



Az Országgyűlés
Törvényalkotási bizottsága

Hivatkozási szám a TAB ülésén:
1. (T/363.)

A bizottság
kormánypárti
tagjainak javaslata.

Javaslat módosítási szándék megfogalmazásához
a Törvényalkotási bizottság számára
a pénzügyi szektort érintő egyes törvények módosításáról szóló
T/363. számú törvényjavaslathoz

I. rész

Módosítópont sorszáma: **1.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **1. § (1) bekezdés - Jht. 14. § (6) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

1. §

(1) A jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) 14. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Ha a jelzálog-hitelintézet az általa kibocsátott jelzálogleveleket, illetve azok fedezetét érintő származtatott (derivatív) ügyletet köt, úgy ezen származtatott (derivatív) ügyletet jogosult a derivatív partner szerződésben megadott előzetes hozzájárulása esetén – az **[erre vonatkozó külön jogszabályi]**e törvény felhatalmazása alapján kiadott miniszteri rendeletben meghatározott rendelkezések szerint – a jelzáloglevelek fedezeteként figyelembe venni. A derivatív partner a fedezetbe vont származtatott (derivatív) ügylet tekintetében felmondási jogát a jelzálog-hitelintézet fizetéseképtelensége esetén nem gyakorolhatja. Származtatott (derivatív) ügyletből származó követelés esetén fedezetként vagy származtatott (derivatív) ügyletből származó kötelezettség esetén az (1a) bekezdés c) pontja szerinti kötelezettségként annak a fedezetéül szolgáló biztosítékkal korrigált összegét kell nyilvántartásba venni. A fedezeti körbe vont származtatott (derivatív) ügyletekből fennálló követelések és az (1a) bekezdés c) pontja szerinti kötelezettségként figyelembe vett származtatott (derivatív) ügyletből származó kötelezettségek jelenértékének különbsége nem haladhatja meg a forgalomban lévő jelzáloglevelekből származó kötelezettségek jelenértékének tizenkét százalékát.”

Módosítópont sorszáma: **2.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **1. § (5) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(5) A Jht. 14. § (13) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A jelzálog-hitelintézet haladéktalanul jelenti a **[Magyar Nemzeti Banknak]**Felügyeletnek, ha)

„b) a (8) bekezdésben **[előírt]**meghatározott arány nem teljesül.”

Módosítópont sorszáma: **3.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **Új 2. §**

Módosítás jellege: **kiegészítés**

2. §

A Jht. 28. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A 2022. július 8. előtt kibocsátott jelzáloglevélre az e törvény 2022. július 7-én hatályos rendelkezései az irányadóak azzal, hogy a jelzáloglevélre nem kell alkalmazni a fedezett kötvények szabályozásával összefüggő, valamint egyéb, a pénzügyi közvetítőrendszert érintő jogharmonizációs célú törvénymódosításokról szóló 2021. évi LVIII. törvénnyel megállapított 3. § (10) és (11) bekezdést, 5. § (5), (6), (8) és (9) bekezdést, 14. § (1a), (1b), (1c), (3a) és (16) bekezdést, 14/B. §-t, 14/C. §-t, 22. § (2) bekezdés a) pontot és 22. § (3) bekezdést.”

Módosítópont sorszáma: **4.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **4. § nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

4. §

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 12/B. § (2) bekezdés h) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

Módosítópont sorszáma: **5.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **Új 5-9. §**

Módosítás jellege: **kiegészítés**

5. §

A Tpt. „Központi értéktárra és központi szerződő félre vonatkozó közös rendelkezések” alcíme a következő 346. és 347. §-sal egészül ki:

„346. §

Az MNB ellátja a központi szerződő felek helyreállítására és szanálására irányuló keretrendszerrel, továbbá az 1095/2010/EU, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 806/2014/EU és az (EU) 2015/2365 rendelet, valamint a 2002/47/EK, a 2004/25/EK, a 2007/36/EK, a 2014/59/EU és az (EU) 2017/1132 irányelv módosításáról szóló, 2020. december 16-i (EU) 2021/23 európai parlamenti és tanácsi rendelet [a továbbiakban: (EU) 2021/23 európai parlamenti és tanácsi rendelet] 3. cikk (1) bekezdése szerinti szanálási hatóság feladatait.

347. §

A pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által vezetett – ennek hiányában a miniszter segítségével kijelölt – minisztérium ellátja az (EU) 2021/23 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk (8) bekezdése szerinti minisztériumi feladatokat.”

