalommal elérte az 1 milliárd 200 millió forintot, akkor a (2) bekezdésben meghatározott összeg 60 százaléka,

ab) egy alkalommal sem érte el az 1 milliárd 200 millió forintot, de legalább egy alkalommal elérte a 900 millió forintot, akkor a (2) bekezdésben meghatározott összeg 40 százaléka,

ac) egy alkalommal sem érte el a 900 millió forintot, de legalább egy alkalommal elérte a 600 millió forintot, akkor a (2) bekezdésben meghatározott összeg 20 százaléka,

ad) egy alkalommal sem érte el a 600 millió forintot, de legalább egy alkalommal elérte a 300 millió forintot, akkor a (2) bekezdésben meghatározott összeg 10 százaléka,

ae) egy alkalommal sem érte el a 300 millió forintot, de legalább egy alkalommal elérte a 150 millió forintot, akkor a (2) bekezdésben meghatározott összeg 5 százaléka,

af) egy alkalommal sem érte el a 150 millió forintot, akkor a (2) bekezdésben meghatározott összeg 2,5 százaléka;”

13. § A Bit. 132. §-ának (4) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:

[A 117. § (2) bekezdésének i) pontjában meghatározott tartalék fedezetét képező portfólió vagyongazdálkodása során a Tpt. portfóliókezelésre vonatkozó szabályait – a Tpt. 126. § (2) bekezdése, a 127. §-a, a 128. §-a, a 133. §-ának (2) bekezdése és a 130. §-ának (3)–(4) bekezdései kivételével – a következő eltérésekkel kell alkalmazni:]

„e) a biztosítóban befolyásoló részesedéssel rendelkező kapcsolt vállalkozás [Tpt. 5. § (1) bekezdésének 58. pontja] által kibocsátott és szabályozott piacra bevezetett részvénynek a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések tartalékából képzett eszközalapok részére történő megvásárlása nem jelenti a Gt. 287. §-ának (2) beke-

désében foglalt részesedésszerzési tilalom sérelmét, ha a biztosító a részvényhez fűződő szavazati jogot nem gyakorol.”

14. § A Bit. 151. §-ának (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A könyvvizsgáló az (5), valamint a (7) és (8) bekezdésekben foglaltakra vonatkozó megállapításait külön kiegészítő jelentésben rögzíti, és ezt az igazgatóságnak, az ügyvezetőnek, a felügyelő bizottság elnökének, valamint a Felügyeletnek a tárgyévét követő évben az auditálás befejezésével, de legkésőbb május 31-éig megküldi.”

15. § A Bit. 157. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,

b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel,

c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,

d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel,

e) a (2) bekezdésben foglalt esetekben az adóhatósággal,

f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

g) a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaknácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaknácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdek-képviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaknácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivattal,

h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,

i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal,

j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,

k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,

l) az e törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel,

m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvető biztosítóval,

n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, továbbá ezek egymásközi átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, illetve a kár-
okozóval, amennyiben az önrendelkezési jogával élve a

közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,

o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,

p) fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel, szaktanácsadóval,

q) a feladatkörében eljáró adatvédelmi biztossal,

r) a kártörténetre vonatkozó adatra és a bonus-malus besorolásra nézve a 109/A. § (2) bekezdésében szabályozott esetekben a biztosítóval

szemben, ha az *a)–j)*, *n)* és *r)* 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 *k)*, *l)*, *m)*, *p)* és *q)* 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.”

16. § A Bit. a 157. §-t követően a következő 157/A. §-sal egészül ki:

„157/A. § A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg az Országos Rendőr-főkapitányság – a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot.”

17. § A Bit. 169. §-a (2) bekezdésének *h)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A Felügyelet e törvény előírásainak megfelelően ellenőrzi és értékeli]

„*h)* a Kártalanítási Számla kezelőjének, a Kártalanítási Szervezetnek, az Információs Központnak és a kárrendezési megbízottja vonatkozásában a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező, gépjármű-felelősségbiztosítási tevékenység folytatására jogosult biztosítónak az e törvényben és külön jogszabályban meghatározott tevékenységét.”

18. § A Bit. 169/A. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet jogosult a piacfelügyeleti eljárás (Psztv. 11/Q. §) során feladatának ellátása érdekében az eljárás alá vont ügyfélre vonatkozó

a) értékpapír-, ügyfél- és bankszámlaforgalommal, a terhelendő és a jóváírandó számla számával, tulajdonosával, a terhelés, a jóváírás jogcímével és az átutalás pénzforgalmi azonosító kódjával kapcsolatos személyes adat (családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja születési neve, állampolgársága, lakóhelye, tartózkodási helye), valamint

b) az elektronikus hírközlésről szóló 2003. évi C. törvényben meghatározott előfizetői állomás számával vagy egyéb azonosítójával, a hívó és hívott előfizetői számokkal, valamint a hívás és egyéb szolgáltatás dátumával kapcsolatos személyes adat (családi és utónév, születési név, lakóhelye, tartózkodási helye) megismerésére és kezelésére.”

19. § A Bit. 189/A. §-ának (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) E fejezet alkalmazásában

a) a hitelintézet tőkekövetelménye a Hpt. 76. § (1)–(2) bekezdésében meghatározott tőkekövetelménynek és a Hpt. 5. számú melléklet 16. pontja szerinti limittüllépések értéke tőkekövetelményének az összege;

b) a befektetési vállalkozás tőkekövetelménye a Tpt. 175. §-ának (2) és (5) bekezdéseiben meghatározott tőke-szükséglet;

c) a biztosító tőkekövetelménye a 121. § (3) bekezdésében meghatározott minimális szavatoló tőke szükséglet és a 126. §-ban meghatározott minimális biztonsági tőke közül a magasabb érték;

d) harmadik országbeli szabályozott vállalkozás esetén a tőkekövetelmény a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti – a működés feltételeként előírt – minimális tőke.”

20. § A Bit. a 197. §-t követően a következő 198. §-sal egészül ki:

„198. § (1) Engedély vagy bejelentés hiányában végzett biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenység megállapítása esetén a kiszabható bírság összege két-tízmillió forinttól húszmillió forintig terjedhet.

(2) A kiszabható bírság felső határa az (1) bekezdéstől eltérően az elért bevétel 200%-a, ha bevétel megállapítható.”

21. § A Bit. 199. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

„199. § (1) A felügyeleti biztost szükséghelyzetben a Felügyeleti Tanács elnöke rendeli ki és hívja vissza. A felügyeleti biztos legfeljebb 180 napra rendelhető ki, de ez az időtartam a felszámoló kijelöléséig meghosszabbítható. A kirendelésről a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokat (tagokat) is értesíteni kell. A felügyeleti biztos

feladata az e törvényben foglalt szabályok betartása és betartatása.

(2) Felszámolási eljárás esetén a felügyeleti biztos megbízatása a felszámoló kijelöléséig tart.

(3) A felügyeleti biztos megbízólevelében meg kell határozni feladatait.

(4) A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt az igazgatóság tagja a gazdasági társaságokra, a szövetkezetekre, egyesületekre vonatkozó törvényi rendelkezésekben és az alapszabályban rögzített feladatát, cégjegyzési jogát nem gyakorolhatja. A kirendelés tartamára a felügyeleti biztos gyakorolja az igazgatóság tagjának törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.

(5) A (4) bekezdéstől eltérően az igazgatóság, illetőleg a felügyelő bizottság tagja a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a biztosítóval szemben hozott határozat ellen, e jogorvoslati eljárásban a biztosítót képviselheti vagy a képviselőt ellátására megbízást adhat.

(6) A felügyeleti biztos az általa megtett intézkedésekről a tulajdonosokat (tagokat) – írásbeli kérésükre – 3 napon belül írásban köteles tájékoztatni.

(7) A Felügyeleti Tanács elnöke felügyeleti biztostként olyan személyt rendel ki, aki megfelel a 83. § (3) bekezdésében előírt követelményeknek.

(8) A felügyeleti biztosnak kirendelésekor írásban nyilatkoznia kell arról, hogy ő maga vagy közeli hozzátartozója valamely biztosítónál, biztosításközvetítőnél, szaknácádó tevékenységet folytató társaságnál milyen és mekkora név-, illetve forgalmi értéket képviselő tulajdoni hányaddal rendelkezik.”

22. § A Bit. 207. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„207. § (1) A biztosító; a független biztosításközvetítő; a biztosítási szaknácádó; a függő biztosításközvetítő vállalkozás; a külföldi biztosító, biztosításközvetítő, biztosítási szaknácádó magyarországi képviselő a Felügyelet részére felügyeleti díjat fizet.

(2) A felügyeleti díj a (3)–(5) bekezdés szerint számított alapidíj, valamint a (6)–(7) bekezdés szerint számított változó díj összege.

(3) Az alapidíj az alapidíjegység és a (4)–(5) bekezdés szerinti szorzószámok szorzata. Az alapidíjegység ötven ezer forint.

(4) A szorzószám

a) biztosító részvénytársaság és harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe esetén: negyven,

b) biztosító szövetkezet esetén: négy,

c) biztosító egyesület esetén: kettő,

d) a 126. § (4) bekezdésének b) pontja szerinti biztosító egyesület esetén, ha éves díjbevétele és tagsági hozzájárulásának együttes összege nem éri el a 126. § (4) bekezdésének b) alpontjában meghatározott összeget: fél,

e) független biztosításközvetítő, biztosítási szaknácádó, függő biztosításközvetítő vállalkozás, illetve külföldi biztosító, biztosításközvetítő, biztosítási szaknácádó magyarországi képviselője esetén: egy.

(5) A szorzószám

a) az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosító fióktelepe esetén: negyven,

b) az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező független biztosításközvetítő magyarországi fióktelepe esetén: egy.

(6) A biztosító által fizetendő változó díj éves mértéke

a) a 8. számú melléklet szerint meghatározott minimális szavatoló tőke szükséglet 3,8 ezrelékének,

b) a biztosítástechnikai tartalékok könyv szerinti értéke 0,25 ezrelékének, és

c) a Tpt. 81. §-a (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott portfóliókezelési tevékenység – ide nem értve az 5. § (6) bekezdésének c) pontjában meghatározott biztosító egyesületek részére történő vagyonkezelési tevékenység; a Hpt. 3. §-a (1) bekezdésének l) pontjában meghatározott önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére történő vagyonkezelési tevékenység és a Hpt. 3. §-a (1) bekezdésének n) pontjában meghatározott magánnyugdíjpénztár részére történő vagyonkezelési tevékenység – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,25 ezrelékének összege.

(7) Ha az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosító magyarországi fióktelepe által végzett tevékenységet, az általa fizetendő változó díj éves mértéke

a) a biztosító magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének,

b) a Tpt. 81. §-a (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott portfóliókezelési tevékenység – ide nem értve az 5. § (6) bekezdésének c) pontjában meghatározott biztosító egyesületek részére történő vagyonkezelési tevékenység; a Hpt. 3. §-a (1) bekezdésének l) pontjában meghatározott önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére történő vagyonkezelési tevékenység és a Hpt. 3. §-a (1) bekezdésének n) pontjában meghatározott magánnyugdíjpénztár részére történő vagyonkezelési tevékenység – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,125 ezrelékének összege.”

23. § A Bit. a 207. §-t követően a következő 207/A. §-sal egészül ki:

„207/A. § A biztosító; a független biztosításközvetítő; a vezérigazgató; a biztosítási szaknácádó; biztosítóban, független biztosításközvetítőben a Felügyelet engedélyéhez kötött részesedést szerezni kívánó személy az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 67. § alapján a felügyeleti eljárási szolgáltatások igénybevételeért igazgatási-szolgáltatási díjat köteles fizetni. A fizetendő díjak körét és mértékét a miniszter rendeletben állapítja meg.”

24. § A Bit. 208. §-ának (2) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet bírságból származó bevétele kizárólag a következő célokra fordítható:]

„e) a békéltető testület tevékenységének támogatására, tagjainak képzésére.”

25. § A Bit. 220. §-ának (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) Minden olyan hitelező, akinek (amelynek) állandó lakóhelye, székhelye, telephelye az Európai Unió másik tagállamában található, követelését magyar nyelven, vagy saját tagállamának hivatalos nyelvén nyújthatja be. Amennyiben követelését saját tagállamának hivatalos nyelvén nyújtja be, úgy a beadványán a „Követelés benyújtása” címet magyar nyelven kell feltüntetni.”

26. § A Bit. 235. §-ának h) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Felhatalmazást kap a miniszter, hogy]

„h) a felügyeleti közigazgatási hatósági eljárások és igazgatási szolgáltatások díját;”

[rendeletben állapítsa meg.]

27. § (1) A Bit. 8. számú melléklete A) részének 7. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„7. a₁ a 9. pont szerinti a-val jelölt összeg 53 100 000 eurót meg nem haladó része;”

(2) A Bit. 8. számú melléklete A) részének 8. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„8. a₂ a 9. pont szerinti a-val jelölt összeg 53 100 000 eurót meghaladó része;”

(3) A Bit. 8. számú melléklete A) részének 28. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„28. b₁ a 30. pont szerinti b-vel jelölt összeg 37 200 000 eurót meg nem haladó része;”

(4) A Bit. 8. számú melléklete A) részének 29. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„29. b₂ a 30. pont szerinti b-vel jelölt összeg 37 200 000 eurót meghaladó része;”

(5) A Bit. 8. számú melléklete C) részének 7. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„7. a₁ a 9. pont szerinti a-val jelölt összeg 53 100 000 eurót meg nem haladó része;”

(6) A Bit. 8. számú melléklete C) részének 8. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„8. a₂ a 9. pont szerinti a-val jelölt összeg 53 100 000 eurót meghaladó része;”

(7) A Bit. 8. számú melléklete C) részének 20. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„20. b₁ a 22. pont szerinti b-vel jelölt összeg 37 200 000 eurót meg nem haladó része;”

(8) A Bit. 8. számú melléklete C) részének 21. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„21. b₂ a 22. pont szerinti b-vel jelölt összeg 37 200 000 eurót meghaladó része;”

28. § A Bit. 12. számú melléklete a következő 29–32. ponttal egészül ki:

[Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:]

„29. A Tanács 1991. június 20-i 91/371/EGK irányelve az Európai Gazdasági Közösség és a Svájci Államszövetség között az életbiztosítás körén kívüli közvetlen biztosításokra vonatkozó megállapodás végrehajtásáról.

30. Az Európai Parlament és a Tanács 2000. május 16-i 2000/26/EK irányelve a tagállamok gépjármű-felelősségbiztosításra vonatkozó jogszabályainak közelítéséről, valamint a Tanács 73/239/EGK és 88/357/EGK irányelveinek módosításáról.

31. Az Európai Parlament és a Tanács 2002. december 9-i 2002/92/EK irányelve a biztosítási közvetítésről.

32. Az Európai Parlament és a Tanács 2005. május 11-i 2005/14/EK irányelve a gépjármű-felelősségbiztosításra vonatkozó 72/166/EGK, 84/5/EGK, 88/357/EGK és 90/232/EGK tanácsi irányelv, valamint a 2000/26/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról.”

ÁTMENETI ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Hatálybalépés

29. § (1) E törvény – a (2) és (3) bekezdésben foglalt eltéréssel – 2007. július 1-jén lép hatályba.

(2) A Bit. e törvény 22. §-ával módosított és 23. §-ával megállapított 207. §-a és 207/A. §-a 2007. október 1-jén lép hatályba.

(3) A Bit. e törvény 6. §-ával megállapított 36. §-ának (5) bekezdése 2008. július 1-jén lép hatályba.

Módosuló és hatályukat veszítő rendelkezések

30. § (1) 2007. július 1-jén a Bit. 147. §-ának (1) bekezdésében „a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB)” szövegrész helyébe „az MNB” szövegrész lép.

(2) 2007. július 1-jén hatályát veszti:

a) a Bit. 38. §-ának (2) és (4) bekezdése, 128. §-a, 206. §-ának (3) bekezdése, 235. §-ának o) pontja;

b) a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2004. évi XLVIII. törvény 2. számú mellékletének 1–4. és 8–11. pontja.

(3) 2007. október 1-jén hatályát veszti a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2004. évi XLVIII. törvény 128. §-a.

(4) 2008. július 1-jén hatályát veszti a Bit. 36. §-ának (6)–(8) bekezdése.

Átmeneti rendelkezések

31. § A biztosító; a független biztosításközvetítő; a biztosítási szaktanácsadó; a függő biztosításközvetítő vállalkozás; a külföldi biztosító, biztosításközvetítő, biztosítási szaktanácsadó magyarországi képviselője által fizetendő 2007. évi felügyeleti díj összegét az a)–d) pontban meghatározottak szerint kell kiszámítani:

- a) a 2007. évben alapidíjat nem kell fizetni,
- b) a 2007. január 1-jétől 2007. június 30-ig tartó időszak esetén a 2007. június 30-án hatályos előírások szerint kell megállapítani a felügyeleti díj összegét a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendelete alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére teljesített, 2007. június 30-i időpontra vonatkozó adatszolgáltatásban szereplő adatok figyelembevételével,
- c) a 2007. július 1-jétől 2007. december 31-ig tartó időszak esetén a 2007. július 1-jén hatályos előírások szerint kell megállapítani a változó díj összegét a 2007. évi éves beszámolóban szereplő adatok és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendelete alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére teljesített, 2007. június 30-i időpontra vonatkozó adatszolgáltatásban szereplő adatok különbözetének figyelembevételével,
- d) a 2007. évi felügyeleti díj nem lehet több a 2006. évi felügyeleti díj 120 százalékánál.

32. § (1) A 2008. június 30-án már nyilvántartásba vett, biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy – amennyiben nem rendelkezik felsőfokú végzettséggel vagy a számára előírt biztosításközvetítői szakképesítéssel – a nyilvántartásba vételétől számított 24 hónapon belül köteles a felsőfokú végzettséget vagy a számára előírt biztosításközvetítői szakképesítést megszerezni, és azt a foglalkoztatató biztosító, illetve független biztosításközvetítő részére 15 napon belül bejelenteni.

(2) A biztosító, illetve a független biztosításközvetítő köteles a Felügyeletnek az (1) bekezdés szerinti bejelentéstől számított 15 napon belül a Felügyelet által meghatározott módon bejelenteni, hogy az általa foglalkoztatott, biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy a felsőfokú végzettséget vagy a szakképesítést a számára meghatározott határidőn belül megszerezte.

(3) Amennyiben az (1) bekezdés szerinti, a Felügyelet által nyilvántartásba vett, felsőfokú végzettséggel vagy a számára előírt biztosításközvetítői szakképesítéssel nem rendelkező, biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyt illetően a nyilvántartásba vételétől számított 24 hónapot követő 30 napon belül a felsőfokú végzettség vagy a szakképesítés megszerzéséről a Felügyelet az általa meghatározott módon bejelentést nem kap, a Felügyelet e személyt törli a nyilvántartásból.

(4) 2007. július 1-jén tevékenységi engedéllyel rendelkező vagy engedélyezési eljárás alatt álló biztosító az

e törvény 12. §-a által módosított Bit. 126. §-a szerinti minimális biztonsági tőke, illetve az e törvény 27. §-a által módosított 8. számú melléklete szerinti minimális szavatoló tőke követelményeknek 2008. január 1-jéig köteles megfelelni.

33. § Az e törvénnyel megállapított bírságösszegek kizárólag a 2007. június 30-át követően elkövetett jogsértő cselekmények tekintetében alkalmazhatók.

34. § E törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:

1. A Tanács 1991. június 20-i 91/371/EGK irányelve az Európai Gazdasági Közösség és a Svájci Államszövetség között az életbiztosítás körén kívüli közvetlen biztosításokra vonatkozó megállapodás végrehajtásáról.

2. Az Európai Parlament és a Tanács 2000. május 16-i 2000/26/EK irányelve a tagállamok gépjármű-felelősségbiztosításra vonatkozó jogszabályainak közelítéséről, valamint a Tanács 73/239/EGK és 88/357/EGK irányelveinek módosításáról.

3. Az Európai Parlament és a Tanács 2002. december 9-i 2002/92/EK irányelve a biztosítási közvetítésről.

4. Az Európai Parlament és a Tanács 2005. május 11-i 2005/14/EK irányelve a gépjármű-felelősségbiztosításra vonatkozó 72/166/EGK, 84/5/EGK, 88/357/EGK és 90/232/EGK tanácsi irányelv, valamint a 2000/26/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról.

Sólyom László s. k.,
köztársasági elnök

Dr. Szili Katalin s. k.,
az Országgyűlés elnöke

2007. évi LI. törvény

**a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
szóló 1996. évi CXII. törvény, valamint egyes
szakosított hitelintézetekről szóló törvények
módosításáról***

1. § A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 1. §-ának (1) bekezdése a következő g) ponttal egészül ki:

[Ha nemzetközi szerződés másként nem rendelkezik, e törvény rendelkezéseit kell alkalmazni:]

„g) az elismert külső hitelminősítő szervezet és export-hitel-ügynökség hitelminősítésének elismerésére és az elismert külső hitelminősítő szervezetre.”

* A törvényt az Országgyűlés a 2007. június 4-i ülésnapján fogadta el.

2. § A Hpt. 4. §-a (3) bekezdésének *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép, valamint a bekezdés a következő *i)* és *j)* ponttal egészül ki:

[A pénzügyi intézmény, ha törvény másként nem rendelkezik, pénzügyi szolgáltatáson kívül üzletszerűen kizárólag:]

„*b)* a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben (a továbbiakban: Bit.) foglalt feltételekkel biztosításközvetítői tevékenységet,”

„*i)* a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységet,

j) követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenységet”
[folytathat.]

3. § A Hpt. 6. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás gazdasági tevékenysége keretében kizárólag a 3. § (1) bekezdésének

a) *f)* pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, és

b) *h)* pontja szerinti, a 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont *b)* alpontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatás közvetítést végezhet.”

4. § (1) A Hpt. 8. §-ának (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) Bank és szakosított hitelintézet részvénytársaságként vagy fióktelepként, szövetkezeti hitelintézet szövetkezetként, pénzügyi vállalkozás részvénytársaságként, szövetkezetként, alapítványként vagy fióktelepként működhet.

(2) A részvénytársasági formában működő pénzügyi intézményre a gazdasági társaságokra vonatkozó törvényi rendelkezéseket, a szövetkezeti formában működő pénzügyi intézményre a szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezéseket, az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozásra a Ptk. rendelkezéseit, a fióktelep formájában működő pénzügyi intézményre az Fkt. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.”

(2) A Hpt. 8. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Pénzügyi szolgáltatás közvetítését [3. § (1) bekezdés *h)* pontja] – a 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont *b)* alpontja szerint – bármely jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó végezheti.”

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

„(9) Ahol e törvény jegyzett tőkét említ, azon alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az induló tőkét kell érteni.”

6. § A Hpt. 13. §-ának (1) bekezdése a következő g) ponttal egészül ki:

[A pénzügyi szolgáltatási tevékenység csak]

„*g)* áttekinthető szervezeti felépítés”

[(a továbbiakban együtt: személyi és tárgyi feltételek) megléte esetén kezdhető meg, illetve folytatható.]

7. § A Hpt. a 13/B. §-t követően a következő alcímmel és 13/C. §-sal egészül ki:

„*Irányítási rendszer és kockázatkezelési követelmények*

13/C. § (1) A hitelintézetnek a mérete, az általa végzett tevékenysége jellege, nagyságrendje és összetettsége arányában megbízható irányítási rendszerrel kell rendelkeznie, amelynek keretén belül köteles

a) a szervezeti felépítését belső szabályzatban áttekinthetően rögzíteni,

b) a felelősségi köröket egymástól elhatárolni és egyértelműen megfogalmazni,

c) a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokat alkalmazni, és

d) a jogszabályoknak megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusokat, adminisztratív és számviteli eljárásokat alkalmazni.

(2) Az (1) bekezdésben foglaltak alapján

a) a hitelintézet igazgatóságának kell jóváhagynia és rendszeresen felülvizsgálnia a szervezetben belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiákat és szabályzatokat, amelynek ki kell terjednie a makrokörnyezetre és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is,

b) a hitelintézet kockázatvállalásának megbízható és a belső szabályzatában rögzített szempontrendszeren kell alapulnia,

c) a különböző hitelezési kockázatokat hordozó portfóliókat és kitettségeket a hitelintézetnek nyomon követnie és ellenőriznie kell, ideértve az olyan kitettségek azonosítását és kezelését, amelyre értékvesztés elszámolása vagy céltartalék képzése válik szükségessé, valamint ezen céltartalék képzésének és értékvesztés elszámolásának megfelelő végrehajtását,

d) a hitelportfóliót megfelelően meg kell osztani (diverzifikálni), figyelembe véve a hitelintézet ügyfélkörét, valamint átfogó stratégiáját.

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

a) azon kockázat kezelésére, hogy az általa alkalmazott, elismert hitelezéskockázat-mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak,

b) az ügyféllel, a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelezéskockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére,

c) a piaci kockázatok valamennyi lényeges forrásának és hatásának mérésére és kezelésére,

d) a nem kereskedési tevékenységet érintő, esetleges kamatváltozásokból származó kockázatok értékelésére, mérésére és kezelésére,

e) működési kockázatok mérésére, kezelésére, valamint vészhelyzeti és üzletmenet-folytonossági tervvel a folyamatos működés fenntartása, továbbá a súlyos üzletviteli fennakadásokból következő esetleges veszteségek mérséklése érdekében,

f) likviditása mérésére és kezelésére.

(4) A (3) bekezdés f) pontjában foglaltak teljesítése érdekében a hitelintézetnek alternatív forgatókönyvet kell meghatároznia, és legalább évente egyszer felül kell vizsgálnia a nettó finanszírozási pozícióval (eszköz-, forrás szerkezettel és lejáratú összhanggal) kapcsolatos döntéseket alátámasztó feltételezéseket.

(5) Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek az irányítási rendszerre és kockázatkezelésre vonatkozó követelményeket ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetével és befektetési vállalkozásával együttesen is teljesítenie kell.”

8. § (1) A Hpt. 14. §-a (1) bekezdésének felvezető szövege helyébe a következő rendelkezés lép, valamint a bekezdés a következő s)–v) ponttal egészül ki:

„A Felügyelet engedélye szükséges – a (2)–(4) bekezdésben, valamint a 14/A–14/B. §-ban foglalt eltéréssel – a hitelintézet:”

„s) belső minősítésen alapuló módszerrel történő kockázattal súlyozott kitettség érték számításához;

t) saját nemteljesítéskori veszteségráta és hitelegyenértékesítési tényező becslés alkalmazásához;

u) működési kockázat tőkekövetelményének szttenderdizált vagy fejlett mérési módszerrel történő számításához;

v) a külön jogszabály alapján partnerkockázati kitettség tőkekövetelményének belső modell módszer szerinti számításához.”

(2) A Hpt. 14. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Az (1) bekezdés b) és d) pontjában, valamint a 20. § e) pontjában foglalt engedély megadása előtt, ha a hitelintézet összevont alapú felügyelet alá tartozik, illetve a hitelintézetre az összevont alapú felügyelet kiterjed, a Felügyelet – ha az összevont alapú felügyeleti feladatok ellátása miatt szükséges – a határozat meghozatala előtt egyeztet azon tagállam illetékes felügyeleti hatóságával, amelynek székhelyén olyan hitelintézet található, amelyre az engedélyezési kérelmet benyújtó hitelintézettel együttesen az összevont alapú felügyelet kiterjed.”

9. § A Hpt. a 14. §-t követően a következő 14/A. §-sal egészül ki:

„14/A. § (1) Ha egy EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és annak leányvállalatai vagy egy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalatai együttesen kérelmezik

a) a kockázattal súlyozott kitettség érték belső minősítésen alapuló módszerrel történő számításának,

b) a 76/C. § (6) bekezdésének d) pontja szerinti saját nemteljesítéskori veszteségráta és hitelegyenértékesítési tényező becslés alkalmazásának,

c) a működési kockázat tőkekövetelményének fejlett mérési módszerrel történő számításának,

d) a külön jogszabály alapján partnerkockázati kitettség tőkekövetelményének belső modell módszer szerinti számításának

engedélyezését, a kérelmet az EU-szintű hitelintézeti anyavállalatnak vagy az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalatnak kell benyújtania a székhelye szerinti tagállam illetékes felügyeleti hatóságának.

(2) A kérelem elbírálásában a Felügyelet a 14/B. §-ban foglaltak szerint együttműködik más tagállam illetékes felügyeleti hatóságával.”

10. § A Hpt. a 14/A. §-t követően a következő 14/B. §-sal egészül ki:

„14/B. § (1) Ha a Felügyelet látja el az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat felügyeletét, akkor a 14/A. § (1) bekezdésében meghatározott engedélykérelem hiánytalan beérkezését követően a Felügyelet

a) a kérelmet haladéktalanul továbbítja azon tagállam illetékes felügyeleti hatósága részére, amelyben székhellyel rendelkező vállalkozásokra kiterjed az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat vagy az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat összevont alapú felügyelete, és

b) ezzel egyidejűleg tájékoztatja az a) pontban meghatározott tagállami felügyeleti hatóságot a kérelemre vonatkozó vélemény, fenntartás Felügyelet részére történő megküldésének határidejéről (a továbbiakban: többoldalú eljárás).

(2) A Felügyelet a többoldalú eljárás keretében a hiánytalan kérelem beérkezésétől számított hat hónapon belül csak valamennyi, az eljárásban részt vevő tagállami felügyeleti hatóság egyetértésével hozhat érvényes határozatot (a továbbiakban: többoldalú eljárás keretében hozott határozat).

(3) Amennyiben az eljárásban részt vevő tagállami felügyeleti hatóságok egyetértésének hiánya miatt a többoldalú eljárás eredménytelen, a Felügyelet a többoldalú eljárás lezárultát követő kilencven napon belül, az eljárásban részt vevő valamennyi tagállami felügyeleti hatóságnak a többoldalú eljárás során adott véleményére és fenntartására figyelemmel hozza meg a határozatát.

(4) A Felügyelet a határozatát megküldi a többoldalú eljárásban részt vevő valamennyi tagállami illetékes felügyeleti hatóságnak és a kérelmezőnek.

(5) Ha az eljárás lefolytatására másik tagállam illetékes felügyeleti hatósága jogosult, és az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalati hitelintézetét a Felügyelet felügyeli, akkor a Felügyelet a hiánytalan kérelem rendelkezésére állását követően, az eljárásra jogosult tagállami felügyeleti hatóság által meghatározott időszakon belül megküldi a 14/A. § (1) bekezdés szerinti kérelemre vonatkozó véleményét, fenntartását.

(6) Ha az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat székhelye szerinti illetékes tagállami felügyeleti hatóság a kérelemről döntést hozott, határozata Magyarországon közvetlenül alkalmazandó és végrehajtható. A Felügyelet a tagállami felügyeleti hatóság határozatának tényét magyar nyelven a honlapján közzéteszi. A Felügyelet hatáskörébe tartozó szervezet tekintetében a más tagállami felügyeleti hatóság által hozott határozatban foglaltak végrehajtására, teljesítésének ellenőrzésére, az ellenőrzés alapján hozható intézkedésre a Felügyelet által hozott határozatokra vonatkozó magyar jogszabályok alkalmazandók.

11. § A Hpt. 21. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„21. § (1) Hitelintézet más típusú hitelintézetté, pénzügyi vállalkozássá, továbbá pénzügyi vállalkozás hitelintézetté történő átalakítása esetén az alapításra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni. Hitelintézet befektetési vállalkozássá történő átalakítása esetén – a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel – a Tpt. engedélyezésre vonatkozó szabályait kell megfelelően alkalmazni.

(2) A Tpt. engedélyezésre vonatkozó szabályait nem kell alkalmazni a befektetési vállalkozássá átalakítandó hitelintézet által folytatott és már engedélyezett befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység vonatkozásában.

(3) Hitelintézet csak abban az esetben alakítható át pénzügyi vállalkozássá vagy befektetési vállalkozássá, ha betétállományát az átalakítást eldöntő közgyűlési határozatot megelőzően teljes egészében átruházta.”

12. § A Hpt. 30. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Hitelintézet pénzügyi vállalkozássá vagy befektetési vállalkozássá történő átalakítása kivételével a Felügyelet a tevékenységi engedély visszavonásával egyidejűleg határozatot hoz a pénzügyi intézmény végelszámolásáról vagy kezdeményezi annak felszámolását.”

13. § A Hpt. 32/A. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A (3) bekezdés szerinti tájékoztatásban a Felügyelet közli a másik tagállam illetékes felügyeleti hatóságával

a fióktelepet létesítő hitelintézet szavatoló tőkéjét és tőkekövetelményét, valamint a fióktelep által gyűjtött betétekre vonatkozó betétbiztosítás részletes szabályait.”

14. § A Hpt. 32/B. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A (3) bekezdés szerinti tájékoztatásban a Felügyelet közli a másik tagállam illetékes felügyeleti hatóságával a fióktelepet létesítő pénzügyi vállalkozás tőkekövetelményét és az anyavállalatának összevont alapú tőkekövetelményét. A tájékoztatáshoz mellékelni kell a Felügyelet igazolását a 15. § (4) bekezdésében foglalt feltételek fennállásáról.”

15. § (1) A Hpt. 32/F. §-ának (1) bekezdése a következő e)–h) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet írásban bejelenti az Európai Bizottságnak]

„e) a 32/A. § (5) bekezdése szerinti határozatot,

f) az összevont alapú felügyelet során – a 96/B. § (3)–(5) bekezdése tekintetében – alkalmazott eljárásokat,

g) a 96/C. § (5) bekezdése szerinti megállapodást, ha a megállapodás eredményeként a Felügyelet látja el az összevont alapú felügyeletet,

h) a 168/A. § (2) bekezdése szerinti intézkedését.”

(2) A Hpt. 32/F. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az (1) bekezdés b) pontja szerinti bejelentést az Európai Bizottság 2004/10/EK határozatával létrehozott Európai Bankbizottságnak (a továbbiakban: Európai Bankbizottság) is meg kell küldeni.”

16. § A Hpt. 44. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Nyilvános részvénytársasági formában működő hitelintézet alapszabálya – a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: Gt.) 295. §-ának (2) bekezdésétől eltérően – az igazgatósági tagok visszahívását a szavazatok egyszerű többségénél nagyobb, de legfeljebb háromnegyedes arányú határozathoz is kötheti.”

17. § A Hpt. a 44/A. §-t követően a következő 44/B. §-sal egészül ki:

„44/B. § (1) Ahol e törvény pénzügyi intézmény vagy pénzügyi vállalkozás

a) tulajdonosát említi, azon az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az alapítvány alapítóit,

b) igazgatóságát említi, azon az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az alapítvány kuratóriumát kell érteni.

(2) Ahol e törvény közgyűlést említ, azon alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az alapítvány alapítóit kell érteni.

(3) Ahol e törvény a közgyűlés összehívását, illetve a tulajdonosok intézkedését írja elő, de az intézkedés, kivételként intézkedés megtételére az alapítvány kuratóriuma jogosult, azon az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén a kuratórium összehívását, és intézkedésének megtételét kell érteni.”

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

„45. § A pénzügyi intézmény igazgatóságának, felügyelő bizottságának vezetői és tagjai, valamint a fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető állású személyei felelősek azért, hogy a pénzügyi intézmény az engedélyezett tevékenységeket az e törvényben és a külön jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze.”

19. § A Hpt. 51. §-ának (2) bekezdése a következő k) ponttal egészül ki:

[Az (1) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn]

„k) a feladatkörében eljáró adatvédelmi biztossal”

[szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.]

20. § A Hpt. 54. §-a (1) bekezdésének b) és d) pontjai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

[Nem jelenti a banktitok sérelmét]

„b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,”

„d) a pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálóknak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,”

21. § A Hpt. 62. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A szövetkezeti hitelintézet igazgatóságában legalább egy belső tagnak, alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás kuratóriumában legalább egy, az alapítvánnyal munkaviszonyban álló tagnak kell lennie.”

22. § A Hpt. 63. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A belső igazgatósági tagok munkaviszonyának megszűnése esetén az igazgatósági tagság – ha törvény másként nem rendelkezik – egyidejűleg megszűnik.”

23. § A Hpt. 66. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Azon hitelintézetek esetében, amelyek nyilvánosan működő részvénytársaságok, a társaság alapszabálya úgy is rendelkezhet, hogy audit bizottság létrehozása nem kötelező, feltéve, hogy a felügyelő bizottság összetételére, tagjainak összeférhetetlenségére, valamint hatáskörére vonatkozó rendelkezések megfelelnek a Gt. szerinti audit bizottságra előírt törvényi rendelkezéseknek.”

24. § A Hpt. a 66. §-t követően a következő 66/A. §-sal egészül ki:

„66/A. § Az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás kuratóriuma működésének ellenőrzésére legalább háromtagú ellenőrző testületet kell létrehozni. Az ellenőrző testület működésére a pénzügyi intézmény felügyelő bizottságára vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni.”

25. § A Hpt. 68. §-a (1) bekezdésének felvezető szövege helyébe a következő rendelkezés lép:

„Hitelintézetnél ügyvezetőnek, illetőleg fióktelep formájában működő hitelintézetnél vezető állású személynek az nevezhető ki, illetőleg az választható meg, aki”

26. § A Hpt. 73. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A hitelintézet jegyzett tőkéjének leszállítása esetén, ha a hitelintézet tőkemegfelelése a jegyzett tőke leszállított értéke tekintetében nem éri el a 76. § (1) bekezdésének b) pontjában előírt mértéket, de a leszállítást elrendelő közgyűlés egyidejűleg dönt a tőkeemelésről is, amelynek következtében a hitelintézet tőkemegfelelése eléri vagy meghaladja a 76. § (1) bekezdésének b) pontjában előírt mértéket, akkor a hitelintézettel szemben fennálló követeléseket a Gt. rendelkezéseinek szempontjából biztosítékkal ellátottnak kell tekinteni és a Gt. 271–272. §-ában foglaltakat nem kell alkalmazni.”

27. § A Hpt. 75. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A hitelintézetet kérelmére a Felügyelet az általános tartalékképzés alól mentesítheti, ha a szavatoló tőkéje eléri a 76. § (1)–(2) bekezdésében meghatározott tőkekövetelményének a másfélszeresét, és nincs negatív eredménytartaléka.”

28. § (1) A Hpt. 76. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„76. § (1) A hitelintézetnek – a mindenkori fizetőképesség (szolvencia) fenntartása és a kötelezettségek teljesíthetősége érdekében – az általa végzett tevékenység kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie, amely

a) legalább

1. a 76/A. § vagy a 76/B–76/D. § szerint számított – a hitelezéskockázat-mérséklés mértékével csökkentett – kockázattal súlyozott kitettség érték (hitelezési kockázat) nyolc százalékának, a felhígulási kockázat tőkekövetelményének, valamint a kereskedési könyvben és a nem kereskedési könyvben nyilvántartott tételek külön jogszabályban meghatározott partnerkockázati tőkekövetelményének,
2. a külön jogszabályban meghatározottak szerint a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíció- és nagykockázatvállalások tőkekövetelményének,
3. a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat és árukockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelményének, valamint
4. a 76/J. § szerinti működési kockázat tőkekövetelményének

összege, és

b) nem lehet kevesebb a 9. §-ban – az engedélyezés feltételeként – előírt legkisebb jegyzett tőke összegénél.”

(2) A Hpt. 76. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdés a) pontjától eltérően a Felügyelet a 145/A. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat keretében a hitelintézet számára – legfeljebb a 153. §-ban rögzített mértékű – többlet-tőkekövetelményt írhat elő.”

(3) A Hpt. 76. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A hitelintézet tőkeszükségletének meghatározása érdekében kereskedési könyvet vezet a kereskedési szándékkal vagy a kereskedési könyv egyéb elemeinek fedezésére tartott pénzügyi eszközből és áruból álló összes pozícióról. A kereskedési könyvben nyilvántartott eszköz csak olyan lehet,

- a) amelyre fedezeti ügyletet lehet kötni, vagy
- b) amelynek forgalmazhatósága nem áll korlátozás alatt.”

(4) A Hpt. 76. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A hitelintézetnek az e törvényben foglalt eltéréssel a Tpt. kereskedési könyvre és nagykockázat vállalására vonatkozó szabályait kell alkalmaznia azzal, hogy ahol a Tpt. befektetési szolgáltatót vagy befektetési vállalkozást említ, azon hitelintézetet kell érteni.”

(5) A Hpt. 76. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Ha a szavatoló tőke az (1) bekezdés a) pontjában meghatározott tőkekövetelmény és a Felügyelet által a (2) bekezdés szerint előírt többlettőke-követelmény összegének százhusz százaléka alatt van, akkor az 5. számú melléklet 19. pontjában foglalt kiegészítő alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatos mindennemű kifizetést – nyolc nappal a kifizetés megkezdését megelőzően – be kell jelenteni a Felügyeletnek.”