6. §

A Tpt. LV. Fejezete a következő alcímmel egészül ki:

„A szanálásra vonatkozó eljárási szabályok

396. §

(1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a 346. §-ban meghatározott feladataival összefüggő döntések meghozatala során hatóságként jár el.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB hatósági eljárása során az e törvényben nem szabályozott kérdésekben az MNBtv. hatósági eljárások közös szabályaira vonatkozó fejezet rendelkezéseit megfelelően alkalmazni kell.

(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB döntéshozatala során az MNBtv. 4. § (9) bekezdése szerinti feladatkör ellátásáért felelős vezetők nem rendelkeznek szavazati joggal.

(4) A szanálási feladatkörében eljáró MNB hatósági eljárásában ügyfél az,

- a) akire nézve az MNB az e törvényben meghatározottak szerint jogot vagy kötelezettséget állapít meg,
- b) akit a szanálási feladatkörében eljáró MNB – a szanálhatósági vizsgálat során – ellenőrzés alá von,
- c) aki engedélyezés iránt a szanálási feladatkörében eljáró MNB-hez kérelmet nyújt be, vagy
- d) akire nézve a szanálási feladatkörében eljáró MNB által vezetett közhiteles hatósági nyilvántartás adatot tartalmaz.

(5) Az (4) bekezdésben meghatározott eljárás szünetelését az ügyfél nem kérheti.

(6) A szanálási feladatkörében eljáró MNB hatósági eljárása során – ellenérdekű ügyfél hiányában – eltekinthet a magyar nyelv kötelező használatától és az iratok magyar nyelven történő benyújtásától. A szanálási feladatkörében eljáró MNB ebben az esetben előírhatja az iratokról magyar nyelvű összefoglaló elkészítésének kötelezettségét.

(7) A (6) bekezdésben foglaltak alkalmazását követően a szanálási feladatkörében eljáró MNB az eljárás résztvevői – az ügyfél képviselője kivételével – és más hatóság részére a rendelkezésére álló iratokat az eljárás nyelvén és – ellentétes nyilatkozatuk hiányában – magyar nyelvű fordításban adja át. A fordítás költségeit a szanálási feladatkörében eljáró MNB viseli.

397. §

(1) A központi szerződő felet a szanálási feladatkörében eljáró MNB az eljárása lefolytatásáról – annak megkezdése előtt legalább tizenöt nappal – írásban értesíti, kivéve ha az előzetes értesítés az eljárás eredményességét veszélyezteti.

(2) Helyszíni ellenőrzést magában foglaló eljárásban a helyszíni ellenőrzés tartására vonatkozó értesítésre az (1) bekezdést kell alkalmazni.

(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a helyszíni ellenőrzést végző személyt megbízólevéllel látja el, aki e feladatkörében eljárva hivatalos személynek minősül.

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

(5) Helyszíni ellenőrzés bármely olyan helyen foganatosítható, ahol a tényállás tisztázásához szükséges bizonyíték lelhető fel. Az ellenőrzést végző személy hatásköre gyakorlásának keretei között az ellenőrzés lefolytatásához szükséges helyiségekbe beléphet, az ellenőrzés tárgyával összefüggő iratot, adathordozót, tárgyat, munkafolyamatot megvizsgálhat, az ügyféltől, annak képviselőjétől, továbbá az ellenőrzés helyszínén tartózkodó bármely más személytől felvilágosítást, nyilatkozatot kérhet vagy készíthet.

(6) A tényállás tisztázása érdekében bármely személy vagy szervezet köteles a szükséges felvilágosítást írásban is megadni, illetve az ellenőrzés tárgyával összefüggő iratokat a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek megküldeni.

(7) A szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult bármilyen adathordozóról fizikai tükörmásolatot készíteni és a tükörmásolat felhasználásával az adathordozón tárolt adatokat átvizsgálni.

(8) Az ügyfél iratbetekintési joga – az Ákr. meghatározottakon kívül – 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 eredményezné.

398. §

(1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a vizsgálati eljárása során tett megállapításait kilenc hónapon belül vizsgálati jelentésben rögzíti, és azt az eljárás alá vont szervezettel közli. Ha az eljárás során csoportvizsgálatra kerül sor, a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportvizsgálat során tett megállapításait csoportvizsgálati jelentésben rögzíti, és azt az összes csoporttaggal a pénzügyi csoportot irányító tagja útján közli. A vizsgálati jelentés és a csoportvizsgálati jelentés elkészítésére és közlésére nyitva álló határidő indokolt esetben, egy alkalommal, legfeljebb hat hónappal meghosszabbítható.

(2) A vizsgálati jelentés és a csoportvizsgálati jelentés tartalmazza

- a) a hatóság megnevezését, a vizsgálatvezető nevét, a vizsgálat tárgyát és az ügyiratszámot,
- b) a vizsgált személy nevét és lakcímét, szervezet esetében nevét és székhelyét, a vizsgált személy vagy szervezet eljárásjogi helyzetét és – ha azt a hatóság tudomására hozta – egyéb elérési lehetőségét,
- c) az eljárási cselekményben érintett személy vagy szervezet jogaira és kötelességeire való figyelmeztetést,
- d) a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek az eljárás során tett megállapításait és az azokat alátámasztó bizonyítékokat, és
- e) a megállapítások értékelését.

(3) A csoportvizsgálati jelentés magában foglalja a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek a

pénzügyi csoport egészére és – csoporttagonként elkülönítve – az összes csoporttag egyedi alapú vizsgálatára vonatkozó megállapításait.

(4) Az eljárás alá vont személy és szervezet a vizsgálati jelentésre és a csoportvizsgálati jelentésre – annak kézhezvételétől számított húsz napon belül – írásban észrevételt tehet. Ha ez az időtartam az intézkedés eredményességét veszélyeztetné, a szanálási feladatkörében eljáró MNB ennél rövidebb határidőt – de legalább 8 napot – is előírhat.

(5) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a (4) bekezdés alapján megtett észrevétel kézhezvételétől vagy a határidő eredménytelen elteltétől számított kilencven napon belül hoz döntést. A szanálási feladatkörében eljáró MNB a vizsgálatot lezáró döntését a vizsgálati jelentésben foglalt megállapítások, valamint a rendelkezésre álló egyéb bizonyítékok, hivatalosan ismert és köztudomású tények alapján hozza meg.

(6) A (1) bekezdés szerinti értesítés mellőzését és a (4) bekezdésben meghatározott határidőnél rövidebb határidő előírását a szanálási feladatkörében eljáró MNB döntésében megindokolja.

(7) A szanálási feladatkörében eljáró MNB döntésének közzétevése során hirdetményi közzétételnek valamint közhírré tételnek van helye.

(8) Ha a vizsgálati jelentés és a csoportvizsgálati jelentés megküldését követően olyan, az ügy érdemi vizsgálatára lényeges kihatással járó új adat, tény vagy információ jut a szanálási feladatkörében eljáró MNB tudomására, amely szükségessé teszi a vizsgálati jelentés és a csoportvizsgálati jelentés módosítását vagy kiegészítését, a szanálási feladatkörében eljáró MNB a vizsgálati jelentés és a csoportvizsgálati jelentés egészét vagy módosított, illetve kiegészített részét a (5) bekezdése szerinti döntése meghozataláig észrevételezés céljából egy alkalommal ismételten megküldheti az ellenőrzési eljárás alá vont személy vagy szervezet részére. Az eljárás alá vont szervezet vagy személy ismételt észrevételezési határidejére a (4) bekezdését kell alkalmazni, a szanálási feladatkörében eljáró MNB döntésére vonatkozó eljárási határidőt pedig az ismételt észrevételezés során megtett észrevétel kézhezvételétől vagy a határidő eredménytelen elteltétől kell számítani.

398/A. §

(1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB eljárásában a döntés meghozataláig terjedő időtartamra végzésben megtilthatja a jogsértő magatartás további folytatását, továbbá elrendelheti a jogsértő állapot megszüntetését, ha arra – a késsedelemmel járó jelentős vagy helyrehozhatatlan kár veszélye miatt – halaszthatatlanul szükség van.

(2) Az MNB a (1) bekezdés szerinti végzését soron kívül hozza meg.

(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB hatósági eljárásában sommás eljárásnak nincs helye.

(4) Az MNB az ügyfél kérelmére nem folytat le e törvény szerinti feladatkörébe tartozó eljárást.

(5) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a feladatkörébe tartozó ügyben az Ákr. 65. §-át azzal az eltéréssel alkalmazza, hogy az irat eredeti vagy közhiteles másolati példányának, illetve hiteles fordításának benyújtására hívhatja fel az ügyfelet.

(6) A szanálási feladatkörében eljáró MNB hatósági eljárásában az Ákr. 61. §-át és 76. §-át nem kell alkalmazni.