(6) A Hpt. 76. §-a (6) bekezdésének felvezető szövege, valamint a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A Felügyelet engedélye alapján a hitelintézet nem köteles kereskedési könyvet vezetni és annak alapján meghatározni a tőkeszükségletet, ha

a) a kereskedési szándékkal tartott pénzügyi eszközből és áruból álló összes pozícióból származó bevétele nem haladja meg a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek, az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei, az egyéb bevételek, a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó bevételek, valamint a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységből származó negyedévi bevétel összegének öt százalékát, és”

29. § A Hpt. a 76. §-t követően a következő címmel és 76/A. §-sal egészül ki:

„Sztenderd módszer

76/A. § (1) A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor minden kitettséget be kell sorolni a következő kitettségi osztályok valamelyikébe:

- a) központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitettség,
- b) regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség,
- c) közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség,
- d) multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség,
- e) nemzetközi szervezettel szembeni kitettség,
- f) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség,
- g) vállalkozással szembeni kitettség,
- h) lakossággal szembeni kitettség,
- i) ingatlanl fedezett kitettség,
- j) késedelmes tétel,
- k) fedezett kötvény formájában fennálló kitettség,
- l) értékpapírosítási pozíció,
- m) kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség, vagy
- n) egyéb tétel.

(2) A kitettségi osztály tartalmát és a besorolásra vonatkozó feltételek leírását külön jogszabály határozza meg.

(3) Az (1) bekezdés szerinti kitettségi osztályokba besorolt kitettséghez a külön jogszabályban meghatározott kockázati súlyt kell alkalmazni.

(4) A kitettség sztenderd módszer szerint számított értéke

- a) eszköz esetén annak könyv szerinti értéke,
- b) kitettségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a nyilvántartás szerinti értékének egyedileg megképzett kockázati céltartalékkal csökkentett összegének a külön jogszabályban meghatározott ügyletkockázati súllyal megszorított értéke,

c) származtatott ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték, vagy

d) repülőgylet, értékpapír- vagy árukölcsönzési ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték.

(5) A kockázattal súlyozott kitettség érték a szavatoló tőkéből le nem vont kitettség – a külön jogszabályban meghatározott – kockázati súllyal szorzott értéke.

(6) Ha jogszabály másként nem rendelkezik, a kockázattal súlyozott kitettség érték számításakor a kitettséghez száz százalékos kockázati súlyt kell hozzárendelni.

(7) A nulla százalékos kockázati súly hozzárendelését a hitelintézet anyavállalatával, leányvállalatával és anyavállalatának leányvállalatával szembeni – a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget nem eredményező – kitettséghez a Felügyelet jóváhagyja, ha az említett anyavállalat, leányvállalat vagy vállalkozás

a) hitelintézet, befektetési vállalkozás, pénzügyi vállalkozás, befektetési alapkezelő vagy járulékos vállalkozás,

b) a hitelintézettel azonos összevont alapú felügyeleti számításokban teljeskörűen kerül figyelembevételre,

c) a hitelintézettel azonos kockázattertelési, kockázatmértési és ellenőrzési eljárásokkal rendelkezik,

d) magyarországi székhellyel rendelkezik,

e) és a hitelintézet között a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

(8) A nulla százalékos kockázati súly hozzárendelését a hitelintézet részvételével működő intézményvédelmi rendszer tagjával szembeni – a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget nem eredményező – kitettséghez a Felügyelet jóváhagyja, ha

a) a tag a (7) bekezdés a) és d) pontjában foglaltaknak megfelel, valamint a tag és a hitelintézet között a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya,

b) a hitelintézet és a tag között olyan kötelezettségvállalás áll fenn, amely biztosítja a hitelintézet és a tag azonnali és mindenkor fizetőképességének fenntartását,

c) a kölcsönös kötelezettségvállalás lehetővé teszi, hogy az intézményvédelmi rendszer biztosítsa a haladéktalanul rendelkezésre álló forrásokból a szükséges támogatást,

d) az intézményvédelmi rendszer egységes, a kockázatok megfigyelését és minősítését lehetővé tevő – a Felügyelet által jóváhagyott – rendszerekkel rendelkezik,

e) az intézményvédelmi rendszer saját kockázati értékelést végez, amelyet közöl az egyes tagokkal,

f) az intézményvédelmi rendszer évente legalább egyszer összeállítja, és honlapján nyilvánosságra hozza

1. a konszolidált pénzügyi mérlegét, eredménykimutatását, valamint kockázati és helyzet-jelentését az intézményvédelmi rendszer egészére vonatkozóan, vagy
2. az összesített pénzügyi mérlegét, eredménykimutatását, valamint kockázati és helyzet-jelentését az intézményvédelmi rendszer egészére vonatkozóan,

g) az intézményvédelmi rendszerbeli tagságát megszüntetni kívánó tag a kilépését huszonnégy hónappal korábban köteles jelezni,

h) az intézményvédelmi rendszer tagjai között a szavatoló tőke számítása során a tőkeelemek többszörös szám-bavétele, valamint a nem megfelelő szavatolótőke-számítás kizárt, és

i) az intézményvédelmi rendszernek legalább tíz hitelintézet tagja van és a tagok legalább kilencven százaléka szövetkezeti hitelintézet.

(9) A (8) bekezdés d) pontjában meghatározott rendszert a Felügyelet akkor hagyja jóvá, ha az a tag és az intézményvédelmi rendszer szintjén biztosítja a kockázati helyzet áttekintését és a nemteljesítésből eredő kockázatok nyomon követését, valamint a szükség szerinti beavatkozást. A (8) bekezdés d) pontjában meghatározott rendszert a Felügyelet legalább kétfévente felülvizsgálja.

(10) A (7) és (8) bekezdés alkalmazásában szavatoló tőke átadásnak minősül

a) az alárendelt kölcsöntőke nyújtása,

b) veszteségrendezésre történő pótbefizetés,

c) jegyzett tőke emelése,

d) jogszabály alapján a tőke- vagy az eredménytartalék terhére történő végleges pénz- vagy eszközátadás,

e) alapvető, illetve járulékos kölcsöntőke nyújtása.”

30. § A Hpt. a 76/A. §-t követően a következő címmel és 76/B. §-sal egészül ki:

„Belső minősítésen alapuló módszer

76/B. § (1) A hitelintézet számára a kockázattal súlyozott kitettség értéknek – a 76/A. §-tól eltérő – belső minősítésen alapuló módszerrel történő számítását a Felügyelet akkor engedélyezi, ha a hitelintézet megfelel az e törvényben és a külön jogszabályban meghatározott feltételeknek.

(2) A hitelintézetnek a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazását a Felügyelet kizárólag akkor engedélyezi, ha

a) a hitelintézetnek a kockázatkezelési és minősítési rendszerei megbízhatóak és átfogóak, azaz biztosítják az ügyfél és az ügylet jellemzőinek meghatározását és minősítését, a kockázatok következetes becslését,

b) a tőkekövetelmény számításához használt minősítés, a nemteljesítésre és a veszteségre vonatkozó becslés, valamint a minősítéshez és becsléshez kapcsolódó belső eljárások meghatározó szerepet játszanak a kockázatkezelési, döntéshozatali és hitelezési folyamatban, valamint a hitelintézet belső tőkeallokációs folyamatában és a vállalatirányítási rendszerében,

c) a hitelintézet a kockázatvállalási döntést meghozó egységtől független hitelkockázat-ellenőrzési egységgel rendelkezik, amely felelős minősítési rendszereinek működéséért és ellenőrzéséért,

d) a hitelintézet a hitelezéskockázat méréséhez és kezeléséhez szükséges, törvény által lehetővé tett valamennyi adatot gyűjti és tárolja,

e) a hitelintézet évente legalább egyszer jóváhagyja és dokumentálja a minősítési rendszereit, azok indoklását, és más kapcsolódó rendszereiben és folyamataiban integráltan alkalmazza azokat.

(3) A (2) bekezdésben foglalt feltételek részletes szabályait külön jogszabály állapítja meg.

(4) A belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásának engedélyezéséhez a hitelintézetnek a kérelem benyújtását megelőző legalább három éven át olyan minősítési rendszert kell alkalmaznia kockázatmérési és kezelési célra, amely lényeges jellemzőit – fő feltételeit, célját, megvalósításának fő elemeit, a kategóriákba sorolásokat és elhatárolásokat – tekintve megfelel a belső minősítésen alapuló módszer minősítési rendszerrel szembeni – belső kockázatmérésre és -kezelésére vonatkozó – minimum követelményeknek.

(5) A saját nemteljesítéskori veszteségráta, illetőleg hitelegyenértékesítési tényező becslés alkalmazásának engedélyezéséhez a hitelintézetnek a kérelem benyújtását megelőző legalább három éven át lényeges jellemzőit – fő feltételeit, célját megvalósításának fő elemeit, a kategóriákba sorolásokat és elhatárolásokat – tekintve meg kell felelnie a saját nemteljesítéskori veszteségráta, illetőleg hitelegyenértékesítési tényező becslésére vonatkozó minimum követelményeknek.

(6) Ha a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézet nem teljesíti a belső minősítésen alapuló módszer feltételeit, illetőleg alkalmazásának követelményeit, akkor a jogszerű működés helyreállításáról kilencven napon belül köteles a Felügyeletnek intézkedési tervet benyújtani.

(7) Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazása esetén a hitelintézetnek, az anyavállalatának és annak leányvállalatának minden kitettségre a belső minősítésen alapuló módszert kell alkalmaznia.

(8) A (7) bekezdéstől eltérően, a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazása fokozatosan is bevezethető – a (9)–(10) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülése esetén – a Felügyelet engedélyével

a) a hitelintézetnek a 76/C. § (1) bekezdés szerinti egyes kitettségi osztályaira és a 76/C. § (1) bekezdés d) pontja szerinti kitettségi osztály külön jogszabályban meghatározott alosztályaira, ugyanazon üzleti egységen belül,

b) üzleti egységekre vonatkozóan, vagy

c) a saját nemteljesítéskori veszteségráta, illetőleg hitelegyenértékesítési tényező becslés alkalmazásakor a 76/C. § (1) bekezdés a)–c) pontja szerinti kitettség kockázati súlyának meghatározására azzal, hogy a nemteljesítéskori veszteségráta és a hitelegyenértékesítési tényező tekintetében kitettségi osztályonként egyszerre kell áttérni a módszer alkalmazására.

(9) A fokozatos bevezetést a Felügyelet akkor engedélyezi, ha

a) a fokozatosság tekintetében a hitelintézet egységes elveket alkalmaz,

b) a fokozatos bevezetés célja nem kizárólag a tőkekövetelmény csökkentése, és

c) az engedélyezési kérelem benyújtásakor a hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség értékének legalább az ötven százalékát a belső minősítésen alapuló módszerrel állapítja meg – a 76/D. §-ban meghatározott eltérésekkel –, valamint

d) a hitelintézet az engedélyezési kérelemben nyilatkozik arról, hogy az engedély megadásától számított legkésőbb

1. kettő és fél éven belül a c) pontban meghatározott arányt hatvanhét százalékra növeli, a 76/D. §-ban meghatározott eltérésekkel, és

2. öt éven belül a c) pontban meghatározott arányt száz százalékra növeli, a 76/D. §-ban meghatározott eltérésekkel.

(10) A fokozatos bevezetés engedélyezése során a Felügyelet részére az engedélyezési kérelem részeként a hitelintézetnek be kell nyújtania a belső minősítésen alapuló módszer

a) bevezetésére vonatkozó részletes és megalapozott ütemtervet, valamint

b) bevezetésének aktuális helyzetére vonatkozó átfogó és részletes értékelést.

(11) Ha a hitelintézet bármely kitettségi osztályra a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazza, akkor a részvényjellegű és részesedések (a továbbiakban együtt: részesedések) kitettségi osztály esetében köteles a belső minősítésen alapuló módszert használni.

(12) A kockázattal súlyozott kitettség érték számításához a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézet a Felügyelet engedélyével térhet át a sztenderd módszer alkalmazására

a) egyesülés vagy szétválás esetén, vagy

b) ha a hitelintézet által kialakított belső minősítési módszer eredményei félrevezető képet adnak a hitelintézet portfóliójának kockázatoságáról, vagy

c) olyan elháríthatatlan, a hitelintézet érdekkörén kívüli, neki fel nem róható esemény esetén, amely megakadályozza a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazását.

(13) A saját nemteljesítéskori veszteségráta, illetőleg hitelegyenértékesítési tényező becslést alkalmazó hitelintézet a Felügyelet engedélyével, a (12) bekezdésben rögzített esetekben térhet át a 76/C. § (6) bekezdésének c) pontja szerinti nemteljesítéskori veszteségráta és hitelegyenértékesítési tényező használatára.

(14) Ha

a) a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézet sztenderd módszert alkalmazó hitelintézetben vagy befektetési vállalkozásban, vagy

b) a 76/C. § (6) bekezdésének b) és d) pontja szerinti módszert alkalmazó hitelintézetet a 76/C. § (6) bekezdésének b) és c) pontja szerinti módszert alkalmazó hitelintézetben vagy befektetési vállalkozásban

ellenőrző befolyást szerez, akkor a (7) bekezdésben foglaltaknak való megfelelés elérésére vonatkozóan az ellenőrző

befolyást szerző hitelintézet az ellenőrző befolyás megszerzését követő száznolcva napon belül a Felügyeletnek ütemtervet nyújt be.

(15) Ha

a) a sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetben vagy befektetési vállalkozásban, vagy

b) a 76/C. § (6) bekezdésének b) és c) pontja szerinti módszert alkalmazó hitelintézet a 76/C. § (6) bekezdésének b) és d) pontja szerinti módszert alkalmazó hitelintézetben vagy befektetési vállalkozásban

ellenőrző befolyást szerez, akkor a (7) bekezdésben foglaltaknak való megfelelés elérésére vonatkozóan az ellenőrző befolyást szerző hitelintézet az ellenőrző befolyás megszerzését követő száznolcva napon belül a Felügyeletnek ütemtervet nyújt be.

(16) A (8)–(10) és (12)–(15) bekezdésben rögzített követelményeknek az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat a 90. § (2) bekezdésben meghatározott vállalkozások vonatkozásában összevont alapon köteles megfelelni.”

31. § A Hpt. a 76/B. §-t követően a következő 76/C. §-sal egészül ki:

„76/C. § (1) A belső minősítésen alapuló módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor minden kitettséget be kell sorolni a következő kitettségi osztályok valamelyikébe:

a) központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség,

b) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség,

c) vállalkozással szembeni kitettség,

d) lakossággal szembeni kitettség,

e) részesedések,

f) értékpapírosítási pozíciók,

g) egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök.

(2) A kitettségi osztály tartalmát, a besorolásra vonatkozó feltételek leírását, valamint regionális kormánnyal, helyi önkormányzattal, közszektorbeli intézménnyel, multilaterális fejlesztési bankkal, nemzetközi szervezettel szembeni és kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség kitettségi osztályba történő besorolását külön jogszabály rögzíti.

(3) A hitelintézet a kitettség kitettségi osztályba vagy – a külön jogszabály szerinti – alosztályba való sorolásaakor következetesen kialakított módszertan szerint jár el. Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet ezen következetes módszertant a 90. § (2) bekezdése szerinti vállalkozásokra az összevont alapú felügyelet tekintetében együttesen is alkalmazza.

(4) Az (1) bekezdés a)–d) pontjában említett – a szavatoló tőkéből le nem vont – kitettség esetében a kitettség belső minősítésen alapuló módszer szerint számított értéke mérlegen belüli eszköz esetében a bekerülési értéknek a

törlesztésekkel csökkentett, az elszámolt értékvesztések és visszairások figyelembevétele nélkül vett (bruttó) értékének – a számviteli nyilvántartásokban fedezett ügyletként megjelölt eszköztétel kivételével – az elszámolt értékelési különbözettel korrigált értéke, kitettségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségvállalásnál a képzett céltartalék figyelembevétele nélküli nyilvántartási érték – külön jogszabályban meghatározott – ügyletkockázati súllyal vagy hitelegyenértékesítési tényezővel számított értéke, származtatott ügylet esetében a külön jogszabályban meghatározott módon számított érték. A számviteli nyilvántartásban fedezett ügyletként megjelölt eszköztétel kitettség értékének meghatározásakor az elszámolt értékelési különbözetet nem kell figyelembe venni. Az (1) bekezdés e) és g) pontjában említett – a szavatoló tőkéből le nem vont – kitettség esetében a kitettség mértéke annak könyv szerinti értéke. A kockázattal súlyozott kitettség értéket a külön jogszabályban meghatározott módon kell kiszámítani.

(5) A hitelkockázatra és a vásárolt követelés felhígulási kockázatára vonatkozó, kockázattal súlyozott kitettség érték számításakor a nemteljesítés valószínűségének, a nemteljesítéskori veszteségrátának, a hitelegyenértékesítési tényezőnek, a lejáratnak és a kitettség értékének meghatározását a külön jogszabályban meghatározottak szerint kell elvégezni.

(6) A hitelintézet – a külön jogszabályban meghatározott módon és feltételek teljesülése esetén –

a) az (1) bekezdés a)–d) pontjában meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén a nemteljesítés valószínűségére saját becsléseket alkalmaz, és

b) az (1) bekezdés d) pontjában meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén saját nemteljesítéskori veszteségrátá és hitelegyenértékesítési tényező becslést alkalmaz, és

c) az (1) bekezdés a)–c) pontjában meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén a külön jogszabályban rögzített nemteljesítéskori veszteségrátá értéket és hitelegyenértékesítési tényezőt alkalmaz, vagy

d) az (1) bekezdés a)–c) pontjában meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén – a c) ponttól eltérően – saját nemteljesítéskori veszteségrátá és hitelegyenértékesítési tényező becslést – kizárólag egyidejűleg – alkalmaz.

(7) A hitelintézet az (1) bekezdésben rögzített kitettségi osztályba tartozó kitettség várható veszteség értékét a külön jogszabályban meghatározott módon számítja ki. A várható veszteség értékének számításakor a kockázattal súlyozott kitettség érték számításához használt nemteljesítési valószínűséget, nemteljesítéskori veszteségrátát és kitettség értéket kell figyelembe venni.

(8) Ha a hitelintézet saját nemteljesítéskori veszteségrátá becslést végez, akkor az ügyféllel szembeni olyan kitettség esetében, amelyre vonatkozóan megvalósul a nemteljesítés – ahol a nemteljesítés valószínűségének értéke egy – a hitelintézetnek – a külön jogszabályban meghatá-

rozott – várható veszteségre vonatkozó legjobb becslést kell figyelembe vennie.”

32. § A Hpt. a 76/C. §-t követően a következő 76/D. §-sal egészül ki:

„76/D. § (1) A belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja:

a) központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitettségi osztály esetén, ha az olyan ügyfelek száma alacsony, amelyekkel szemben jelentős kitettség áll fenn és a hitelintézet számára indokolatlan terhet jelentene az ezen ügyfelekre vonatkozó minősítési rendszer bevezetése,

b) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségi osztály esetén, ha az olyan ügyfelek száma alacsony, amelyekkel szemben jelentős kitettség áll fenn, és a hitelintézet számára indokolatlan terhet jelentene az ezen ügyfelekre vonatkozó minősítési rendszer bevezetése,

c) ha az üzleti egységekben lévő kitettségek, valamint a méret és kockázati jellemzői alapján a kitettségi osztályok nem jelentősek,

d) a Magyar Köztársaság kormányával szembeni kitettség esetén, ha ezen kitettséghez a 76/A. § alkalmazásában nulla százalékos kockázati súlyt kell rendelni,

e) a Magyar Köztársaság helyi önkormányzatával és közszektorbeli intézményével szembeni kitettség esetén, ha

1. a központi kormány helytáll – garancia vagy viszontgarancia nyújtása, készfizető kezesség vállalása formájában – a helyi önkormányzat és a közszektorbeli intézmény kötelezettségéért, valamint
2. a Magyar Köztársaság kormányával szembeni kitettséghez a 76/A. § alkalmazásában nulla százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni,

f) a hitelintézet anyavállalatával, leányvállalatával és anyavállalatának leányvállalatával – ha az hitelintézet, befektetési vállalkozás, pénzügyi vállalkozás, befektetési alapkezelő vagy járulékos vállalkozás – szembeni kitettség esetén, ha a kitettség megfelel a 76/A. § (7) bekezdésében foglaltaknak, valamint a hitelintézet részvételével működő intézményvédelmi rendszer tagjával szembeni kitettség esetén, ha az intézményvédelmi rendszer megfelel a 76/A. § (8) bekezdésében foglaltaknak,

g) a központi kormányzat, regionális kormányzat, illetőleg helyi önkormányzat által finanszírozott olyan gazdálkodó szervezetben fennálló részesedés esetén, amelyhez a sztenderd módszer alkalmazása esetén nulla százalékos kockázati súlyt kell rendelni,

h) a gazdaság valamely ágazatának előmozdítására irányuló állami programok keretében felmerült olyan részesedések esetén, amelynél a hitelintézet általi befektetésekhez jelentős állami támogatást nyújtanak, és ezáltal a befektetésekre állami – ágazati, az érintett vállalkozás ezen tevékenységére kiterjedő – felügyelet és támogatás-fel-

használási korlátozások vonatkoznak azzal, hogy az ez alapján mentesíthető részesedések értéke nem haladhatja meg a szavatoló tőke tíz százalékát,

i) a kötelező jegybanki tartalékra vonatkozó előírást levezető bankon keresztül teljesítő hitelintézet az általa elhelyezett kötelező tartalékra,

j) állami garanciával és állami viszontgaranciával fedezett kitettség külön jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén,

k) az olyan részesedések esetén, amelyekre az Európai Unió másik tagállamának jogszabálya lehetővé teszi a sztenderd módszer alkalmazását.

(2) Az (1) bekezdés c) pontja alkalmazásában az üzleti egységben lévő kitettségek és a kitettségi osztályok nem jelentősek, ha az összes nem jelentősnek tekintett üzleti egységben és kitettségi osztályban szereplő kitettség értéke együttesen sem haladja meg a hitelintézet

a) összes kitettség értékének az (1) bekezdés a)–b) és d)–k) pontjába sorolt kitettségek értékével csökkentett összeg tíz százalékát, és

b) összes kockázattal súlyozott kitettség értékének az (1) bekezdés a)–b) és d)–k) pontjába sorolt kitettségek értékével csökkentett kockázattal súlyozott kitettség érték tíz százalékát.

(3) Az (1) bekezdés c) pontja értelmében jelentős a hitelintézet részesedések kitettségi osztálya, ha ezen kitettségek – kivéve az (1) bekezdés h) pontját – összesített értéke – az előző év átlagában tekintve – meghaladja a szavatoló tőke tíz százalékát. Ezen határérték a szavatoló tőke öt százaléka, ha az említett kitettségek száma tíz egyedi részesedésnél kevesebb.

(4) Az e §-ban foglaltaknak az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat a 90. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozások vonatkozásában összevont alapon köteles megfelelni.

(5) Az (1) bekezdésben foglaltaknak tagállami hitelintézeti anyavállalat és a tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat a 90. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozások vonatkozásában összevont alapon köteles megfelelni.”

33. § A Hpt. a 76/D. §-t követően a következő címmel és 76/E. §-sal egészül ki:

„Hitelezési kockázat mérséklése

76/E. § (1) A hitelezéskockázat-mérséklésre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában a hitelnyújtó hitelintézet az a hitelintézet, amelyik az adott kitettséggel rendelkezik.

(2) A sztenderd módszert vagy a 76/C. § (6) bekezdésének c) pontja szerinti módszert alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a külön jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet veheti figyelembe.

(3) A hitelnyújtó hitelintézet hitelezésikockázat-mérséklésre alkalmazott eljárási rendjének, szabályzatának, az általa foganatosított intézkedéseknek és a döntések eredményeként a hitelkockázati védelemnek az irányadó joghatóság előtt érvényesnek és érvényesíthetőnek kell lennie.

(4) A hitelnyújtó hitelintézet megteszi a megfelelő lépéseket a hitelkockázati fedezetre vonatkozó szabályozás hatékony alkalmazása és a kapcsolódó kockázat kezelése érdekében.

(5) Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgy ismerhető el, amelyik likvid és értékálló. Az elismerhető hitelkockázati fedezetre vonatkozó részletes szabályokat külön jogszabály tartalmazza.

(6) Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezésikockázat-mérséklési eljárás ismerhető el, amelynek alapján a hitelnyújtó hitelintézet jogosult a fedezetül szolgáló vagyontárgy ésszerű időn belüli – bírósági végrehajtás keretében vagy bíróságon kívül történő – értékesítése vagy megtartása alapján a biztosított követelés kielégítésére az ügyfél – vagy ahol a fedezet harmadik személy birtokában van, e harmadik személy – nemteljesítése, fizetése képtelensége esetén, vagy egyéb, a felek megállapodása szerinti, a kielégítési jog megnyíltat eredményező hitelesemény beálltakor. A fedezetként elfogadott eszköz értéke és az ügyfél hitelminősége közötti korreláció nem lehet jelentős.

(7) Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezésikockázat-mérséklési eljárás ismerhető el, amelynek nyújtója megbízható és a hitelkockázati fedezetre vonatkozó megállapodás az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető, valamint eleget tesz a külön jogszabályban rögzített feltételeknek.”

34. § A Hpt. a 76/E. §-t követően a következő 76/F. §-sal egészül ki:

„76/F. § (1) A 76/E. § teljesülése esetén a kockázattal súlyozott kitettség érték és a várható veszteség érték a külön jogszabályban rögzítettekkel összhangban módosítható.

(2) A kockázattal súlyozott kitettség érték vagy várható veszteségérték nem módosítható, ha a hitelezésikockázat-mérsékléssel ez az érték magasabb lenne a számítás előtti értékhez képest.

(3) Ha a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a 76/A. § vagy a 76/B–76/D. § tekintetében már figyelembevételre került a hitelkockázati fedezet, akkor a 76/E. § és az (1)–(2) bekezdés nem alkalmazható.”

35. § A Hpt. a 76/F. §-t követően a következő címmel és 76/G. §-sal egészül ki:

„*Külső hitelminősítő szervezet és exporthitel-ügynökség*

76/G. § (1) A sztenderd módszer alkalmazása esetén a hitelintézet a kockázati súlyok meghatározásakor a

76/H. § szerinti elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítését vagy exporthitel-ügynökség – külön jogszabályban rögzítetteknek megfelelő és a Felügyelet által elismert – hitelminősítését is jogosult alkalmazni, ha a hitelintézet a hitelminősítések alkalmazásakor egységes elvek szerint jár el és megfelel a külön jogszabályban meghatározott feltételeknek.

(2) A hitelintézet olyan, elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítését is használhatja, amely nem a minősítettnek a megrendelésére készült.”

36. § A Hpt. a 76/G. §-t követően a következő 76/H. §-sal egészül ki:

„76/H. § (1) A Felügyelet kérelemre vagy hivatalból a külső hitelminősítő szervezetet határozatában elismert hitelminősítő szervezetnek minősíti, ha annak minősítési módszertana – a külön jogszabályban foglaltaknak megfelelően – eleget tesz a tárgyilagosság, a függetlenség, a folyamatos felülvizsgálat és az átláthatóság követelményének, valamint a szervezet hitelminősítése megfelel a hitelesség és az átláthatóság követelményének.

(2) A Felügyelet hivatalból az elismert külső hitelminősítő szervezet elismertnek való minősítésének törléséről határozatot hoz, ha a rendelkezésére álló információk szerint a külső hitelminősítő szervezet már nem felel meg a külön jogszabályban meghatározott feltételeknek.

(3) Az Európai Unió másik tagállamában elismert külső hitelminősítő szervezet kérelemre vagy hivatalból Magyarországon is elismertnek minősül, amelyet a Felügyelet a honlapján közzétesz. A Felügyelet a honlapján közzéteszi, ha a rendelkezésére álló információk szerint az Európai Unió másik tagállamában egy külső hitelminősítő szervezet már nem minősül elismertnek.”

37. § A Hpt. a 76/H. §-t követően a következő 76/I. §-sal egészül ki:

„76/I. § (1) A Felügyelet – a külön jogszabály szerinti – hitelminősítési besorolásokhoz kérelemre vagy hivatalból határozatban hozzárendeli az elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítési kategóriáit.

(2) Az elismert külső hitelminősítő szervezet haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet, ha a hitelminősítési kategóriákba sorolási módszertanában jelentős változás következik be. A tájékoztatás alapján – ha szükséges – a Felügyelet határozatot hoz az (1) bekezdés szerinti hozzárendelés módosításáról.

(3) Az Európai Unió másik tagállamában az (1) bekezdés szerinti hitelminősítési besorolásokhoz hozzárendelt hitelminősítési kategóriákat Magyarországon is alkalmazni lehet, amelyeket a Felügyelet a honlapján közzétesz. A Felügyelet a honlapján közzéteszi, ha a rendelkezésére álló információk szerint az Európai Unió másik tagállamában a hitelminősítési besoroláshoz rendelt hitelminősítési kategóriában változás történt.”

38. § A Hpt. a 76/I. §-t követően a következő címmel és 76/J. §-sal egészül ki:

„Működési kockázat

76/J. § (1) A hitelintézet a – nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményét és szavatoló tőkéjét érintő – működési kockázat tőkekövetelményét

- a) az alapmutató módszerével,
- b) a sztenderdizált módszerrel,
- c) a fejlett mérési módszerrel, vagy
- d) az a)–c) pontokban rögzített módszerek kombinálásával

számítja ki.

(2) Az alapmutató módszere alapján a működési kockázat tőkekövetelménye a külön jogszabályban meghatározott irányadó mutató tizenöt százaléka.

(3) A sztenderdizált vagy a fejlett mérési módszer alkalmazását a Felügyelet akkor engedélyezi, ha a hitelintézet igazolja a külön jogszabályban meghatározott feltételek teljesítését.

(4) Az alapmutató, a sztenderdizált és a fejlett mérési módszer kombinált használatát a Felügyelet akkor engedélyezi, ha a hitelintézet megfelel a külön jogszabályban meghatározott feltételeknek.

(5) A sztenderdizált módszer alkalmazása során a hitelintézet a tevékenységeit a külön jogszabályban meghatározott üzletágakra különíti el és az ott meghatározott számítási módszertant alkalmazva kiszámítja az egyes üzletágakra vonatkozó tőkekövetelményeket, amelyek összege a hitelintézet működési kockázatának tőkekövetelménye.

(6) A sztenderdizált módszert alkalmazó hitelintézet a Felügyelet engedélyével a külön jogszabályban rögzített feltételek teljesítése esetén az ott rögzített alternatív mutatót is alkalmazhatja a működési kockázata tőkekövetelményének meghatározása érdekében.

(7) A sztenderdizált módszert alkalmazó hitelintézet a Felügyelet engedélyével térhet át az alapmutató módszer alkalmazására

- a) egyesülés vagy szétválás esetén, vagy
- b) olyan elháríthatatlan, a hitelintézet érdekkörén kívüli, neki fel nem róható esemény esetén, amely megakadályozza a sztenderdizált módszer alkalmazását.

(8) Az (1) bekezdés c) pontja szerinti, külön jogszabályban meghatározott fejlett mérési módszert alkalmazó hitelintézet a Felügyelet engedélyével térhet át az alapmutató módszer vagy a sztenderdizált módszer alkalmazására

- a) egyesülés vagy szétválás esetén, vagy
- b) ha annak célja nem kizárólag a tőkekövetelmény csökkentése, vagy
- c) ha a fejlett mérési módszer eredményei félrevezető képet adnak a hitelintézet működési kockázatáról, vagy

d) olyan elháríthatatlan, a hitelintézet érdekkörén kívüli, neki fel nem róható esemény esetén, amely megakadályozza a fejlett mérési módszer alkalmazását.

(9) Ha az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és leányvállalatai vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalatai együttesen kérelmezik – a külön jogszabály szerinti – egységes rendszerre alapított fejlett mérési módszer alkalmazását, akkor a Felügyelet a külön jogszabályban meghatározott feltételek egyedi alapon történő teljesítésétől eltekinthet, ha ezáltal nem sérül az átláthatóság és a kockázatok kezelése, valamint megfelelő a kockázatok megoszlása (diverzifikálása).

(10) Ha

a) a fejlett mérési módszert alkalmazó hitelintézet sztenderdizált módszert alkalmazó hitelintézetben vagy befektetési vállalkozásban, vagy

b) a fejlett mérési módszert alkalmazó hitelintézet alapmutató módszert alkalmazó hitelintézetben vagy befektetési vállalkozásban

ellenőrző befolyást szerez, akkor a (9) bekezdésben foglaltak alkalmazásakor az ellenőrző befolyást szerző hitelintézet az ellenőrző befolyás megszerzését követő száznolcva napon belül a Felügyeletnek ütemtervet nyújt be.

(11) Ha

a) a sztenderdizált módszert alkalmazó hitelintézet a fejlett mérési módszert alkalmazó hitelintézetben vagy befektetési vállalkozásban, vagy

b) az alapmutató módszert alkalmazó hitelintézet a fejlett mérési módszert alkalmazó hitelintézetben vagy befektetési vállalkozásban

ellenőrző befolyást szerez, akkor a (9) bekezdésben foglaltak alkalmazásakor az ellenőrző befolyást szerző hitelintézet az ellenőrző befolyás megszerzését követő száznolcva napon belül a Felügyeletnek ütemtervet nyújt be.”

39. § A Hpt. a 76/J. §-t követően a következő címmel és 76/K. §-sal egészül ki:

„A hitelintézet belső tőkemegfelelés értékelési folyamata

76/K. § (1) A hitelintézetnek megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással kell rendelkeznie annak érdekében, hogy a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza és folyamatosan fenntartsa.

(2) A hitelintézetnek legalább évente felül kell vizsgálnia az (1) bekezdés szerinti stratégiáját és eljárását annak érdekében, hogy azok összhangban legyenek a tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

(3) Tagállami hitelintézeti anyavállalat, tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat, EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat az (1)–(2) bekezdésben rögzített követelményeknek a 90. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozások vonatkozásában összevont alapon köteles megfelelni.

(4) Ha egy hitelintézet ellenőrző befolyás alatt áll vagy egy vállalkozás ezen hitelintézetben részesedési viszsonnyal rendelkezik és a hitelintézet maga is ellenőrző befolyással vagy részesedési viszsonnyal rendelkezik egy harmadik országban székhellyel rendelkező hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban, befektetési alapkezelőben vagy járulékos vállalkozásban, akkor a hitelintézet az (1) és (2) bekezdésben rögzített követelményeknek a 90. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozások vonatkozásában összevont alapon is köteles megfelelni.”

40. § (1) A Hpt. 79. §-ának (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

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

(2) Az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni – az (1) bekezdés szerint számított – kitettség értéknek az összege nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének a huszonöt százalékát.”

(2) A Hpt. 79. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A nagykockázat vállalásánál a kitettség értékének meghatározásakor a következőket kell figyelembe venni:

a) sztenderd módszer szerint meghatározott kitettség azzal, hogy a mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a külön jogszabályban meghatározott ügyletkockázati súlyok nem kerülnek alkalmazásra,

b) származtatott ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték,

c) nem kell a számításokba bevonni

1. mindazon tételt, amelyet a szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális előírások túllépése miatt a hitelintézet a szavatoló tőkéjéből levont, vagy
2. a fizetést követő negyvennyolc órát meg nem haladóan fennálló valuta-, illetve devizaügyletből származó követelést, vagy
3. az értékpapír-adásvételi ügylet esetében a fizetést vagy az értékpapír leszállítását követő öt munkanapot meg nem haladóan fennálló követelést.”

41. § (1) A Hpt. 80. §-ának (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) A 79. § (1)–(3) és (7) bekezdésében foglalt rendelkezéseket nem kell alkalmazni

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

b) a központi kormányval, a központi bankkal szembeni olyan – hitelkockázati fedezettel nem ellátott – kitettségre, amelyhez a sztenderd módszer alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

c) a nemzetközi szervezettel, a multilaterális fejlesztési bankkal szembeni olyan – hitelkockázati fedezettel nem ellátott – kitettségre, amelyhez a sztenderd módszer alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

d) központi kormány, központi bank, nemzetközi szervezet, multilaterális fejlesztési bank vagy közszektorbeli intézmény által kifejezetten garantált olyan kitettségre, ahol a garanciát nyújtóval szembeni – hitelkockázati fedezettel nem ellátott – kitettségre a sztenderd módszer alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

e) olyan kitettségre, amely központi kormányval, központi bankkal, közszektorbeli intézménnyel, nemzetközi szervezettel vagy multilaterális fejlesztési bankkal szemben áll fenn, vagy amelyet ezek valamelyike garantál azal, hogy akivel szemben a kitettség fennáll vagy aki a garanciát nyújtja, annak hitelkockázati fedezettel nem ellátott kitettsége a sztenderd módszer alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

f) központi kormányval, központi bankkal szembeni, a központi kormány, központi bank nemzeti pénznemében fennálló (denominált) és finanszírozott kitettségre,

g) olyan központi kormány, központi bank nemzeti pénznemében lévő, óvadékként lekötött összeg vagy óvadéku adott betét, az adott központi kormány, központi bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír által fedezett kitettségre, amelynél a központi kormányval, központi bankkal szembeni kitettségre a sztenderd módszer alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

h) olyan kitettségre, amelynek hitelkockázati fedezete nemzetközi szervezet, multilaterális fejlesztési bank vagy az Európai Unió tagállamának központi kormánya, központi bankja, regionális kormánya, helyi önkormányzata vagy közszektorbeli intézménye által kibocsátott olyan, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelynél a központi kormányval, központi bankkal szembeni kitettségre a sztenderd módszer alkalmazásában nulla százalékos kockázati súly rendelhető,

i) külön jogszabályban meghatározott fedezett kötvény formájában fennálló kitettségre,

j) külön jogszabályban meghatározottak szerint nulla vagy húsz százalékos ügyletkockázati súlyozás alá tartozó, kitettséget jelentő mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra, az ügyletkockázati súly nélkül számított ötvenszázalékos értéken,

k) a hitelintézettel, a befektetési vállalkozással és a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozással szembeni, szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget nem eredményező, legfeljebb egyéves lejáratú kitettségre,

l) a biztosítóban lévő részesedésre a hitelintézet szavatoló tőkéjének legfeljebb negyven százalékáig,

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

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott ügyletekhez kapcsolódó fedezeteket a hitelintézet köteles elkülönítetten nyilvántartani, annak érdekében, hogy figyelemmel kísérje és elemezze a fedezet nyújtójával szembeni lehetséges koncentrációs kockázatot.”

(2) A Hpt. 80. §-a a következő (4) és (5) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A 79. § (1)–(3) és (7) bekezdés alkalmazásában a tagállam regionális kormányával, helyi önkormányzatával szembeni kitettség, valamint az általa garantált kitettség értékének húsz százalékát kell figyelembe venni, ha ezen kitettséghez a sztenderd módszer alkalmazásában húsz százalékos kockázati súly rendelhető.

(5) Hitelkockázati fedezetként kizárólag elismert hitelezéskockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe. A hitelezéskockázat-mérséklő tétel figyelembevételkor a sztenderd módszer vagy a 76/C. § (6) bekezdésének c) pontja szerinti módszer alkalmazása esetén a külön jogszabályban rögzített hitelezéskockázat-mérséklő tételre vonatkozó minimális követelményeknek kell eleget tenni.”

42. § A Hpt. 81. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„81. § (1) A pénzügyi biztosítékok – külön jogszabályban meghatározott – átfogó módszerét alkalmazó hitelintézet a 80. § (1) bekezdésének j) pontja szerinti kitettség értékének meghatározásakor alacsonyabb értéket is használhat, amely nem lehet kevesebb az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni – külön jogszabályban meghatározott – teljes kiigazított értéknél.

(2) Ha a hitelintézet saját nemteljesítéskori veszteségráta és hitelegyenértékesítési tényező becslést alkalmaz, és a – külön jogszabályban meghatározott – pénzügyi biztosítékok kockázatmérséklő hatását elkülönítetten mutatja ki, akkor ezt a 79. § (2)–(3) és (7) bekezdésében foglalt korlátozások betartásának számításánál – a kitettség értékének meghatározásakor – is figyelembe veheti.