(7) Az (EU) 2021/23 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti együttes határozatban foglaltak végrehajtása érdekében a szanálási feladatkörében eljáró MNB a központi szerződő felet közigazgatási hatósági határozatban kötelezi az együttes határozatban foglaltak teljesítésére.

398/B. §

(1) Az MNB által szanálási feladatkörében hozott közigazgatási hatósági döntések megtámadása esetén

- a) a keresetlevelet a döntés közlésétől számított 8 napon belül kell benyújtani,
- b) az MNB a keresetlevelet 5 napon belül továbbítja a bírósághoz,
- c) a védíratnak tartalmaznia kell a szanálási feladatkörében eljáró MNB általa ismert, döntése folytán érdekelt személyek nevét, elérhetőségét,
- d) a bíróság a keresetlevél benyújtásának halasztó hatályát, illetve ideiglenes intézkedést akkor rendelhet el, ha
 - da) azt a közérdek indokolja, és
 - db) az nem vezet a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását veszélyeztető helyzet kialakulásához, vagy nem veszélyezteti a szanálási célok elérését,
- e) nincs helye keresetváltoztatásnak és igazolási kérelem előterjesztésének,
- f) tárgyalás tartása esetén a tárgyalást legkésőbb a keresetlevél beérkezését követő tizenötödik napra kell kitűzni,
- g) a bíróság a döntés meghozatalához a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a megtámadott döntés előkészítése során készített gazdasági-pénzügyi elemzéseket és számításokat a bizonyítékok között értékeli, és
- h) a bíróság a keresetlevél bírósághoz érkezésétől számított hatvan napon belül dönt és határozatát a kihirdetésig írásba foglalja. E határidők a perorvoslati eljárásokra is irányadóak.

(2) A szanálást elrendelő, valamint szanálási intézkedést alkalmazó határozattal kapcsolatos perben

- a) egyesbíró elé utalásnak,
- b) megváltoztatásnak,
- c) a bíróság ítélete ellen fellebbezésnek, valamint perújításnak nincs helye.

398/C. §

(1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB által a szanálás alatt álló központi szerződő fél kapcsolatos tulajdonosi vagy ügyvezetési jogok gyakorlása során hozott társasági határozatok bírósági felülvizsgálatára a Ptk. harmadik könyvének XI. Fejezetében foglalt szabályokat és a Pp. általános eljárási szabályait az e §-ban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti pert a Ptk. 3:35. §-ában meghatározottakon kívül az érintett tulajdonos is megindíthatja.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott határozatok esetén a bíróság azonnali jogvédelmet akkor biztosíthat, ha

- a) a rendelkezésre álló adatok alapján azt a közérdek indokolja, és
- b) az nem vezet a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását veszélyeztető helyzet kialakulásához, vagy nem veszélyezteti a szanálási célok elérését.

(4) A szanálási feladatkörében eljáró MNB határozatának megsemmisítése vagy

megváltoztatása nem érinti a bíróság ítéletének közlése napján vagy azt megelőzően a megsemmisített határozat alapján végrehajtott ügyletek érvényességét, ha ez a szanálás alatt álló intézményben lévő tagsági részesedésekből, az intézmény eszközeiből, forrásaiból, jogaiból vagy kötelezettségeiből jóhiszeműen, ellenérték fejében részesedő harmadik fél szerzett jogát érintené.

(5) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB határozata a bíróság döntése alapján jogszabálysértő, akkor az ezzel közvetlenül okozott kárt köteles megtéríteni.

398/D. §

(1) Ha a szanálási eszközök és jogosultságok hatékony alkalmazásához szükséges, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási célokkal összhangban kérelmezheti a folyamatban lévő olyan bírósági eljárásnak a szanálási eljárás befejezéséig történő szüneteltetését, amelynél a szanálás alatt álló intézmény a fél.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB (1) bekezdés szerinti kérelmét annak beérkezését követő 3 munkanapon belül el kell bírálni.

398/E. §

(1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a központi szerződő felek szanálásával összefüggésben észlelt jogszabálysértés – különösen az (EU) 2021/23 európai parlamenti és tanácsi rendelet 82. cikk (1) bekezdésében foglalt megsértése – esetén – a fokozatosság és arányosság elvének figyelembevételével, az (EU) 2021/23 európai parlamenti és tanácsi rendelet 85. cikkben foglalt szempontok mérlegelése mellett – az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazza:

- a) közleményt ad ki, amely megnevezi a jogsértésért felelős személyt és a jogsértést;
- b) megállapítja a jogsértés tényét és megtiltja a jogsértésért felelős személy számára a jogsértő magatartás folytatását, valamint annak megismétlését;
- c) megtiltja, hogy a jogsértésért felelős természetes személyt vezető állású személyként alkalmazzák közösségi finanszírozási szolgáltatónál;
- d) a központi szerződő fél felső vezető állású személyének vagy bármely felelősnek tartott természetes személynek legfeljebb 1 évig történő eltiltása a központi szerződő félnél betöltött funkciók gyakorlásától; illetve
- e) bírságot szab ki.

(2) A központi szerződő felek szanálásával összefüggésben észlelt jogszabálysértés esetén a kiszabható legnagyobb bírság mértéke

- a) ha a nyereség összepszerűen meghatározható, a jogsértésből származó nyereség kétszerese,
- b) ha a nyereség összepszerűen nem határozható meg,
 - ba) jogi személy esetében legfeljebb a döntéshozó szerv által jóváhagyott utolsó rendelkezésre álló pénzügyi beszámoló szerinti előző teljes éves árbevételének legfeljebb 10 százaléka azzal, hogy ha a jogi személy anyavállalat vagy anyavállalat olyan leányvállalata, amelyik a számviteli jogszabályok alapján konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, akkor a figyelembe veendő éves árbevétel a legutolsó, az anyavállalat döntéshozó szerve által jóváhagyott konszolidált beszámoló szerinti éves árbevétel vagy a számviteli jogszabályok szerinti, annak megfelelő bevétel,
 - bb) természetes személy esetében legfeljebb 1 783 800 000 forint.”

7. §

A Tpt. 400. §-a a következő (3c) bekezdéssel egészül ki:

„(3c) A Felügyelet a központi szerződő felek szanálásával összefüggésben észlelt jogszabálysértés – különösen az (EU) 2021/23 európai parlamenti és tanácsi rendelet 82. cikk (1) bekezdésében foglaltak megsértése – esetén az MNBtv.-ben meghatározott hatáskörei mellett – a fokozatosság és arányosság elvének figyelembevételével, az (EU) 2021/23 európai parlamenti és tanácsi rendelet 85. cikkben foglalt szempontok mérlegelése mellett – az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazhatja:

- a) közleményt ad ki, amely megnevezi a jogsértésért felelős személyt és a jogsértést;
- b) megállapítja a jogsértés tényét és megtiltja a jogsértésért felelős személy számára a jogsértő magatartás folytatását, valamint annak megismétlését;
- c) megtiltja, hogy a jogsértésért felelős természetes személyt vezető állású személyként alkalmazják közösségi finanszírozási szolgáltatónál;
- d) a központi szerződő fél felső vezető állású személyének vagy bármely felelősnek tartott természetes személynek legfeljebb 1 évig történő eltiltása a központi szerződő félnél betöltött funkciók gyakorlásától; illetve
- e) bírságot szab ki.”

8. §

A Tpt. 405. §-a a következő (10) bekezdéssel egészül ki:

„(10) A központi szerződő felek szanálásával összefüggésben észlelt jogszabálysértés esetén a kiszabható legnagyobb bírság mértéke

- a) ha a nyereség összességében meghatározható, a jogsértésből származó nyereség kétszerese,
- b) ha a nyereség összességében nem határozható meg,
 - ba) jogi személy esetében legfeljebb a döntéshozó szerv által jóváhagyott utolsó rendelkezésre álló pénzügyi beszámoló szerinti előző teljes éves árbevételének legfeljebb 10 százaléka azzal, hogy ha a jogi személy anyavállalat vagy anyavállalat olyan leányvállalata, amelyik a számviteli jogszabályok alapján konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, akkor a figyelembe veendő éves árbevétel a legutolsó, az anyavállalat döntéshozó szerve által jóváhagyott konszolidált beszámoló szerinti éves árbevétel vagy a számviteli jogszabályok szerinti, annak megfelelő bevétel,
 - bb) természetes személy esetében legfeljebb 1 783 800 000 forint.”

9. §

A Tpt. 1. számú és 25. számú melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

Módosítópont sorszáma: **6.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **5. § nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

5. §

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető

tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény [(a továbbiakban: **Bszt.**)] 157. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

Módosítópont sorszáma: 7.