(3) Ha a hitelintézet saját nemteljesítéskori veszteségráta és hitelegyenértékesítési tényező becslést alkalmaz, és a pénzügyi biztosítékok kockázatmérséklő hatását nem mutatja ki elkülönítetten, akkor a Felügyelet az alábbi módszerek egyikét engedélyezheti:

a) a hitelintézet a pénzügyi biztosítékok kockázatsökkentő hatását beszámíthatja a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerének alkalmazásakor, vagy

b) a hitelintézet sztenderd módszer szerint nem nulla százalékos súlyozású értékpapír-óvadékkal fedezett követelésekre vonatkozó hitelezéskockázat-mérséklési eljárást alkalmaz.

(4) Ha a hitelintézet az (1)–(3) bekezdésben leírt módszereket alkalmazza, akkor a hitelkockázat koncentrációira vonatkozóan rendszeres stressz-tesztet köteles végezni,

amely magában foglalja az esetlegesen igénybe vett biztosíték likvidálási értékét. A stressz-tesztet során olyan forgatókönyvet kell alkalmazni, amelyben a piaci körülmények romlása veszélyezteti a hitelintézet tőkemegfelelését és csökkenti a pénzügyi biztosíték likvidációs értékét. Ha a stressz-tesztet a fedezet értékének romlását jelzik, az (1)–(3) bekezdés céljaira alkalmazott pénzügyi biztosíték értékét arányosan csökkenteni kell.

(5) Ha a hitelintézet az (1)–(3) bekezdésben leírt módszereket alkalmazza, akkor megfelelő stratégiával kell rendelkeznie a kitettség és annak pénzügyi biztosítéka lejárat eltéréseinek kezelésére, a (4) bekezdésben foglalt stressz-teszt negatív eredménye esetén követendő eljárásra, illetve az érintett fedezetekhez kapcsolódó koncentrációs kockázat kezelésére.”

43. § A Hpt. 83. §-ának (1) és (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) A hitelintézet a szavatoló tőkéjének tizenöt százalékát meghaladó – könyv szerinti értéken számított – befolyásoló részesedésnek minősülő befektetést – más pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, befektetési alapkezelő, tőzsde, biztosító, viszontbiztosító, illetve a járulékos vállalkozás kivételével – egy vállalkozásban sem szerezhet, illetve nem tarthat birtokában.”

„(5) A hitelintézet az (1)–(3) bekezdésben foglalt korlátokat túllépheti, feltéve, hogy a túllépések összegével csökkentett szavatoló tőkéje eléri a 76. § (1)–(2) bekezdésében meghatározott tőkekövetelményt, valamint képes megfelelni a szavatoló tőkéhez rendelt más korlátozó előírásnak.”

44. § A Hpt. 87. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően a hitelintézet a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére – a kockázattal súlyozott kitettség érték összegének (korrigált mérlegfőösszeg) legfeljebb 1,25 százalékáig – általános kockázati céltartalékot képezhet, amelyet a kockázati céltartalékok között, elkülönítetten kell nyilvántartani.”

45. § A Hpt. a 87. §-t követően a következő címmel és 87/A. §-sal egészül ki:

„Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás

87/A. § Ha a pénzügyi vállalkozás alkalmazza a hitelintézetekre vonatkozó szavatoló tőkére és tőkemegfelelésre [76–76/K. §], kockázatok és befektetések korlátozására [77–85. §], valamint az eszközök minősítésére [86–87. §], irányítási rendszerre és kockázatkezelésre [13/C. §], valamint irányításra és ellenőrzésre [44–48. §, 62–69. §]

vonatkozó rendelkezéseket és saját tőkéje legalább kétmillió forint, akkor a pénzügyi vállalkozás e törvény, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabály tekintetében – a Felügyelet határozata szerint – hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak felel meg.”

46. § A Hpt. a 87/A. §-t követően a következő 87/B. §-sal egészül ki:

„87/B. § (1) Ha a pénzügyi vállalkozás igazolja a Felügyelet felé, hogy a 87/A. §-ban foglalt feltételeknek megfelel, akkor a Felügyelet – a kérelem beérkezését követő – hatvan napon belül határozatot ad ki erről. A Felügyelet a honlapján közzéteszi a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások listáját.

(2) A hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet, ha a 87/A. § szerinti feltételek már nem állnak fenn.”

47. § A Hpt. a 87/B. §-t követően a következő 87/C. §-sal egészül ki:

„87/C. § A Felügyelet a 87/B. § (1) bekezdés szerinti határozatát visszavonhatja, ha a pénzügyi vállalkozás a Felügyelet intézkedésében, kivételes intézkedésében foglalt határidőn belül nem tesz eleget a 87/A. §-ban rögzített követelményeknek.”

48. § A Hpt. 90. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az összevont alapú felügyelet kiterjed az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetre, és

a) az (1) bekezdés a) pontja szerinti hitelintézetére, pénzügyi vállalkozására, befektetési vállalkozására, befektetési alapkezelő társaságára és járulékos vállalkozására, amelyben ellenőrző befolyással vagy részesedési viszsonnyal rendelkezik,

b) az (1) bekezdés b) pontja szerinti pénzügyi holding társaságra és annak olyan hitelintézetére, pénzügyi vállalkozására, befektetési vállalkozására, befektetési alapkezelő társaságára és járulékos vállalkozására, amelyben ellenőrző befolyással vagy részesedési viszsonnyal rendelkezik.”

49. § (1) A Hpt. 93. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek és a 90. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozásoknak együttesen rendelkezniük kell az összevont alapon számított, 76. § (1)–(2) bekezdésében meghatározott tőkekövetelményt elérő összevont alapon számított szavatoló tőkével. Az összevont alapon számított szavatoló tőke számításának módját külön jogszabály határozza meg.”

(2) A Hpt. 93. §-ának (6) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet az (5) bekezdés szerinti mentesítést a következő feltételek együttes fennállása esetén adhat:]

„d) a mentesítendő hitelintézet nem rendelkezik harmadik országban székhellyel rendelkező hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban, befektetési alapkezelőben vagy járulékos vállalkozásban ellenőrző befolyással vagy részesedési viszsonnyal.”

50. § (1) A Hpt. 96/B. §-ának (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(3) Ha a hitelintézet anyavállalata harmadik országbeli hitelintézet vagy pénzügyi holding társaság, akkor az összevont alapú felügyelet ellátása érdekében a Felügyelet megvizsgálja, hogy a harmadik ország jogrendje megfelel-e az Európai Parlament és a Tanács 2006/48/EK irányelvében foglalt, az összevont alapú felügyeletre vonatkozó szabályoknak. A vizsgálat során egyeztet az Európai Bankbizottsággal. Az egyeztetést követően a Felügyelet dönt a jogrend megfelelőségéről.

(4) Ha a harmadik ország jogrendje nem felel meg az Európai Parlament és a Tanács 2006/48/EK irányelvében foglalt, az összevont alapú felügyeletre vonatkozó szabályoknak, akkor a Felügyelet látja el az összevont alapú felügyeleti feladatokat, és köteles ennek érdekében minden lehetséges intézkedést megtenni.”

(2) A Hpt. 96/B. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A (4) bekezdésben meghatározott esetben a Felügyelet egyeztet a harmadik országbeli hitelintézet vagy pénzügyi holding társaság székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóságával.”

51. § (1) A Hpt. 96/C. §-ának (2) bekezdése a következő mondattal egészül ki:

„Ha a Felügyelet látja el az összevont alapú felügyeletet, akkor a pénzügyi holding társaság anyavállalatot bejelenti az Európai Bizottságnak, valamint tájékoztatja a többi tagállam illetékes felügyeleti hatóságát.”

(2) A Hpt. 96/C. §-ának (4) és (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(4) Ha egy magyarországi székhelyű hitelintézet és egy más tagállambeli hitelintézet

a) ugyanazon pénzügyi holding társaság leányvállalata, de egyikük székhelye sem abban a tagállamban található, amelyben a pénzügyi holding társaság székhelye, vagy

b) több olyan pénzügyi holding társaság leányvállalata, amelyeknek a székhelye különböző tagállamban található, és ezen tagállamok mindegyikében engedélyeztek hitelintézeti leányvállalatot,

az összevont alapú felügyelet ellátásáról az érintett (ideértve a pénzügyi holding társaság székhelye szerinti tagállamot is) tagállamok felügyeleti hatóságai közötti megállapodás dönt. Megállapodás hiányában az összevont alapú felügyelet a legnagyobb mérlegfőösszeggel rendelkező hitelintézet, egyezőség esetén a korábban engedélyezett hitelintézet felügyeletét ellátó hatóság feladatát képezi.

(5) A (2)–(4) bekezdésben meghatározottaktól a felügyeleti hatóságok a közöttük lévő megállapodások alapján eltérhetnek, de ebben az esetben a megállapodás előtt a pénzügyi holding társaság véleményét is ki kell kérni.”

(3) A Hpt. 96/C. §-a a következő (11)–(15) bekezdéssel egészül ki:

„(11) Ha a Felügyelet látja el az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat vagy az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat összevont alapú felügyeletét, akkor a (7)–(9) bekezdésben rögzítetteken kívül az illetékes felügyeleti hatóságokkal történő együttműködése

a) kiterjed az ellenőrzési, a felügyeleti felülvizsgálati feladatok összehangolására,

b) keretében biztosítja a felügyeleti feladatok ellátásához szükséges információáramlást.

(12) A Felügyelet – a XXVII. Fejezetre is tekintettel – minden olyan információt megad a tagállami illetékes felügyeleti hatóságnak, amely

1. az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet tulajdonosi szerkezetének feltárását, valamint a hitelintézet illetékes felügyeleti hatóságának azonosítását szolgálja,
2. az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézettől származó információk gyűjtésére és ellenőrzésére vonatkozó eljárásokat tartalmazza,
3. olyan, az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetet, befektetési vállalkozást, pénzügyi vállalkozást, befektetési alapkezelő társaságot vagy járólekos vállalkozást érintő válsághelyzetre utal, amely súlyosan érinti a hitelintézetet,
4. a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlet-tőkekövetelményre, valamint a működési kockázat-tőkekövetelményének fejlett mérési módszerrel történő számításának korlátozására vonatkozik, és
5. befolyásolja a másik tagállam illetékes hatóságának felügyelete alá tartozó hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás prudenciális helyzetét.

(13) A Felügyelet kérelemre a (12) bekezdésben rögzítetteken kívül minden olyan információt megad a másik tagállam illetékes felügyeleti hatóságának, amelyet ezen hatóság felügyeleti feladatainak ellátása érdekében szükségesnek tart.

(14) Ha a Felügyelet egy másik tagállamban székhellyel rendelkező EU-szintű hitelintézeti anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalatát felügyeli és olyan információra van szüksége, amellyel az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat felügyeleti hatósága már rendelkezik, akkor a Felügyeletnek elsődlegesen ehhez a hatósághoz kell fordulnia.

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

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

b) az olyan hitelintézetnek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelő társaságnak és pénzügyi vállalkozásnak, amelyben részesedési viszonytal rendelkezik, az adott tagállamban székhelye van, akkor a Felügyelet haladéktalanul köteles tájékoztatni az érintett tagállam központi kormányát, illetékes felügyeleti hatóságát, valamint központi bankját.”

52. § A Hpt. 96/D. §-ának (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) E fejezet alkalmazásában

a) a hitelintézet tőkekövetelménye

1. a 76. § (1)–(2) bekezdésében meghatározott tőkekövetelménynek, és
2. az 5. számú melléklet 16. pontja szerinti limittúllépések értéke tőkekövetelményének

összege;

b) a befektetési vállalkozás tőkekövetelménye a Tpt. 175. §-ának (2) és (5) bekezdésében meghatározott tőke-szükséglet;

c) a biztosító tőkekövetelménye a Bit. 121. §-ának (3) bekezdésében meghatározott minimális szavatoló tőke-szükséglete és a Bit. 126. §-ában meghatározott minimális biztonsági tőke közül a magasabb érték;

d) harmadik országbeli szabályozott vállalkozás esetén a tőkekövetelmény a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti – a működés feltételeként előírt – minimális tőke.”

53. § A Hpt. 116. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A Ptk. üzleti titokra vonatkozó szabályait kell alkalmazni különösen a 97. § (8) bekezdésében foglalt megállapodással, illetve együttműködéssel összefüggően keletkezett, a külföldi betétbiztosítási rendszer vagy külföldi felügyeleti hatóság – általa üzleti titokként kezelt – adatára, azzal, hogy ez nem veszélyeztetheti az Alap által ellátott közfeladatokkal kapcsolatos adatok nyilvánosságát.”

54. § A Hpt. a 137. §-t követően a következő V/A. résszel, címmel és 137/A. §-sal egészül ki:

„V/A. RÉSZ

A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL KÖVETELMÉNYE
XXII/A. Fejezet

137/A. § (1) A hitelintézet egyedi alapon, a tagállami hitelintézeti anyavállalat, tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet leányvállalata, EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet leányvállalata a 90. § (2) bekezdés szerinti vállalkozások

vonatkozásában összevont alapon is nyilvánosságra hozza a külön jogszabályban meghatározott információkat.

(2) A hitelintézet az igazgatóság által jóváhagyott szabályzatban határozza meg a nyilvánosságra hozatali elveket. A szabályzatban meg kell határozni az információ ellenőrzésére, valamint a nyilvánosságra hozatal megfelelőségének értékelésére vonatkozó szabályokat is, illetve a nyilvánosságra hozatal gyakoriságát.

(3) A hitelintézet a külön jogszabály szerinti nyilvánosságra hozatal követelményének teljesítése során

- a) a nem lényeges információt, és
- b) védett vagy bizalmas információt

nem köteles nyilvánosságra hozni.

(4) A (3) bekezdés tekintetében az olyan információ tekintendő

a) lényegesnek, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,

b) védett információnak, amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti,

c) bizalmas információnak, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

(5) A hitelintézetnek nyilatkoznia kell a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése során a (3) bekezdés b) pontjában meghatározott információ nyilvánosságra hozatalától való tartózkodás tényéről és okáról, valamint a kapcsolódó, védett és bizalmas információnak nem minősülő információt nyilvánosságra kell hoznia.

(6) Az (1) bekezdés szerinti kötelezettségének a hitelintézetnek évente legalább egyszer – az éves beszámoló jóváhagyásától számított tizenöt napon belül – eleget kell tennie. A hitelintézet tevékenységének méretéből és jellegéből adódóan évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozatali kötelezettséget is vállalhat, amelyről a honlapján tájékoztatást ad. A hitelintézet – ezen felül – a tudomásra jutástól számított harminc napon belül nyilvánosságra hozza a pénzügyi helyzetét, az irányítási vagy a számviteli rendjét befolyásoló és a belső szabályzatának megfelelően lényegesnek tekintett eseményeket. A nyilvánosságra hozatal keretében a hitelintézet az információkat a honlapján vagy a Felügyelet honlapján megjelenteti, ha a Felügyelet nyújt ilyen szolgáltatást jogszabály szerinti közzétételi kötelezettség teljesítése céljából.

(7) A hitelintézet a (6) bekezdés szerint nyilvánosságra hozott információt a nyilvánosságra hozattalal egyidejűleg megküldi a Felügyeletnek is, amelyet a Felügyelet a honlapján megjelentethet.

(8) A Felügyelet kérelemre mentesítheti a hitelintézetet a nyilvánosságra hozatali követelmény teljesítése alól, ha a hitelintézet

a) a számviteli, a tőzsdei, a kibocsátókra vonatkozó vagy más, jogszabály által előírt információt a (6) bekezdés szerint nyilvánosságra hozza, és

b) által az a) pontban meghatározott információk tartalmilag megfelelnek a hitelintézet nyilvánosságra hozatali követelményei keretében nyilvánosságra hozandó információknak.

(9) Ha a hitelintézet tevékenysége és a nyilvánosság igénye ezt szükségessé teszi, akkor a Felügyelet a hitelintézetnek előírja

a) a (3) bekezdésben meghatározott információ – személyes adatokra, bank- és üzleti titokra vonatkozó szabályok megtartásával történő – nyilvánosságra hozatalát,

b) meghatározott információk éves nyilvánosságra hozatalnál gyakoribb nyilvánosságra hozatalát,

c) a pénzügyi beszámolón kívüli információk nyilvánosságra hozatalának helyét,

d) könyvvizsgáló által nem vizsgált információk – a nyilvánosságra hozatalt megelőző – ellenőrzésének módját.

(10) A hitelintézet a minősítési döntésének indokairól a hitelkérelmet benyújtó gazdálkodó szervezet részére – annak kérésére – írásban tájékoztatást ad. A tájékoztatással kapcsolatos adminisztrációs költségnek megfelelő arányban kell állnia a hitel összegével.”

55. § A Hpt. 139. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„139. § (1) A Felügyelet által kirótt felügyeleti bírságokból származó bevétel kizárólag a következő célokra fordítható:

- a) bankszakemberek képzése;
- b) a felügyeleti tevékenységgel kapcsolatos tanulmányok készítésének és közzétételének támogatása;
- c) a betétesek, illetve más ügyfelek tájékoztatása;
- d) az Alapba, illetőleg az önkéntes alapba történő befizetés;
- e) a pénzügyi intézmények felszámolását végző közhasznú társaság felszámolásból eredő veszteségének megtérítése;
- f) a békéltető testület tevékenységének támogatására, tagjainak képzésére.

(2) A Felügyelet által e törvényben meghatározott esetekben a hitelintézetekre – ide nem értve az önkéntes alapban tag szövetkezeti hitelintézeteket – kirótt felügyeleti bírságokból származó bevétel nyolcvan százalékát az Alapba kell befizetni. Az önkéntes alapban tag szövetkezeti hitelintézetekre kirótt felügyeleti bírságokból származó bevétel nyolcvan százalékát az önkéntes alapba kell befizetni.

(3) A Felügyelet bevételeit – az (1) bekezdésben meghatározott kivétellel – csak működésének fedezetére használhatja fel.

(4) A Felügyelet által nyújtott közigazgatási hatósági eljárások és szolgáltatások igénybevételéért fizetendő díjak

körét és mértékét a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletben állapítja meg.”

56. § A Hpt. a 139. §-t követően a következő alcímmel és 139/A. §-sal egészül ki:

„A felügyeleti díj

139/A. § (1) A pénzügyi intézmény; a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek nem minősülő – vállalkozás; a 3. § (1) bekezdés *h)* pontjában meghatározott, a 2. számú melléklet I. fejezet 12. pontjának *a)* alpontja szerinti ügynöki tevékenységet végző vállalkozás és a bankképviselő a Felügyelet részére felügyeleti díjat fizet.

(2) A felügyeleti díj a (3)–(5) bekezdés szerint számított alapidíj, valamint az (5)–(8) bekezdés szerint számított változó díj összege.

(3) Az alapidíj az alapidíjegység és a (4) bekezdés szerinti szorzószámok szorzata. Az alapidíj-egység ötvenezer forint.

(4) A szorzószám

a) bank és szakosított hitelintézet esetén: negyven,

b) szövetkezeti hitelintézet és pénzügyi vállalkozás esetén: négy,

c) az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény magyarországi fióktelepe esetén: négy,

d) kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek nem minősülő – vállalkozás, bankképviselő és a 3. § (1) bekezdés *h)* pontjában meghatározott, a 2. számú melléklet I. fejezet 12. pontjának *a)* alpontja szerinti ügynöki tevékenységet végző vállalkozás esetén: egy.

(5) A hitelintézet által fizetendő változó díj éves mértéke

a) a 76. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének, és

b) a Tpt. 81. §-a (1) bekezdésének *c)* pontjában meghatározott portfóliókezelési tevékenység – ide nem értve a 3. § (1) bekezdésének *l)* pontjában meghatározott önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére történő vagyongazdálkodási tevékenység és a 3. § (1) bekezdésének *n)* pontjában meghatározott magánnyugdíjpénztár részére történő vagyongazdálkodási tevékenység – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,25 ezrelékének összege.

(6) A pénzügyi vállalkozás által fizetendő változó díj éves mértéke a pénzügyi vállalkozás éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,2 ezreléke.

(7) Ha az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe által végzett tevékenységet, az általa fizetendő változó díj éves mértéke

a) a hitelintézet magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének, és

b) a Tpt. 81. §-a (1) bekezdésének *c)* pontjában meghatározott portfóliókezelési tevékenység – ide nem értve a

3. § (1) bekezdésének *l)* pontjában meghatározott önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére történő vagyongazdálkodási tevékenység és a 3. § (1) bekezdésének *n)* pontjában meghatározott magánnyugdíjpénztár részére történő vagyongazdálkodási tevékenység – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,125 ezrelékének összege.

(8) Ha az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepe által végzett tevékenységet, az általa fizetendő változó díj éves mértéke a pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezreléke.”

57. § A Hpt. a 145. §-t követően a következő címmel és 145/A. §-sal egészül ki:

„Felügyeleti felülvizsgálat

145/A. § (1) A Felügyelet felülvizsgálja a hitelintézet tőke megfelelésével összefüggő szabályzatokat, stratégiákat, eljárásokat és módszereket, valamint értékeli a hitelintézet kockázatait.

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

a) a belső minősítési módszert alkalmazó hitelintézet által végzett stressz-teszt eredményekre,

b) a 13/C. § (2) bekezdésének *f)* pontja szerinti koncentrációs kockázat kezelésére,

c) az elismert hitelezéskockázat-mérséklési módszerek használatával kapcsolatos – a 13/C. § (2) bekezdésének *e)* pontja szerinti – kockázat kezelésére szolgáló eljárások és szabályzatok megbízhatóságára, megfelelőségére és alkalmazási módjára,

d) a hitelintézet likviditási kockázatokkal szembeni kitettségének mértékére, és e kitettségnek a hitelintézet általi kezelésére,

e) a hitelportfólió-megoszlás (diverzifikáció) hatására és annak kockázatfelmérési rendszerben történő figyelembevételére,

f) a piaci kockázattal kapcsolatos tőkekövetelményhez belső modell módszert használó hitelintézet által végrehajtott stressz-teszt eredményekre,

g) a kitettséggel szemben felmerülő országgokkázatból eredő pótlólagos tőkekövetelményre, és

h) egy olyan mérési vizsgálatra, amelynek keretében a Felügyelet megállapítja, hogy egy – általa megállapított mértékű – hirtelen és váratlan kamatlábváltozásnak milyen hatása lenne a szavatoló tőkére.

(3) Az (1)–(2) bekezdés szerinti felülvizsgálat és értékelés alapján a Felügyeletnek meg kell határoznia, hogy a hitelintézet által alkalmazott szabályzatok, stratégiák, eljárások és módszerek, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéje biztosítja-e a kockázatok fedezetét és megbízható kezelését.

(4) A Felügyelet által végzett felülvizsgálat és értékelés a kereskedési könyvet vezető hitelintézetnél arra is kiterjed, hogy a hitelintézet által elszámolt értékvesztés és képzett céltartalék lehetővé teszik-e a pozíciók rövid időn – legfeljebb harminc napon – belüli lezárását normális piaci körülmények között.

(5) A felülvizsgálat és az értékelés gyakoriságát, mértékét és részletezettségét a hitelintézet mérete, tevékenységének jelentősége, jellege, nagyságrendje és összetettsége alapján arányosan határozza meg a Felügyelet azzal, hogy a felülvizsgálatot és értékelést legalább évente egyszer el kell végezni.

(6) A Felügyelet által végzett felülvizsgálat és értékelés kiterjed a hitelintézetnek a nem kereskedési könyvben nyilvántartott kitétszégének a kamatkockázatára.”

58. § (1) A Hpt. 151. §-a (1) bekezdésének e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„e) szavatoló tőkéje nem éri el a 76. § (1)–(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelményt,”

(2) A Hpt. 151. §-a (2) bekezdésének c) és d) pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

[A Felügyeletnek e törvény, továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a pénzforgalomról szóló jogszabályok előírásainak jelentős megsértése esetén – a rendelkezésére álló adatokat és információkat mérlegelve – meg kell tennie a szükséges intézkedést (153. §, 155–156. §), ha a pénzügyi intézmény]

„c) szavatoló tőkéje nem éri el a 76. § (1)–(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény hetvenöt százalékát,

d) osztalékot kíván fizetni vagy fizet olyan helyzetben, ha szavatoló tőkéje nem éri el a 76. § (1)–(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelményt, illetve az adott évben általános tartalékát nem képezte meg,”

(3) A Hpt. 151. §-a (3) bekezdésének felvezető szövege, valamint a), b), j) és k) pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„A Felügyeletnek e törvény, továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a pénzforgalomról szóló jogszabályok előírásainak súlyos megsértése esetén meg kell tennie a szükséges intézkedéseket, illetőleg kivételes intézkedéseket (157–160. §), ha a pénzügyi intézmény

a) szavatoló tőkéje nem éri el a 76. § (1)–(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény ötven százalékát,

b) osztalékot kíván fizetni vagy fizet olyan helyzetben, ha szavatoló tőkéje nem éri el a 76. § (1)–(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény ötven százalékát,”

„j) tiltott vagy színlelt szerződéseket köt vagyoni előny szerzése, vagy a mérleg szerinti eredmény, illetőleg a tőkekövetelmény módosítása céljából,

k) könyvvizsgálója elmulasztja a Felügyelet, a pénzügyi intézmény igazgatóságának, illetve felügyelő bizottságának tájékoztatását a pénzügyi intézménynél tapasztalt súlyos jogszabálysértésekről, hiányosságokról és egyéb – a prudens működést veszélyeztető – problémákról,”

(4) A Hpt. 151. §-a a következő (6)–(8) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A Felügyeletnek akkor is meg kell tennie a szükséges intézkedéseket, kivételes intézkedéseket, ha a 145/A. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat és értékelés alapján a hitelintézet

a) szavatoló tőkéje nem biztosítja a kockázatok fedezetét és megbízható kezelését, vagy

b) irányítási rendszere, vállalatirányítási rendszere és kockázatkezelése, belső tőkemegfelelés értékelési folyamata, nagykockázatainak kezelése nem felel meg az e törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott követelményeknek.

(7) Ha a hitelintézet összevont alapú felügyelet alá tartozik, illetve a hitelintézetre az összevont alapú felügyelet kiterjed, a Felügyelet a vele szemben alkalmazandó kivételes intézkedés előtt – a (8) bekezdésben meghatározott eltéréssel – előzetesen egyeztet azon tagállam illetékes felügyeleti hatóságával, amelynek székhelyén olyan hitelintézet található, amelyre a hitelintézettel együttesen a 90. § (2) bekezdés szerinti összevont alapú felügyelet kiterjed.

(8) A kivételes intézkedésről szóló határozat meghozatala előtt a Felügyelet nem köteles egyeztetni a másik tagállam illetékes felügyeleti hatóságával, ha az egyeztetéshez szükséges időtartam veszélyezteti a határozat végrehajthatóságát. Ebben az esetben a határozat meghozataláról a Felügyelet a másik tagállam illetékes felügyeleti hatóságát haladéktalanul tájékoztatja.”

59. § A Hpt. a 152. §-t követően a következő 152/A. §-sal egészül ki:

„152/A. § Ha a Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálat és értékelés során azt állapítja meg, hogy a hitelintézet a 145/A. § (2) bekezdés h) pontja szerinti kamatlábváltozás figyelembevételével számított üzleti értéke (eszköz-, idegen forrás- és mérlegén kívüli pozíciói várható nettó pénzáramlásának jelenértéke) a szavatoló tőke több mint húsz százalékaival csökkenne a kamatlábváltozás figyelembevétele nélkül számított üzleti értékéhez viszonyítva, akkor meg kell tennie a szükséges intézkedéseket.”

60. § (1) A Hpt. 153. §-ának (1) bekezdése a következő f) és g) ponttal egészül ki:

[Az előírások megsértése, illetőleg hiányosság megállapítása esetén – ha azok a pénzügyi intézmény prudens működését jelentősen vagy súlyosan nem veszélyeztetik – a Felügyelet a következő intézkedéseket alkalmazza:]

„f) határozattal megállapítja a jogsértés tényét, s egyben elrendeli a jogsértő állapot megszüntetését, illetőleg megtiltja a jogszabályba ütköző magatartás további folytatását;

g) kötelezheti a hitelintézetet az irányítási rendszerére, vállalatirányítási rendszerére és kockázatkezelési rendszerére, valamint a belső tőke megfelelés értékelési folyamataira vonatkozó szabályzatok, eljárások, stratégiák és módszerek megerősítésére.”

(2) A Hpt. 153. §-a (2) bekezdésének felvezető szövege és a (2) bekezdés b) pontjának 9. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„A 151. § (2) és (6) bekezdése szerinti esetekben a Felügyelet a következő intézkedéseket alkalmazza:”

[kötelezheti a pénzügyi intézményt]

„9. a 76. § (2) bekezdése szerinti többlet-tőkekövetelmény elérésére azzal, hogy a hitelintézetnek ez a többlet-tőkekövetelménye nem lehet magasabb, mint a 76. § (1) bekezdés szerinti tőkekövetelmény.”

61. § (1) A Hpt. 157. §-a (1) bekezdésének a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A 151. § (3) bekezdése szerinti esetekben a Felügyelet – a 153. § (2)–(3) bekezdésében megjelölt intézkedéseken túlmenően – a következő, csődeljárást helyettesítő kivételes intézkedéseket alkalmazza:]

„a) előírhatja

1. a hitelintézet nem banküzemi célú eszközeinek eladását,
2. hogy a pénzügyi intézmény a Felügyelet által megállapított határidőn belül és követelményeknek megfelelően rendezze tőkeszerkezetét,
3. a pénzügyi intézmény által végzett pénzügyi szolgáltatásokra, a pénzügyi intézmény által vállalt kockázatokra tekintettel a 76. § (1)–(2) bekezdésében meghatározott mértéket meghaladó tőkekövetelmény elérését, amely nem lehet magasabb, mint a 76. § (1) bekezdésében meghatározott tőkekövetelmény értéke;”

(2) A Hpt. 157. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdésben meghatározott kivételes intézkedésekkel egyidejűleg a Felügyelet felszólíthatja a szükséges intézkedések megtételére a pénzügyi intézmény

a) részvénykönyvben, szervezeteti formában működő pénzügyi intézmény esetén tagnyilvántartásban, nyilvánított tulajdonosai közül az öt százalékot elérő vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal, továbbá

b) befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosát, alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetében alapítóit.”

(3) A Hpt. 157. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A Felügyelet a (2) bekezdés szerinti felszólítással egyidejűleg értesíti a pénzügyi intézmény igazgatóságát, felügyelő bizottságát, valamint könyvvizsgálóját, és felszólítja az igazgatóságot a 153. § (2) bekezdésének b) pontjában felsorolt egyes intézkedések haladéktalan megtételére.”

62. § A Hpt. 159. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„159. § (1) Ha a pénzügyi intézmény nem tesz eleget a 157. § (1) bekezdésének d) pontja szerinti felügyeleti intézkedésnek, a Felügyelet a cégbíróságnál kezdeményezheti a pénzügyi intézmény közgyűlésének összehívását.”

63. § (1) A Hpt. 163. §-a (1) bekezdésének felvezető szövege helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet felügyeleti biztost rendelhet ki, különösen akkor, ha”

(2) A Hpt. 163. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdés b) pontja szerinti helyzet különösen akkor áll fenn, ha a hitelintézet szavatoló tőkéje nem éri el a 76. § (1)–(2) bekezdésben meghatározott tőkekövetelmény huszonöt százalékát, valamint

a) a Felügyelet kivételes intézkedése ellenére az igazgatóság a közgyűlést nem hívja össze, vagy

b) a tulajdonos vagy a harmadik országbeli hitelintézet nem képes, illetőleg nem hajlandó a hitelintézet saját tőkéjét, illetve szavatoló tőkéjét a jogszabályban és a Felügyelet határozatában előírt szintre felemelni, vagy

c) a Felügyelet által jóváhagyott helyreállítási tervben foglaltakat nem, vagy csak jelentős késedelemmel, illetőleg eltérésekkel hajtják végre.”

(3) A Hpt. 163. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Felügyeleti biztos kirendelése esetén egy hitelintézethez egyidejűleg legalább két felügyeleti biztost kell kirendelni.”

64. § A Hpt. 164. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A felügyeleti biztos kirendeléséről rendelkező határozat kézhezvételéig a hitelintézet igazgatósági tagjának a gazdasági társaságokra, illetve a szervezetekre vonatkozó törvényi rendelkezések szerinti felelőssége fennmarad.”

65. § A Hpt. 165. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

„165. § (1) A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt az igazgatóság tagja a gazdasági társaságokra, a szervezetekre vonatkozó törvényi rendelkezésekben és az alapszabályban rögzített feladatát, cégjegyzési jogát nem

gyakorolhatja. A kirendelés tartamára a felügyeleti biztos gyakorolja az igazgatóság tagjának törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően az igazgatóság, illetőleg a felügyelő bizottság tagja a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a hitelintézettel szemben hozott határozat ellen, e jogorvoslati eljárásban a hitelintézetet képviselheti vagy a képviselőt ellátására megbízást adhat.”

66. § A Hpt. a 175/A. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

„175/A. § (1) Engedély vagy bejelentés hiányában végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység megállapítása esetén a kiszabható bírság összege két-tötmillió forinttól húszmillió forintig terjedhet.

(2) A kiszabható bírság felső határa az (1) bekezdéstől eltérően az elért bevétel 200%-a, ha bevétel megállapítható.”

67. § A Hpt. 183. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A kötelező jegybanki tartalékra vonatkozó előírást levelező bankon keresztül teljesítő hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalék összege a levelező bank felszámolása esetén – a Cstv. rendelkezéseitől eltérően – nem része a felszámolás körébe tartozó vagyonnak.”

68. § A Hpt. 190/A. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet jogosult a piacfelügyeleti eljárás (a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény 11/Q. §-a) során feladatának elvégzése érdekében az eljárása alá vont ügyfélre vonatkozó

a) értékpapír-, ügyfél- és bankszámlaforgalommal, a terhelendő és a jóváírandó számla számával, tulajdonosával, a terhelés, a jóváírás jogcímeivel és az átutalás pénzforgalmi azonosító kódjával kapcsolatos személyes adat (családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja születési neve, állampolgársága, lakóhelye, tartózkodási helye), valamint

b) az elektronikus hírközlésről szóló törvényben meghatározott előfizetői állomás számával vagy egyéb azonosítójával, a hívó és hívott előfizetői számokkal, valamint a hívás és egyéb szolgáltatás dátumával kapcsolatos személyes adat (családi és utónév, születési név, lakóhelye, tartózkodási helye) megismerésére és kezelésére.”

69. § A Hpt. a 193. §-t követően a következő 194. §-sal egészül ki:

„194. § A 14. § (1) bekezdés s)–v) pontjában foglalt engedélyezési eljárás során a Felügyelet az érdemi határozatot – a 14/A–14/B. §-ban meghatározott eltéréssel

– a hiánytalan kérelem beérkezését követő hat hónapon belül hozza meg.”

70. § A Hpt. 216. §-a a következő (5)–(9) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Szövetkezeti hitelintézet esetében az alapszabály megállapításához, a szövetkezet egyesüléséről való döntéshez és a részjegyek névértékének megváltoztatásához a közgyűlésen jelenlévő tagok kétharmadának igenlő szavazata szükséges.

(6) Szövetkezeti hitelintézet esetében a közgyűlés napi-rendi pontjával kapcsolatos iratokat nem kötelező valamennyi tagnak megküldeni. Ebben az esetben a közgyűlési meghívónak vagy hirdetménynek tartalmaznia kell, hogy a tag kérésére az iratokat a szövetkezeti hitelintézet rendelkezésre bocsátja.

(7) Szövetkezeti hitelintézet esetében a tagok létszámától függetlenül lehetőség van arra, hogy az alapszabály küldöttgyűlés működését írja elő.

(8) A szövetkezeti hitelintézet alapszabályának a cégbírósgon bejegyzett tőke összegét kell tartalmaznia, vagy arra történő egyértelmű utalást, hogy a jegyzett tőke megegyezik az illetékes cégbírósg által vezetett cégjegyzékben jegyzett tőkeként nyilvántartott összeggel.

(9) Szövetkezeti hitelintézet esetében a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény 106. §-ának (5) és (8) bekezdését nem kell alkalmazni.”

71. § A Hpt. 216/A. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha a tagsági jogviszony a tag halálával, a jogi személy megszűnésével vagy kilépéssel, kizárással szűnik meg, legfeljebb a megszűnést követő második éves beszámolót megállapító közgyűlés (küldöttgyűlés) napjától számított harmincadik napig a szövetkezet igazgatósága köteles meghosszabbítani a részjegy összegének visszafizetését, ha ennek következtében a szövetkezeti hitelintézet saját tőkéje, illetőleg szavatoló tőkéje nem éri el a 76. § (1)–(2) bekezdésében meghatározott tőkekövetelményt.”

72. § A Hpt. 235. §-a (1) bekezdésének f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép, valamint a bekezdés a következő g)–l) ponttal egészül ki:

[Felhatalmazást kap a Kormány arra, hogy rendeletben állapítsa meg:]

„f) a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíció- és nagykockázatvállalások tőkekövetelményére, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat és árukockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelményére,

g) a hitelezési és a felhígulási kockázathoz kapcsolódó kitettség, a kitettség érték, a kockázattal súlyozott kitettség érték, a nemteljesítési valószínűség, a nemteljesítéskori veszteségráta, a hitelegyenértékesítési tényező, a várható veszteség meghatározására, a hitelezési és felhígulási kockázat tőkekövetelményére,

h) az elismert külső hitelminősítő szervezettel szembeni követelményekre, és az elismert külső hitelminősítő szervezet és exporthitel-ügynökség hitelminősítésének elismerésére,

i) a hitelkockázati fedezet elismerhetőségére és kockázatmérséklő hatásának a tőkekövetelmény-számítás során való számszerűsítésére,

j) a működési kockázat kezelésére és tőkekövetelményére,

k) a hitelintézet nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítésére,

l) a partnerkockázat kezelésére és tőkekövetelményére”

[vonatkozó részletes szabályokat.]

73. § (1) A Hpt. 2. számú melléklete e törvény 1. számú mellékletében foglaltak szerint módosul.

(2) A Hpt. 5. számú melléklete e törvény 2. számú mellékletében foglaltak szerint módosul.

(3) A Hpt. 6. számú melléklete e törvény 3. számú mellékletében foglaltak szerint módosul.

ÁTMENETI ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Hatálybalépés

74. § (1) Ez a törvény – a (2) és (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – 2007. július 1-jén lép hatályba.

(2) E törvény 70. §-a, 74. §-ának (2) bekezdése és 75. §-ának (19) bekezdése a kihirdetését követő harmadik napon lép hatályba.

(3) E törvény 55. §-a, 56. §-a és 76. §-a 2007. október 1-jén lép hatályba.

Átmeneti rendelkezések

75. § (1) A Hpt. – e törvény 30. §-ával beiktatott – 76/B. § (4) bekezdésétől eltérően a 2009. december 31-ig benyújtott, az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor már működő hitelintézet belső minősítésen alapuló módszer alkalmazására irányuló kérelme esetén az engedélyezés feltételeként előírt hároméves időtartam helyett legalább egyéves időtartam is figyelembe vehető.

(2) A Hpt. – e törvény 30. §-ával beiktatott – 76/B. § (5) bekezdésétől eltérően a 2008. december 31-ig benyújtott, az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor már működő hitelintézet saját nemteljesítéskori veszteségráta, illetőleg hitelegyenértékesítési ténnyező becslés alkalmazására irányuló kérelme esetén az engedélyezés feltételeként előírt hároméves időtartam helyett legalább kétéves időtartam is figyelembe vehető.

(3) E törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor már működő azon hitelintézetnek, amely a kockázattal súlyozott kitettség értékét a belső minősítésen alapuló módszer szerint számítja ki, gondoskodnia kell arról, hogy a szavatoló tőkéje folyamatosan elérje vagy meghaladja a (5)–(7) bekezdésben rögzített összeget.

(4) E törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor már működő azon hitelintézetnek, amely a működési kockázat tőkekövetelményét a fejlett mérési módszer szerint számítja ki, gondoskodnia kell arról, hogy a szavatoló tőkéje folyamatosan elérje vagy meghaladja a (5)–(7) bekezdésben rögzített összeget.

(5) A (3) bekezdés szerinti hitelintézet szavatoló tőkéjének 2007. december 31-ig el kell érnie vagy meg kell haladnia az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépését megelőző napon hatályos szabályok szerinti minimális követelmény 95%-át.

(6) A (3) bekezdés szerinti hitelintézet szavatoló tőkéjének 2008. december 31-ig el kell érnie vagy meg kell haladnia az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépését megelőző napon hatályos szabályok szerinti minimális követelmény 90%-át.

(7) A (3) bekezdés szerinti hitelintézet szavatoló tőkéjének 2009. december 31-ig el kell érnie vagy meg kell haladnia az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépését megelőző napon hatályos szabályok szerinti minimális követelmény 80%-át.