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: 6. §

Módosítás jellege: **elhagyás**

[6. §

A Bszt.

a) 4. § (2) bekezdés 53. pontjában a „pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközből” szövegrész helyébe a „pénzügyi eszközökbe vagy pénzügyi eszközökbe és pénzeszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az ügyfél a megszerzett eszközből” szöveg,

b) 5. § (1) bekezdése nyitó szövegrészeiben a „pénzügyi eszközre vonatkozóan” szövegrész helyébe a „pénzügyi eszközre – a d) pont esetében a pénzeszközt is ideértve – vonatkozóan” szöveg

lép.]

Módosítópont sorszáma: 8.

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: 14. §

Módosítás jellege: **módosítás**

14. §

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 6. § (2) bekezdése a következő 4a. ponttal egészül ki:

(A X. Fejezet alkalmazásában[:])

„4a. költségvetési szerv: az államháztartásról szóló törvényben [ilyenként] meghatározott jogi személy;”

Módosítópont sorszáma: 9.

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: 22. §

Módosítás jellege: **módosítás**

22. §

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.) 103. § (2) bekezdés helyébe a következő rendelkezés lép, továbbá a 103. [§]§-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2) A nyílt végű befektetési jegyek nyilvános forgalomba hozatalának feltétele, hogy a befektetési alapkezelő a forgalomba hozatali eljárást megelőzően a Felügyelet által jóváhagyott, a 3. melléklet I. Fejezet szerinti kezelési szabályzatot, az 5. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal összeállított tájékoztatót, a 130. § szerinti kiemelt befektetői információt vagy

helyette a (2a) bekezdés alapján alkalmazott a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló, 2014. november 26-i 1286/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 1286/2014/EU rendelet) szerinti kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot, valamint a 104. § szerinti hirdetményt tegyen közzé. Semmis a befektetési jegy jegyzése, ha – a 105. § (1) bekezdésben foglalt kivétellel – a befektetési jegyet a Felügyelet által jóváhagyott tájékoztató, kezelési szabályzat, kiemelt befektetői információ, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum vagy hirdetmény hiányában hozták nyilvánosan forgalomba.

(2a) Nem kell a (2) bekezdés szerinti kiemelt befektetői információt elkészíteni, ha a befektetési alapkezelő **[a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló, 2014. november 26-i]az** 1286/2014/EU **[európai parlamenti és tanácsi]**rendelet szerinti kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot állít elő.”

Módosítópont sorszáma: **10.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **23. §**

Módosítás jellege: **elhagyás**

[23. §

A Kbfv. 120/A. § (3) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az ABAK biztosítja, hogy az (1) bekezdésben meghatározott feladatok ellátására szolgáló lehetőségek elektronikusan is rendelkezésre álljanak:]

„b) maga az ABAK, illetve egy olyan harmadik fél révén, amelyre az elvégzendő feladatokat szabályozó rendelkezés és felügyelet vonatkozik.”]

Módosítópont sorszáma: **11.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **24. § - Kbfv. 130. § (7) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

24. §

A Kbfv. 130. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Ha a kiemelt befektetői információt tartalmazó dokumentum megfelel [a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló, 2014. november 26-i]az 1286/2014/EU **[európai parlamenti és tanácsi]**rendelet kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokra irányadó követelményeknek, akkor teljesíti az (1)–(6) bekezdésben foglalt feltételeket.”

Módosítópont sorszáma: **12.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **28. § - Szantv. 13. § (1) bekezdés b) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

28. §

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

„(1) Egy csoport – szanálás alá vonható szervezet – akkor szanálható, ha a csoportszintű szanálási hatóság megítélése szerint megvalósítható és hiteles a csoporthoz tartozó szervezettel szembeni fizetéseképtelenségi eljárás vagy a csoport – szanálás alá vonható szervezet – szanálása, amely során

b) **[fenntartható]fenntarthatóak** a kritikus funkciók folytonossága azok ésszerű időn belüli leválasztásával, vagy más módon.”

Módosítópont sorszáma: **13.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **31. § - Szantv. 68/B. § (5a) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

31. §

A Szantv. 68/B. §-a a következő (5a) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) A szanálási feladatkörében eljáró MNB abban az esetben engedélyezi vagy adhat általános előzetes engedélyt az intézmény kérelmére az (5) bekezdés a) pontja szerinti kötelezettségek **[visszahívására]lehívására**, visszaváltására, visszafizetésére vagy visszavásárlására, ha az 575/2013/EU rendelet 77. és 78a. cikkében rögzített – ideértve a 68/B. § (5) bekezdés a) pontja szerinti kötelezettségeket is –, a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok **[visszahívására]lehívására**, visszaváltására, visszafizetésére vagy visszavásárlására vonatkozó a kérelemtől függően az engedélyezés vagy általános előzetes engedély megadásának feltételei az (5) bekezdés a) pontja szerinti kötelezettség esetében is fennállnak.”

Módosítópont sorszáma: **14.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **34. § nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

34. §

A Szantv. 72. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép és a **[§]72. §-a** a következő (7a) és (7b) bekezdésekkel egészül ki:

Módosítópont sorszáma: **15.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **37. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

37. §

A Szantv. 2. melléklete **[az 1]a 2.** melléklet szerint módosul.

Módosítópont sorszáma: **16.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **Új 39. §**

Módosítás jellege: **kiegészítés**

39. §

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 4. § (1) bekezdés 123. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„123. biztosítási értékesítés: azon – a biztosítási szerződés vagy különösen a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet által biztosított jogviszony létrehozására irányuló – üzletszerű értékesítési tevékenység, amely kiterjed a biztosítási szerződések megkötésének vagy a csoportos biztosítási szerződéshez különösen a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet által új biztosítottak csatlakozásának előkészítésére, illetve elősegítésére, az azokkal kapcsolatos tanácsadásra, ajánlattételre, az ilyen szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre (ideértve a kárigény érvényesítése kapcsán történő közreműködést is), valamint azon esetekben, amikor az ügyfélnek lehetősége van honlapon vagy más tájékoztatási eszközön keresztül közvetve vagy közvetlenül biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tenni és ennek alapján szerződést kötni, a biztosítási termékek, valamint azok árai (ideértve a nyújtott árkedvezményt is) különböző kritériumok alapján történő összehasonlítására és az azokról történő tájékoztatásra is, azzal, hogy nem minősül biztosítási értékesítésnek:

a) a más szakmai tevékenység keretében esetleg nyújtott tájékoztatás, amennyiben a tájékoztatást nyújtó nem tesz további – a biztosítási szerződés megkötését vagy teljesítését elősegítő – lépést,

b) a biztosítási károk szakmai alapon végzett kárügyintézése, valamint a kárrendezési és szakértői kárbecslési – szakmai alapon végzett – tevékenység,

c) adat- és információszolgáltatás a lehetséges szerződőkről biztosításközvetítők vagy biztosítók számára, amennyiben az információt nyújtó nem tesz további – a biztosítási szerződés megkötését elősegítő – lépést,

d) tájékoztatás nyújtása biztosítási termékekről, illetve biztosításközvetítőkről vagy biztosítókról a lehetséges szerződők számára, amennyiben a tájékoztatást nyújtó nem tesz további – a biztosítási szerződés megkötését elősegítő – lépést;”

Módosítópont sorszáma: **17.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **39. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

39. §

A [biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.)] 383. §-a a következő (1a) és (1b) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Ha a biztosításközvetítői tevékenységet ügynökként a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet végzi, akkor tevékenysége az általa értékesíthető termékkel versengő termékhez tartozó biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre – ideértve a kárigény érvényesítése kapcsán történő közreműködést is – (a továbbiakban: állományápolás) is kiterjedhet, ha az állományápolással érintett versengő termék tekintetében – az adott biztosítóval fennálló megállapodásban is rögzítetten – új biztosítási szerződés megkötését már nem készíti elő.

(1b) Az (1a) bekezdés szerinti ügynök a kizárólag állományápolással érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékekhez (ideértve a befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási terméket is) tartozó szerződések lejárat előtti megszűnése esetében a megszűnést követő egy éven belül a megszűnt szerződések szerződői és biztosítottjai részére befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékhez tartozó új biztosítási szerződést jutalék ellenében, illetve üzletszerűen nem készíthet elő.”

Módosítópont sorszáma: **18.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **42. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

42. §

Ez a törvény [a **2009/65/EK irányelvnek a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (ÁÉKBV) alapkezelő társaságai általi használata tekintetében történő módosításáról szóló 2021. december 15-i (EU) 2021/2261 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.]**

a) a 2009/65/EK irányelvnek a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (ÁÉKBV) alapkezelő társaságai általi használata tekintetében történő módosításáról szóló 2021. december 15-i (EU) 2021/2261 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek, valamint

b) a központi szerződő felek helyreállítására és szanálására irányuló keretrendszerrel, továbbá az 1095/2010/EU, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 806/2014/EU és az (EU) 2015/2365 rendelet, valamint a 2002/47/EK, a 2004/25/EK, a 2007/36/EK, a 2014/59/EU és az (EU) 2017/1132 irányelv módosításáról szóló, 2020. december 16-i (EU) 2021/23 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek

való megfelelést szolgálja.