(8) A (3)–(7) bekezdés alkalmazásában a szavatoló tőke meghatározásához a Hpt. – e törvény 74. §-ának (1) bekezdése szerinti hatálybalépését megelőző napon hatályos – 5. számú melléklete szerint kell eljárni azzal, hogy az országkockázat tőkekövetelményéről szóló 16/2001. (III. 19.) PM rendeletben foglaltakat nem kell alkalmazni.

(9) E törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor már működő vagy engedélyezési eljárás alatt álló hitelintézet a Hpt. – e törvény 29. §-ával beiktatott – 76/A. §-a helyett 2008. január 1-jéig alkalmazhatja az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépését megelőző napon hatályos, a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló 13/2001. (III. 9.) PM rendeletben meghatározott kockázati súlyokat azzal, hogy

a) ahol a jogszabály korrigált mérlegfőösszeget említ, azon kockázattal súlyozott kitettség értéket kell érteni,

b) a hitelderivatívákhoz 100%-os ügyletkockázati súlyt kell rendelni.

(10) A (9) bekezdés szerint eljáró hitelintézet

a) a Hpt. – e törvény 41. §-ával módosított – 80. §-a helyett 2007. december 31-ig alkalmazhatja a Hpt. e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépését megelőző napon hatályos nagykockázatra vonatkozó rendelkezéseit,

b) 2007. december 31-ig nem köteles megfelelni a hitelintézetek értékelési folyamatára vonatkozó, a Hpt. – e törvény 39. §-ával beiktatott – 76/K. §-ában foglaltaknak és a

Hpt. – e törvény 54. §-ával beiktatott – 137/A. §-ában rögzített nyilvánosságra hozatali követelményeknek,

c) esetén a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) 2007. december 31-ig nem alkalmazhatja a Hpt. – e törvény 57. §-ával beiktatott – 145/A. §-ában foglalt felügyeleti felülvizsgálati rendelkezéseket,

d) működési kockázata tőkekövetelményének meghatározásakor a Hpt. – e törvény 38. §-ával beiktatott – 76/J. §-a szerint számított tőkekövetelmény értékét csökkenteni kell a hitelintézet azon kockázatainak százalékos arányában, amelyre a hitelintézet a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló 13/2001. (III. 9.) PM rendelet szerint tőkekövetelményt állapít meg,

e) a Hpt. – e törvény 28. §-ával módosított – 76. § (1) bekezdés a) pontjának 1. alpontjában foglaltakkal ellentétben 2007. december 31-ig a felhígulási kockázat tőkekövetelményére nem köteles szavatoló tőkével rendelkezni.

(11) A (9) bekezdés alkalmazása esetén a hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték kiszámításánál nem veheti figyelembe a Hpt. – e törvény 33–34. §-aival beiktatott – 76/E–76/F. §-át.

(12) A Hpt. – e törvény 30. §-ával beiktatott – 76/B. § (11) bekezdésétől eltérően 2017. december 31-ig a hitelintézet a 2007. december 31-én tulajdonában lévő részesedések esetében a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert is alkalmazhatja.

(13) A (12) bekezdés alkalmazásában a 2007. december 31-én tulajdonban lévő részesedések számát, valamint az ebből eredő pótlólagos részesedések számát kell figyelembe venni azzal, hogy a tulajdoni részesedés aránya nem növekedhet.

(14) A (12) bekezdés nem alkalmazható, ha a részesedések – e törvény 74. §-ának (1) bekezdése szerinti hatálybalépése után történő – értékesítését követően azt visszavásárolták.

(15) A (12) bekezdés szerinti részesedés a Hpt. – e törvény 32. §-ával beiktatott – 76/D. §-a (1) bekezdésének c) pontja szerinti kitettségnek minősül és nem lehet levonni a 76/D. § (2) bekezdés szerinti számítás során.

(16) Az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor működő, a Hpt. hatálybalépését megelőzően létrehozott, kizárólag garanciavállalással, illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó alapítvány legkésőbb 2007. december 31-ig köteles

a) alapító okiratát a Hpt.-ben foglalt rendelkezéseknek való megfelelés érdekében módosítani, valamint

b) a Felügyelet részére benyújtani a pénzügyi vállalkozás engedélyezésére vonatkozó kérelmét és annak melléleteit azzal, hogy az alapítvány az engedély megadásáig, de legkésőbb 2008. december 31-ig a Hpt. e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépését meg-

előző napon hatályos rendelkezéseinek megfelelően folytathatja tevékenységét.

(17) Az alapítvány engedélyezési kérelmének elbírálása során a Hpt. 17. §-át a már működő tevékenységre és szervezeti formára tekintettel kell alkalmazni.

(18) Ha e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor a (16) bekezdés szerinti alapítvány megválasztott, kinevezett vezetője az előírt követelményeknek nem felel meg, megbízatásának lejártáig e tisztséget betöltheti.

(19) Az e törvény – 74. §-ának (2) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor már működő szövetkezeti hitelintézet a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény 106. §-ának (1) bekezdésétől eltérően 2007. december 31-ig módosíthatja alapszabályát a Hpt. – e törvény 70. §-ával beiktatott – 216. §-a szerint.

(20) Az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor már működő vagy engedélyezési eljárás alatt álló hitelintézet a Hpt. – e törvény 28. §-ával módosított – 76. § (3) és (6) bekezdése helyett 2007. december 31-ig alkalmazhatja a Hpt. e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépését megelőző napon hatályos 76. §-ának (3) és (6) bekezdését.

76. § A pénzügyi intézmény; a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek nem minősülő – vállalkozás; a 3. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott, a 2. számú melléklet I. fejezet 12. pontjának a) alpontja szerinti ügynöki tevékenységet végző vállalkozás és a bankképviselő által a Hpt. – e törvény 56. §-ával beiktatott – 139/A. §-a szerint fizetendő felügyeleti díj összegét az alábbiak szerint kell kiszámítani:

a) a 2007. évben alapidíjat nem kell fizetni,

b) a 2007. január 1-jétől 2007. szeptember 30-ig tartó időszak esetén a 2007. szeptember 30-án hatályos előírások szerint kell megállapítani a felügyeleti díj összegét a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendelete alapján a Felügyelet részére teljesített, 2007. szeptember 30-i időpontra vonatkozó adatszolgáltatásban szereplő adatok figyelembevételével,

c) a 2007. október 1-jétől 2007. december 31-ig tartó időszak esetén a 2007. október 1-jén hatályos előírások szerint kell megállapítani a változó díj összegét a 2007. évi éves beszámolóban szereplő adatok és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendelete alapján a Felügyelet részére teljesített, 2007. szeptember 30-i időpontra vonatkozó adatszolgáltatásban szereplő adatok különbözetének figyelembevételével, és

d) a 2007. évi felügyeleti díj nem lehet több a 2006. évi felügyeleti díj 120 százalékánál.

77. § (1) A lakás-takarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Ltp.) – e törvény 80. §-ának (2) bekezdésével megállapított – 21. §-ának (2) bekezdése az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése sze-

rinti – hatálybalépését követően kötött lakás-előtakarékosági szerződésekre kell alkalmazni.

(2) Az Ltp. – e törvény 80. §-a (4) bekezdésével megállapított – 24. §-ának (5) bekezdését az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépését megelőzően kötött lakás-előtakarékosági szerződésekre is alkalmazni kell az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor folyamatban lévő vagy ezt követően indított igényérvényesítések és megkeresések esetében.

78. § E törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor jelzálog-hitelintézzettel munkaviszonyban álló ingatlanértékelő vagy ingatlanértékelő szervezet megbízása esetén a szervezet alkalmazásában álló, az értékelést jóváhagyó vezető szakértő legkésőbb 2008. január 1-jétől köteles megfelelni a jelzálog-hitelintézzetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) – e törvény 82. §-ával megállapított – 3. §-ának (5) és (7) bekezdésében foglalt követelményeknek. E törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépését követően a jelzálog-hitelintézet kizárólag olyan ingatlanértékelőt vehet alkalmazásba a Jht. – e törvény 82. §-ával megállapított – 3. §-ának (5) bekezdésében foglalt tevékenység végzésére, illetve új külső szervezet megbízása esetén az ingatlanértékelést olyan természetes személy hagyhatja jóvá, aki szerepel az ingatlanértékelői névjegyzékben.

79. § A Hpt. – e törvény 66. §-ával megállapított – 175/A. §-a szerinti bírságösszegek kizárólag az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépését követően elkövetett jogsértő cselekmények tekintetében alkalmazhatók.

Módosuló jogszabályok

80. § (1) Az Ltp. 12. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

„12. § (1) A lakás-takarékpénztár a 7. §-ban meghatározott szerződés szerinti betétgyűjtésen és hitelnyújtáson, valamint áthidaló kölcsön nyújtásán kívül kizárólag a következő tevékenységeket végezheti:

a) a lakás-takarékpénztár szavatoló tőkéjének összesen 10%-át meg nem haladó mértékig tulajdoni részesedést szerezhet a Hpt. szerinti járulékos vállalkozásokban,

b) a lakás-takarékpénztár a Felügyelet engedélyével – a (2) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülése esetén – a szavatoló tőkéjének összesen 20%-át meg nem haladó mértékig tulajdoni részesedést szerezhet a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező lakás-takarékpénztárban, vagy olyan devizakülföldinek minősülő hitelintézetben, amelynek fő tevékenysége lakás-előtakarékosági szerződés alapján történő betétgyűjtés és hitelnyújtás,

c) lakáscélú finanszírozáshoz közvetlenül kapcsolódóan más pénzügyi intézmény, illetve biztosítóintézet részére pénzügyi szolgáltatás közvetítését (ügynöki tevékenységet) végezhet,

d) a 10. és a 11. §-ban meghatározott hitelnyújtáshoz kapcsolódóan ingatlanértékelési tevékenységet végezhet.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott hitelintézetben történő tulajdoni részesedés megszerzését a Felügyelet akkor engedélyezi, ha a tulajdonszerzéssel érintett hitelintézet a rá vonatkozó jogszabályok szerint a lakáscélú betétgyűjtést és hitelnyújtást zárt rendszerben végzi, csak a betétet elhelyezők részére nyújt hitelt, és erről nyilatkozatot nyújt be a Felügyelet részére.”

(2) Az Ltp. 21. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A lakás-előtakarékoság állami támogatására az a lakás-előtakarékoskodó jogosult, aki a Magyar Köztársaság területén lakóhellyel rendelkező

a) magyar állampolgár, vagy

b) a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személy beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvényben meghatározottak szerint a szabad mozgáshoz és tartózkodáshoz való jogát a Magyar Köztársaság területén gyakorló személy, vagy

c) bevándorolt, vagy letelepedett jogállású, vagy menekültként elismert személy.”

(3) Az Ltp. 21. §-ának (4)–(6) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(4) Ugyanazon személy javára, egy naptári évben – az (5)–(6) bekezdésben foglalt eltéréssel – csak egy szerződés után igényelhető az állami támogatás.

(5) A lakásszövetkezet, illetve a társasház által kötött szerződések esetében a (4) bekezdést nem kell alkalmazni.

(6) A (4) bekezdésben foglalt rendelkezés alkalmazásában a társasházi lakás tulajdonosa, illetve a lakásszövetkezet tagja által kötött szerződés esetén a lakásszövetkezet, illetve a társasház által kötött szerződés után igénybe vett állami támogatást nem kell figyelembe venni.”

(4) Az Ltp. 24. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Ha a lakás-előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett felvette az állami támogatást, de a kormányrendeletben meghatározott időn belül nem igazolja a támogatással növelt betétösszeg lakáscélú felhasználását, illetve az utólagos ellenőrzés során nem tudja azt bizonyítani, vagy az utólagos ellenőrzés egyéb okból jogosulatlan igénybevételt állapít meg, vissza kell fizetnie a kapott állami támogatást a felvétel napjáig jóváírt betéti kamattal, valamint a felvétel napjától a visszafizetés napjáig, vagy amennyiben az állami adóhatóság lakás-takarékpénztár általi megkereséséig nem került sor a visszafizetésre, akkor a megkeresésig számított időszakra jutó mindenkorijegybanki alapkammal növelt összegben a központi költségvetésnek. Ha a lakás-előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett a lakás-előtakarékosági szerződés alapján felvett összeg csak

egy részének lakáscélú felhasználását igazolja, visszafizetési kötelezettsége a nem igazolt összeggel arányos. Ha a lakás-takarékpénztár megállapítja a támogatással növelt betétösszeg nem lakáscélú felhasználását, illetőleg jogosulatlan igénybevételét, az állami támogatás és járulékai megfizetése iránti követelést – a jogosult Magyar Állam nevében eljárva – bírósági úton érvényesíti, amely eljárásban a lakás-takarékpénztár mentesül az eljárási illeték megelőlegezése és viselése alól. A lakás-takarékpénztáraknak ezen képviseleti joga e törvényen alapul és valamennyi támogatott szerződéssel kapcsolatos igényérvényesítésre kiterjed. A jogerős fizetési meghagyás, illetőleg a fizetési kötelezettséget megállapító jogerős bírósági határozat végrehajtható okirat, amely alapján a lakás-takarékpénztár megkeresésére a tartozást az állami adóhatóság a központi költségvetés javára adók módjára hajtja be. A lakás-takarékpénztár az adózás rendjéről szóló törvény 163. §-ának (2) bekezdésében meghatározott költségminimum megelőlegezésére és viselésére nem köteles.”

(5) Az Ltp. 24. §-a (6) bekezdésének b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„b) a 21. § (4) bekezdésében előírt feltétel ellenőrzésének elmulasztása esetén,”

81. § (1) A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Eximtv.) 3. §-a (2) bekezdésének második mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„A Mehib Rt. utazásszervezési szolgáltatást végző belöldi székhelyű vállalkozás, külföldi székhelyű vállalkozás belföldi fióktelepe vagy kereskedelmi képvisellete Magyarországra történő utaztatási tevékenységéből eredő devizabevételeinek árfolyamkockázatát is biztosíthatja.”

(2) Az Eximtv. 21. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

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

(2) A Hpt. 79. § (2) bekezdésétől eltérően az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni kitétség értékének az együttes összege nem haladhatja meg az Eximbank szavatoló tőkéjének harmincöt százalékát.

(3) A Hpt. 79. § (7) bekezdésében foglalt mérték az Eximbank esetében harmincöt százalék.

(4) Az (1)–(3) bekezdésben, valamint a Hpt. 79. § (3) bekezdésében foglalt rendelkezéseket nem kell alkalmazni – a Hpt. 80. § (1) bekezdésében meghatározottakon túlmenően – az Eximbank által a bel- és külföldi hitelintézetek számára nyújtott exportcélú hiteleknel és pénzkölcsönöknél, valamint azon külföldi vevőknek nyújtott hiteleknel és pénzkölcsönöknél, amely esetekben a célország – a Mehib Rt. által – kockázatmentes, alacsony, illetve kö-

zeps kockázatúnak minősül és – az OECD tagországok kivételével – azok központi költségvetése, illetve központi bankja garantálja a hitel visszafizetését. Abban az esetben, ha a külföldi vevő OECD tagországban bejegyzett cég, de a többségi vagy befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosának székhelye nem OECD tagország, a Hpt.-ben foglalt nagykockázat vállalására vonatkozó korlátozások alóli mentesség feltétele az ügylet mögötti bankgarancia megléte.”

82. § (1) A Jht. 3. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„3. § (1) Jelzálog-hitelintézet pénzkölcsönt nyújt Magyarországon, az Európai Unió más tagállama vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államnak (a továbbiakban: EGT-állam) területén lévő ingatlanon alapított jelzálogjog, ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is (a továbbiakban együtt: jelzálogjog) fedezete mellett, amelyhez forrásait alapvetően jelzáloglevél kibocsátásával gyűjti.”

(2) A Jht. 3. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A jelzálog-hitelintézet a (2) bekezdésben meghatározott pénzügyi, befektetési, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatáson kívül üzletszerűen kizárólag ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározását végezheti. A jelzálog-hitelintézet az ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározására vele munkaviszonyban álló személyt alkalmaz vagy ingatlanértékelő gazdálkodó szervezetet [Ptk. 685. § c) pont] bíz meg. Ingatlanértékelő szervezet megbízása esetén az értékelési szakvéleményt a szervezet vezető szakértőjének jóvá kell hagynia. A jelzálog-hitelintézettel munkaviszonyban álló ingatlanértékelőnek vagy ingatlanértékelő szervezet megbízása esetén a szervezet alkalmazásában álló, az értékelést jóváhagyó vezető szakértőnek szerepelnie kell a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) által a jelzálog-hitelintézeti ingatlanértékelőkről vezetett névjegyzékben (a továbbiakban: ingatlanértékelői névjegyzék).”

(3) A Jht. 3. §-a a következő (6)–(9) bekezdéssel egészül ki, egyidejűleg a jelenlegi (6) bekezdés számozása (10) bekezdésre változik:

„(6) A Felügyeletnek az ingatlanértékelői névjegyzék vezetésével kapcsolatos eljárására a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló törvény eljárási szabályait kell alkalmazni.

(7) A Felügyelet azt a természetes személyt jegyzi be az ingatlanértékelői névjegyzékbe, aki büntetlen előéletű, nem áll foglalkozástól eltiltó jogerős bírói ítélet hatálya alatt és rendelkezik a külön jogszabályban meghatározott végzettséggel, szakképzettséggel, illetőleg szakmai gyakorlattal.

(8) Az ingatlanértékelői névjegyzék az ingatlanértékelő következő adatait tartalmazza:

- a) név, születési név,
- b) születési hely és idő,
- c) lakcím,
- d) az ingatlanértékelő által megadott egyéb elérhetőség.

(9) A névjegyzékben szereplő a) és d) pont szerinti adatok közérdekből nyilvánosak, azokat a Felügyelet a honlapján teszi közzé. Az ingatlanértékelő tevékenységének megszűnése, illetőleg halála esetén adatait a névjegyzékből törölni kell. Az adatokat a névjegyzékből való törléstől számított legfeljebb 5 évig a Felügyelet az ingatlanértékelés jogszerűségének későbbi ellenőrzése céljából tovább tárolja.”

(4) A Jht. 3/A. §-a (2) bekezdésének c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az EGT-jelzáloghitel nyújtásának, illetőleg vásárlásának további feltétele, hogy a jelzálog-hitelintézet]

„c) benyújtsa a Felügyelet részére az a)–b) pontban megjelölt dokumentumokat, valamint a vagyonellenőr írásbeli állásfoglalását arról, hogy a módszertani és leíró szabályzatban foglaltaknak megfelelő EGT-jelzáloghitel-nyújtás és -vásárlás az (1) bekezdésben meghatározott feltételeknek eleget tesz.”

(5) A Jht. 14. §-a (11) bekezdésének b) és c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pótfedezet a rendes fedezet kiegészítésére szolgál és a következő eszközökből állhat:]

„b) az Európai Unió, az Európai Gazdasági Térség (a továbbiakban: EGT) és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (a továbbiakban: OECD) tagállamainak nemzeti bankjai, valamint az Európai Központi Bank által kibocsátott értékpapír,

c) az Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamai, illetve teljes jogú tagjai által kibocsátott értékpapír,”

(6) A Jht. 27. §-a (2) bekezdésének c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Felhatalmazást kap a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter, hogy]

„c) az ingatlanértékelői névjegyzékbe történő felvétellel és a névjegyzék vezetésével kapcsolatos részletes szabályokat”

[rendeletben állapítsa meg.]

Hatályát veszítő rendelkezések

83. § (1) E törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti:

a) a Hpt. 2. §-a (2) bekezdésének f) pontja, 76. §-ának (10) bekezdése, 206/A. §-ának (2) bekezdése, 235. §-a (2) bekezdésének a), j) és o) pontja, 2. számú melléklete III. fejezetének 10.2. és 19. pontja és 5. számú melléklete 16. pontjának b) alpontja;

b) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény módosításáról szóló 1997. évi CLVIII. törvény 6. §-ának (1) bekezdése és 23. §-a;

c) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény módosításáról szóló 2000. évi CXXIV. törvény 12. §-ának (1) bekezdése, 18. §-a, 22. §-ának (2) bekezdése és 54. §-a;

d) az egyes pénz- és tőkepiaci tárgyú törvények módosításáról szóló 2002. évi LXIV. törvény 7. §-a, 23. §-ának (1) és (4) bekezdése, 25. §-ának (1) bekezdése és 48. §-a;

e) a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyelete tekintetében egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2004. évi LXXXIV. törvény 2. §-a;

f) a lakás-takarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény módosításáról szóló 2005. évi CLXXXVII. törvény 9. §-ának (1) bekezdése;

g) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény módosításáról szóló 2005. évi CLXXXVIII. törvény 1. §-ának (1) bekezdése;

h) az Eximtv. 22. §-a.

(2) 2007. október 1-jén hatályát veszti

a) az egyes pénz- és tőkepiaci tárgyú törvények módosításáról szóló 2002. évi LXIV. törvény 38. §-ának (2) bekezdése;

b) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény módosításáról szóló 2003. évi XXXIX. törvény 30. §-a;

c) a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2004. évi XLVIII. törvény 13. §-a.

84. § (1) Ez a törvény a következő uniós jogi aktusnak való megfelelést szolgálja:

a) az Európai Parlament és a Tanács 98/27/EK irányelve (1998. május 19.) a fogyasztói érdekek védelme érdekében a jogsértés megszüntetésére irányuló eljárásokról, 4. cikk (1) bekezdése, illetve 2. cikk (1) bekezdésének a) pontja [a 60. § (1) bekezdés, a Felügyelet eljárásában];

b) az Európai Parlament és a Tanács 2006/48/EK irányelve (2006. június 14.) a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról (átdolgozott szöveg);

c) az Európai Parlament és a Tanács 2006/49/EK irányelve (2006. június 14.) a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőkegyelvényezéséről (átdolgozott szöveg).

(2) Ez a törvény a következő uniós jogi aktus végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapítja meg a Felügyelet eljárásában:

Az Európai Parlament és a Tanács 2006/2004/EK rendelete (2004. október 27.) a fogyasztóvédelmi jogszabályok alkalmazásáért felelős nemzeti hatóságok közötti együttműködésről, 4. cikk (6) bekezdésének f) pontja [a 60. § (1) bekezdés].

Sólyom László s. k.,
köztársasági elnök

Dr. Szili Katalin s. k.,
az Országgyűlés elnöke

1. melléklet
a 2007. évi LI. törvényhez

A Hpt. 2. számú mellékletének módosítása

1. A Hpt. 2. számú mellékletének II. fejezete a következő 16. és 17. ponttal egészül ki:

„16. *EU-szintű hitelintézeti anyavállalat*: olyan tagállami hitelintézeti anyavállalat, amelyben az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet, befektetési vállalkozás vagy pénzügyi holding társaság ellenőrző befolyással nem rendelkezik.

17. *EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat*: olyan tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat, amelyben az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet, befektetési vállalkozás vagy pénzügyi holding társaság ellenőrző befolyással nem rendelkezik.”

2. A Hpt. 2. számú melléklete III. fejezetének 25. pontja a következő e) alponttal egészül ki:

[*Vezető állású személy*:]

„e) az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén a kuratórium tagja, az ellenőrző testület elnöke, valamint az ügyvezető.”

3. A Hpt. 2. számú melléklete III. fejezetének 47. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„47. Az Európai Közösségek, az Európai Unió, illetőleg az Európai Unió tagállama kifejezésen az Európai Gazdasági Térséget, illetőleg az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államot is érteni kell.”

4. A Hpt. 2. számú mellékletének III. fejezete a következő 48. ponttal egészül ki:

„48. *Induló tőke*: az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás létesítéséhez, az alapító által tartosan, korlátlanul, tehermentesen az alapítványi cél megvalósítása érdekében az alapítvány rendelkezésére bocsátott tőke.”

5. A Hpt. 2. számú melléklete a III. fejezetet követően a következő III/A. fejezettel egészül ki:

*„III/A. A XI. Fejezetre vonatkozó
fogalommeghatározások*

1. *Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet*: olyan hitelezéskockázat-mérséklési eljárás, amelynél a hitelintézet kitettségéhez kapcsolódó hitelezési kockázat mérséklése egy harmadik fél kötelezettségvállalásából származik, amely szerint az adós nemteljesítése, fizetéseképtelensége esetén, vagy egyéb, a felek megállapodása szerint a kielégítési jog megnyíltát eredményező hitelesemény beálltakor meghatározott összeg kifizetésére vállalt kötelezettséget.

2. *Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet*: olyan hitelezéskockázat-mérséklési eljárás, amelynél a hitelintézet kitettségéhez kapcsolódó hitelezési kockázat

mérséklése a hitelintézet azon jogából ered, amely szerint – az adós nemteljesítése, fizetéseképtelensége, vagy egyéb, a felek megállapodása szerint a kielégítési jog megnyíltát eredményező hitelesemény beálltakor – meghatározott vagyontárgyakat értékesíthet, megszerezhet vagy megtarthat, követelését azokból kielégítheti, vagy csökkentheti a kitettség értékét a kitettség értékének és a hitelintézettel szembeni kitettség közötti különbség szintjére, illetve a kitettséget ezzel a különbözettel helyettesítheti.

3. *Exporthitel-ügynökség*: az exportfinanszírozási tevékenység mellett központi kormányzatra vonatkozó hitelminősítési tevékenységet is folytató szervezet.

4. *Felhígulási kockázat*: a visszkereset nélkül (kezeség, szavatosság kizárása mellett) engedményezett követelés behajtható összegének a követelés kötelezettje által a követelés engedményesével szemben érvényesíthető kifogásokon és ellenköveteléseken keresztül történő csökkentésének lehetősége.

5. *Harmadik ország központi kormánya, központi bankja, regionális kormánya, helyi önkormányzata*: amelyet a harmadik ország jogrendje annak tekint.

6. *Hitelegyenértékesítési tényező*: a kötelezettség jelenleg le nem hívott értékéből a nemteljesítés időpontjáig lehívásra kerülő és a nemteljesítés időpontjában fennálló rész értékének és a kötelezettség teljes jelenleg le nem hívott értékének aránya, ahol a kötelezettség mértékét az ügyfél tudomására hozott, szerződés szerinti keret határozza meg, kivéve, ha az ügyfélre vonatkozó, de általa nem ismert, a hitelintézet belső szabályzata szerint megállapított keret magasabb.

7. *Hitelezéskockázat-mérséklés*: hitelintézet által alkalmazott eljárás a hitelintézet kitettségeivel összefüggő hitelkockázatok csökkentésére.

8. *Hitelminősítés*: külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség saját módszertana által előállított és nyilvánosságra hozott véleménye a hitelminősítés alanyáról, azaz a minősítetttről. A hitelminősítés irányulhat adósra (ügyfélre) vagy adósságra (kitettségre). A hitelminősítés eredménye egy szöveges indoklással kibővített értékelés, amely tartalmaz egy betűvel, számmal, jellel, illetőleg ezek kombinációjával megalkotott hitelminősítési kategóriát.

9. *Hitelminősítési besorolás*: egy egységesített megközelítést támogató, pozitív egész számjegyű jelölés, amely a Felügyelet hozzárendelése által az elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítési kategóriájához alkalmazandó kockázati súly alkalmazását segíti elő.

10. *Hitelminősítési kategória*: külső hitelminősítő szervezet által a minősített adóshoz (ügyfélhez) vagy adóssághoz (kitettséghez) rendelt betűből, számból, jellel, illetőleg ezek kombinációjából álló jelölés.

11. *Intézményvédelmi rendszer*: olyan rendszer, amelynek célja, hogy a hozzá csatlakozott tag likviditását, illetőleg fizetőképességét (szolvenciáját) súlyosan veszélyeztető állapot esetén ezen tag számára a jogszabályi követel-

ményeknek való megfelelés érdekében támogatást nyújt-hasson.

12. *Kitettség*: eszköz vagy olyan mérlegen kívüli kötelezettség, amelyből eszköz keletkezik.

13. *Központi kormány*: a Magyar Állam, valamint minden olyan szervezet, amelyet az Európai Unió bármely tagállamának jogrendje annak tekint.

14. *Közszektorbeli intézmény*: az Áht. szerinti költségvetési szerv; központi kormány vagy Áht. szerinti költségvetési szerv többségi tulajdonában álló közhasznú társaság vagy nonprofit társaság, ha tartozásaiért a központi kormány jogszabály vagy szerződés erejénél fogva kezességet vagy garanciát vállal; a köztestület és minden olyan szervezet, amelyet az Európai Unió bármely tagállamának jogrendje közszektorbeli intézménynek tekint.

15. *Külső hitelminősítő szervezet*: olyan a hitelminősítés alanyától és címzettjétől szervezetileg, tevékenységleg, irányításlag, működésileg és véleményalkotásilag független vállalkozás, amelyik hitelminősítési tevékenységet folytat.

16. *Nemteljesítési valószínűség (PD)*: annak a valószínűsége, hogy az ügyfél fizetési kötelezettsége esetében egy éven belül megvalósul a külön jogszabály szerinti nemteljesítés.

17. *Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)*: az ügyfél nemteljesítéséből származó veszteségnek a nemteljesítés időpontjában fennálló kitettséghez viszonyított aránya.

18. *Tagállami hitelintézeti anyavállalat*: olyan hitelintézet, amely hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban vagy befektetési vállalkozásban ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik, és a székhelye szerinti tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet, befektetési vállalkozás vagy pénzügyi holding társaság ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal nem rendelkezik benne.

19. *Tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat*: olyan pénzügyi holding társaság, amelyben a székhelye szerinti tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet, befektetési vállalkozás vagy pénzügyi holding társaság ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal nem rendelkezik.

20. *Üzleti egység*: leányvállalat vagy a hitelintézet által meghatározott szempontok szerint egyértelműen körülhatárolható, homogén és más kitettségtől eltérő módon kezelt kitettségek csoportja.

21. *Várható veszteségráta (hitelezési kockázat vonatkozásában)*: az ügyfél egy éven belül bekövetkező nemteljesítéséből vagy a vásárolt követelés értékének egy év alatt bekövetkező felhígulási kockázatából származó várható veszteségnek a nemteljesítés időpontjában fennálló kitettség vagy vásárolt követelés értékére vetített aránya.

22. *Vásárolt követelés*: minden olyan le nem járt vagy legfeljebb kilencven napja lejárt követelés, amely üzletszerű termék-, illetőleg szolgáltatásvásárlás, vagy eszköz-zel fedezett ügylet engedményezésével keletkezett.

23. *Veszteség (hitelezési kockázat vonatkozásában)*: olyan gazdasági veszteség, amely tartalmazza a behajtás közvetlen és közvetett költségeit is, és a behajtási összegek és költségek tekintetében figyelembe veszi a pénz időértékét.

24. *Koncentrációs kockázat*: olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyletekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokból fakadó kockázatok együtteséből ered.

25. *Mikro-, kis- és középvállalkozás*: minden olyan vállalkozás, amelynek

a) összes foglalkoztatotti létszáma 250 főnél kevesebb, és

b) éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege legfeljebb 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

26. *Kereskedési szándékkal tartott pozíció*: a Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 151. pontjában meghatározott fogalom."

2. melléklet
a 2007. évi LI. törvényhez

A Hpt. 5. számú mellékletének módosítása

1. A Hpt. 5. számú melléklete 3. pontjának g) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az alapvető tőke pozitív összetevői a számviteli kimutások alapján:]

„g) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív”

2. A Hpt. 5. számú mellékletének 4. pontja a következő g) alponttal egészül ki:

[Az alapvető tőke negatív összetevői a számviteli kimutások alapján:]

„g) az alapvető kölcsöntőkének a 7B. pont szerinti korlátozások miatt figyelembe nem vehető része.”

3. A Hpt. 5. számú melléklete 7A. pontjának c), e), f) és g) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A törvény alkalmazásában alapvető kölcsöntőkének minősül minden olyan kölcsön, amely kielégíti az alábbi feltételeket:]

„c) a kölcsön – ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt is – határozatlan futamidejű, kizárólag a Felügyelet engedélyével, legalább öt év futamidő elteltét követően mondható fel,”

„e) a kölcsön-, illetve az értékpapír-adásvételi szerződés semminemű olyan feltételt nem tartalmaz, amely a kapcsolódó kamat- és járulékfizetést tíz éven belül megnöveli, kivéve mozgó kamatozás esetén a referenciakamat emelkedéséből adódó kamatnövekedést,

f) a hitelintézet a kamatfizetést elhalaszthatja,

g) ha egy adott évben az f) alpontban meghatározott szabály alapján kamatfizetés nem teljesíthető, akkor a köl-

csönnyújtó erre az elmaradt összegre a következő években nem tarthat igényt,”

4. A Hpt. 5. számú mellékletének 8. pontja a következő e)–f) ponttal egészül ki:

[A járulékos tőke pozitív összetevői a számviteli kimutatók alapján:]

„e) a 7B. pontban meghatározott mértéket meghaladó alapvető kölcsöntőke,

f) ha a hitelintézet a hitelezési kockázatát belső minősítésen alapuló módszerrel számítja, akkor az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék összegének a várható veszteség értékével csökkentett értéke a kockázattal súlyozott kitettség érték 0,6%-áig, ha ez a különbség pozitív.”

5. A Hpt. 5. számú melléklete a 8. pontját követően a következő 8A. ponttal egészül ki:

„8A. Ha a hitelintézet a hitelezési kockázatát belső minősítésen alapuló módszerrel számítja, akkor az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék a 8. pont f) alpontja szerinti határértéken túlmenően nem része a szavatoló tőkének.”

6. A Hpt. 5. számú mellékletének 13. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„13. A járulékos tőke szavatoló tőkébe történő beszámíthatóságánál az alábbi korlátozásokat kell érvényesíteni:

a) a figyelembe vehető járulékos tőke összege nem haladhatja meg az alapvető tőke összegének 100%-át,

b) a járulékos tőkeként figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke, valamint a 8. pont a) alpontja szerinti osztalékelsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének az aránya nem haladhatja meg az alapvető tőke 50%-át.”

7. A Hpt. 5. számú mellékletének 14. pontja a következő c) ponttal egészül ki:

[A 13. pont szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott szavatoló tőke alapvető és járulékos tőke-részeinek összegéből le kell vonni:]

„c) ha a hitelintézet a hitelezési kockázatát belső minősítésen alapuló módszerrel számítja, akkor az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék összegének a várható veszteség értékével csökkentett értékét, ha ez a különbség negatív, valamint a részesedések kockázattal súlyozott kitettség értékének – a külön jogszabály szerinti – az egyszerű súlyozási módszerrel vagy PD/LGD módszerrel történő meghatározása esetén, a részvénykitettségek várható veszteségének összegét.”

8. A Hpt. 5. számú mellékletének 15. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„15. A 14. pontban foglalt levonásokat követően fennmaradó – a 8. pont f) alpontjában és a 14. pont c) alpontjában rögzített tételek figyelmen kívül hagyásával számított – szavatoló tőke alapvető és járulékos tőkerészei képe-

zik a 79–85. §-ban meghatározott, a szavatoló tőke nagyságához kötött korlátozások alapját.”

9. A Hpt. 5. számú mellékletének 17–18. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„17. A szavatoló tőke a 76. § (1) bekezdése a) pontjának 1. és 4. pontja és (2) bekezdése alkalmazásában a 16. pontban foglalt levonásokat követően fennmaradó szavatoló tőke.

18. A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók és kockázatvállalások, valamint a teljes tevékenységre számított devizaárfolyam- és árukockázat tőkekövetelményének fedezetére az alapvető és járulékos tőke mellett kiegészítő tőke is felhasználható. Alapvető és járulékos tőkerészként a 16. pontban foglalt levonások és a 76. § (1) bekezdése a) pontjának 1. és 4. alpontjában, a 76. § (2) bekezdésében és felügyeleti kivételes intézkedés keretében meghatározott tőkekövetelmény értékének tőkéből történő elkülönítése után fennmaradó összeg vehető figyelembe. A kiegészítő tőkét a kiegészítő alárendelt kölcsöntőke és a járulékos tőkének a 13. pontokban meghatározott korlátozások miatt fel nem használható része alkotja.”

3. melléklet a 2007. évi LI. törvényhez

A Hpt. 6. számú mellékletének módosítása

(1) A Hpt. 6. számú mellékletének 1. és 4. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:]

„1. Az Európai Parlament és a Tanács 2006. június 14-i 2006/48/EK irányelve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról (átdolgozott szöveg).”

„4. Az Európai Parlament és a Tanács 2006. június 14-i 2006/49/EK irányelve a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőke megfeleléséről (átdolgozott szöveg).”

(2) A Hpt. 6. számú melléklete a következő 10. ponttal egészül ki:

[Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:]

„10. Az Európai Parlament és a Tanács 1998. május 19-én kelt 98/27/EK irányelve a fogyasztói érdekek védelme érdekében a jogsértés megszüntetésére irányuló eljárásokról.”

(3) A Hpt. 6. számú melléklete a 10. pontot követően a következő felvezető szöveggel és bekezdéssel egészül ki, egyidejűleg a melléklet jelenlegi szövegének számozása I. pontra változik:

„II. Ez a törvény a következő uniós jogi aktusok végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapítja meg a Felügyelet eljárásában:

Az Európai Parlament és a Tanács 2004. október 27-én kelt 2006/2004/EK rendelete a fogyasztóvédelmi jog-

szabályok alkalmazásáért felelős nemzeti hatóságok közötti együttműködésről, 4. cikk (6) bekezdés *f*) pont [a 153. § (1) bekezdés].”

2007. évi LII.

törvény

a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításáról*

1. § (1) A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 1. §-ának *q*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik, e törvény hatálya kiterjed]

„*q*) a Magyar Köztársaság területén végzett, e törvényben meghatározott kockázati tőkealap-kezelési tevékenységre, valamint a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező, e törvény szerinti kockázati tőkealapok, illetve kockázati tőkealap-kezelők alapítására, létrehozatalára, működésére és felügyeletére;”

(2) A Tpt. 1. §-ának *t*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik, e törvény hatálya kiterjed]

„*t*) a Magyar Köztársaság területén a befektetési szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a befektetési alap, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi értéktár, a pénzügyi intézmény, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár által végzett, e törvényben meghatározott értékpapír-kölcsönzésre.”

2. § (1) A Tpt. 3. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az MNB, a kincstár és az ÁKK Zrt. tekintetében a 91–97. §, a 106–107. §, a 172. §, a 175–181. §, a 364. § (2) bekezdésének, valamint a 399–406. § rendelkezéseit nem kell alkalmazni.”

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

„(3) A Hatodik részt nem kell alkalmazni azokra az ügyletekre, amelyeket devizatartalék-kezelés, monetáris, árfolyam- vagy államadósság-kezelési politikája következtében hajt végre az állam, az MNB, az ÁKK Zrt., a Központi Bankok Európai Rendszere vagy bármely más, erre feljogosított szerv, illetve a képviselőjükben eljáró bármely személy.”

3. § (1) A Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 55. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában]

„55. jegyzés: az értékpapír forgalomba hozatala során az értékpapírt megszerezni szándékozó befektetőnek az értékpapír megszerzésére irányuló, feltételten és visszavonhatatlan nyilatkozata, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére;”

(2) A Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 79. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában]

„79. nyilvános ajánlattétel: értékpapírra vonatkozó, egyedileg előre meg nem határozott befektetők részére közzétett értékesítési ajánlat, amely elegendő információt ad az ajánlat feltételeiről és az értékpapírról ahhoz, hogy lehetővé tegye a befektetőnek az értékpapír megvásárlására vonatkozó döntés meghozatalát;”

(3) A Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 88. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„88. repó- és fordított repóügylet: minden olyan megállapodás, amely értékpapír vagy áru tulajdonjogának, illetve az értékpapír vagy áru tulajdonjogához fűződő garantált jog átruházására vonatkozik – ha e garanciát olyan elismert tőzsde bocsátja ki, amely az értékpapírhoz vagy az áruhoz fűződő joggal rendelkezik –, és a megállapodás nem teszi lehetővé az eladó számára, hogy az adott értékpapírt vagy árut adott időpontban egyszerre több félnek ruházza át, illetőleg más ügylethez adja biztosítékul. A szerződéskötéssel egyidejűleg az értékpapírra vagy áru-ra az eladó visszavásárlási kötelezettséget, a vevő az eladó részére történő viszonteladási kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott vagy az eladó által meghatározandó jövőbeli időpontban történő meghatározott visszavásárlási, illetve viszonteladási áron. A felek közötti megállapodás rendelkezhet úgy is, hogy az ügylet tárgyát képező és biztosítékul szolgáló értékpapír vagy áru más, egyenértékű értékpapírra vagy árura kicserélhető. Az ügylet az értékpapír vagy áru eladója szempontjából repóügyletnek, az értékpapír vagy áru vevője szempontjából fordított repóügyletnek tekintendő;”

(4) A Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 119. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„119. Az Európai Unió, illetőleg az Európai Unió tagállama kifejezésen az Európai Gazdasági Térséget, illetőleg az Európai Gazdasági Térség tagállamát is érteni kell;”

(5) A Tpt. 5. §-a (1) bekezdése 132. pontjának *b*) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában]

132. ajánlattevő:]

„*b*) e törvény VII. fejezete alkalmazásában az a személy, aki/amely a nyilvánosan működő részvénytársaság-

* A törvényt az Országgyűlés a 2007. június 4-i ülésnapján fogadta el.

ban történő befolyásszerzésre vonatkozóan nyilvános vételi ajánlatot tesz;”

(6) A Tpt. 5. §-ának (1) bekezdése a következő 151. ponttal egészül ki:

„151. *kereskedési szándékkal tartott pozíció*: a rövid távú (legfeljebb 30 nap) újraértékesítés szándékával és/vagy a vételi és eladási árak közötti tényleges vagy várható különbözetből, valamint az egyéb ár- vagy kamatláb-változásokból származó rövid távú haszon szándékával tartott pozíció. A pozíció fogalmába tartoznak a saját számlás pozíciók, valamint az ügyfélmegbízás teljesítéséből és az árjegyzésből származó pozíciók;”

(7) A Tpt. 5. §-ának (1) bekezdése a következő 152. ponttal egészül ki:

„152. *elismert tőzsde*: az illetékes felügyeleti hatóság által elismert tőzsde, amely megfelel a következő feltételeknek:

a) rendszeresen működik,

b) a székhely szerinti ország felügyeleti hatósága által meghatározott vagy elfogadott előírások szabályozzák a tőzsde működését, a tőzsdéhez való hozzáférést, a tőzsdére lépést és a tőzsdei szerződéskötés feltételeit,

c) olyan elszámolási rendszerrel rendelkezik, amely szerint a határidős ügyletekre napi letét-elhelyezési követelmény vonatkozik, és ez a székhely szerinti ország felügyeleti hatóságának véleménye szerint kellő biztonságot nyújt;”

(8) A Tpt. 5. §-ának (1) bekezdése a következő 153. ponttal egészül ki:

„153. *tagállami befektetési vállalkozás anyavállalat*: olyan befektetési vállalkozás, amely befektetési vállalkozásban, hitelintézetben vagy pénzügyi vállalkozásban ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik, és a székhelye szerinti tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet, befektetési vállalkozás vagy pénzügyi holding társaság ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal nem rendelkezik benne;”

(9) A Tpt. 5. §-ának (1) bekezdése a következő 154. ponttal egészül ki:

„154. *tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat*: olyan pénzügyi holding társaság, amelyben a székhelye szerinti tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet, befektetési vállalkozás vagy pénzügyi holding társaság ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal nem rendelkezik;”

(10) A Tpt. 5. §-ának (1) bekezdése a következő 155. ponttal egészül ki:

„155. *EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat*: olyan tagállami befektetési vállalkozás anyavállalat, amelyben az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet, befektetési vállalkozás vagy pénzügyi holding társaság ellenőrző befolyással nem rendelkezik;”

(11) A Tpt. 5. §-ának (1) bekezdése a következő 156. ponttal egészül ki:

„156. *EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat*: olyan tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat, amelyben az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet, befektetési vállalkozás vagy pénzügyi holding társaság ellenőrző befolyással nem rendelkezik;”

(12) A Tpt. 5. §-ának (1) bekezdése a következő 157. ponttal egészül ki:

„157. *mikro-, kis- és középvállalkozás*: a Hpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom;”

(13) A Tpt. 5. §-ának (1) bekezdése a következő 158. ponttal egészül ki:

„158. *nemtulajdonosi veszteségráta (LGD)*: a Hpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom;”

(14) A Tpt. 5. §-ának (1) bekezdése a következő 159. ponttal egészül ki:

„159. *hitellegyenértékesítési tényező*: a Hpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom;”

(15) A Tpt. 5. §-ának (1) bekezdése a következő 160. ponttal egészül ki:

„160. *eszközátruházó (originator)*: olyan vállalkozás,

a) amelynek eszközei, mérlegen kívüli tételei értékpapírosítás tárgyát képezik és közvetlenül vagy közvetetten maga vagy hozzá kapcsolódó vállalkozásokon keresztül részese az adóssal kötött megállapodásnak (original agreement), amelyben meghatározták az adós vagy a potenciális adós kötelezettségeit vagy potenciális kötelezettségeit, vagy

b) amely megvásárolja egy harmadik fél eszközeit, mérlegen kívüli tételeit, ezeket a mérlegében kimutatja, majd értékpapírosítja;”

(16) A Tpt. 5. §-ának (1) bekezdése a következő 161. ponttal egészül ki:

„161. *szponzor*: olyan hitelintézet, amely

a) eszközfedezet mellett értékpapírt bocsát ki, vagy
b) az eszközátruházótól megvásárolt eszközökre, mérlegen kívüli tételekre értékpapírosítási sémát hoz létre és működtet.”

(17) A Tpt. 5. §-ának (2) bekezdése a következő 1. ponttal egészül ki:

[E törvény alkalmazásában]

„1. *OECD*: Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet;”

(18) A Tpt. 5. §-a (2) bekezdésének 2. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[E törvény alkalmazásában]

„2. *ÁKK Zrt.*: Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság;”

4. § A Tpt. 17. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha valamely értékpapírt nem a nyilvános forgalomba hozatalra vonatkozó szabályok szerint hoztak forgalomba, a Felügyelet a kibocsátótól vagy az ajánlattevőtől kért rendkívüli adatszolgáltatás keretében ellenőrizheti, hogy a forgalomba hozatal a 14. §-ban foglaltak szerint zártkörű forgalomba hozatalnak minősült-e.”

5. § (1) A Tpt. 21. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha e törvény másként nem rendelkezik, értékpapír nyilvános forgalomba hozatala, illetve szabályozott piacra történő bevezetése esetén a kibocsátó, az ajánlattevő, illetőleg az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy kibocsátási tájékoztatót (a továbbiakban: tájékoztató) és a Bizottság 809/2004/EK rendeletének 31. cikkében meghatározott hirdetményt (a továbbiakban: hirdetmény) köteles közzétenni.”

(2) A Tpt. 21. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Nem kell tájékoztatót és hirdetményt közzétenni:

a) tizenkét hónapnál rövidebb eredeti lejáratú pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén;

b) nyílt végű befektetési alapra kibocsátott befektetési jegy forgalomba hozatala esetén;

c) értékpapír szabályozott piacra történő bevezetése esetén, ha

ca) a szabályozott piacra bevezetendő értékpapír kibocsátási összértéke tizenkét hónapon belül nem haladja meg a két és fél millió eurót vagy az annak megfelelő összeget, és

cb) az ugyanazon sorozatba tartozó értékpapírt ugyanazon szabályozott piacra már bevezették;

d) a 22. §-ban meghatározott esetben.”

(3) A Tpt. 21. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Nem kell hirdetményt közzétenni, ha a nyilvános forgalomba hozatalra az Európai Unió másik tagállamának hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága által engedélyezett tájékoztató vagy alaptájékoztató alapján kerül sor, és a tagállamban hirdetmény közzétételét nem követelik meg.”

6. § (1) A Tpt. 22. §-a (1) bekezdésének felvezető szövege helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Nem kell tájékoztatót és hirdetményt közzétenni olyan nyilvános ajánlattétel esetén, amikor”

(2) A Tpt. 22. §-a (4) bekezdésének f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Nem kell tájékoztatót közzétenni az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetéséhez, ha]

„f) az értékpapírt kibocsátó vagy annak kapcsolt vállalkozása bármelyikük munkavállalóinak, vezető tisztségviselőinek, felügyelőbizottsági tagjainak, illetve volt munkavállalóinak, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak értékesíti, illetőleg juttatja, ha az ugyan-

azon sorozatba tartozó értékpapírt ugyanazon szabályozott piacra már bevezették;”

(3) A Tpt. 22. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A Felügyelet a (2) és (5) bekezdésben meghatározott dokumentumban szereplő információknak a tájékoztatóban foglalt információkkal való egyenértékűségéről külön eljárásban tizenöt napon belül dönt. Ha a Felügyelet tizenöt napon belül a kérelmet nem bírálja el vagy hiánypótlást nem rendel el, akkor a dokumentum által tartalmazott információkat úgy kell tekinteni, hogy azok a tájékoztatóban foglalt információkkal egyenértékűek.”

7. § A Tpt. 30. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„30. § A 29. § (1) bekezdésében meghatározott személyt a tájékoztató, illetőleg a hirdetmény közzétételétől számított öt évig terheli a 29. §-ban meghatározott felelősség. E felelősség érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.”

8. § A Tpt. 43. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Ha a kérelmező az értékpapírt Magyarországon és az Európai Unió más tagállamában is nyilvánosan forgalomba kívánja hozni, illetve szabályozott piacra be kívánja vezetni, a tájékoztatót a Felügyelet által elfogadott nyelven kell elkészíteni, valamint – a kérelmező választása szerint – az érintett tagállamok hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságai által elfogadott nyelven, vagy egy, a nemzetközi pénzügyi piacokon általában használt nyelven is rendelkezésre kell bocsátani.”

9. § A Tpt. 44. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Állampapír – ide nem értve a harmadik ország által kibocsátott állampapírt – vagy az Európai Unió tagállama által garantált értékpapír nyilvános forgalomba hozatala, illetőleg szabályozott piacra történő bevezetése esetén – ha a forgalomba hozatalra, illetőleg a szabályozott piacra történő bevezetésre kizárólag Magyarországon kerül sor – a 26–27. §-ban meghatározott tájékoztató helyett a 2. számú mellékletben meghatározott tartalmú ismertető és nyilvános ajánlattétel tehető közzé.”

10. § A Tpt. 45. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A 23. számú mellékletben meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmény, valamint az olyan nemzetközi intézmény, amelynek az Európai Unió legalább egy tagállama a tagja, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír nyilvános forgalomba hozatalához, illetőleg szabályozott piacra történő bevezetéséhez – ha a forgalomba hozatalra, illetőleg a szabályozott piacra történő bevezetésre kizárólag Magyarországon kerül sor – a 26–27. §-ban meghatározott tájékoztató helyett a 7. számú melléklet szerint összeállított, a Felügyelet által engedélyezett ismertetőt tehet közzé a 34. §-ban meghatározott módon.”

11. § A Tpt. 49. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A jegyzésre nyitva álló időtartamot a kibocsátó, illetve az ajánlattevő határozza meg, de az a nyilvános forgalomba hozatal esetén nem lehet rövidebb, mint három munkanap.”

12. § A Tpt. 52. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

„52. § (1) Az állampapír kivételével a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátója a nyilvánosságot rendszeresen tájékoztatja vagyoni, jövedelmi helyzetének, működésének főbb adatairól. A kibocsátó a rendszeres tájékoztatást éves és féléves gyorsjelentés, valamint éves jelentés formájában teljesíti. A helyi önkormányzatnak kizárólag éves jelentést kell készítenie.

(2) A kibocsátónak a gyorsjelentést az üzleti év és félév végét követő hatvan napon belül, a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves jelentést az üzleti év végét követő százhusz napon belül kell elkészítenie és megküldenie a Felügyeletnek. Fel kell hívni a befektetők figyelmét arra, hogy a gyorsjelentésben közölt adatok nem auditált beszámolón alapulnak.

(3) A jelentéseknek tartalmazniuk kell az előző év azonos időszakára vonatkozó adatokat.

(4) A konszolidált beszámoló készítésére kötelezett kibocsátónak a konszolidált beszámolón alapuló adatokat az Szmt. által előírt határidőben a (7) bekezdésnek megfelelően kell közzétenni és ezzel megküldeni egyidejűleg a Felügyeletnek.

(5) A kibocsátó biztosítja, hogy a befektetők az éves és féléves gyorsjelentést, valamint az éves jelentést megtekinthessék.

(6) A kibocsátó a gyorsjelentést annak elkészültét követően haladéktalanul közzéteszi legalább a 34. § (4) bekezdésében meghatározott helyen.

(7) A kibocsátó legkésőbb az üzleti év végét követő százhusz napon belül a 34. § (4) bekezdésében meghatározott helyen közleményben teszi közzé az éves jelentés elkészültének tényét, közzétételének és megtekintésének helyét és idejét. Az éves jelentés megtekintését a közlemény megjelenésétől számított legkésőbb hét nap elteltével lehetővé kell tenni. Az éves jelentésnek legalább a gyorsjelentések tartalmával megegyező kivonatát a közlemény megjelenésétől számított hét napon belül közzé kell tenni legalább a 34. § (4) bekezdésében meghatározott helyen.

(8) A Felügyelet a kibocsátót határidő meghatározásával a gyorsjelentés és az éves jelentés kiegészítésére vagy módosítására kötelezheti, ha az e törvény rendelkezéseinek nem felel meg. A kiegészített, módosított gyorsjelentés és éves jelentés nyilvánosságra hozatalára a (6)–(7) bekezdés rendelkezéseit kell alkalmazni.

(9) Másodlagos értékpapír kibocsátása esetében a kibocsátó köteles biztosítani, hogy az elsődleges értékpapírra vonatkozó rendszeres tájékoztatás keretében közzétett

éves és féléves gyorsjelentés és jelentés valamennyi forgalomba hozatali helyen ingyenesen a nyilvánosság számára elvitelre is rendelkezésre álljon.

(10) A rendszeres tájékoztató kötelező tartalmi elemeit az 5. számú melléklet tartalmazza.

(11) Eszközökkel fedezett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a rendszeres tájékoztatásnak tartalmaznia kell az eszköz vagy eszközcsoport értékének változását, az eszközzel vagy eszközcsoporttal kapcsolatos bevételek és kiadások alakulását.

(12) A tőzsde a tőzsdére bevezetett értékpapírok kibocsátóira vonatkozóan a Felügyelet által engedélyezett szabályzatában a (6)–(7) bekezdésben meghatározott közzétételi mód mellett más nyilvánosságra hozatali szabályokat is megállapíthat.”

13. § A Tpt. 53. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az Európai Unió más tagállamában vagy harmadik országban székhellyel rendelkező kibocsátó, valamint a 23. számú mellékletben meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmény az 52. § (5)–(7) bekezdésében meghatározottak szerint közzéteszi a saját joga szerint elkészített éves jelentését.”

14. § (1) A Tpt. 69. §-a (2) bekezdésének *l)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A vételi ajánlatnak tartalmaznia kell:]

„*l)* a foglalkoztatásra vonatkozó, valószínűsíthető következményeket;”

(2) A Tpt. 69. §-ának (2) bekezdése a következő új *m)* ponttal egészül ki és az eredeti *m)* pont jelölése *n)* pont-ra változik:

[A vételi ajánlatnak tartalmaznia kell:]

„*m)* a részvényes és az ajánlattevő közötti, a vételi ajánlat elfogadásával létrejött adásvételi szerződéssel kapcsolatos jogvitában alkalmazandó jog és az illetékes bíróság meghatározását, és”

(3) A Tpt. 69. §-a (6) bekezdésének *e)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az ajánlattevőnek és a 68. § (4) bekezdés alapján megbízott befektetési szolgáltatónak a vételi ajánlat jóváhagyására irányuló kérelméhez mellékelnie kell:]

„*e)* a vételi jog esetleges gyakorlására vonatkozó nyilatkozatot, ha a vételi ajánlat a céltársaságban kilencven százalékos eléré vagy meghaladó befolyás megszerzésére irányul.”

(4) A Tpt. 69. §-a (7) bekezdésének *b)* és *c)* pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

[A vételi ajánlat fedezete lehet:]

„*b)* az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapír,

c) az Európai Unió vagy az OECD tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott bankgarancia.”

15. § A Tpt. 70. §-ának (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Az ajánlattevő és az összehangoltan eljáró személyek – természetes személy esetén annak a részvénytársaságban befolyással rendelkező közeli hozzátartozója –, továbbá mindezek kapcsolt vállalkozásai (a továbbiakban együtt: kapcsolt személyek) a vételi ajánlat felügyeleti jóváhagyásra történő benyújtásának napjától az elfogadó nyilatkozatok megtételére nyitva álló határidő záró napjáig a vételi ajánlattal érintett részvények tekintetében – a vételi ajánlat keretében kötött részvényátruházási szerződés kivételével – a részvények átruházására, elidegenítésére, megterhelésére vonatkozó ügyletet nem köthetnek. A 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltató az elfogadó nyilatkozat megtételére nyitva álló határidő záró napjáig – a vételi ajánlattal érintett részvényekre a vételi ajánlat keretében kötött részvényátruházási szerződés kivételével – saját számlás ügyletet nem köthet.”

16. § (1) A Tpt. 72. §-a (1) bekezdésének *ac*) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[(1) A vételi ajánlatban az ajánlat tárgyát képező részvények ellenértéke legalább:

a) szabályozott piacra bevezetett részvény esetén]

„*ac*) amennyiben rendelkezésre áll, a vételi ajánlat Felügyelet részére történő benyújtását megelőző háromszázhatsvan nap forgalommal súlyozott tőzsdei átlagára, figyelemmel a (2)–(4) bekezdésben foglaltakra,”

[közül a legmagasabb összeg;]

(2) A Tpt. 72. §-a (1) bekezdésének *ae*) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[(1) A vételi ajánlatban az ajánlat tárgyát képező részvények ellenértéke legalább:

a) szabályozott piacra bevezetett részvény esetén]

„*ae*) az ajánlattevő, valamint a kapcsolt személyek által a vételi ajánlat benyújtását megelőző száznolcvan napon belül megkötött megállapodásban foglalt vételi, visszavásárlási jog esetén a szerződésben meghatározott lehívási ár és díj együttes összege,”

[közül a legmagasabb összeg;]

(3) A Tpt. 72. §-a (1) bekezdésének *af*) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[(1) A vételi ajánlatban az ajánlat tárgyát képező részvények ellenértéke legalább:

a) szabályozott piacra bevezetett részvény esetén]

„*af*) az ajánlattevő, valamint a kapcsolt személyek által a vételi ajánlat benyújtását megelőző száznolcvan napon belül megkötött megállapodás alapján a szavazati jog összehangolt gyakorlásáért kapott ellenérték, és”

[közül a legmagasabb összeg;]

(4) A Tpt. 72. § (1) bekezdés *a*) pontja a következő *ag*) alponthall egészül ki:

[(1) A vételi ajánlatban az ajánlat tárgyát képező részvények ellenértéke legalább:

a) szabályozott piacra bevezetett részvény esetén]

„*ag*) az egy részvényre jutó saját tőke értéke”

[közül a legmagasabb összeg;]

(5) A Tpt. 72. §-a (1) bekezdésének *bd*) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[(1) A vételi ajánlatban az ajánlat tárgyát képező részvények ellenértéke legalább:

b) szabályozott piacra be nem vezetett részvény esetén]

„*bd*) az ajánlattevő, valamint a kapcsolt személyek által a vételi ajánlat benyújtását megelőző száznolcvan napon belül megkötött megállapodásban foglalt vételi, visszavásárlási jog esetén a szerződésben meghatározott lehívási ár és díj együttes összege,”

[közül a legmagasabb összeg;]

(6) A Tpt. 72. §-a (1) bekezdésének *be*) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[(1) A vételi ajánlatban az ajánlat tárgyát képező részvények ellenértéke legalább:

b) szabályozott piacra be nem vezetett részvény esetén]

„*be*) az ajánlattevő, valamint a kapcsolt személyek által a vételi ajánlat benyújtását megelőző száznolcvan napon belül megkötött megállapodás alapján a szavazati jog összehangolt gyakorlásáért kapott ellenérték, és”

[közül a legmagasabb összeg;]

(7) A Tpt. 72. §-a (1) bekezdésének *b*) pontja a következő *bf*) alponthall egészül ki:

[(1) A vételi ajánlatban az ajánlat tárgyát képező részvények ellenértéke legalább:

b) szabályozott piacra be nem vezetett részvény esetén]

„*bf*) az egy részvényre jutó saját tőke értéke”

[közül a legmagasabb összeg;]

(8) A Tpt. 72. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha az (1) bekezdés *a*) pontjának *aa*) alpontjában, illetve *b*) pontjának *ba*) alpontjában meghatározott esetben, az ott meghatározott időszakban kevesebb, mint harminchat ügyletre került sor, akkor a forgalommal súlyozott átlagárat nem kell figyelembe venni. Az ellenérték meghatározásánál az (1) bekezdés *a*) pontjának *aa*) és *ab*) alpontja szerinti számított értéket akkor is figyelembe kell venni, ha az első kereskedési nap és a vételi ajánlat Felügyelet részére történő benyújtása között eltelt idő kevesebb, mint száznolcvan nap, de a kilencven napot meghaladja.”

(9) A Tpt. 72. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Saját tőkeként

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

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

17. § A Tpt. 76/A. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A céltársaság alapszabályában az (1), illetőleg a (2) bekezdés alapján előírt rendelkezéseket a céltársaság közgyűlésének erre vonatkozó felhatalmazása alapján nem kell alkalmazni abban az esetben, ha a céltársaságban történő befolyásszerzésre irányuló nyilvános vételi ajánlatot

a) olyan társaság tette, amely céltársaságként hasonló rendelkezéseket saját magára nézve nem alkalmaz, vagy

b) az a) pontban meghatározott társaság közvetlen vagy közvetett befolyása alatt álló társaság tette, feltéve, hogy a felhatalmazásra a nyilvános vételi ajánlat közzétételét megelőző 18 hónapon belül került sor.”

18. § A Tpt. 76/B. §-a (2) bekezdésének a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az (1) bekezdésben foglaltak szerinti közgyűlésen]

„a) a 76/A. § (1) és (2) bekezdése szerinti korlátozások, valamint az igazgatósági, igazgatótanácsi és felügyelőbizottsági tag kinevezésére és visszahívására vonatkozó különleges jogok nem gyakorolhatók; és”

19. § A Tpt. 76/D. §-a (1) bekezdésének b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Ha az ajánlattevő]

„b) a sikeres vételi ajánlat, illetve az önkéntes vételi ajánlat lezárását követő három hónapon belül kilencven százalékot elérő vagy azt meghaladó mértékű befolyással rendelkezik a céltársaságban, és”

[a vételi ajánlat, illetve az önkéntes vételi ajánlat lezárását követő három hónapon belül vételi jogot gyakorolhat a céltársaságnak a tulajdonába nem került részvényei tekintetében.]

20. § A Tpt. 79. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Vételi ajánlat útján történő befolyásszerzésre akkor is sor kerülhet, ha a vételi ajánlat tétele nem kötelező (a továbbiakban: önkéntes vételi ajánlat). Önkéntes vételi ajánlat útján történő befolyásszerzésre a kötelező vételi ajánlat útján történő befolyásszerzés szabályai irányadóak azzal az eltéréssel, hogy a 71. §-ban az ajánlattétel kötelező legkisebb mértékére vonatkozó, valamint a 73/A. § (4) és (5) bekezdésében meghatározott szabályt nem kell alkalmazni, illetve ellenajánlat nem tehető.”

21. § A Tpt. a 94. §-t követően a következő 94/A. §-sal egészül ki:

„94/A. § (1) Ha egy EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat és annak leányvállalatai, vagy egy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalatai együttesen kérelmezik

a) az eszköz vagy mérlegen kívüli tételek kockázattal súlyozott értékének e törvény felhatalmazása alapján

kiadott rendeletben meghatározott belső minősítésen alapuló módszerrel történő számításának,

b) a központi kormányokkal, központi bankokkal, hitelintézetekkel, befektetési vállalkozásokkal és vállalatokkal szemben fennálló követelések vagy függő követelések esetén a saját nemteljesítéskori veszteségráta és hiteligyenértékesítési tényező becslések alkalmazásának,

c) a működési kockázat tőkekövetelményének e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott fejlett mérési módszerrel történő számításának, vagy

d) a partnerkockázat tőkekövetelményének e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott belső modell módszer szerinti számításának

engedélyezését, a kérelmet az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalatnak vagy az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalatnak kell benyújtania a székhelye szerinti tagállam illetékes felügyeleti hatóságának.

(2) A kérelem elbírálásában a Felügyelet a 94/B. §-ban foglaltak szerint együttműködik más tagállam illetékes felügyeleti hatóságával.”

22. § A Tpt. a 94/A. §-t követően a következő 94/B. §-sal egészül ki:

„94/B. § (1) Ha a Felügyelet látja el az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat felügyeletét, akkor a 94/A. § (1) bekezdésében meghatározott engedélykérelem hiánytalan beérkezését követően a Felügyelet

a) a kérelmet haladéktalanul továbbítja azon tagállam illetékes felügyeleti hatósága részére, amelyben székhellyel rendelkező vállalkozásokra kiterjed az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat vagy az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat összevont alapú felügyelete, és

b) ezzel egyidejűleg tájékoztatja az a) pontban meghatározott tagállami felügyeleti hatóságot a kérelemre vonatkozó vélemény, fenntartás Felügyelet részére történő megküldésének határidejéről (a továbbiakban: többoldalú eljárás).

(2) A Felügyelet a többoldalú eljárás keretében a hiánytalan kérelem beérkezésétől számított hat hónapon belül kizárólag valamennyi, az eljárásban részt vevő tagállami felügyeleti hatóság egyetértésével hozhat érvényes határozatot (a továbbiakban: többoldalú eljárás keretében hozott határozat).

(3) Ha az eljárásban részt vevő tagállami felügyeleti hatóságok egyetértésének hiánya miatt a többoldalú eljárás eredménytelen, a Felügyelet a többoldalú eljárás lezárultát követő kilencven napon belül, az eljárásban részt vevő valamennyi tagállami felügyeleti hatóságnak a többoldalú eljárás során adott véleményére és fenntartására figyelemmel hozza meg a határozatát.

(4) A Felügyelet a határozatát megküldi a többoldalú eljárásban részt vevő valamennyi tagállami illetékes felügyeleti hatóságnak és a kérelmezőnek.

(5) Ha az eljárás lefolytatására másik tagállam illetékes felügyeleti hatósága jogosult, és az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat befektetési vállalkozásnak minősülő leányvállalatát a Felügyelet felügyeli, akkor a Felügyelet a hiánytalan kérelem rendelkezésére állását követően, az eljárásra jogosult tagállami felügyeleti hatóság által meghatározott időszakon belül megküldi a 94/A. § (1) bekezdés szerinti kérelemre vonatkozó véleményét, fenntartását.

(6) Ha az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat vagy az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat székhelye szerinti illetékes tagállami felügyeleti hatóság a kérelemről döntést hozott, határozata Magyarországon közvetlenül alkalmazandó és végrehajtható. A Felügyelet a tagállami felügyeleti hatóság határozatának tényét magyar nyelven a honlapján közzéteszi. A Felügyelet hatáskörébe tartozó szervezet tekintetében a más tagállami felügyeleti hatóság által hozott határozatban foglaltak végrehajtására, teljesítésének ellenőrzésére, az ellenőrzés alapján hozható intézkedésre a Felügyelet által hozott határozatokra vonatkozó magyar jogszabályok alkalmazandók.”

23. § (1) A Tpt. 105. §-ának (1) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet írásban bejelenti az Európai Bizottságnak]

„c) ha a rendelkezésére álló információk szerint az Európai Unió másik tagállamában történő fióktelep létesítését bejelentő befektetési vállalkozás irányítási struktúrája és pénzügyi helyzete nem felel meg a jogszabályi előírásoknak;”

(2) A Tpt. 105. §-ának (1) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet írásban bejelenti az Európai Bizottságnak]

„d) ha az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező befektetési szolgáltató fióktelepe megsérti a Magyarországon hatályos előírásokat vagy a Felügyelet hiányosságot észlel a fióktelep működésében és az a Felügyelet felszólítását követően nem szünteti meg a szabályellenes helyzetet;”

(3) A Tpt. 105. §-ának (1) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet írásban bejelenti az Európai Bizottságnak]

„e) és a tagállamok hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságainak azt a pénzügyi holding társaság anyavállalatot, amely esetében az összevont alapú felügyeletet ellátja;”

(4) A Tpt. 105. §-ának (1) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet írásban bejelenti az Európai Bizottságnak]

„f) ha megállapodás alapján ellátja az összevont alapú felügyeletet azon magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás és más tagállambeli befektetési vállalkozás ugyanazon pénzügyi holdingtársaság leányvállalata felett, amelyek egyikét sem abban a tagállamban engedélyezték, amelyben a pénzügyi holdingtársaságot bejegyezték;”

(5) A Tpt. 105. §-ának (1) bekezdése a következő g) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet írásban bejelenti az Európai Bizottságnak]

„g) a felügyeleti hatóságok között létrejött megállapodást, ha az összevont alapú felügyeletet nem

ga) a befektetési vállalkozást engedélyező tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága látja el;

gb) azon tagállam felügyeleti hatósága látja el, amelyben a pénzügyi holdingtársaságot bejegyezték.”

24. § A Tpt. a 108. §-t követően a következő 108/A. §-sal egészül ki:

„108/A. § (1) A befektetési vállalkozásnak irányítási rendszerrel kell rendelkeznie, amely magába foglalja:

a) az áttekinthető szervezeti felépítést,

b) az egymástól jól elhatárolt, átlátható és következetes felelősségi köröket,

c) a felmerülő kockázatok azonosítására, kezelésére, felügyeletére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokat,

d) a belső ellenőrzési mechanizmusokat, beleértve az adminisztratív és számviteli eljárásokat.

(2) Az irányítási rendszernek átfogónak és arányosnak kell lennie a befektetési vállalkozás által végzett tevékenységek jellegével, méretével és összetettségével.

(3) A befektetési vállalkozás

a) igazgatósága hagyja jóvá a szervezeten belüli feladatok elkülönítésével és az összeférhetetlenség megelőzésével összefüggő szabályzatokat,

b) igazgatósága hagyja jóvá és vizsgálja felül rendszeresen a kockázat vállalására, kezelésére, ellenőrzésére és csökkentésére szolgáló stratégiákat és szabályzatokat, amelyeknek ki kell terjednie a befektetési vállalkozás működésével összefüggő, makrogazdasági környezetből származó kockázatokra is,

c) a hitelnyújtásának előre meghatározott feltételeken kell alapulnia,

d) hatékony rendszereket működtet a hitelezési kockázat folyamatos nyomon követése és ellenőrzése érdekében, beleértve a problémás hitelek azonosítását, kezelését és a szükséges mértékű értékvesztés elszámolását és a céltartalék képzését,

e) az ügyfélkörhöz és átfogó hitelstratégiához illeszkedően osztja meg (diverzifikáció) a hitelportfólióját,

f) a lejárat előtti visszaadás lehetőségét biztosító, rülirozó értékpapírosítási ügyletek esetén a terv szerinti és a lejárat előtti visszaadás hatásait figyelembe vevő likviditási tervekkel rendelkezik,

g) rendszereket működtet a nem kereskedési tevékenységhez kapcsolódó, kamatváltozásokból származó kockázatok értékelésére és kezelésére,

h) vészhelyzeti és üzletmenet-folytonossági terveket készít a folyamatos működés és a súlyos üzletviteli fennakadás esetén bekövetkező veszteség mérséklésére,

i) a nettó finanszírozási pozícióval (eszköz-, forrás-szerkezettel és lejáratú összhanggal) kapcsolatos döntéseket alátámasztó feltételezéseket rendszeresen felülvizsgálja,

j) rendelkezik a likviditási válság kezelésére szolgáló vészhelyzeti tervvel.

(4) A befektetési vállalkozás

a) szabályzatban állapítja meg a hitelek jóváhagyási, módosítási, megújítási és refinanszírozási eljárását,

b) szabályzatban kezeli és szabályozza annak kockázatát, ha az általa alkalmazott – e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott – elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak,

c) szabályzatban kezeli és szabályozza az ügyféllel, a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaival és az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, földrajzi régióbeli vagy ugyanazon tevékenység vagy árucsoportbeli ügyfelekkel szembeni kockázatvállalásokból, a hitelkockázat mérséklési technikákból, beleértve a közvetett nagymértékű kockázatvállalásból származó koncentrációs kockázatot,

d) szabályzatban kezeli és értékeli az értékpapírosítási ügyletekből származó kockázatokat, amelyekkel kapcsolatban a befektetési vállalkozás eszközátruházóként (originator) vagy szponzorként lép fel, különösen annak biztosítása érdekében, hogy az ügylet gazdasági tartalma teljes mértékben tükröződjön a kockázatértékelési és -kezelési döntésekben,

e) szabályzatot vezet be a piaci kockázatok valamennyi lényeges forrásának, hatásának mérésére és kezelésére,

f) szabályzatot vezet be a működési kockázat értékelésére és kezelésére, amely tartalmazza a ritkán előforduló, de súlyos következményekkel járó eseményeket is,

g) szabályzatot vezet be a nettó finanszírozási pozíció és követelmények folyamatos és előremutató módon történő mérésére és kezelésére.

(5) Az összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozásnak az irányítási rendszerre vonatkozó követelményeket együttesen is teljesítenie kell az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézettel és befektetési vállalkozással.”

25. § A Tpt. 131. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„131. § (1) A portfóliókezelő a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozóan garanciát vállalhat (tőke-, illetve hozamgarancia). A hozamra vonatkozó garancia magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó garanciát is. A tőkére, illetve a hozamra vonatkozó garanciát a portfóliókezelő köteles bankgaranciával biztosítani.

(2) A portfóliókezelő a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozóan ígéretet tehet (tőke-, illetve hozamvédelem). A hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó ígéretet is. A tőkére, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet a portfóliókezelő köteles a tőke megóvását, illetve a hozamot biztosító pénzügyi eszközökre, tőzsdei termékekre vonatkozó befektetési politikával alátámasztani a befektető részletes tájékoztatása mellett.”

26. § A Tpt. 168. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a befektetési alap, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi értéktár, a pénzügyi intézmény, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár és a biztosító a tevékenység megkezdését megelőzően bejelenti a Felügyeletnek, ha értékpapír-kölcsönzést kíván végezni. A bejelentéshez mellékelni kell a KHR igazolását a tagság fennállásáról, ha az értékpapír-kölcsönzést nem referenciaadat-szolgáltatók részére végzik.”

27. § (1) A Tpt. 173. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési vállalkozás kereskedési könyve tartalmazza a kereskedési szándékkal vagy a kereskedési könyv egyéb elemeinek fedezésére tartott, pénzügyi eszközökből és áruból álló összes pozíciót. A kereskedési könyv csak olyan eszközt tartalmazhat,

a) amelyre fedezeti ügyletet lehet kötni, vagy

b) amelynek forgalmazhatósága nem áll korlátozás alatt.”

(2) A Tpt. 173. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A befektetési vállalkozásnak a kereskedési szándékot e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározottak szerinti stratégiák, szabályzatok és eljárások alapján kell igazolnia.”

(3) A Tpt. 173. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A befektetési vállalkozásnak e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott rendszereket és ellenőrzési mechanizmusokat kell kialakítania és fenntartania, amelyek alapján a kereskedési könyvet vezeti.”

(4) A Tpt. 173. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A befektetési vállalkozás a belső fedezeti ügyletet e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott esetekben veheti figyelembe.”

(5) A Tpt. 173. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A befektetési vállalkozás belső szabályzatban köteles megállapítani a kereskedési könyvi besorolás elveit és gondoskodnia kell azok következetes alkalmazásáról.

A besorolási elveket évente egyszer lehet megváltoztatni. Az új besorolási elveket csak a következő naptári év első napjától lehet alkalmazni. A Felügyelet indokolt esetben ettől eltérő időponttól történő alkalmazást is engedélyezhet. A belső szabályzat besorolási elveinek változtatását megfelelő indokolással ellátva dokumentálni kell, továbbá a szabályzatot és annak módosítását haladéktalanul meg kell küldeni a Felügyeletnek.”

(6) A Tpt. 173. §-ának (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A befektetési vállalkozás az egyes pénzügyi eszközök, áruk kereskedési könyvbe történő besorolásakor a számviteli politikájában meghatározottakkal összhangban köteles eljárni.”

(7) A Tpt. 173. §-ának (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) A befektetési vállalkozásnak olyan információs, nyilvántartási és értékelési rendszerrel kell rendelkeznie, amely lehetővé teszi a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók és kockázatvállalások kockázatainak és tőkeszükségletének naprakész megállapítását.”

(8) A Tpt. 173. §-ának (11) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(11) A befektetési vállalkozásnak az általa vállalt különböző típusú kockázatokra nézve megfelelő kockázatkezelési eljárással kell rendelkeznie, amely meghatározza a kockázatok vállalásának felelősségi kereteit, a vállalható kockázatok maximális mértékeit, a kockázatok ellenőrzését és a lehetséges veszteségek minimalizálását.”

(9) A Tpt. 173. §-ának (12) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(12) A kockázatkezelési eljárások elveit, legfontosabb elemeit a befektetési vállalkozás igazgatósága hagyja jóvá.”

(10) A Tpt. 173. §-a a következő (14) bekezdéssel egészül ki:

„(14) A befektetési vállalkozás a kereskedési könyvben nyilvántartott pozícióinak és kockázatvállalásainak fedezetéhez szükséges tőke összegét – e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott módon – naponta köteles kiszámítani.”

28. § (1) A Tpt. 175. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési vállalkozásnak – a működőképesség folytonosságának fenntartása és a befektetők védelme érdekében – az általa végzett tevékenység kockázatának fedezetét mindenkor biztosító, megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie, amely nem csökkenhet

a) a 90. § (3) bekezdésében meghatározott összeg, vagy

b) az e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendelet alapján meghatározott,

ba) a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók és kockázatvállalások pozíciókockázattal, az elszámolási és

partnerkockázattal, valamint a nagykockázatvállalással kapcsolatos tőkekövetelmény,

bb) a tevékenység egészében meglévő hitelkockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény,

bc) a tevékenység egészében meglévő működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény, és

bd) a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam-kockázattal és árukockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény összege alá.”

(2) A Tpt. 175. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A befektetési vállalkozás szavatoló tőkéjének mindig el kell érnie az (1) bekezdés a) és b) pontja alapján meghatározott legmagasabb összeget.”

(3) A Tpt. 175. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A befektetési vállalkozásnak a nem kereskedési könyvben nyilvántartott eszközök és mérlegen kívüli tételek kockázatainak fedezetére – e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendelet szerint meghatározott – tőkekövetelménnyel kell rendelkeznie.”

(4) A Tpt. 175. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Az (1) bekezdés b) pontjától eltérően a Felügyelet a 395/A. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat keretében a befektetési vállalkozás számára a 400. § (1) bekezdés y) pontja alapján többlet-tőkekövetelményt írhat elő.”

(5) A Tpt. 175. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Ha a szavatoló tőke az (1) bekezdés b) pontjában és az (5) bekezdésben foglalt tőkekövetelmény összegének százhusz százaléka alatt van, a Hpt. 5. számú mellékletének 19. pontjában foglalt kiegészítő alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatos mindennemű kifizetésről értesíteni kell a Felügyeletet.”

29. § A Tpt. 177. §-át követően a következő 177/A. §-sal egészül ki:

„177/A. § (1) A befektetési vállalkozásnak megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással kell rendelkeznie annak érdekében, hogy felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza és folyamatosan fenntartsa.

(2) A befektetési vállalkozásnak legalább évente felül kell vizsgálnia az (1) bekezdés szerinti stratégiáját és eljárását, hogy azok összhangban legyenek a tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

(3) A tagállami befektetési vállalkozás anyavállalat, a tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat, az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat és az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat az (1) és (2) bekezdésben foglaltaknak a 181/A. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozások vonatkozásában összevont alapon köteles megfelelni.

(4) Ha egy befektetési vállalkozás ellenőrző befolyás alatt áll vagy egy vállalkozás ezen befektetési vállalkozásban részesedési viszonytal rendelkezik és a befektetési vállalkozás maga is ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik egy harmadik országban székhellyel rendelkező hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban, befektetési alapkezelőben vagy járulékos vállalkozásban, akkor a befektetési vállalkozás az (1) és (2) bekezdésben rögzített követelményeknek a 181/A. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozások vonatkozásában összevont alapon is köteles megfelelni.”

30. § A Tpt. 178. §-ának (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) A (2)–(5) bekezdésben foglaltakat nem kell alkalmazni az e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott esetben.”

31. § A Tpt. 178. §-t követően a következő címmel és 178/A. §-sal egészül ki:

„Nyilvánosságra hozatal

178/A. § (1) Az e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott információkat

a) a befektetési vállalkozás, ha
aa) nem anyavállalat,
ab) nem leányvállalat, vagy
ac) nem tartozik az összevont alapú felügyelet alá, akkor egyedi alapon,

b) az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat és az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozás leányvállalata a 181/A. § (2) bekezdése szerinti hitelintézet, befektetési vállalkozás, pénzügyi vállalkozás, befektetési alapkezelő és járulékos vállalkozás vonatkozásában összevont alapon hozza nyilvánosságra.