Módosítópont sorszáma: **19.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **1. melléklet**

Módosítás jellege: **módosítás**

[A Szantv. 2. melléklet 17. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek egy intézmény vagy csoport szanálhatóságának értékelésekor mérlegelnie kell azt, hogy)

„17. az intézménynek milyen összegű és típusú a hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettsége;”]

1. A Tpt. 1. számú melléklete a következő 2a. ponttal egészül ki:

„2a. Akr.: az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény,”

2. A Tpt. 1. számú melléklete a következő 16. ponttal egészül ki:

„16. Pp.: a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény,”

3. A Tpt. 25. számú melléklete a következő 11. ponttal egészül ki:

(Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)

„11. a központi szerződő felek helyreállítására és szanálására irányuló keretrendszerrel, továbbá az 1095/2010/EU, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 806/2014/EU és az (EU) 2015/2365

rendelet, valamint a 2002/47/EK, a 2004/25/EK, a 2007/36/EK, a 2014/59/EU és az (EU) 2017/1132 irányelv módosításáról szóló, 2020. december 16-i (EU) 2021/23 európai parlamenti és tanácsi rendelet.”

Módosítópont sorszáma: **20.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **Új 2. melléklet**

Módosítás jellege: **kiegészítés**

2. melléklet

A Szantv. 2. melléklet 17. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek egy intézmény vagy csoport szanálhatóságának értékelésekor mérlegelnie kell azt, hogy)

„17. az intézménynek milyen összegű és típusú a hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettsége;”

II. rész

Módosítópont sorszáma: **21.**

Módosítás jellege: **nyelvhelyességi és szerkesztési módosítás**

Sorszám	Érintett törvényhely	Korrektúra
1.	6. § b) pont	...) [bekezdése]bekezdés nyitó...
2.	28. § - Szantv. 13. § (1) bekezdés b) pont	...azok [ésszerű]észszerű időn...
3.	29. § - Szantv. 14. § (7a) bekezdés	...hatékonyan [csökkentik]csökkentik-e vagy...
4.	34. § - Szantv. 72. § (7b) bekezdés	... leírási[,] vagy...
5.	38. § b) pont	...az [ésszerű]„észszerű időn...
6.	41. § (3) bekezdés	...január [1-én]1-jén lép...

Indokolás

1. Szövegpontosítás.

2. Szövegpontosítás.

3. A Jht. 14. § (8) bekezdésének módosítása okán a kapcsolódó átmeneti rendelkezést is szükséges módosítani.

4. Jogtechnikai módosítás.

5., 19. A központi szerződő fél szanálása kapcsán az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa alapján szükséges kijelölések, valamint a központi szerződő fél szanálására

vonatkozó eljárási szabályok megállapítása.

A fenti pontok tartalmilag összefüggenek.

6. Jogtechnikai módosítás.

7. A szabályozási cél a módosítás nélkül is elérhető, így arra nincs szükség.

8. Szövegpontosítás.

9. Jogtechnikai módosítás.

10. A szabályozási cél a módosítás nélkül is elérhető, így arra nincs szükség.

11. Jogtechnikai módosítás és szövegpontosítás.

12. Szövegpontosítás.

13. Szövegpontosítás.

14. Jogtechnikai módosítás.

15. Jogtechnikai módosítás.

16. A javaslat rögzíti, hogy amennyiben a csoportos biztosítási szerződéshez a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet vagy a nagy ügyfélkört lefedő, rendszeresen és üzletszerűen, saját szolgáltatásához nyújtott kiegészítő szolgáltatás keretében csoportos biztosítási szerződéshez csatlakoztatást végző szervezet új biztosítottat csatlakoztat, akkor ezen és ezzel összefüggő tevékenysége a biztosítási értékesítés fogalma alá tartozik.

17. A javaslat ügyfélvédelmi szempontból kimondja, hogy amennyiben a kizárólag állományápolással érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékhez (ideértve a befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási terméket is) tartozó biztosítási szerződés lejárat előtt szűnik meg, akkor a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, mint ügynök a megszűnést követő egy éven belül a megszűnt szerződések szerződői és biztosítottjai részére befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékhez tartozó új biztosítási szerződést jutalék ellenében, illetve üzletszerűen nem készíthet elő.

18. Jogharmonizációs záradék kiegészítése.

20. Jogtechnikai módosítás.

21. Nyelvhelyességi és szerkesztési módosítások