(2) A nyilvánosságra hozatal helye:

a) az (1) bekezdés szerinti befektetési vállalkozás honlapja, vagy
b) a Felügyelet honlapja, ha a Felügyelet nyújt ilyen szolgáltatást jogszabályban meghatározott közzétételi kötelezettség teljesítése céljából.

(3) Az (1) bekezdés szerinti befektetési vállalkozás a nyilvánosságra hozott információt a nyilvánosságra hozattal egyidejűleg megküldi a Felügyeletnek, amelyet a Felügyelet a honlapján megjelentethet.”

32. § A Tpt. 181/A. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az összevont alapú felügyelet kiterjed az összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozásra, és

a) az (1) bekezdés a) pontja szerinti hitelintézetére, pénzügyi vállalkozására, befektetési vállalkozására, befektetési alapkezelőre és járulékos vállalkozására, amely-

ben ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik,

b) az (1) bekezdés b) pontja szerinti pénzügyi holding társaságra és annak olyan hitelintézetére, pénzügyi vállalkozására, befektetési vállalkozására, befektetési alapkezelőre és járulékos vállalkozására, amelyben ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik.”

33. § (1) A Tpt. 181/D. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozásnak és a 181/A. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozásoknak együttesen rendelkezniük kell az összevont alapon számított, a 175. § (1), (2) és (5) bekezdésében meghatározott tőkekövetelményt elérő, összevont alapon számított szavatoló tőkével. Az összevont alapon számított szavatoló tőke számításának módját külön jogszabály határozza meg.”

(2) A Tpt. 181/D. §-ának (6) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet az (5) bekezdés szerinti mentesítést a következő feltételek együttes fennállása esetén adhat:]

„d) olyan nem harmadik országban székhellyel rendelkező hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő vagy járulékos vállalkozás esetén, amelyben a (4) bekezdés szerinti

da) befektetési vállalkozás ellenőrző befolyással, vagy
db) pénzügyi holding társaság ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik.”

34. § (1) A Tpt. 181/J. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Ha egy magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás és egy más tagállambeli befektetési vállalkozás

a) ugyanazon pénzügyi holding társaság leányvállalata, de egyikük székhelye sem abban a tagállamban található, amelyben a pénzügyi holding társaság székhelye, vagy

b) több olyan pénzügyi holding társaság leányvállalata, amelyeknek a székhelye különböző tagállamban található, és ezen tagállamok mindegyikében engedélyeztek befektetési vállalkozás leányvállalatot,

az összevont alapú felügyelet ellátásáról az érintett (beleértve a pénzügyi holding társaság székhelye szerinti tagállamot is) tagállamok felügyeleti hatóságai közötti megállapodás dönt. Megállapodás hiányában az összevont alapú felügyelet a legnagyobb mérlegfőösszeggel rendelkező befektetési vállalkozás, egyezőség esetén a korábban engedélyezett befektetési vállalkozás felügyeletét ellátó hatóság feladatát képezi.”

(2) A Tpt. 181/J. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A (2)–(4) bekezdésben meghatározottaktól a felügyeleti hatóságok a közöttük lévő megállapodások alap-

ján eltérhetnek, de ebben az esetben a megállapodás megkötése előtt a pénzügyi holding társaság véleményét is ki kell kérni.”

(3) A Tpt. 181/J. §-a a következő (11)–(15) bekezdéssel egészül ki:

„(11) Ha a Felügyelet látja el az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat vagy az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat összevont alapú felügyeletét, akkor a (7)–(9) bekezdésben rögzítettekén kívül az illetékes felügyeleti hatóságokkal történő együttműködése

a) kiterjed az ellenőrzési, a felügyeleti felülvizsgálati feladatok összehangolására,

b) keretében biztosítja a felügyeleti feladatok ellátásához szükséges információáramlást.

(12) A Felügyelet minden olyan információt megad a tagállami illetékes felügyeleti hatóságnak, amely

1. az összevont felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozás tulajdonosi szerkezetének feltárását, valamint a befektetési vállalkozás illetékes felügyeleti hatóságának azonosítását szolgálja,
2. az összevont felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozástól származó információk gyűjtésére és ellenőrzésére vonatkozó eljárásokat tartalmazza,
3. olyan az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetet, befektetési vállalkozást, pénzügyi vállalkozást, befektetési alapkezelő társaságot vagy járólekos vállalkozást érintő válsághelyzetre utal, amely súlyosan érinti a befektetési vállalkozást,
4. a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlet-tőkekövetelményre, valamint a működési kockázat tőkekövetelményének fejlett mérési módszerrel történő számításának korlátozására vonatkozik, és
5. befolyásolja a másik tagállam illetékes hatóságának felügyelete alá tartozó befektetési vállalkozás prudenciális helyzetét.

(13) A Felügyelet kérelemre a (12) bekezdésben rögzítettekén kívül minden olyan információt megad a másik tagállam illetékes felügyeleti hatóságának, amelyet ezen hatóság felügyeleti feladatainak ellátása érdekében szükségesnek tart.

(14) Ha a Felügyelet egy másik tagállamban székhellyel rendelkező EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalatát felügyeli és olyan információra van szüksége, amellyel az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat felügyeleti hatósága már rendelkezik, akkor a Felügyeletnek elsődlegesen ehhez a hatósághoz kell fordulnia.

(15) Ha a Felügyelet látja el az összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozás felügyeletét, és olyan válsághelyzet áll elő, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi rendszer stabilitását azon tagállamok bármelyikében,

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

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

az adott tagállamban székhelye van, akkor a Felügyelet haladéktalanul köteles tájékoztatni az érintett tagállam központi kormányát, illetékes felügyeleti hatóságát, valamint központi bankját.”

35. § A Tpt. 181/L. §-ának (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) Ezen fejezet alkalmazásában

a) a hitelintézet tőkekövetelménye

aa) a Hpt. 76. §-ának (1)–(2) bekezdésében meghatározott tőkekövetelménynek, és

ab) a Hpt. 5. számú melléklet 16. pontja szerinti limit-tűlések értéke tőkekövetelményének összege;

b) a befektetési vállalkozás tőkekövetelménye a 175. § (1), (2) és (5) bekezdésében meghatározott tőkeszükséglet;

c) a biztosító tőkekövetelménye a Bit. 121. §-ának (3) bekezdésében meghatározott minimális szavatoló tőke szükséglete és a Bit. 126. §-ában meghatározott minimális biztonsági tőke közül a magasabb érték;

d) harmadik országbeli szabályozott vállalkozás esetén a tőkekövetelmény a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti – a működés feltételeként előírt – minimális tőke.”

36. § A Tpt. 201. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Belföldi személy

a) a kibocsátó vezető tisztségviselője és felügyelőbizottsági tagja;

b) az a jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetve ezek ügyvezetője, vezető tisztségviselője és felügyelőbizottsági tagja, amelyben a kibocsátó huszonöt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkezik;

c) az a jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetve ennek ügyvezetője, vezető tisztségviselője, felügyelőbizottsági tagja, amely a kibocsátóban tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkezik;

d) a forgalomba hozatal, illetve a VII. Fejezet szerinti nyilvános vételi ajánlat szervezésében közreműködő bármely szervezet, illetve ennek érdemi ügyintézője, vezető tisztségviselője, felügyelőbizottsági tagja, továbbá ezen szervezetnek és a kibocsátónak a kibocsátásban és a forgalomba hozatalban közreműködő más alkalmazottja, aki munkavégzésével kapcsolatosan belföldi információhoz jutott, a forgalomba hozatalt követő egy évig;

e) a kibocsátó alaptőkéje (tőzstőkéje) tíz százalékát elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel rendelkező természetes és jogi személy;

f) a kibocsátó számlavezető hitelintézete, illetve ennek vezető tisztségviselője, felügyelőbizottsági tagja és érdeemi ügyintézője;

g) aki a bennfentes információt munka- vagy feladatköréből kifolyólag, munkavégzése vagy szokásos feladatainak elvégzése során kapta meg, vagy egyéb módon jutott tudomására;

h) aki a bennfentes információt bűncselekmény útján szerezte;

i) az a)–h) pontban felsorolt természetes személlyel közös háztartásban élő személy, illetőleg közeli hozzátartozója;

j) az a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetve ezek nevében eljáró személy, amelyben az a)–i) pontokban megjelölt bennfentes személy befolyásoló részesedéssel bír.”

37. § A Tpt. 240. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A befektetési alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenység végzéséhez kizárólag olyan alvállalkozót vehet igénybe, amely Magyarországon székhellyel rendelkező társaság esetén rendelkezik a 81. § (1) bekezdésének c) pontjában, illetőleg a 229. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott tevékenységre vonatkozó engedéllyel, illetve külföldön székhellyel rendelkező társaság esetén rendelkezik az Európai Unió vagy az OECD tagállamának hasonló tevékenység feljogosítására vonatkozó engedélyével.”

38. § A Tpt. 241. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

„241. § (1) A befektetési alap nevében eljáró befektetési alapkezelő a tőke megővására, illetve a hozamra vonatkozóan garanciát vállalhat (tőke-, illetve hozamgarancia). A hozamra vonatkozó garancia magában foglalja a tőke megővására vonatkozó garanciát is. A tőkére, illetve a hozamra vonatkozó garanciát a befektetési alapkezelő köteles bankgaranciával biztosítani.

(2) A befektetési alap nevében eljáró befektetési alapkezelő a tőke megővására, illetve a hozamra vonatkozóan ígéretet tehet (tőke-, illetve hozamvédelem). A hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megővására vonatkozó ígéretet is. A tőkére, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet a befektetési alapkezelő köteles a tőke megővását, illetve a hozamot biztosító pénzügyi eszközökre, tőzsdéi termékekre vonatkozó befektetési politikával alátámasztani a befektető részletes tájékoztatása mellett.”

39. § A Tpt. 245. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Egy alapkezelő által létrehozott több, azonos fajtájú [243. § (1) bekezdés b) pont], s – az értékpapíralapok

esetében – az értékpapíralapokon belül az alapok ugyanazon válfajába [253. § (3) bekezdés] tartozó, nyilvános alapok esetében, amennyiben az alapok letétkezelője, forgalmazója azonos, a forgalomba hozatal és a forgalmazás módja, a befektetési jegyekhez fűződő jogok megegyeznek, az alapok egyazon alapsorozatba tartoznak. Alapsorozatba tartozó alapok esetében az alapkezelő kérheti, hogy ezen alapok nyilvános tájékoztatójának, kezelési szabályzatának és rövidített tájékoztatójának jóváhagyására, a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezésére irányuló felügyeleti eljárás során a Felügyelet a 389. § (4) bekezdésében foglaltak alkalmazásával járjon el. Ezen kérelmet az alapkezelő alapsorozat indításakor, azaz az alapsorozatba tartozó első alap nyilvános forgalomba hozatalának engedélyezésére irányuló kérelemben terjesztheti elő, megjelölve az alapsorozatba tartozó alapok tervezett létrehozásával kapcsolatban rendelkezésre álló adatokat, terveket.”

40. § (1) A Tpt. 247. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A befektetési alapba befektető, a származtatott ügyletekbe fektető, továbbá a tőkegaranciát vagy tőkevédelmet kínáló nyilvános, nyílt végű alap és a zártkörű, nyílt végű alap esetében a befektetési jegyre vonatkozóan adott visszaváltási megbízások felvétele és az elszámolás értéknapi közti időköz legfeljebb harmincegy nap lehet. Ezen alapok tekintetében az alap kezelési szabályzata rendelkezhet akként, hogy egy meghatározott időszakon, de legfeljebb egy naptári hónapon belül felvett vételi vagy visszaváltási megbízások az időszak egy, előre meghatározott napjával – mint értéknappal – kerüljenek elszámolásra. Eltérő meghatározás hiányában az elszámolás értéknapi az időszak utolsó forgalmazási napja.”

(2) A Tpt. 247. §-a a következő új (5) bekezdéssel egészül ki és az eredeti (5)–(6) bekezdés számozása (6)–(7) bekezdésre változik:

„(5) Ha a befektetési alapba befektető alap az eszközeinek több mint huszonöt százalékát ugyanazon alapba fekteti, választhatja azt, hogy a forgalmazási szabályai egyezzenek meg a portfóliójában több mint huszonöt százalékot képviselő alap forgalmazási szabályaival, amely esetben a visszaváltási megbízások felvétele és az elszámolás értéknapi közti időköz harmincegy napot meghaladó időtartam is lehet.”

41. § A Tpt. 257. §-ának (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Amennyiben az ingatlanalap portfóliójában lévő ingatlanokat a (2) és (5) bekezdésben meghatározott rendelkezésre álló időtartam alatt nem sikerül legalább az ingatlanértékelő szervezet által meghatározott értéken értékesíteni, akkor az ingatlanokat nyilvános árverésen kell értékesíteni. Az árverési felhívást az alap hivatalos közzétételi helyein az árverés időpontját legalább harminc nappal megelőzően meg kell jelentetni.”

42. § A Tpt. 266. §-ának (7)–(9) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(7) Az alapkezelő köteles minden, a befektetési alap nettó eszközértékének megállapításához szükséges dokumentumot késedelem nélkül, a nettó eszközérték megállapításának rendszerességéhez igazodva megküldeni a letétkezelőnek.

(8) A befektetési alap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a hibás nettó eszközértéket a hiba feltárását követő legközelebbi nettó eszközérték megállapításkor a hiba bekövetkezésének időpontjára visszamenőleges hatállyal javítani kell. A javítás során a hibás nettó eszközértéket a helyes értékre kell módosítani minden olyan napra vonatkozóan, amelyen nettó eszközérték kiszámítására került sor, s amelyet a feltárt hiba érintett.

(9) Ha hibás nettó eszközértéken befektetési jegy forgalmazására került sor, a hibás és a helyes nettó eszközérték szerint számított forgalmazási ár közötti különbséget a befektetővel legfeljebb harminc napon belül el kell számolni, kivéve ha

a) a hibás nettó eszközérték számítás miatt előállt, egy befektetési jegyre vonatkozó forgalmazási ár különbség mértéke nem éri el a helyes nettó eszközértéken egy befektetési jegyre számított forgalmazási ár egy ezrelékét, illetve – ha a kezelési szabályzat ennél kisebb értéket határoz meg – a kezelési szabályzatban megállapított értéket,

b) a hibás és a helyes nettó eszközértéken számított forgalmazási ár különbségből származó elszámolási kötelezettség összességében nem haladja meg befektetőnként az ezer forintot, illetve – ha a kezelési szabályzat ennél kisebb értéket határoz meg – a kezelési szabályzatban megállapított összeget, vagy

c) az alapkezelő a kezelési szabályzatban úgy rendelkezett, hogy a nettó eszközérték számításában feltárt hiba esetén, annak javítása eredményeképpen a befektetési jegy forgalmazási árában keletkező különbségből adódó elszámolási kötelezettség kapcsán a befektetőt terhelő visszatérítési kötelezettségtől eltekint.”

43. § A Tpt. a 266. §-t követően a következő 266/A. §-sal egészül ki:

„266/A. § (1) Az alapkezelő az ingatlanalap tulajdonában lévő ingatlanok értékének rendszeres megállapításával, legfeljebb ötéves időtartamra ingatlanértékelő természetes személyt, illetve ingatlanértékelő szervezetet – egyidejűleg megnevezve az alkalmazásában álló, az értékelést ténylegesen végző természetes személyt – bíz meg. A megbízás érvényességéhez a letétkezelő Ptk. 215. § (1) bekezdése szerinti beleegyezése, továbbá a Felügyelet jóváhagyása szükséges.

(2) Az ingatlanértékelést végző természetes személynek és szervezetnek az általa végzett tevékenység felelősségbiztosítására mindenkor legalább káreseményenként 250 millió forint, illetve évente együttesen legalább 375 millió forint összegű felelősségbiztosítással kell rendelkeznie. A Felügyelet jóváhagyásának feltétele, hogy az

ingatlanértékelő természetes személy, ingatlanértékelő szervezet igazolja a felelősségbiztosítási szerződés megkötését.

(3) Az ingatlanértékelést végző természetes személy és szervezet felelősségbiztosítási szerződésének minimális tartalmi követelményeit a kormány rendeletben állapítja meg.

(4) Az (1) bekezdés szerinti megbízás alapján az ingatlanértékelést végző természetes személy az lehet, aki

a) büntetlen előéletű,

b) nem áll foglalkozástól eltiltó jogerős bírói ítélet hatálya alatt,

c) rendelkezik a külön jogszabályban meghatározott végzettséggel, szakképzettséggel, illetőleg szakmai gyakorlattal,

d) nem rendelkezik az alapkezelőben e törvény szerinti befolyásoló részesedéssel, és

e) az alapkezelővel szemben nincs tartozása.

(5) Az ingatlanértékelést végző természetes személy az (1) bekezdés szerinti jogviszonyban egyidejűleg legfeljebb öt befektetési alapnál láthat el ingatlanértékelői feladatot.”

44. § A Tpt. a 266/A. §-t követően a következő 266/B. §-sal egészül ki:

„266/B. § (1) Az ingatlanalap tulajdonában lévő ingatlanok értékelése

a) piaci összehasonlításon alapuló módszerrel,

b) hozamszámításon alapuló módszerrel, vagy

c) újraelőállítási költségen alapuló módszerrel történhet azzal, hogy az értékelési módszer választását részletesen indokolni kell és a továbbiakban minden időszakban ugyanezen módszerrel kell az adott ingatlan esetében elvégezni.

(2) Ha az ingatlanértékelő úgy ítéli meg, hogy az (1) bekezdés szerint kiválasztott és alkalmazott értékelési módszer a továbbiakban már nem alkalmas az ingatlan piaci értékének becslésére, és egy másik módszer alkalmazása a korábbiaknál pontosabb becslést eredményez, az adott ingatlan esetében az értékelési módszert meg kell változtatni, és az indokokat az értékelési szakvéleményben részletesen be kell mutatni.”

45. § A Tpt. a 266/B. §-t követően a következő 266/C. §-sal egészül ki:

„266/C. § (1) A 266/A. § (1) bekezdése szerinti ingatlanértékelő határozza meg

a) az ingatlan megvásárlásakor az ingatlanalap által kifizethető legmagasabb összeget,

b) az ingatlan eladásakor az ingatlanalap által elfogadható legalacsonyabb összeget,

c) az ingatlanalap tulajdonában lévő ingatlanok forgalmi értékét, valamint

d) az építés alatt álló ingatlanok értékét, egyúttal ellenőrzi a kivitelezési terv teljesülését,

e) ingatlan tulajdonának kölcsönös átruházása esetén (csere)

ea) az ingatlanalap által tulajdonba adott ingatlan beszámítási értékének legalacsonyabb összegét,

eb) az ingatlanalap által megszerzett ingatlan beszámítási értékének legmagasabb összegét.

(2) Az ingatlanértékelő háromhavonta megállapítja az ingatlanalap tulajdonában lévő ingatlanok értékét, havonta pedig az építés alatt álló ingatlanok értékét.

(3) A (2) bekezdésben foglaltakról

a) építés alatt álló ingatlan esetében legalább félévente,

b) egyéb ingatlan esetében legalább évente

a (4) bekezdés szerinti szakvéleményt készít.

(4) Az ingatlanértékelő az ingatlan értékelése során, szakvéleményében

a) ellenőrizhető módon feltünteti a felhasznált adatokat és azok forrását, valamint jelzi, ha valamely, az ingatlan értékelését befolyásoló körülmény megítéléséhez szükséges információhoz nem fér hozzá,

b) részletesen és ellenőrizhető módon bemutatja az értékelési módszertan lépéseit és az elvégzett számításokat,

c) ismerteti az ingatlanra vonatkozó, ingatlan-nyilvántartásban szereplő leírást (ideértve a még be nem jegyzett, széljegyként feltüntetett beadványok tartalmát), az ingatlan földrajzi és gazdasági környezetét, valamint – adatokkal alátámasztva – az ingatlanpiaci körülményeket,

d) ismerteti az ingatlan műszaki jellemzőit, és

e) mellékletként becsatolja az ingatlan tulajdoni lapjának harminc napnál nem régebbi, az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény 68. §-ának megfelelő másolatát, mindazon megállapodások, okiratok másolatát, amelyek az ingatlan jogi helyzetének megítéléséhez szükségesek, illetve amelyek az ingatlanértékelés során figyelembevételre kerültek, tekintet nélkül arra, hogy azok az ingatlan-nyilvántartási bejegyzés alapját képezték-e.

(5) A (3) bekezdésben foglaltak szerint elkészített szakvélemények közötti időben készülő ingatlanértékelés alátámasztására az ingatlanértékelő egyszerűsített szakvéleményt készíthet, melyben mindazon jellemzők, adatok, dokumentumok esetében, amelyek a legutóbbi szakvéleményben foglaltakhoz képest változatlanok, egyértelműen és azonosítható módon hivatkozik a legutóbbi ingatlanértékelés megállapításaira és a megállapítások alátámasztására.”

46. § A Tpt. a 266/C. §-t követően a következő 266/D. §-sal egészül ki:

„266/D. § Az alapkezelő haladéktalanul tájékoztatja az ingatlanértékelőt minden olyan változásról, amely az alap tulajdonában lévő vagy az építés alatt álló ingatlanok értékét befolyásolhatja.”

47. § (1) A Tpt. 268. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) E törvény eltérő rendelkezésének hiányában az egy kibocsátótól származó értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök nem haladhatják meg a befektetési alap saját tőkéjének húsz százalékát, kivéve az Európai Unió vagy az

OECD tagállama által kibocsátott állampapírt és a nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt.”

(2) A Tpt. 268. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A befektetési alap nem szerezheti meg az egy kibocsátótól származó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök több mint húsz százalékát, kivéve az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírt és a nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt.”

(3) A Tpt. 268. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott azonos sorozatú állampapírok és a nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott azonos sorozatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok saját tőkére vetített összértéke – a 285/A. § (8) bekezdésében meghatározott kivétellel – nem haladhatja meg a befektetési alap saját tőkéjének harmincöt százalékát.”

48. § (1) A Tpt. 276. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az egy kibocsátó által kibocsátott, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapíroknak, illetve a 275. § b) pontja szerinti értékpapíroknak az alap saját tőkéjére vetített összértéke nem haladhatja meg a 20. számú melléklet táblázata „b” sorában az alap fajtája szerint meghatározott értéket, kivéve az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírokat, a nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a (8) bekezdésben meghatározott kötvényeket és a (2) bekezdésben foglalt esetet.”

(2) A Tpt. 276. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok, a nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a (8) bekezdésben meghatározott kötvények kivételével az egy kibocsátó által kibocsátott, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett, megfelelő likviditással rendelkező értékpapíroknak az alap saját tőkéjére vetített összértéke nem haladhatja meg a 20. számú melléklet táblázata „a” sorában az alap fajtája szerint meghatározott értéket. Megfelelő likviditással rendelkezőnek minősül az a tőzsdén jegyzett vagy szabályozott piacon forgalmazott értékpapír, amelynek az utolsó naptári negyedévben mért napi átlagos forgalma meghaladja a százmillió forintot.”

(3) A Tpt. 276. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és a nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivételével az egy kibocsátó által kibocsátott, tőzsdén vagy más szabályozott piacon nem jegyzett értékpapíroknak és egyéb pénzügyi eszközöknek az alap saját tőkéjére vetített összértéke nem haladhatja meg a 20. számú

melléklet táblázata „c” sorában az alap fajtája szerint meghatározott értéket.”

(4) A Tpt. 276. §-ának (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott azonos sorozatba tartozó állampapírok és a nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott azonos sorozatba tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok saját tőkére vetített összértéke nem haladhatja meg a 20. számú melléklet táblázata „g” sorában az alap fajtája szerint meghatározott értéket.”

49. § (1) A Tpt. 278. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A származtatott ügyletekbe fektető befektetési alap esetén a 273. § (1) bekezdése szerinti nettó pozíciók abszolút értékeinek összege nem haladhatja meg az alábbiak szerint számított korlátok egyikét sem:

a) a származtatott ügyletek nettó pozícióit a 3. számú mellékletben meghatározott szorzóval korrigált értéken figyelembe véve az alap saját tőkéjének kétszeresét,

b) a származtatott ügyletek nettó pozícióit a 3. számú melléklet szerinti korrekció nélkül számított értéken figyelembe véve az alap saját tőkéjének nyolcszorosát.”

(2) A Tpt. 278. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Ha a származtatott ügyletekbe fektető befektetési alap esetén az értékelési árak változása vagy a visszaváltások következtében a befektetési alapban valamely portfólióelem aránya jelentősen (több mint huszonöt százalékkal) meghaladja a törvényi előírást, az alapkezelő köteles három napon belül legalább a törvényben megengedett szintre csökkenteni az adott portfólióelem arányát.”

50. § (1) A Tpt. 280. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az ingatlanalap portfóliója az ingatlanokon felül kizárólag látra szóló és lekötött bankbetétet, az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírt, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt, illetve más alapkezelő által kezelt, ingatlanokba fektető kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt – beleértve ezen értékpapírok repóügylettel történő vásárlását is –, valamint devizaárfolyamhoz kötött ingatlanügyletekből befolyó bevételek és az ingatlanügyletekhez kapcsolódó kiadások árfolyamkockázatának, továbbá hitelfinanszírozás deviza- és kamatkockázatainak fedezése céljából kötött származtatott ügyleteket tartalmazhat. Az ingatlanalap portfóliójában lévő kollektív befektetési értékpapírok aránya nem haladhatja meg az ingatlanalap saját tőkéjének húsz százalékat.”

(2) A Tpt. 280. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A nyilvános, nyílt végű ingatlanalap saját tőkéjének legalább tizenöt százalékat likvid eszközökben kell tartani.”

51. § A Tpt. a 280. §-t követően a következő 280/A. §-sal egészül ki:

„280/A. § (1) Ingatlanalap kizárólag az ingatlanok átruházása (elidegenítése, megszerzése) körében köthet adásvételi, csere, valamint más, adásvételre irányuló, azzal egyes szerződéseket, így különösen a Ptk.-ban az adásvétel különös nemeiként nevesített szerződéseket, illetve időpont vagy feltétel bekövetkeztétől függő hatályú szerződéseket.

(2) Az ingatlanok átruházására, valamint az ingatlanok megterhelésére vonatkozó szerződések érvényességéhez a letétkezelő ellenjegyzése szükséges. A letétkezelő az adott ügyletet csak a befektetési alapokra vonatkozó jogszabályok szerint minősítheti, ellenjegyzése során az alapkezelő döntését üzleti megfontolások szempontjából nem értékeli.”

52. § (1) A Tpt. 288. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdésben meghatározott esetben a kibocsátó köteles gondoskodni a forgalmazás feltételeinek folyamatos biztosításáról, illetőleg arról, hogy a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a rendszeres és rendkívüli jelentés a Felügyelet által elfogadott nyelven a befektetők rendelkezésére álljon. A kibocsátó a forgalmazás feltételeiről köteles hirdetményben tájékoztatni a magyarországi befektetőket, továbbá a forgalmazás feltételeinek biztosítását a Felügyeletnek is köteles igazolni.”

(2) A Tpt. 288. §-a a következő új (4) bekezdéssel egészül ki és az eredeti (4) bekezdés számozása (5) bekezdésre változik:

„(4) Amennyiben a Felügyelet a (3) bekezdés szerint rendelkezésére álló két hónapos időszak lejártát megelőzően határozatban megállapítja a forgalmazás feltételeinek meglétét, a kérelmező a megfelelőségről szóló határozat közlését követően akkor is elkezdheti az általa kibocsátott kollektív befektetési értékpapír forgalmazását, ha a (3) bekezdésben foglalt két hónapos időszak még nem járt le.”

53. § A Tpt. a 289. §-t követően a következő 289/A. §-sal egészül ki:

„289/A. § A nyilvános ingatlanalap alapkezelője éves és féléves jelentésében a 289. § (1)–(2) bekezdéseiben foglaltakon túl a 24. számú mellékletben meghatározott információkat teszi közzé.”

54. § A Tpt. 290. §-ának (1) bekezdése a következő p) ponttal egészül ki:

[Az alapkezelő az általa kezelt alapok működésére vonatkozóan köteles a Felügyeletnek megküldeni, továbbá a 34. § (4) bekezdésében meghatározott helyen köteles közölni, és a befektetési jegyek forgalmazójánál hozzáférhetővé tenni:]

„p) a befektetési jegyek visszaváltását érintő forgalmazási szabályok azon változásait, amelyek a 247. § (4) bekezdése szerinti időtartam növekedésével járnak, a változás hatálybalépését megelőzően legalább 30 nappal.”

55. § (1) A Tpt. 296/B. §-a (1) bekezdésének felvezető szövege és *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Kockázati tőkealap-kezelő, illetőleg kockázati tőkealap nem szerezhethet részesedést olyan vállalkozásban, amelyben a kockázati tőkealap alapkezelője

a) vezető tisztségviselőjének, felügyelőbizottsági tagjának, könyvvizsgálójának;”

[részesedése van.]

(2) A Tpt. 296/B. §-a (4) bekezdésének *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A kockázati tőkealap-kezelő nem adhat a kockázati tőkealap vagyoneértékelésére megbízást olyan vagyoneértékelő szervezetnek,]

„*b)* amelyben a kockázati tőkealap-kezelőnél vezető állású személy, illetve vele közös háztartásban élő közeli hozzátartozója, illetőleg”

[közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik.]

56. § A Tpt. 296/F. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A kockázati tőkealap-kezelő egymástól elkülönítetten több kockázati tőkealapot is létrehozhat és kezelhet.”

57. § (1) A Tpt. 296/G. §-a (1) bekezdésének második mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„A kockázati tőkealap kizárólag határozott futamidőre, vissza nem váltható kockázati tőkealap-jegyek zártkörű forgalomba hozatalával hozható létre.”

(2) A Tpt. 296/G. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A kockázati tőkealap futamideje alatt a kockázati tőkealap jegyzett tőkéje felemelhető és leszállítható, azonban a jegyzett tőke ebben az esetben sem lehet kevesebb kettőszázötvenmillió forintnál. A kockázati tőkealap futamideje alatt a befektető nem válthatja vissza a kockázati tőkealap-jegyet, azonban a kezelési szabályzatban meghatározott esetekben az alapkezelő határozhat az alap jegyzett tőkéjének kockázati tőkealap-jegyek, vagy ideiglenes kockázati tőkealap-jegyek bevonásával történő csökkentéséről. A kockázati tőkealap jegyzett tőkéjének leszállításakor az ideiglenes kockázati tőkealap-jegy tulajdonosokkal való elszámolás módját a kezelési szabályzat határozza meg.”

(3) A Tpt. 296/G. §-ának (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A kockázati tőkealap jegyzett tőkéjének legalább tíz százalékát, de legkevesebb kettőszázötvenmillió forintot a kockázati tőkealap-jegyek jegyzésekor be kell fizetni. A fennmaradó összeget a kockázati tőkealap kezelési szabályzatában meghatározott feltételek szerint, de legkésőbb az alapítást követő hat éven belül kell befizetni.”

(4) A Tpt. 296/G. §-ának (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A kockázati tőkealap a nyilvántartásba vételét követő harminc napon belül intézkedik a kockázati tőkealap nyilvántartásba vételét megelőzően jegyzett kockázati

tőkealap-jegyekre teljesített vagyoni hozzájárulás kezelési szabályzatban meghatározott részének – de legalább a (4) bekezdésben előírt legkisebb jegyzett tőke összegének – megfelelő névértékű kockázati tőkealap-jegyek haladéktalan előállításáról. A (4) bekezdésben előírt legkisebb jegyzett tőkén felül teljesített vagyoni hozzájárulásról a kockázati tőkealap a kezelési szabályzat szerint kockázati tőkealap-jegyet, vagy ideiglenes kockázati tőkealap-jegyet bocsát ki.”

(5) A Tpt. 296/G. §-ának (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) Az ideiglenes kockázati tőkealap-jegy értékpapír, amelyre a kockázati tőkealap-jegyre vonatkozó előírásokat kell alkalmazni azzal, hogy az ideiglenes kockázati tőkealap-jegyen fel kell tüntetni a teljesített vagyoni hozzájárulás összegét. A vagyoni hozzájárulás hiánytalan teljesítését követően a kockázati tőkealap-kezelő az ideiglenes kockázati tőkealap-jegyet a kezelési szabályzatban meghatározottak szerint érvénytelenné nyilvánítja és helyette kockázati tőkealap-jegyet bocsát ki.”

(6) A Tpt. 296/G. §-ának (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) Ha az ideiglenes kockázati tőkealap-jegy tulajdonosa a jegyzéskor vállalt vagyoni hozzájárulását a kockázati tőkealap kezelési szabályzatában meghatározott feltételek szerint nem teljesíti, a kockázati tőkealap-kezelő harmincnapos határidő kitűzésével felhívja a teljesítésre. A felhívásban utalni kell arra, hogy a teljesítés elmulasztása az ideiglenes kockázati tőkealap-jegyhez fűződő jogok megszűnését eredményezi.”

(7) A Tpt. 296/G. §-a a következő (11) bekezdéssel egészül ki:

„(11) A (10) bekezdésben meghatározott harmincnapos határidő eredménytelen eltelté esetén az ideiglenes kockázati tőkealap-jegyhez fűződő jogok a határidő lejártát követő napon megszűnnek, amelyről a kockázati tőkealap-kezelő a tagot írásban értesíti.”

(8) A Tpt. 296/G. §-a a következő (12) bekezdéssel egészül ki:

„(12) A (10) bekezdésben meghatározott harmincnapos határidő eredménytelen elteltét követően a kockázati tőkealap-kezelő – a kezelési szabályzatban meghatározottak szerint – elszámol az ideiglenes kockázati tőkealap-jegy korábbi tulajdonosával.”

58. § (1) A Tpt. 296/J. §-a (1) bekezdésének *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A kockázati tőkealap-jegy kötelező tartalmi kellékei:]

„*b)* a kockázati tőkealap futamideje;”

(2) A Tpt. 296/J. §-a (3) bekezdésének első mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„A kockázati tőkealap-jegyek összevont címletű kockázati tőkealap-jegyként is előállíthatóak, továbbá a kibocsátást követően – a kockázati tőkealap-jegy tulajdonos kérésére és költségére – összevont címletű tőkealap-jeggyé alakíthatóak át.”

(3) A Tpt. 296/J. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A kockázati tőkealap-kezelő a befektető által jegyzett kockázati tőkealap-jegyre teljesített vagyoni hozzájárulás összegének megállapítására, a kockázati tőkealap-jegy és ideiglenes kockázati tőkealap-jegy tulajdonos és a tulajdonában lévő kockázati tőkealap-jegy és ideiglenes kockázati tőkealap-jegy azonosítására alkalmas nyilvántartást vezet.”

(4) A Tpt. 296/J. §-ának (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A kockázati tőkealap a Felügyelet által történő nyilvántartásba vételét követően a kockázati tőkealap-jegyre eső vagyoni hozzájárulás teljes befizetéséig terjedő időszakra, a befektető által jegyzett kockázati tőkealap-jegyre teljesített vagyoni hozzájárulás összegéről ideiglenes kockázati tőkealap-jegyet bocsát ki. A befektető a vagyoni hozzájárulás teljes befizetéséig a szavazati jogát a kockázati tőkealap által kibocsátott ideiglenes kockázati tőkealap-jegy alapján gyakorolja.”

(5) A Tpt. 296/J. §-a (7) bekezdésének első mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A kockázati tőkealap kezelési szabályzata előírhatja, hogy a kockázati tőkealap-jegy, illetve az ideiglenes kockázati tőkealap-jegy átruházásához a kockázati tőkealap-kezelő beleegyezése, illetőleg a többi befektető egyhangú vagy többségi jóváhagyó nyilatkozata szükséges.”

59. § A Tpt. 296/K. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A kockázati tőkealap Felügyelet által jóváhagyott kezelési szabályzatát legalább a jegyzést, átvételt megelőző tizenöt nappal a kockázati tőkealap-jegy átvételére szándékknyilatkozatot tett befektetők részére meg kell küldeni.”

60. § A Tpt. 296/O. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A kockázati tőkealap eszközeinek értékesítéséből befolyt ellenértékből a kockázati tőkealap tartozásai és kötelezettségei levonását követően rendelkezésre álló (pozitív összegű) tőke a befektetőket kockázati tőkealap-jegyeik névértékének az összes forgalomban lévő kockázati tőkealap-jegy névértékéhez viszonyított arányában illeti meg. A befektetőkkel történő elszámolás kibocsátott értékpapír-sorozatonként, a teljesített vagyoni hozzájárulással arányosan történik.”

61. § (1) A Tpt. 296/Q. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A kockázati tőkealap vagyona terhére egy vállalkozásban, illetve a vállalkozás által ellenőrzött más vállalkozásban együttesen szerzett részesedése a befektetésekor nem haladhatja meg a kockázati tőkealap jegyzett tőkéjének húsz százalékát.”

(2) A Tpt. 296/Q. §-ának (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A kockázati tőkealap által egy vállalkozásnak, illetve a vállalkozás által ellenőrzött társaságoknak nyújtott pénzkölcsön együttes összege nem haladhatja meg a vállalkozásba, illetve a vállalkozás által ellenőrzött más vállalkozásokba a kockázati tőkealap által befektetett tőke összegének kétszeresét.”

(3) A Tpt. 296/Q. §-ának (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) A kockázati tőkealap által egy vállalkozásnak, illetve a vállalkozás által ellenőrzött más vállalkozásoknak nyújtott pénzkölcsön, valamint az e vállalkozásba, illetve a vállalkozás által ellenőrzött más vállalkozásokba befektetett tőke együttes összege nem haladhatja meg a kockázati tőkealap jegyzett tőkéjének huszonöt százalékát.”

(4) A Tpt. 296/Q. §-ának (12) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(12) A kockázati tőkealap szabad pénzeszközeit az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírban vagy bankbetétben tarthatja.”

62. § A Tpt. 335. §-ának (3) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:

[Az elszámolóház elszámolóházi tevékenységen kívül kizárólag]

„e) üvegházhatású gázkibocsátási egységekre és légszennyező anyagkibocsátási jogokra vonatkozó ügyletek elszámolása,”

[tevékenységet végezhet.]

63. § (1) A Tpt. 341. §-a (1) bekezdésének c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A központi értéktárban – a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel – tulajdoni részesedést szerezhet:]

„c) tőzsdei tevékenységet végző szervezet, ideértve a külföldi tőzsdei tevékenységet végző szervezetet;”

(2) A Tpt. 341. §-a (1) bekezdésének f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A központi értéktárban – a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel – tulajdoni részesedést szerezhet:]

„f) elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, ideértve a külföldi elszámolóházi tevékenységet végző szervezetet;”

64. § A Tpt. 351. §-a (5) bekezdésének a)–c) pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

[A központi értéktár saját tőkéje részét képező szabad pénzeszközei terhére]

„a) az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírt szerezhet;

b) az Európai Unió vagy az OECD tagállamában bejegyzett hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt szerezhet;

c) betétet helyezhet el az MNB-nél és az Európai Unió vagy az OECD tagállamában bejegyzett hitelintézetnél; valamint”

65. § A Tpt. 370. §-ának (2) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:

[Az (1) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn]

„i) a feladatkörében eljáró adatvédelmi biztossal”

[szemben, e szerveknek a befektetési szolgáltatóhoz, az árutőzsdei szolgáltatóhoz, a befektetési alapkezelőhöz, a kockázati tőkealap-kezelőhöz, a tőzsdéhez, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezethez és a központi értéktárhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.]

66. § A Tpt. 379. §-ának (2) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:

[A felügyelet bírságból származó bevétele kizárólag a következő célokra fordítható:]

„f) a békéltető testület tevékenységének támogatására, tagjainak képzésére.”

67. § A Tpt. 380. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„380. § (1) A befektetési vállalkozás; az árutőzsdei szolgáltató; a befektetési alap; a befektetési alapkezelő; a kockázati tőkealap; a kockázati tőkealap-kezelő; a tőzsde, a központi értéktár, a 81. § (1) bekezdésének e) pontjában meghatározott, az 5. § (1) bekezdés 103. pont a) alpontja szerinti ügynöki tevékenységet végző vállalkozás, a 81. § (2) bekezdésének d) és f) pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, befektetési szolgáltatónak nem minősülő gazdasági társaság vagy szövetkezet, az egyéni kereskedő, külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi képviselője a Felügyelet részére felügyeleti díjat fizet.

(2) A felügyeleti díj a (3)–(4) bekezdés szerint számított alapdíj, valamint a 381. § (1)–(7) bekezdése szerint számított változó díj összege.

(3) Az alapdíj az alapdíjegység és a (4) bekezdés szerinti szorzószámok szorzata. Az alapdíjegység ötvenezer forint.

(4) A szorzószám

a) befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, árutőzsdei szolgáltató, tőzsde, központi értéktár esetén: négy,

b) az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, tőzsde, központi értéktár magyarországi fióktelepe esetén: négy,

c) a 81. § (1) bekezdésének e) pontjában meghatározott, az 5. § (1) bekezdés 103. pont a) alpontja szerinti ügynöki tevékenységet végző vállalkozás, a 81. § (2) bekezdésének d) és f) pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, befektetési szolgáltatónak nem minősülő gazdasági társaság vagy szövetkezet, egyéni kereskedő, külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi képviselője esetén: egy.”

68. § A Tpt. 381. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„381. § (1) A befektetési vállalkozás által fizetendő változó díj éves mértéke

a) a 175. § (1)–(3) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének, és

b) a 81. § (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott portfóliókezelési tevékenység – ide nem értve a 88. § (1) bekezdés g) pontjában meghatározott önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére történő vagyonkezelési tevékenység és a 88. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott magánnyugdíjpénztár részére történő vagyonkezelési tevékenység – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,25 ezrelékének összege.

(2) A befektetési alap és a kockázati tőkealap által fizetendő változó díj éves mértéke az alap nettó eszközértékének 0,25 ezreléke.

(3) A befektetési alapkezelő által fizetendő változó díj éves mértéke a 81. § (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott portfóliókezelési tevékenység – ide nem értve a 88. § (1) bekezdés g) pontjában meghatározott önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére történő vagyonkezelési tevékenység; a 88. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott magánnyugdíjpénztár; a 229. § (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott befektetési alapkezelési tevékenység; a pénzügyi intézmény és a biztosító részére történő vagyonkezelési tevékenység – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértékének 0,25 ezreléke.

(4) A központi értéktár és a tőzsde által fizetendő változó díj éves mértéke az éves beszámoló szerinti mérlegfőösszeg 0,2 ezreléke.

(5) Ha az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe által végez tevékenységet, az általa fizetendő változó díj éves mértéke

a) a befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének, és

b) a 81. § (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott portfóliókezelési tevékenység – ide nem értve a 88. § (1) bekezdés g) pontjában meghatározott önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére történő vagyonkezelési tevékenység és a 88. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott magánnyugdíjpénztár részére történő vagyonkezelési tevékenység – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,125 ezrelékének összege.

(6) Ha az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező befektetési alapkezelő magyarországi fióktelepe által végez tevékenységet, az általa fizetendő változó díj éves mértéke a 81. § (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott portfóliókezelési tevékenység – ide nem értve a 88. § (1) bekezdés g) pontjában meghatározott önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére történő vagyonkezelési tevékenység; a 88. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott magánnyugdíjpénztár; a 229. § (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott befektetési alapkezelési tevékenység; a pénzügyi intézmény és a biztosító részére történő vagyonkezelési tevékenység – kere-

tében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértékének 0,125 ezreléke.

(7) Ha az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező központi értéktár, tőzsde magyarországi fióktelepe által végez tevékenységet, az általa fizetendő változó díj éves mértéke az éves beszámoló szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezreléke.”

69. § A Tpt. 386. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„386. § A kibocsátó; a nyilvános részvénytársaságban befolyást szerezni kívánó személy; befektetési vállalkozásban, tőzsdében a Felügyelet engedélyéhez kötött részsedést szerezni kívánó személy; a befektetési szolgáltató; az árutőzsdei szolgáltató; a befektetési alapkezelő; a befektetési alap; a kockázati tőkealap-kezelő; a kockázati tőkealap; a termékértékesítő és az üzletkötő; a tőzsde; az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a központi értéktár az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 67. §-a alapján a felügyeleti eljárási, szakértői szolgáltatások igénybevételéért igazgatási-szolgáltatási díjat fizet. A fizetendő díjak körét és mértékét a miniszter rendeletben állapítja meg.”

70. § A Tpt. 389. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A 245. § (5) bekezdése szerinti alapsorozatba tartozó alapok első alapja esetében a tájékoztató, a kezelési szabályzat és a rövidített tájékoztató jóváhagyására, valamint a közzétételének engedélyezésére irányuló felügyeleti eljárás időtartama húsz munkanap, az alapsorozat azt követő, többi alapja esetében tíz munkanap. A tájékoztató, a kezelési szabályzat és a rövidített tájékoztató jóváhagyására, valamint közzétételének engedélyezésére irányuló kérelem esetében a Felügyelet tíz munkanapon belül kérhet hiánypótlást. A határidő meghosszabbításának a tájékoztató, a kezelési szabályzat és a rövidített tájékoztató jóváhagyására, valamint közzétételének engedélyezésére irányuló eljárásban nincs helye.”

71. § A Tpt. 394. §-a (1) bekezdésének *m*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A Felügyelet feladata ellátása érdekében kezelheti]

„*m*) a piacfelügyeleti eljárás során az eljárás alá vont ügyfélre vonatkozó, az elektronikus hírközlésről szóló törvényben meghatározott előfizetői állomás számával vagy egyéb azonosítójával, a hívó és hívott előfizetői számokkal, valamint a hívás és egyéb szolgáltatás dátumával kapcsolatos személyes adatot (családi és utónév, születési név, lakóhely, tartózkodási hely), ha a Felügyelet valószínűsíti, hogy a tényállás maradéktalan tisztázása érdekében az adat megismerése szükséges. Az adat megismeréséhez az ügyész előzetes jóváhagyása szükséges. A jóváhagyást az ügyész abban az esetben tagadja meg, ha a Felügyelet nem valószínűsíti, hogy a tényállás maradéktalan tisztázása

érdekében az adat megismerése szükséges vagy az adatkezelés egyéb törvényi feltételei nem állnak fenn.”

72. § A Tpt. a 395. §-t követően a következő címmel és 395/A. §-sal egészül ki:

„Felügyeleti felülvizsgálat és értékelés

395/A. § (1) A Felügyelet felülvizsgálja a befektetési vállalkozás tőkemegfelelésével összefüggő szabályzatokat, stratégiákat, eljárásokat és módszereket, valamint értékeli a befektetési vállalkozás kockázatait.

(2) A felülvizsgálatnak és értékelésnek a hitel-, piaci- és működési kockázatokon kívül ki kell terjednie:

a) az e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott belső minősítési módszert alkalmazó befektetési vállalkozás által végzett stressz-teszt eredményeire,

b) a 108/A. § (3) bekezdésének *g*) pontja szerinti koncentrációs kockázat kezelésére,

c) az elismert hitelezéskockázat-mérséklési módszerek használatával kapcsolatos – a 108/A. § (3) bekezdésének *f*) pontja szerinti – kockázat kezelésére szolgáló eljárások és szabályzatok megbízhatóságára, megfelelőségére és alkalmazási módjára,

d) a befektetési vállalkozás által értékpapírosított eszközökre vonatkozó szavatoló tőke mértéke megfelel-e az ügylet gazdasági tartalma által indokolt mértéknek, beleértve az átadott kockázat mértékét is,

e) a befektetési vállalkozás likviditási kockázatainak mértékére és kezelésére,

f) a diverzifikáció hatására és ennek a kockázatfelmérési rendszerben történő figyelembevételére,

g) a piaci kockázattal kapcsolatos tőkekövetelményhez az e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott belső modell módszert alkalmazó befektetési vállalkozás által végrehajtott stressz-teszt eredményekre,

h) az országhalkockázatból származó pótlólagos tőkekövetelményre,

i) egy olyan mérési vizsgálatra, amelynek keretében a Felügyelet megállapítja, hogy egy – általa megállapított mértékű – hirtelen és váratlan kamatlábváltozásnak milyen hatása lenne a szavatoló tőkére.

(3) A felülvizsgálat és értékelés alapján a Felügyelet meghatározza, hogy a befektetési vállalkozás által alkalmazott szabályzatok, stratégiák, eljárások, módszerek és a befektetési vállalkozás szavatoló tőkéje biztosítja-e a kockázatok fedezetét és megbízható kezelését.

(4) A Felügyelet által végzett felülvizsgálat és értékelés a kereskedési könyvet vezető befektetési vállalkozásnál arra is kiterjed, hogy a befektetési vállalkozás által alkalmazott értékelési módszerek és ellenőrzési eljárások normális piaci körülmények között lehetővé teszik-e a pozíciók rövid időn – legfeljebb harminc napon – belüli lezárását vagy fedezését.

(5) A felülvizsgálat és értékelés gyakoriságát, mértékét és részletezettségét a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jelentősége, jellege, mértéke és összetettsége alapján arányosan határozza meg a Felügyelet azzal, hogy a felülvizsgálatot és értékelést legalább évente egyszer el kell végezni.

(6) A Felügyelet által végzett felülvizsgálat és értékelés kiterjed a befektetési vállalkozásnak a nem kereskedési tevékenységből származó kamatlábckockázatára is.”

73. § A Tpt. a 399. §-t követően a következő 399/A. §-sal egészül ki:

„399/A. § Ha a Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálat és értékelés során azt állapítja meg, hogy a befektetési vállalkozás a 395/A. § (2) bekezdés *i*) pontja szerinti kamatláb-változás figyelembevételével számított üzleti értéke (eszköz-, idegen forrás- és mérlegen kívüli pozíciói várható nettó pénzáramlásának jelenértéke) a szavatoló tőke több mint húsz százalékával csökkenne a kamatláb-változás figyelembevétele nélkül számított üzleti értékéhez viszonyítva, akkor meg kell tennie a szükséges intézkedéseket.”

74. § (1) A Tpt. 400. §-a (1) bekezdésének *a*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A Felügyelet az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazhatja:]

„*a*) a kibocsátót, a felügyelete alá tartozó szervezetet, valamint ezek vezető állású személyét és alkalmazottját, a befolyásszerzőt az értékpapírok forgalomba hozatalára, a rendszeres és rendkívüli tájékoztatásra, a befektetési szolgáltatási tevékenységre, az árutőzsdei szolgáltatási tevékenységre, a befektetési alapkezelési tevékenységre, a letétkezelési tevékenységre, a tőzsdei tevékenységre, az elszámolóházi, illetőleg központi értéktári tevékenységre, valamint a nyilvánosan működő részvénytársaságban történő befolyásszerzésre vonatkozó jogszabályban, szabályzatban és az engedélyben meghatározott feltételek megsértése esetén figyelmezteti, illetőleg – ha szükséges – a feltételeknek való megfelelésre határidő kifizetésével felszólítja;”

(2) A Tpt. 400. §-ának (1) bekezdése a következő *x*)–*y*) pontokkal egészül ki:

[A Felügyelet az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazhatja:]

„*x*) kötelezheti a befektetési vállalkozást az irányítási és kockázatkezelési rendszerére, valamint a belső tőkeegyeleltetés értékelési folyamatára vonatkozó szabályzatok, eljárások, stratégiák és módszerek megerősítésére;

y) kötelezheti a befektetési vállalkozást a 175. § (5) bekezdése szerinti többlet-tőkekövetelmény elérésére azzal, hogy a befektetési vállalkozás többlet-tőkekövetelménye nem haladhatja meg a 175. § (2) bekezdése szerinti érték kétszeresét.”

75. § A Tpt. 402. §-ának (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(2) A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt az igazgatóság tagja a gazdasági társaságokra vonatkozó törvényi rendelkezésekben és az alapszabályban rögzített feladatát, cégjegyzési jogát nem gyakorolhatja. A kirendelés tartamára a felügyeleti biztos gyakorolja az igazgatóság tagjának törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.

(3) A (2) bekezdéstől eltérően az igazgatóság, illetőleg a felügyelőbizottság tagja a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a befektetési vállalkozással, az árutőzsdei szolgáltatóval, a befektetési alapkezelővel, a kockázati tőkealap-kezelővel, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, illetőleg a központi értéktárral szemben hozott határozat ellen, e jogorvoslati eljárásban a befektetési vállalkozást, az árutőzsdei szolgáltatót, a befektetési alapkezelőt, a kockázati tőkealap-kezelőt, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetet, illetőleg a központi értéktárat képviselheti vagy a képviselőt ellátására megbízást adhat.”

76. § (1) A Tpt. 406. §-a (2) bekezdésének *a*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A bírság összege:]

„*a*) engedély nélkül végzett befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási, árutőzsdei szolgáltatási és befektetési alapkezelési és kockázati tőkealap-kezelési tevékenység esetén 2 000 000–20 000 000 forint;”

(2) A Tpt. 406. §-a (2) bekezdésének *d*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A bírság összege:]

„*d*) bennfentes kereskedelem, illetőleg piacbefolyásolás esetén 2 000 000–100 000 000 forint;”

(3) A Tpt. 406. §-a (2) bekezdésének *n*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A bírság összege:]

„*n*) engedély nélkül végzett tőzsdei tevékenység, elszámolóházi, illetőleg központi értéktári tevékenység esetén 2 000 000–20 000 000 forint;”

(4) A Tpt. 406. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A (2)–(3) bekezdés alapján a kibocsátó, a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi értéktár vezető állású személye és alkalmazottja terhére kiszabható bírság összege 500 000–20 000 000 forint.”

(5) A Tpt. 406. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A kiszabható bírság felső határa a

a) (2) bekezdés *a*) és *n*) pontjától eltérően az elért bevétel 200%-a,

b) (2) bekezdés *d*) pontjától és a (4) bekezdéstől eltérően az elért bevétel 400%-a, ha bevétel megállapítható.”

77. § (1) A Tpt. 451. §-ának (1) bekezdése a következő o)–q) ponttal egészül ki:

[Felhatalmazást kap a Kormány arra, hogy rendeletben állapítsa meg:]

„o) a hitelkockázat, működési kockázat, devizaárfolyam-kockázat, nagykockázat és árukockázat kezelésére és tőkekövetelményére vonatkozó részletes szabályokat;

p) a befektetési vállalkozás nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítésére vonatkozó részletes szabályokat;

q) az ingatlanértékelést végző természetes személy és szervezet felelősségbiztosítási szerződésének minimális tartalmi követelményeire vonatkozó részletes szabályokat.”

(2) A Tpt. 451. §-ának (2) bekezdése a következő m) ponttal egészül ki:

[Felhatalmazást kap a miniszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg]

„m) az ingatlanértékelést végző természetes személy végzettségére, szakképzettségére, szakmai gyakorlatára vonatkozó részletes szabályokat,”

78. § (1) A Tpt. az e törvény 1. mellékletében szereplő 3. számú melléklettel egészül ki.

(2) A Tpt. 9. számú melléklete helyébe e törvény 2. melléklete lép.

(3) A Tpt. 16. számú melléklete I. 6. pontjának f) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A befektetési alap részletes befektetési politikája, azon belül különösen:]

„f) ha a tőke-, illetve hozamígéret a befektetési alap befektetési politikájával van alátámasztva, akkor a mögöttes tervezett tranzakciók leírása,”

(4) A Tpt. 16. számú mellékletének I. 13. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„13. Az összesített és az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték számítási módja, gyakorisága, közzétételének módja, helye, ideje, ideértve a hibás nettó eszközérték számítás miatt szükséges elszámolási kötelezettség részletes eljárási szabályait.”

(5) A Tpt. 16. számú mellékletének I. 22. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„22. A származtatott termékekbe befektető befektetési alap tájékoztatója, rövidített tájékoztatója, illetve kezelési szabályzata előlapján, figyelemkeltésre alkalmas módon fel kell hívni a befektetők figyelmét az alap szokásostól eltérő kockázati szintjére, külön megjelölve az alap által a származtatott ügyletek révén felvehető nettó pozíciók összértéke és az alap saját tőkéje hányadosának megengedett legnagyobb mértékét.”

(6) A Tpt. 21. számú mellékletének 4. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az éves és féléves jelentésnek legalább a következő információkat kell tartalmaznia:]

„4. a befektetési eszköz-, illetve ingatlanállomány összetétele fajtánként, típusonként, illetve a befektetési politikában meghatározott kategóriák, illetve az ingatlanállomány esetében a 23. számú melléklet szerint részletezve az időszak elején és végén;”

(7) A Tpt. 21. számú melléklete a következő új 8. ponttal egészül ki, és a melléklet eredeti 8–12. pontjainak számozása 9–13. pontra változik:

[Az éves és féléves jelentésnek legalább a következő információkat kell tartalmaznia:]

„8. a tájékoztatási időszakban az alap és referenciáhozamának hozamadatai öt évre visszamenően (rövidebb eltelt időszak esetén az alap indulásától), naptári éveknél megfelelő bontásban, a 15. számú mellékletben foglaltak alkalmazásával;”

(8) A Tpt. az e törvény 3. mellékletében szereplő 23. számú melléklettel egészül ki.

(9) A Tpt. az e törvény 4. mellékletében szereplő 24. számú melléklettel egészül ki.

(10) A Tpt. 25. számú melléklete az e törvény 5. mellékletében foglaltakkal egészül ki.

(11) A Tpt. 26. számú melléklete helyébe e törvény 6. melléklete lép.

ÁTMENETI ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Hatálybalépés

79. § (1) E törvény – a (2) bekezdésben foglalt eltéréssel – 2007. július 1-jén lép hatályba.

(2) E törvény 67. és 68. §-a 2007. október 1-jén lép hatályba.

(3) 2007. július 1-jén

a) a Tpt. 87. §-ának (9) bekezdésében, 99. §-a (2) bekezdésének h) pontjában, és 395. §-ának (5) bekezdésében az „ÁKK Rt.” szövegrész helyébe az „ÁKK Zrt.” szövegrész lép,

b) a Tpt. 11. számú melléklete 5. pontjában az „Államadósság Kezelő Központnál” szövegrész helyébe „ÁKK Zrt.-nél” szövegrész lép.

(4) 2007. július 1-jén hatályát veszti:

a) a Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 115. pontja, 14. §-ának (4) bekezdése, 49. §-át megelőző cím, 100. §-ának (2) bekezdése, 203. §-ának (6) bekezdése, 266. §-ának (10)–(12) bekezdése, 379. §-ának (1) bekezdése, 402. §-ának (5) bekezdése, 434. §-ának (2) és (6) bekezdése, 437. §-ának (14)–(15) bekezdése, 451. §-a (2) bekezdésének h) pontja;

b) az egyes pénz- és tőkepiaci tárgyú törvények módosításáról szóló 2002. évi LXIV. törvény 72–73. §-ai, 74. §-ának (1), (3), (6) és (8)–(18) bekezdései, 75–77. §-ai, 78. §-ának (2) bekezdése, 91–93. §-ai, 96. §-ának (1) be-

kezdése, 98. §-ának (2)–(4) bekezdései, 100. §-a, 102. §-ának (1) bekezdése, 104–108. §-ai, 111–113. §-ai, 115–119. §-ai, 120. §-ának (1) bekezdése, 121. §-ának (2) bekezdése, 122–124. §-ai, 126–128. §-ai, 131. §-a, 133–134. §-ai, 141. §-a, 142. §-ának (1), (3), (5) és (8) bekezdései, 143–148. §-ai, 149. §-ának (1) bekezdése, 150–153. §-ai, 155. §-a, 157. §-a, 161–162. §-ai, 163. §-ának (2) és (3) bekezdései, 164. §-a, 165. §-ának (2) bekezdése, 166–171. §-ai, 172. §-ának (2) bekezdése, 173–181. §-ai, 183–185. §-ai, 187–188. §-ai, 191. §-ának (1), (2) és (4) bekezdései, 192–195. §-ai, 197–198. §-ai, 200. §-ának (2) bekezdése, 202. §-a, 207. §-ának (2) bekezdése, 208. §-ának (3) bekezdése, 209. §-ának (2)–(5) bekezdései, 210–211. §-ai, 212. §-ának (5) és (9) bekezdései, 214. §-ának (2) és (3) bekezdései, 215–217. §-ai, 218. §-ának (2) bekezdése, 220–226. §-ai, 283–286. §-ai, 4–7. számú mellékletei;

c) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításáról szóló 2003. évi XL. törvény 1–3. §-ai, 5. §-a, 8–13. §-ai, 15–37. §-ai, 39–42. §-ai, 43. §-ának (5)–(7) bekezdései, 44. §-ának (1) és (2) bekezdése, 45–51. §-ai, 55. §-a, 56. §-ának (3) bekezdése, 58–70. §-ai és melléklete;

d) a befektetők és a betétesek fokozott védelmével kapcsolatos egyes törvények módosításáról szóló 2004. évi XXII. törvény 8–12. §-ai;

e) a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2004. évi XLVIII. törvény 31. §-a, 33–36. §-ai, 38–39. §-ai, 41–45. §-ai, 46. §-ának (1) és (3) bekezdése, 47. §-a, 48. §-ának (2) bekezdése, 49–57. §-ai, 59. §-ának (3) bekezdése, 61–62. §-ai, 64–67. §-ai;

f) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításáról szóló 2005. évi LXII. törvény 1. §-ának (1)–(7) és (9)–(14) bekezdései, 2–34. §-ai, 36–49. §-ai, 51–57. §-ai, 58. §-ának (2) bekezdése, 59–98. §-ai, 99. §-ának (2) bekezdése, 100–106. §-ai, 109–114. §-ai, 115. §-ának (2) bekezdése, 116–125. §-ai, 127. §-a, 129–132. §-ai, 133. §-ának (2) és (3) bekezdései, 134. §-a, 135. §-ának (2) bekezdése, 136–138. §-ai, 139. §-ának (1) és (3)–(6) bekezdései, 141–143. §-ai, 145–147. §-ai, 149–153. §-ai, 1. melléklete;

g) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításáról szóló 2005. évi CLXXXVI. törvény 1–173. §-ai, 1–6. számú melléklete;

h) a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 198. §-ának (2) bekezdésében a „ , dematerializált részvény nyomdai úton előállított részvénné” szövegrész, a 231. § (2) bekezdésének g) pontjában az „ , illetve a dematerializált részvény nyomdai úton előállított részvénné” szövegrész.

(5) 2007. október 1-jén hatályát veszti

a) a Tpt. 382–385. §-ai, 387. §-a;

b) az egyes pénz- és tőkepiaci tárgyú törvények módosításáról szóló 2002. évi LXIV. törvény 203–205. §-ai.

Átmeneti rendelkezések

80. § (1) Ha a 2007. július 1-jén működő befektetési vállalkozás a Tpt. felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott belső minősítésen alapuló módszer szerint számítja ki a kockázattal súlyozott kitettség értékét, akkor gondoskodnia kell arról, hogy a szavatoló tőkéje folyamatosan elérje vagy meghaladja a (3)–(5) bekezdésben rögzített összeget.

(2) Ha a 2007. július 1-jén működő befektetési vállalkozás a Tpt. felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott működési kockázat tőkekövetelményét fejlett mérési módszer szerint számítja ki, akkor gondoskodnia kell arról, hogy a szavatoló tőkéje folyamatosan elérje vagy meghaladja a (3)–(5) bekezdésben meghatározott összeget.

(3) Az (1) bekezdés szerinti befektetési vállalkozás szavatoló tőkéjének 2007. december 31-ig el kell érnie vagy meg kell haladnia a 2007. június 30-án hatályos szabályok szerinti minimális követelmény 95%-át.

(4) Az (1) bekezdés szerinti befektetési vállalkozás szavatoló tőkéjének 2008. december 31-ig el kell érnie vagy meg kell haladnia a 2007. június 30-án hatályos szabályok szerinti minimális követelmény 90%-át.

(5) Az (1) bekezdés szerinti befektetési vállalkozás szavatoló tőkéjének 2009. december 31-ig el kell érnie vagy meg kell haladnia a 2007. június 30-án hatályos szabályok szerinti minimális követelmény 80%-át.

(6) Az (1)–(5) bekezdés alkalmazásában a szavatoló tőke meghatározásához a Hpt. – 2007. június 30-án hatályos – 5. számú melléklete szerint kell eljárni azzal, hogy a befektetési vállalkozások országkockázatának tőkekövetelményéről szóló 8/2002. (II. 20.) PM rendeletben foglaltakat nem kell alkalmazni.

(7) 2007. július 1-jén működő vagy engedélyezési eljárás alatt álló befektetési vállalkozás a Tpt. felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott sztenderd módszer helyett 2007. december 31-ig alkalmazhatja a 2007. június 30-án hatályos, a tőke megfelelési mutató számításáról szóló 13/2001. (III. 9.) PM rendeletben meghatározott kockázati súlyokat azzal, hogy

a) ahol jogszabály korrigált mérlegfőösszeget említ, azon kockázattal súlyozott kitettség értéket kell érteni,

b) a hitelderivatívákhoz 100%-os ügyletkockázati súlyt kell rendelni.

(8) A (7) bekezdés szerint eljáró befektetési vállalkozás

a) 2007. december 31-ig alkalmazhatja a Tpt. 2007. június 30-án hatályos nagykockázatra vonatkozó rendelkezéseit,

b) 2007. december 31-ig nem köteles megfelelni a befektetési vállalkozások értékelési folyamatára vonatkozó, a Tpt. – e törvény 29. §-ával beiktatott – 177/A. §-ában foglaltaknak és a Tpt. – e törvény 31. §-ával beiktatott – 178/A. §-ában rögzített nyilvánosságra hozatali követelményeknek,

c) esetén a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2007. december 31-ig nem alkalmazhatja a Tpt. – e törvény 72. §-ával beiktatott – 395/A. §-ában foglalt felügyeleti felülvizsgálatra és értékelésre vonatkozó rendelkezéseket,

d) működési kockázata tőkekövetelményének meghatározásakor a Tpt. felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott tőkekövetelmény értékét csökkenteni kell a befektetési vállalkozás azon kockázatainak százalékos arányában, amelyre a befektetési vállalkozás a tőke-megfelelési mutató számításáról szóló 13/2001. (III. 9.) PM rendelet szerint tőkekövetelményt állapít meg,

e) 2007. december 31-ig a Tpt. felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott felhígulási kockázat tőkekövetelményére nem köteles szavatoló tőkével rendelkezni.

(9) A (7) bekezdés alkalmazása esetén a befektetési vállalkozás a kockázattal súlyozott kitettség érték kiszámításánál nem alkalmazhat a Tpt. felhatalmazása alapján kiadott rendeletben meghatározott hitelkockázat mérséklést.

(10) A 2007. július 1-jén működő vagy engedélyezési eljárás alatt álló befektetési vállalkozás a Tpt. – e törvény 27. és 28. §-ával módosított – 173. és 175. §-a helyett 2007. december 31-ig alkalmazhatja a 2007. június 30-án hatályos Tpt. 173. és 175. §-ában foglaltakat.

81. § Az ingatlanalap kezelője a Tpt. – e törvény 43. §-ával beiktatott – 266/A. §-ában foglaltaknak 2007. szeptember 30-ig köteles eleget tenni.

82. § (1) A Tpt. 2007. június 30-án hatályos 384. §-a (3) bekezdésének a központi értéktár felügyeleti díjfizetésére vonatkozó rendelkezését a 2006. és a 2007. naptári évben nem kell alkalmazni.

(2) A befektetési vállalkozás; az árutőzsdei szolgáltató; a befektetési alap; a befektetési alapkezelő; a kockázati tőkealap; a kockázati tőkealap-kezelő; a tőzsde, a központi értéktár, a 81. § (1) bekezdésének e) pontjában meghatározott, az 5. § (1) bekezdés 103. pont a) alpontja szerinti ügynöki tevékenységet végző vállalkozás, a 81. § (2) bekezdésének d) és f) pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, befektetési szolgáltatónak nem minősülő gazdasági társaság vagy szervezet, az egyéni kereskedő, külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi képviselője által fizetendő 2007. évi felügyeleti díj összegét az a)–d) pontban meghatározottak szerint kell kiszámítani:

a) a 2007. évben alapidíjat nem kell fizetni,

b) a 2007. január 1-jétől 2007. szeptember 30-ig tartó időszak esetén a 2007. szeptember 30-án hatályos előírások szerint kell megállapítani a felügyeleti díj összegét a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendelete alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére teljesített, 2007. szeptember 30-i időpontra vonatkozó adatszolgáltatásban szereplő adatok figyelembevételével,

c) a 2007. október 1-jétől 2007. december 31-ig tartó időszak esetén a 2007. október 1-jén hatályos előírások szerint kell megállapítani a változó díj összegét a 2007. évi éves beszámolóban szereplő adatok és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendelete alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére teljesített, 2007. szeptember 30-i időpontra vonatkozó adatszolgáltatásban szereplő adatok különbözetének figyelembevételével,

d) a 2007. évi felügyeleti díj nem lehet több a 2006. évi felügyeleti díj 120 százalékánál.

83. § Az e törvénnyel megállapított bírságösszegek kizárólag a 2007. június 30-át követően elkövetett jogszértő cselekmények tekintetében alkalmazhatók.

84. § (1) A 2007. július 1-jén központi értéktári tevékenység és elszámolóházi tevékenység végzésére jogosító engedéllyel egyaránt rendelkező szervezet a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításáról szóló 2005. évi CLXXXVI. törvény 180. §-ának (8) bekezdésében foglalt kötelezettség teljesítéséig, de legkésőbb 2008. december 31-ig jogosult tulajdoni részesedést szerezni törvény által meghatározott szervezett piacot működtető gazdasági társaságban, és jogosult a következő tevékenységek végzésére:

a) üvegházhatású gázkibocsátási egységekre és légszennyezőanyag-kibocsátási jogokra vonatkozó ügyletek elszámolása,

b) nemesfém letéti őrzése és letétkezelése.

(2) A 2007. július 1-jén központi értéktári tevékenység és elszámolóházi tevékenység végzésére jogosító engedéllyel egyaránt rendelkező szervezet 2008. január 31-ig alkalmazhatja a 2005. december 31-én hatályos Tpt. 337. §-ának (3) bekezdésében foglaltakat. A központi értéktári tevékenység és elszámolóházi tevékenység végzésére jogosító engedéllyel egyaránt rendelkező szervezet 2008. február 1-jétől a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 3. § (1) bekezdésének d) pontjában meghatározott tevékenységet kizárólag a 2005. december 31-én hatályos Tpt. 337. §-ának (1) bekezdésében meghatározott személyek részére végezhet.

Módosuló jogszabályok

85. § A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 312. §-ának (1) bekezdésében a „felelős vállalatirányítási jelentést” szövegrész helyébe „felelős társaságirányítási jelentést”, a 312. §-ának (2) bekezdésében a „Budapesti Értéktőzsde Felelős Vállalatirányítási Ajánlásait” szövegrész helyébe „Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásait” szövegrész lép.

86. § A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításáról szóló 2005. évi CLXXXVI. törvény 180. §-ának (8) bekezdésében a „2008.” szövegrész helyé-

be „2009.” szövegrész, a 180. §-ának (9) bekezdésében a „2007.” szövegrész helyébe „2008.” szövegrész lép.

87. § E törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:

1. Az Európai Parlament és a Tanács 2006. június 14-i 2006/48/EK irányelve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról (átdolgozott szöveg).

2. Az Európai Parlament és a Tanács 2006. június 14-i 2006/49/EK irányelve a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőke megfeleléséről (átdolgozott szöveg).

Sólyom László s. k.,
köztársasági elnök

Dr. Szili Katalin s. k.,
az Országgyűlés elnöke

1. melléklet
a 2007. évi LII. törvényhez

„3. számú melléklet
a 2001. évi CXX. törvényhez

**Származtatott ügyletek nettó pozícióinak
a származtatott alap nettó pozíciójának
számításához figyelembe veendő értéke számításához
alkalmazott szorzók**

A származtatott ügylet alapját képező befektetési eszköz	Szorószám
a) Deviza	0,50
b) Három évnél hosszabb hátralévő futamidejű kötvény és/vagy kamatláb pozíció	0,25
c) Három évnél rövidebb és egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű kötvény és/vagy kamatláb pozíció	0,15
d) Egy évnél rövidebb hátralévő futamidejű kötvény és/vagy kamatláb pozíció	0,10
e) Az a)–d) pontba nem tartozó egyéb befektetési eszköz	1,00”

2. melléklet
a 2007. évi LII. törvényhez

„9. számú melléklet
a 2001. évi CXX. törvényhez

A részvénytársaság igazgatóságának a vételi ajánlattal kapcsolatos véleményének kötelező tartalmi elemei

1. A részvénytársaság neve, székhelye;
2. a vételi ajánlat összefoglalása, kitérve a vételi ajánlat alapvető feltételeire (ellenérték, a vételi ajánlat elfogadására rendelkezésre álló időszak, fizetés módja);

3. nyilatkozat arról, hogy a részvénytársaság vezető tisztségviselői betöltene-e vezető állást, illetve rendelkeznek-e befolyással az ajánlattevőnél, illetve az ajánlattevőben befolyással rendelkezőnél, illetve milyen más kapcsolat áll fenn az említettekkel;

4. a részvénytársaság tulajdonosi struktúrája, a legalább ötszázalékos szavazati joggal rendelkező személyek felsorolása, a részvényeik darabszáma és a szavazataik számának feltüntetése;

5. a véleményben ki kell térni arra is, hogy a befolyás-szerzés miként érinti a részvénytársaság munkavállalóit;

6. a részvénytársaság igazgatóságának javaslata a vételi ajánlat elfogadására, vagy annak elutasítására a javaslat részletes indokolásával; ha bármely igazgatósági tag véleménye eltér a javaslattól, vagy tartózkodott a javaslat meghozatala során, akkor ezt a tényt indokolás mellett fel kell tüntetni;

7. a társaság igazgatósága által megbízott független pénzügyi tanácsadó megnevezése, illetve a tanácsadó arra vonatkozó nyilatkozata, hogy esetében nem áll fenn olyan érdekellentét, amely befolyásolja azon képességét, hogy elfogulatlan jelentést adjon;

8. a munkavállalók véleménye a vételi ajánlatról.”

3. melléklet
a 2007. évi LII. törvényhez

„23. számú melléklet
a 2001. évi CXX. törvényhez

E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában nemzetközi pénzügyi intézménynek minősül:

1. az Afrikai Fejlesztési Bank,
2. az Amerika-közi Befektetési Társaság,
3. az Amerika-közi Fejlesztési Bank,
4. az Ázsiai Fejlesztési Bank,
5. az Európai Beruházási Alap,
6. az Európai Beruházási Bank,
7. az Európai Közösség,
8. az Európa Tanács Fejlesztési Bankja,
9. az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank,
10. az Északi Beruházási Bank,
11. a Fekete-tengeri Kereskedelmi és Fejlesztési Bank,
12. a Karibi Fejlesztési Bank,
13. a Közép-amerikai Gazdasági Integrációs Bank,
14. a Nemzetközi Beruházásbiztosítási Ügynökség,
15. a Nemzetközi Fizetések Bankja,
16. a Nemzetközi Pénzügyi Társaság,
17. a Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Bank,
18. a Nemzetközi Valutaalap.”

4. melléklet
a 2007. évi LII. törvényhez

„24. számú melléklet
a 2001. évi CXX. törvényhez

**Nyilvános ingatlanalapok éves és féléves jelentésében
közzéteendő információk**

1. Az éves jelentésben az alábbi, ingatlanonkénti adatokat kell megadni:

a) az ingatlan címe; helyrajzi száma; az alábbi 2. pont szerinti funkcionális kategóriák szerinti besorolása; bruttó, illetve nettó bérbeadható területe; az építés, használatba vétel éve; tervezett tartási időtávja. Az előbbi, ingatlanonkénti adatok társasházanként összevontan is megadhatóak,

b) telek besorolású ingatlannál: övezeti besorolás; beépíthetőség; szintterületi mutató; építménymagasság, minimum zöldterületi mutató; közműellátottság; építési engedély rendelkezésre állása.

2. Az éves és féléves jelentésben az ingatlanállomány elemeinek alábbi, funkcionális és földrajzi szempontú kategóriákba történő besorolására vonatkozó, az egyes kategóriák szerinti bontásban megadott összesített értékeket kell megadni:

Funkcionális kategóriák	Ingatlanérték (Ft)			
	Budapest és környéke	Vidék	Külföld	Összesen
Telek				
Lakóingatlan				
Irodaingatlan				
Kereskedelmi ingatlan				
Logisztikai ingatlan				
Ipari ingatlan				
Vegyes hasznosítású ingatlan				
Fejlesztés alatt álló ingatlan				
Egyéb ingatlan				
Összesen:				

A „Budapest és környéke” kategóriába Budapest és a vele közvetlenül határos települések, „Vidék” kategóriába pedig a „Budapest és környéke” kategóriába nem sorolható, de belföldön található települések sorolandók.

Amennyiben egy funkcionális kategóriába a portfólióból legalább két ingatlan (társasházak e tekintetben egy ingatlannak minősíthetők) tartozik, a funkcionális kategória adat kötelezően publikálandó. Egy ingatlan esetén az ingatlan az egyéb ingatlan kategóriába is besorolható, ebben az esetben funkcionális kategória adatként ez a megjelölés is feltüntethető. Adott funkcionális kategóriába tartozik egy ingatlan, amennyiben az adott funkció szerinti hasznosítás az ingatlan értékének vagy nettó bérterületének legalább 60%-át adja. Vegyes hasznosítású az ingatlan, amennyiben egyik funkció sem domináns a hasznosíthatóság szempontjából.

3. Az éves és féléves jelentésben az alábbi adatokat és mutatószámokat, funkcionális kategóriánkénti bontásban, illetve összesített adatként kell megadni:

a) az adott időszakra vonatkozó nettó (áfa nélküli, bérbeadó által viselt költségekkel csökkentett) bérleti díj bevétel, továbbá ezen díjbevételek devizális megoszlása,

b) bérbeadottság (fordulónapi hatályos bérleti szerződésállomány szerinti nettó bérbe adott terület osztva a teljes nettó bérbe adható területtel),

c) ingatlanjövedelmezőség (a fordulónapi hatályos szerződésállományban rögzített nettó évesített bérleti díj osztva az ingatlanállomány fordulónapi nettó eszközérték szerinti értékével),

d) fajlagos bérletidíj-bevétel (nettó éves bérleti díj bevétel osztva az ingatlanok nettó bérbeadható területével),

e) fajlagos ingatlanértékek (ingatlanállomány fordulónapi nettó eszközérték szerinti értéke osztva az ingatlanállomány teljes bruttó területével),

f) ingatlanok adott időszak piaci értékének százalékos változása (az ingatlanok adott időszak zárónapi és kezdő napi piaci értékének különbsége csökkentve az időszak érték növelő beruházásokkal, osztva az ingatlanok időszak eleji nettó eszközérték szerinti piaci értékével).

4. Az éves és féléves jelentésben az alábbi adatokat, a teljes ingatlanportfólióra vonatkozóan, összesített adatként kell megadni:

a) időszak elején és végén az ingatlanportfólió aránya a nettó eszközértéken belül,

b) bérleti szerződések átlagos futamideje (aktuális bérleti díjjal súlyozott futamidő, határozatlan idejű szerződések esetén futamidőként a felmondási periódus hosszát alkalmazva),

c) bérlők, vevők száma,

d) bérleti szerződések biztosítéki szintje (biztosítékok értéke osztva a havi nettó bérleti díj és üzemeltetési költség összegével),

e) tőkeáttétel (fordulónapi teljes hitelállomány értéke osztva a fordulónapi nettó eszközértékkel).

5. Az éves jelentésben a bevételeken, díjakon, költségeken belül kell megadni:

- a) ingatlanértékesítések nyeresége (ingatlan értékesítések nyeresége a nyilvántartási értékhez képest),
- b) fedezeti ügyletek nyeresége/vesztesége,
- c) kártérítés, bánatpénz címén befolyó bevételek, illetve ilyen címen kifizetett összegek,
- d) a befektetési jegyek forgalmazása kapcsán a befektetők által az alapnak fizetett díjak,
- e) ingatlanüzemeltetési költségek,
- f) ingatlan-közmű költségek,
- g) ingatlan-karbantartási költségek,
- h) ingatlanbiztosítási költségek,
- i) ingatlanadók,
- j) ingatlan-értékbecslési költségek,
- k) ingatlanügynöki jutalékok,
- l) jogi költségek,
- m) bankköltség,
- n) kamatköltség.”

5. melléklet

a 2007. évi LII. törvényhez

A Tpt. 25. számú melléklete a következő 19. és 20. ponttal egészül ki:

[Az Európai Unió jogának való megfelelés

Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:]

„19. Az Európai Parlament és a Tanács 2006. június 14-i 2006/48/EK irányelve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról (átdolgozott szöveg).

20. Az Európai Parlament és a Tanács 2006. június 14-i 2006/49/EK irányelve a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőke megfeleléséről (átdolgozott szöveg).”

6. melléklet

a 2007. évi LII. törvényhez

„26. számú melléklet

a 2001. évi CXX. törvényhez

A kockázati tőkealap alapkezelési szabályzatának kötelező tartalmi elemei

1. Bevezetés

A kockázati tőkebefektetés jellegzetességeinek részletes leírása, a működési feltételek ismertetése.

2. A kockázati tőkealap-kezelőre vonatkozó információk **A kockázati tőkealap-kezelő**

- a) cégneve, székhelye;
- b) a cégbejegyzésének száma, helye és ideje;

c) a Felügyeletől kapott tevékenységi engedélyének száma, dátuma;

d) a vezető állású személy neve, szakmai önéletrajza;

e) a könyvvizsgáló neve, engedélyének száma.

3. A kockázati tőkealapra vonatkozó információk

a) a kockázati tőkealap neve;

b) a kockázati tőkealap jegyzett tőkéje, a jegyzett tőke felemelésére és leszállítására vonatkozó szabályok, az ideiglenes kockázati tőkealap-jegy tulajdonosokkal való elszámolás módja;

c) a kockázati tőkealap-jegyek névértéke, darabszáma, sorozat- és sorszáma, valamint a kockázati tőkealap-jegyhez fűződő jogok bemutatása;

d) a jegyzéskor vállalt vagyoni hozzájárulás felszólítás ellenére történő nem teljesítése esetén alkalmazandó rendelkezések;

e) a kockázati tőkealap futamideje meghosszabbíthatóságának lehetősége és feltételei és lehetséges leghosszabb időtartama;

f) a kockázati tőkealap befektetési elveinek leírása, megváltoztatásának lehetősége és feltételei, ideértve egy-egy személyes társaságba való befektetés, illetve meghatározó vagy többségi részesedést eredményező befektetés lehetőségét vagy kizárását;

g) hitelfelvétel lehetőségei, a törvényi korlátok, valamint a kockázati tőkealap-kezelő által felállított további korlátozások ismertetése;

h) a kölcsönnyújtás feltételei, a kölcsönnyújtás lehetősége vagy kizártsága, kölcsönnyújtás esetén a törvény által meghatározott korlátozáson túli további korlátozások;

i) a tőkenövekmény és a hozam megállapításának és kifizetésének részletes szabályai, a kockázati tőkealap tőkenövekményének felosztására vagy újra befektetésére vonatkozó szabályok (a működési időn belül fizet-e hozamot a kockázati tőkealap, ha hozam képződik, vagy teljes egészében újra befekteti; ha fizetnek hozamot, milyen időközönként történhet a kifizetés stb.);

j) a kockázati tőkealapot terhelő várható díjak és költségek tételes felsorolása, a díjak és költségek összegére vagy számítási módjára, továbbá azok elszámolására vonatkozó részletes tájékoztatás;

k) a kockázati tőkealap-jegy tulajdonosok tájékoztatásának a szabályai;

l) tanácsadóra vagy közreműködőre vonatkozó információk;

m) a kockázati tőkealap megszűnésével kapcsolatos rendelkezések;

n) a kockázati tőkealap-kezelő díjazására vonatkozó feltételek, a díj formája, mértéke, számításának módja, a kifizetés feltételei;

o) az alapkezelési szabályzat vagy az e törvény által a kockázati tőkealap-jegy tulajdonosok jóváhagyásának előírása esetén a jóváhagyás eljárási feltételei; és

p) a nettó eszközérték számítására és közzétételére vonatkozó előírások.”

A Kormány tagjainak rendeletei

Az egészségügyi miniszter 27/2007. (VI. 11.) EüM rendelete

a kozmetikai termékek biztonságosságáról, gyártási, forgalmazási feltételeiről és közegészségügyi ellenőrzéséről szóló 40/2001. (XI. 23.) EüM rendelet módosításáról

Az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 247. § (2) bekezdésének *da*) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az egészségügyi miniszter feladat- és hatásköréről szóló 161/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. §-ának *a*) pontjában meghatározott feladatkörben eljárva a következőket rendelem el:

1. §

A kozmetikai termékek biztonságosságáról, gyártási, forgalmazási feltételeiről és közegészségügyi ellenőrzéséről szóló 40/2001. (XI. 23.) EüM rendelet (a továbbiakban: R.) 10. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A kérelemről az OÉTI 30 napon belül határozattal dönt. Az engedély megadása esetén értesíti a kérelmezőt a nyilvántartási számról, amely helyettesíti az összetevőt a 9. § (1) bekezdés *i*) pontjában előírt felsorolásban. A nyilvántartási szám hét számjegyből áll, az első kettő a titkosítás engedélyezésének évszáma, a következő kettő a Magyarországhoz hozzárendelt „21” kódszám, az utolsó három számjegyet az OÉTI határozza meg.”

2. §

Az R. 11. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A 2. számú melléklet 1234–1243. pontja szerinti összetevőt tartalmazó kozmetikai termék 2008. február 21-től nem hozható forgalomba, nem kerülhet értékesítésre, illetve bármely más módon nem adható át a végső felhasználónak.”

3. §

Az R. 15. §-a (4) bekezdésének *a*) pontja helyébe a következő szövegrész lép:

[Ez a rendelet a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:]

„*a*) a Tanács 76/768/EGK irányelve (1976. július 27.) a kozmetikai termékekre vonatkozó tagállami jogszabályok közelítéséről, valamint annak a 79/661/EGK,

82/368/EGK, 83/574/EGK, 88/667/EGK, 89/679/EGK, 93/35/EGK tanácsi, a 2003/15/EK európai parlamenti és tanácsi és a 83/341/EGK, 83/496/EGK, 84/415/EGK, 85/391/EGK, 86/179/EGK, 86/199/EGK, 87/137/EK, 88/233/EGK, 89/174/EGK, 90/121/EGK, 91/184/EGK, 92/8/EGK, 92/86/EGK, 93/47/EGK, 94/32/EK, 95/34/EK, 96/41/EK, 97/1/EK, 97/45/EK, 98/16/EK, 98/62/EK, 2000/6/EK, 2000/11/EK, 2002/34/EK, 2003/1/EK, 2003/16/EK, 2003/80/EK, 2003/83/EK, 2004/87/EK, 2004/88/EK, 2004/93/EK, 2004/94/EK, 2005/9/EK, 2005/42/EK, 2005/52/EK, 2005/80/EK, 2006/65/EK, 2006/78/EK, 2007/1/EK bizottsági irányelvekkel és a Cseh Köztársaság, az Észt Köztársaság, a Ciprusi Köztársaság, a Lett Köztársaság, a Litván Köztársaság, a Magyar Köztársaság, a Máltai Köztársaság, a Lengyel Köztársaság, a Szlovén Köztársaság és a Szlovák Köztársaság csatlakozásának feltételeiről, valamint az Európai Unió alapját képező szerződések kiigazításáról szóló okmány II. melléklet 1. rész C. pontjával történt módosításai;”

4. §

Az R. 2. számú melléklete e rendelet *melléklete* szerint módosul.

5. §

(1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő nyolcadik napon lép hatályba.

(2) A 2. § és a melléklet 2–4. pontja 2007. november 21-én lép hatályba.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti az R. 9. § (1) bekezdésének *k*) pontja.

(4) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az R. 3. § *a*) (1) bekezdésében a „városi, fővárosi kerületi intézet” (a továbbiakban: városi intézet)” szövegrész helyébe a „kistérségi, fővárosi kerületi intézet” (a továbbiakban együtt: kistérségi intézet)” szövegrész,

b) (4) bekezdésében a „városi” szövegrész helyébe a „kistérségi” szövegrész lép.

(5) Ez a rendelet a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:

a) a Cseh Köztársaság, az Észt Köztársaság, a Ciprusi Köztársaság, a Lett Köztársaság, a Litván Köztársaság, a Magyar Köztársaság, a Máltai Köztársaság, a Lengyel Köztársaság, a Szlovén Köztársaság és a Szlovák Köztársaság csatlakozásának feltételeiről, valamint az Európai Unió alapját képező szerződések kiigazításáról szóló okmány, II. Melléklet 1. rész C. pont;

b) a Bizottság 2006/78/EK irányelve (2006. szeptember 29.) a kozmetikai termékekről szóló 76/768/EGK taná-

csi irányelv II. mellékletének a műszaki fejlődéshez történő hozzáigazítása céljából való módosításáról;

c) a Bizottság 2007/1/EK irányelve (2007. január 29.) a kozmetikai termékekről szóló 76/768/EGK tanácsi irányelv II. mellékletének a műszaki fejlődéshez történő hozzáigazítása céljából való módosításáról.

Dr. Horváth Ágnes s. k.,
egészségügyi miniszter

Melléklet
a 27/2007. (VI. 11.) EüM rendelethez

1. Az R. 2. számú mellékletének 419. pontja helyébe az alábbi szövegrész lép:

„419. a nem emberi fogyasztásra szánt állati melléktermékekre vonatkozó egészségügyi előírások megállapításáról szóló, 2002. október 3-i 1774/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4., illetve 5. cikkében meghatározott 1. és 2. kategóriába tartozó anyagok, valamint az azokból származó összetevők”

2. Az R. 2. számú mellékletének 663. pontja helyébe a következő szövegrész lép:

„663. (2RS,3RS)-3-(2-Klór-fenil)-2-(4-fluor-fenil)-[1H-1,2,4-triazol-1-il]metil]oxirán, epoxikonazol (CAS-szám 133855-98-8)”

3. Az R. 2. számú mellékletének 1182. pontja hatályát veszti.

4. Az R. 2. számú melléklete az alábbi 1234–1243. pontokkal egészül ki:

„1234. PEG-3,2',2'-di-p-fenilén-diamin, hajfesték összetevőjeként történő alkalmazás esetén (CAS-szám 144644-13-3)

1235. 6-nitro-o-toluidin, hajfesték összetevőjeként történő alkalmazás esetén (CAS-szám 570-24-1)

1236. HC Yellow no. 11, hajfesték összetevőjeként történő alkalmazás esetén (CAS-szám 73388-54-2)

1237. HC Orange no. 3, hajfesték összetevőjeként történő alkalmazás esetén (CAS-szám 81612-54-6)

1238. HC Green no. 1, hajfesték összetevőjeként történő alkalmazás esetén (CAS-szám 52136-25-1)

1239. HC Red no. 8 és sói, hajfesték összetevőjeként történő alkalmazás esetén (CAS-szám 97404-14-3, 13556-29-1)

1240. Tetrahidro-6-nitrokinoxalin és sói, hajfesték összetevőjeként történő alkalmazás esetén (CAS-szám 158006-54-3, 41959-35-7)

1241. Disperse Red 15, kivéve mint szennyeződés a Disperse Violet 1-ben, hajfesték összetevőjeként történő alkalmazás esetén (CAS-szám 116-85-8)

1242. 4-amino-3-fluor-fenol, hajfesték összetevőjeként történő alkalmazás esetén (CAS-szám 399-95-1)

1243. N,N'-dihexadecil-N,N'-bisz(2-hidroxietyl)propándiamid Bisz-hidroxi-etyl-bisz-hexil-decil-malonamid, hajfesték összetevőjeként történő alkalmazás esetén (CAS-szám 149591-38-8)”

A földművelésügyi és vidékfejlesztési miniszter 45/2007. (VI. 11.) FVM rendelete

**a fás szárú energetikai ültetvények telepítésének
engedélyezése, telepítése, művelése és megszüntetése
részletes szabályairól, valamint ezen eljárások
igazgatási szolgáltatási díjáról**

A fás szárú energetikai ültetvényekről szóló 71/2007. (IV. 14.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 8. § (7) bekezdésében, az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény (a továbbiakban: Itv.) 67. § (2) bekezdésében, az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény 90. § (1) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a földművelésügyi és vidékfejlesztési miniszter feladat- és hatásköréről szóló 162/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. § a) és h) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva – a 7. § (2) bekezdése tekintetében az igazságügyi és rendészeti miniszter feladat- és hatásköréről szóló 164/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. § h) pontjában meghatározott feladatkörben eljáró igazságügyi és rendészeti miniszterrel, az önkormányzati és területfejlesztési miniszter feladat- és hatásköréről szóló 168/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. § f) pontjában meghatározott feladatkörben eljáró önkormányzati és területfejlesztési miniszterrel, továbbá e bekezdés és az igazgatási szolgáltatási díjak tekintetében a pénzügyminiszter feladat- és hatásköréről szóló 169/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. § a) és b) pontjában meghatározott feladatkörben eljáró pénzügyminiszterrel egyetértésben – a következőket rendelem el:

1. §

A fás szárú energetikai ültetvény telepítéséhez kizárólag az erdészeti szaporítóanyagokról szóló 110/2003. (X. 21.) FVM rendelet követelményeinek megfelelő, engedélyes termelő által előállított, minősített szaporítóanyagot lehet felhasználni.

2. §

(1) A fás szárú energetikai ültetvényekben engedélyezhető minden erdészeti és energetikai célú fajta, amely az

Európai Unió valamely tagállamában és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban, továbbá valamennyi olyan államban elismert, amelynek állampolgára az Európai Közösség és tagállamai, valamint az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban nem részes állam között létrejött nemzetközi szerződés alapján az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam állampolgárával azonos jogállást élvez, illetve a nemzeti szaporítóanyag-forrás jegyzékben, fajtajegyzékben szerepel, a Közösségi Növényfajta Hivatal nyilvántartásában megtalálható, illetve Magyarországon állami elismerést kapott és e rendelet 1. számú mellékletében felsorolt alapfajok valamelyikéből levezethető. Sarjzattatásos típusú fás szárú energetikai ültetvény kizárólag nyár, fűz és akác fajokból létesíthető.

(2) Az R. 2. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott igazolást – kérelemre – nyár és fűz fajok esetében a fajtatulajdonos, akác esetében az Erdészeti Tudományos Intézet adja ki.

(3) Az igazolás az R. 2. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározottakon felül tartalmazza az adott fajra, illetve fajtára vonatkozó ideális termőhelyi adottságok megjelölését, valamint a fajtatulajdonos igazolása esetén a magyarországi használatra vonatkozó felhatalmazást is.

(4) Az R. 3. § (4) bekezdése alapján védett természeti területen, valamint a védett természeti területnek nem minősülő Natura 2000 területen fehér akác (*Robinia pseudoacacia*) telepítése nem engedélyezhető.

3. §

A művelési ág megváltoztatásának az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény végrehajtásáról szóló 109/1999. (XII. 29.) FVM rendelet szerinti bejelentéséhez csatolni kell a telepítés engedélyezéséről (fennmaradásáról) rendelkező jogerős határozat, illetve megszüntetés esetén a hatósági bizonyítvány hiteles másolatát.

4. §

Az R. 6. § (1) bekezdése szerinti munkanaplónak tartalmaznia kell:

- a) a telepítési terv alapján elvégzett munkák bejegyzését,
- b) az alkalmazott technológia feltüntetését,
- c) a faanyag letermelésének módját,
- d) a megszüntetés módját.

5. §

(1) A fás szárú energetikai ültetvény telepítésének engedélyezése iránt indított eljárásokban fizetendő igazgatási

szolgáltatási díj összege tizenegyezer forint, mely magában foglalja az R. 4. § (2) bekezdése szerint a termőhelyi adottságok vizsgálatához szükséges helyszíni szemle, talajmintavétel és laborvizsgálat költségeit is. Amennyiben a talajmintavétel az 5 hektárt meghaladja, a díj összege minden megkezdett 5 hektár esetében négyezer forinttal emelkedik.

(2) A telepítés, illetve a megszüntetés elvégzésének az R. 6. § (3) bekezdése szerinti ellenőrzése, és a telepítés fennmaradásának az R. 8. § (2) bekezdése szerinti engedélyezése iránt indított eljárásokban fizetendő igazgatási szolgáltatási díj összege kilencezer forint.

(3) Amennyiben az ugyanazon kérelmező által azonos időpontban benyújtott több, azonos célra irányuló kérelemben megjelölt ingatlanok egyikének területe sem haladja meg az öt hektárt, az ingatlanok egymással szomszédosak vagy egy dűlőben vannak, a kérelmek után fizetendő igazgatási szolgáltatási díjként az egyébként járó díjak felét kell megfizetni.

(4) Az eljárás díját a kérelem benyújtásakor a Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal illetékes területi szerve (a továbbiakban: MgSzH) által kiállított számla alapján az MgSzH-nak a Magyar Államkincstárnál vezetett 2. számú melléklet szerinti előirányzat-felhasználási keretszámlájára kell megfizetni készpénzben vagy banki átutalással.

(5) Az igazgatási szolgáltatási díj az MgSzH bevétele, amelyet az R.-ben, az e rendeletben, valamint külön jogszabályban meghatározott feladataival összefüggésben felmerülő költségeinek fedezésére használhat fel.

(6) Az MgSzH döntése ellen az ügyfél által benyújtott jogorvoslati kérelem díja az első fokú eljárás díjának kétszerese. A (4)–(5) bekezdésben foglaltakat a jogorvoslati eljárásban is megfelelően alkalmazni kell. Amennyiben a kérelmező a (3) bekezdésben foglaltak szerint megállapított igazgatási szolgáltatási díjjal érintett valamely kérelemben született döntés ellen fordul jogorvoslatért, a jogorvoslati kérelem díját az első fokú eljárás alapjául szolgáló kérelemre irányadó igazgatási szolgáltatási díj alapulvételével kell kiszámítani.

6. §

A díjfizetésre kötelezettek körének megállapítására az Itv. 31. §-a (1) bekezdésének első mondatában, valamint 31. §-ának (2) és (5)–(7) bekezdésben foglaltakat, a jogorvoslati díj visszatérítésére a 32. §-ában foglaltakat kell alkalmazni azzal, hogy állami adóhatóság helyett MgSzH-t, illeték helyett díjat kell érteni.

7. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetése napján lép hatályba.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény végrehajtásáról szóló 109/1999. (XII. 29.) FVM rendelet 40. § (2) bekezdésének *e*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően szántó művelési ágban kell nyilvántartani még:]

„*e*) a lágy szárú energianövényekkel energetikai célból hasznosított területet, valamint a sarjztatásos típusú fás szárú energetikai ültetvényt.”

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény végrehajtásáról szóló 109/1999. (XII. 29.) FVM rendelet 48. § (2) bekezdésének *f*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően fásított terület művelési ágban kell nyilvántartani még:]

„*f*) a hengeres típusú fás szárú energetikai ültetvényt.”

Gráf József s. k.,
földművelésügyi és vidékfejlesztési miniszter

1. számú melléklet
a 45/2007. (VI. 11.) FVM rendelethez

A fás szárú energetikai ültetvényekben engedélyezhető alapfajok

Fehér nyár	<i>Populus alba</i>
Fekete nyár	<i>Populus nigra</i>
Szürke nyár	<i>Populus x canescens</i>
Rezgőnyár	<i>Populus tremula</i>
Fehér fűz	<i>Salix alba</i>
Kosárfonó fűz	<i>Salix viminalis</i>
Fehér akác	<i>Robinia pseudoacacia</i>
Mézgás éger	<i>Alnus glutinosa</i>
Magas kőris	<i>Fraxinus excelsior</i>
Keskenylevelű kőris	<i>Fraxinus angustifolia</i>
Vörös tölgy	<i>Quercus rubra</i>
Feketedió	<i>Juglans nigra</i>
Korai juhar	<i>Acer platanoides</i>

2. számú melléklet a 45/2007. (VI. 11.) FVM rendelethez

A Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal területi szerveinek előirányzat-felhasználási keretszámlái

	Intézmény megnevezése	Előirányzat-felhasználási keretszámla
1.	Baranya Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10025003-00289809-00000000
2.	Bács-Kiskun Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10025004-00289799-00000000
3.	Békés Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10026005-00289847-00000000
4.	Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10027006-00289861-00000000
5.	Csongrád Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10028007-00289737-00000000
6.	Fejér Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10029008-00289775-00000000
7.	Fővárosi és Pest Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10032000-00289830-00000000
8.	Győr-Moson-Sopron Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10033001-00289720-00000000
9.	Hajdú-Bihar Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10034002-00289706-00000000
10.	Heves Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10035003-00289878-00000000
11.	Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10045002-00289768-00000000
12.	Komárom-Esztergom Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10036004-00289885-00000000
13.	Nógrád Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10037005-00289892-00000000
14.	Somogy Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10039007-00289854-00000000
15.	Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10044001-00289751-00000000
16.	Tolna Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10046003-00289823-00000000
17.	Vas Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10047004-00289816-00000000
18.	Veszprém Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10048005-00289744-00000000
19.	Zala Megyei Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal	10049006-00289902-00000000

**A földművelésügyi és vidékfejlesztési
miniszter**

**46/2007. (VI. 11.) FVM
rendelete**

**a földhivatalokról szóló
62/1999. (VII. 21.) FVM rendelet módosításáról**

A földügyi szakigazgatási tevékenységről és szervezetéről szóló 68/1990. (IV. 4.) MT rendelet 1. §-ának (3) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a földművelésügyi és vidékfejlesztési miniszter feladat- és hatásköréről szóló 162/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. §-ának a) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. §

A földhivatalokról szóló 62/1999. (VII. 21.) FVM rendelet melléklete az alábbiak szerint módosul:

a) az 5/2. pont (Encsi Körzeti Földhivatal) felsorolása kiegészül a „Gibárt” szövegrésszel;

b) a 6/3. pont helyébe a következő felsorolás lép, a melléklet kiegészül a következő 6/4. ponttal, egyúttal a jelenlegi 6/4. és 6/5. pontok számozása 6/5.-re és 6/6.-ra változik:

„6/3. Szegedi Körzeti Földhivatal

Algyő

Baks

Balástya

Csengele

Deszk

Dóc

Domaszék

Kistelek

Kübekháza

Ópusztaszer

Pusztaszer

Röszke

Sándorfalva

Szatymaz

Szeged

Tiszasziget

Újszentiván

Zsombó

6/4. Szegedi Körzeti Földhivatal Mórahalmi Kirendeltsége

Ásotthalom

Bordány

Forráskút

Mórahalom

Öttömös

Pusztamérges

Ruzsa

Üllés

Zákányszék”;

c) a 10/3. pont (Gyöngyösi Körzeti Földhivatal) felsorolása kiegészül a „Pálosvörösmart” szövegrésszel;

d) a 10/4. pont (Hatvani Körzeti Földhivatal) felsorolása kiegészül a „Kerekharaszt” szövegrésszel;

e) a 13/1. pont (Balassagyarmati Körzeti Földhivatal) felsorolása kiegészül az „Ipolyszög” szövegrésszel;

f) a 13/4. pont (Salgótarjáni Körzeti Földhivatal) felsorolása kiegészül a „Somoskőújfalu” szövegrésszel;

g) a 14/7. pont (Monori Körzeti Földhivatal) felsorolása kiegészül a „Monorierdő” szövegrésszel;

h) a 17/5. pont (Tamási Körzeti Földhivatal) felsorolása kiegészül a „Pári” szövegrésszel.

2. §

Ez a rendelet 2007. július 1-jén lép hatályba.

Gráf József s. k.,

földművelésügyi és vidékfejlesztési miniszter

**A földművelésügyi és vidékfejlesztési
miniszter**

**47/2007. (VI. 11.) FVM
rendelete**

**az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból
önálló, építéssel nem járó gépek, technológiai
berendezések beszerzéséhez nyújtandó támogatások
részletes feltételeiről szóló**

26/2007. (IV. 17.) FVM rendelet módosításáról

A mezőgazdasági, agrár-vidékfejlesztési, valamint halászati támogatásokhoz és egyéb intézkedésekhez kapcsolódó eljárás egyes kérdéseiről szóló 2007. évi XVII. törvény (a továbbiakban: Tv.) 81. § (3) bekezdésének a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a földművelésügyi és vidékfejlesztési miniszter feladat- és hatásköréről szóló 162/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. §-ának a) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. §

Az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból önálló, építéssel nem járó gépek, technológiai berendezések beszerzéséhez nyújtandó támogatások részletes felté-

teleiről szóló 26/2007. (IV. 17.) FVM rendelet 5. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Mezőgazdasági termelő – további jogosultsági feltételként – a támogatást csak abban az esetben veheti igénybe, ha a beruházással érintett mezőgazdasági üzemének mérete meghaladja a 4 Európai Mértékegységet (EUME).”

2. §

Ez a rendelet a kihirdetése napján lép hatályba, rendelkezéseit a folyamatban lévő ügyekre is alkalmazni kell.

Gráf József s. k.,
földművelésügyi és vidékfejlesztési miniszter

IRÁNYMUTATÁSOK, IV. rész JOGEGYSÉGI HATÁROZATOK

A Magyar Köztársaság Legfelsőbb Bírósága jogegységi határozatai

A Magyar Köztársaság Legfelsőbb Bírósága jogegységi határozata

2/2007. BJE szám

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG NEVÉBEN!

A Legfelsőbb Bíróság Büntető Jogegységi Tanácsa Budapestén a 2007. május 21. napján megtartott nyilvános ülésen meghozta a következő

jogegységi határozatot:

A Legfelsőbb Bíróság Büntető Kollégiumának 1. számú állásfoglalását hatályon kívül helyezi.

INDOKOLÁS

A Legfelsőbb Bíróság elnökhelyettese a bíróságok szervezéséről és igazgatásáról szóló 1997. évi LXVII. törvény (Bsz.) 31. §-a (1) bekezdésének a) pontja, valamint az 1998. évi XIX. törvény (Be.) 439. §-a (1) bekezdésének a) pontja alapján a Be. 44. §-a (1) bekezdésének a) pontjára

ban szabályozott jogkörében – az egységes ítélkezési gyakorlat biztosítása érdekében – jogegységi eljárás lefolytatását, és ennek eredményeként a Legfelsőbb Bíróság Büntető Kollégiumának BK 1. számú állásfoglalása hatályon kívül helyezését indítványozta.

Az indítványozó a 2007.E1.II.JE/B.2/4. számú előterjesztésében kifejtette, hogy a bűncselekmények megnevezéséről szóló BK 1. számú állásfoglalás a jogszabályi változásokra tekintettel jelentős részben meghaladtá vált, átdolgozása indokolt lenne, de nincs olyan törvényi rendelkezésen alapuló döntéshozatalra feljogosított fórum, amely ezt az átdolgozást elvégezhetné. Minderre figyelemmel – jelenlegi tartalmával – az állásfoglalás nem tartó fenn.

A legfőbb ügyész a BF.1100/2007. számú átiratában – valamint képviselője az ülésen – a jogegységi indítvánnyal egyetértett.

A Legfelsőbb Bíróság jogegységi tanácsa a jogegységi indítványt alaposnak találta.

Amint azt az indítvány helyesen fejtette ki, a BK 1. számú állásfoglalás 1979. évben történő elfogadása óta eltelt közel három évtized alatt a Büntető Törvénykönyvet 65 esetben módosították, amely módosítások az Általános Részt és a Különös Részt is érintették. A törvényhozás számos új bűncselekményt kodifikált, amelyet a BK 1. értelemszerűen még nem tartalmazhatott.

Továbbra is indokolt a bűncselekmények megnevezésének naprakész, kezelhető összeállítása, annak érdekében, hogy ugyanazokat a bűncselekményeket a bíróságok azonos módon jelöljék meg az ítéletek rendelkező részében. Ennek az igénynek a BK 1. már nem tud megfelelni, és nincs olyan törvényi rendelkezésen alapuló és döntéshozatalra feljogosított fórum, amely ennek az állásfoglalásnak a felülvizsgálatát elvégezhetné.

A Bsz. 105. §-a szerint a törvény hatálybalépését megelőzően hozott állásfoglalások eltérő iránymutatást tartalmazó jogegységi határozatok meghozataláig alkalmazhatók.

Erre tekintettel a Legfelsőbb Bíróság a Bsz. 27. §-a alapján a rendelkező rész szerint határozott, az alapos jogegységi indítványnak megfelelően a BK 1. számú állásfoglalást hatályon kívül helyezte.

Budapest, 2007. május 21.

Dr. Kónya István s. k.,
a jogegységi tanács elnöke

Dr. Katona Sándor s. k.,
előadó bíró

Dr. Édes Tamás s. k.,
bíró

Dr. Horváth Ibolya s. k.,
bíró

Dr. Mészár Róza s. k.,
bíró

a jogegységi tanács tagjai

ELŐFIZETÉSI FELHÍVÁS

Kormányrendelet felhatalmazása alapján jelenteti meg a Miniszterelnöki Hivatal a Magyar Közlöny mellékleteként a **HIVATALOS ÉRTESÍTŐT**. A lap hetente, szerdánként, tematikus főrészekben hitelesen közli a legfőbb állami, önkormányzati, társadalmi, gazdasági szervek, illetve szervezetek személyi, szervezeti, igazgatási és képzési, valamint a hírközlési tevékenység (frekvenciagazdálkodás, távközlés, postaügy, informatika) közleményeit, továbbá az üzleti élet híreit. Térítési díj ellenében közzé tesszük a Kincstári Vagyoni Igazgatóság vagyonértékesítési pályázatait, az állami, társadalmi, gazdasági szervezetek, parlamenti pártok, kamarák, helyi önkormányzatok, egyházak, különböző képviseletek közleményeit. Fizetett hirdetésként – akár színes oldalakon is – helyet kaphatnak az Értesítőben a gazdálkodó szervezetek, egyetemek, alapítványok, de magánszemélyek közérdekklődésre számot tartó közlései is.

Őszintén reméljük, hogy a hírek, információk, közlemények egy lapban történő pontos és rendszerezett formában való közreadásával sikerül hatékonyabbá és eredményesebbé tenni előfizetőink tájékozódását a hivatali és üzleti életben. Az érdeklődők számára egyéb hasznos információkat is nyújt a lap.

Az Európai Unió Hivatalos Lapja 2004. május 1-jétől az Európai Unió hivatalos nyelveként magyarul is megjelenik. A hivatalos lap L és C sorozatból áll.

Az L (Legislation) sorozatban kerülnek kiadásra az Európai Unió hatályos jogszabályai, az ún. elsődleges jogforrások (alapító szerződések, csatlakozási szerződések, társulási szerződések), továbbá az alábbi jogforrások: *rendeletek, irányelvek, határozatok*.

Az EU Hivatalos Lapjában történő közzétételt követően az évfolyam és a kötet számára, valamint a megjelenés dátumára hivatkozással, cím szerint, 2004. május 1-jétől folyamatosan tájékoztatást adunk a hivatalos lap L kiadásaiban megjelenő jogi aktusokról a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő **Hivatalos Értesítőben**.

A lap előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó 1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. címén, levélcím: 1394 Budapest 62., Pf. 357; faxszám: 318-6668.

2007. évi éves előfizetési díja: 15 372 Ft áfával.

A **HIVATALOS ÉRTESÍTŐ** egyes számai megvásárolhatók a Budapest VII., Rákóczi út 30. (bejárat a Dohány u. és Nyár u. sarkán) szám alatti Közlöny Centrumban (tel.: 321-5971, fax: 321-5275, e-mail: kozlonycentrum@mhk.hu), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: kozlonybolt@mhk.hu) vagy a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.

MEGRENDELŐ LAP

Megrendelem a **HIVATALOS ÉRTESÍTŐ** című lapot példányban, és kérem a következő címre kézbesíteni:

Megrendelő neve:

címe (város/község, irányítószám):

utca, házszám:

Ügyműködő (telefonszám):

2007. évi előfizetési díj fél évre 7 686 Ft áfával ☐

egy évre 15 372 Ft áfával ☐

Számlát kérek a befizetéshez. ☐

Kérjük, a négyzetbe történő X bejelöléssel jelezze az előfizetés időtartamát!

Kelt.:

.....
cégszerű aláírás

ELŐFIZETÉSI FELHÍVÁS

A jogalkotásról szóló 1987. évi XI. törvény rendelkezik – többek között – a Magyar Köztársaság Kormánya hivatalos lapjának, a **Határozatok Tárá**nak megjelentetéséről.

A Határozatok Tárát szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal a Szerkesztőbizottság közreműködésével, évente mintegy 60 alkalommal jelenik meg.

A Határozatok Tára a Kormánynak azokat a határozatait (kétezeres) közli, amelyeknek közzétételét a Kormány elrendelte, továbbá tartalmazza a miniszterelnök határozatait, a Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter határozatait, valamint a minisztériumok, az országos hatáskörű szervek, az önkormányzatok közleményeit, hirdetményeit, különféle tájékoztatóit, továbbá azokat a közleményeket stb., amelyeket a Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter engedélyez.

A Határozatok Tára megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címén (Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6.; postacím: 1394 Budapest 62, Pf. 357) vagy a 318-6668 faxszámán.

Éves előfizetési díja 2007. évre: 22 932 Ft áfával.

Példányonként megvásárolható a Budapest VII., Rákóczi út 30. (bejárat a Dohány u. és Nyár u. sarkán) szám alatti Közlöny Centrumban (tel.: 321-5971, fax: 321-5275, e-mail: kozlonycentrum@mhk.hu), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: kozlonybolt@mhk.hu) vagy a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.

MEGRENDELŐLAP

Megrendelem a

HATÁROZATOK TÁRA

című lapot példányban.

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Az ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

2007. évi előfizetési díj egy évre: 22 932 Ft áfával. ☐

fél évre: 11 466 Ft áfával. ☐

Csekket kérek a befizetéshez ☐

Kérjük, a négyzetbe történő X bejelöléssel jelezze az előfizetés időtartamát!

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára átutaljuk.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

5 érvünk van:

hivatalos és hiteles
jogszabályszovegek

hasznos kiegészítők
(pl. iratmintatár)

folyamatosan
 aktualizált
 kommentárok

megújult, gyors
keresőprogram

online frissítés
naponta



klubtagság

Előfizetésével Ön jogosult lesz a Közlöny Klub névre szóló prémium kártyájára, amellyel nem csak a Magyar Hivatalos Közlönykiadó boltjaiban részesül azonnali árkedvezményben, hanem az Euro Discount Club partnercégeinél is országszerte.

Éves előfizetési díj:
72 000 Ft + áfa
diákkedvezmény: 50%

Készült a
MAGYAR KÖZLÖNY
nyomdai tőpéldánya
alapján

HU ISSN 1787-7784

MAGYAR HIVATALOS KÖZLÖNYKIADÓ

 www.mhk.hu
06 (80) 200-723

Tisztelt Előfizetők!

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a kiadónk terjesztésében levő lapokra és elektronikus kiadványokra szóló előfizetésüket folyamatosanak tekintjük. Csak akkor kell változást bejelenteniük a 2007. évre vonatkozó előfizetésre, ha a példányszámot, esetleg a címlistát módosítják, vagy új lapra szeretnének előfizetni (pontos szállítási, név- és utcacím-megjelöléssel). Az esetleges módosítást szíveskedjenek levélben vagy faxon megküldeni. Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a lapszállításról kizárólag az előfizetési díj beérkezését követően intézkedünk. Fontos, hogy az előfizetési díjakat a megadott 10300002-20377199-70213285 sz. számlára utalják, illetve a kiadó által kiküldött készpénz-átutalási megbízáson fizessék be.

Készpénzes befizetés kizárólag a Magyar Hivatalos Közlönykiadó ügyfélszolgálatán (1085 Budapest, Somogyi B. u. 6.) lehetséges. (Levél-cím: Magyar Hivatalos Közlönykiadó, 1394 Budapest, 62. Pf. 357. Fax: 318-6668).

A 2007. évi előfizetési díjak

(Az árak az áfát tartalmazzák.)

Magyar Közlöny	99 792 Ft/év	Környezetvédelmi és Vízügyi Értesítő	15 120 Ft/év
Hivatalos Értesítő	15 372 Ft/év	Közlekedési Értesítő	24 696 Ft/év
Határozatok Tára	22 932 Ft/év	Kulturális Közlöny	18 900 Ft/év
Önkormányzatok Közlönye	5 544 Ft/év	Külgazdasági Értesítő	20 160 Ft/év
Az Alkotmánybíróság Határozatai	18 900 Ft/év	Munkaügyi Közlöny	15 372 Ft/év
Bányászati Közlöny	4 788 Ft/év	Oktatási Közlöny	21 924 Ft/év
Belügyi Közlöny	25 452 Ft/év	Pénzügyi Közlöny	30 492 Ft/év
Egészségbiztosítási Közlöny	22 176 Ft/év	Sportértesítő	5 040 Ft/év
Egészségügyi Közlöny	27 720 Ft/év	Statisztikai Közlöny	13 104 Ft/év
Ellenőrzési Figyelő	3 528 Ft/év	Szociális Közlöny	15 624 Ft/év
Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Értesítő	18 396 Ft/év	Turisztikai Értesítő	11 844 Ft/év
Gazdasági Közlöny	23 436 Ft/év	Ügyvédségi Közlöny	6 552 Ft/év
Hírközlési Értesítő	6 552 Ft/év	Nemzeti Kulturális Alap Hírlevele	5 040 Ft/év
Honvédelmi Közlöny	18 648 Ft/év	Pénzügyi Szemle	19 908 Ft/év
Igazságügyi Közlöny	15 876 Ft/év	L'udové noviny	3 780 Ft/év
Jogtanácsadó	6 804 Ft/év	Neue Zeitung	4 788 Ft/év

Cégközlöny CD

A Cégközlöny hatályos és hiteles céginformációk – az üzleti életben részt vevők számára nélkülözhetetlen, naprakész – adatbázisát tartalmazó, heti rendszerességgel lemezen megjelenő lap formátuma 2007. október 1-jétől várhatóan megújul. Erre tekintettel a CD a 2007. évben január 1-jétől szeptember 30-ig fizethető elő. A háromnegyed éves előfizetés díja a 20%-os áfával: 106 272 Ft.

Közbeszerzési Értesítő

A hetente több száz, minden szakterületre kiterjedő közbeszerzési felhívás részletes leírását és feltételeit tartalmazó Közbeszerzési Értesítő című hivatalos lap révén az előfizetők a leggyorsabban, autentikus forrásból értesülhetnek a pályázatokról. Az Értesítő – a tervezett formátumváltás miatt – a 2007. évben fél évre fizethető elő. A féléves előfizetés díja áfával: 55 062 Ft.

A HIVATALOS JOGSZABÁLYTÁR (CD)

hatályos jogszabályok hivatalos számítógépes gyűjteményének 2007. évi éves előfizetési díjai:

(Áraink az áfát nem tartalmazzák.)

Önálló változat	72 000 Ft	25 munkahelyes hálózati változat	260 000 Ft
5 munkahelyes hálózati változat	130 000 Ft	50 munkahelyes hálózati változat	340 000 Ft
10 munkahelyes hálózati változat	160 000 Ft	100 munkahelyes hálózati változat	590 000 Ft

Az EU-JOGSZABÁLYTÁR (CD)

Az Európai Unió Jogszabályai gyűjteményének 2007. évi éves előfizetési díja

(Áraink az áfát nem tartalmazzák.)

Önálló változat	72 000 Ft	25 munkahelyes hálózati változat	260 000 Ft
5 munkahelyes hálózati változat	130 000 Ft	50 munkahelyes hálózati változat	340 000 Ft
10 munkahelyes hálózati változat	160 000 Ft	100 munkahelyes hálózati változat	590 000 Ft

Facsimile Magyar Közlöny. A hivatalos lap 2006-os évfolyama jelenik meg CD-n az eredeti küalak megőrzésével, de könnyen kezelhetően. Ára: 12 000 Ft + áfa.

Szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal, a Szerkesztőbizottság közreműködésével. A Szerkesztőbizottság elnöke: Gilyán György. A szerkesztésért felelős: Kovácsné dr. Szilágyi-Farkas Zsuzsanna. Budapest V., Kossuth tér 1-3. Kiadja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó. Felelős kiadó: dr. Kodala László elnök-vezérigazgató. Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6., www.mhk.hu. Telefon: 266-9290.

Előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadónál

Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6., 1394 Budapest 62. Pf. 357, vagy faxon 318-6668.

Előfizetésben terjeszti a Magyar Hivatalos Közlönykiadó a FÁMA Rt. közreműködésével. Telefon/fax: 266-6567.

Információ: tel.: 317-9999, 266-9290/245, 357 mellék.

Példányonként megvásárolható a Budapest VII., Rákóczi út 30. (bejárat a Dohány u. és Nyár u. sarkán) szám alatti Közlöny Centrumban (tel.: 321-5971, fax: 321-5275, e-mail: kozlonycentrum@mhk.hu), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: kozlonybolt@mhk.hu) vagy a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.

2007. évi éves előfizetési díj: 99 792 Ft. Egy példány ára: 210 Ft 16 oldal terjedelemtől, utána +8 oldalanként +189 Ft.

A kiadó az előfizetési díj évközbéli emelésének jogát fenntartja.

HU ISSN 0076—2407

07.1952 – Nyomja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert igazgató.