

Magyar Köztársaság Kormánya

T/9636. számú

törvényjavaslat

**a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény
pénzforgalmi intézményekkel és pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő módosításáról**

Előadó:

**Dr. Oszkó Péter
pénzügyminiszter**

Budapest, 2009. május

2009. évi törvény

a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény pénzforgalmi intézményekkel és pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő módosításáról

1. §

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 1. § (2) bekezdésének *a)*, *c)* és *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„*a)* a pénzügyi intézmények Magyar Köztársaság területén történő alapítására, létesítésére, működésére, pénzforgalmi intézmények pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének Magyar Köztársaság területén történő engedélyezésére,”

„*c)* a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény által külföldön létesített leányvállalat, fióktelep e törvényben meghatározott pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, illetve bankképviselési tevékenységének (1) bekezdés *c)* pont szerinti felügyeletére,

d) a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény által külföldön nyújtott pénzügyi szolgáltatási, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység (1) bekezdés *c)* pont szerinti felügyeletére,”

2. §

(1) A Hpt. 2. § (1) bekezdésének *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[E törvény rendelkezései nem terjednek ki:]

„*d)* a 13. § (1)–(2) bekezdés, 13/C. §, 13/D. §, 67. §, 87/K–87/L. §, 153. §, 157–160. §, 168/B. § és 174–175. § kivételével a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre azzal, hogy ahol e rendelkezések pénzforgalmi intézményt említenek, azon a Posta Elszámoló Központot működtető intézményt is érteni kell,”

(2) A Hpt. 2. § (2) bekezdésének *c)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[E törvény rendelkezései nem terjednek ki:]

„*c)* a (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel a kincstárra,”

(3) A Hpt. 2. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A 13. § (1) bekezdés, 13/C. §, 13/D. §, 153. §, 157–160. §, 168/B. § és 174–175. § hatálya az államháztartásról szóló törvényben meghatározott kincstári körbe tartozókon kívüli személyek és szervezetek számára végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége tekintetében a kincstárra is kiterjed azzal, hogy ahol e rendelkezések pénzforgalmi intézményt említenek, azon a kincstárt is érteni kell.”

3. §

(1) A Hpt. 3. § (1) bekezdésének *e)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, illetőleg devizában, valutában:]

„e) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;”

(2) A Hpt. 3. § (2) bekezdésének *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, illetve devizában:]

„b) fizetési rendszer működtetése;”

(3) A Hpt. 3. §-ának (3), (5) és (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az (1)–(2) bekezdésben foglalt tevékenységek – az e törvényben foglalt eltéréssel – üzletszerűen csak engedéllyel végezhetők.”

„(5) Az (1) bekezdés *d)* és *e)* pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenység engedélyezési eljárásában – a működési terv vonatkozásában és a pénzforgalmi szolgáltatás lebonyolításával kapcsolatos kérdésekben – az MNB szakhatóságként vesz részt.”

„(8) Törvény váltóval saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenységet [3. § (1) bekezdésének *g)* pontja] más jogi személy részére is lehetővé teheti.”

4. §

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

„(4) Az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet, 15. § (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő pénzügyi vállalkozás és pénzforgalmi szolgáltatása, valamint pénzforgalmi szolgáltatásához kapcsolódó hitel- és pénzkölcsön nyújtása tekintetében az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény határon átnyúló szolgáltatást is végezhet.”

5. §

A Hpt. 3/B. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„3/B. § A 3. § (4)–(6) bekezdés szerinti engedélyt nem kell beszerezni az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet, 15. § (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő pénzügyi vállalkozás és pénzforgalmi szolgáltatása, valamint pénzforgalmi szolgáltatásához kapcsolódó hitel- és pénzkölcsön nyújtása [6/B. §] tekintetében az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény határon átnyúló szolgáltatására vonatkozóan, illetve magyarországi fióktelepe által végzett, a székhely állam felügyeleti hatósága által engedélyezett tevékenységet illetően.”

6. §

A Hpt. 5. §-ának (6) és (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A szövetkezeti hitelintézet a 3. § (1) bekezdésének *a)–h)* és *j)* pontjában, illetve a 3. § (2) bekezdésének *a)* és *d)* pontjában meghatározott tevékenységet végezhet.”

„(9) Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe útján a 3. § (1) bekezdésének *a)–h)*, *j)* és *k)* pontjában, illetve a 3. § (2) bekezdésében meghatározott tevékenységet végezhet, ha ezek végzésére a székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól engedéllyel rendelkezik.”

7. §

A Hpt. 6. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„6. § (1) Pénzügyi vállalkozás

a) az a pénzügyi intézmény, amely – a 3. § (1) bekezdés *d)* pontjában és az 5. § (2) bekezdésében meghatározott tevékenység kivételével –, egy vagy több pénzügyi szolgáltatást, illetve fizetési rendszer működtetését [3. § (2) bekezdés *b)* pontja] végez, illetve

b) a pénzügyi holding társaság.

(2) A 3. § (2) bekezdés *d)* pontjában meghatározott tevékenységet pénzügyi vállalkozás csak kizárólagos tevékenységként végezheti.

(3) Külföldi pénzügyi vállalkozás fióktelepe útján a 3. § (1) bekezdésének *b)–c)*, *f)–h)*, *j)* és *k)* pontjában, illetve a 3. § (2) bekezdésében meghatározott tevékenységet végezhet, ha ezek végzésére a székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól engedéllyel rendelkezik.

(4) 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 pénzügyi szolgáltatás közvetítést végezhet.”

8. §

A Hpt. a 6. §-t követően a következő alcímmel és 6/A–6/B. §-sal egészül ki:

„A pénzforgalmi intézmény

6/A. § (1) Pénzforgalmi intézmény az a vállalkozás, amely az e törvényben foglaltaknak megfelelően engedéllyel rendelkezik a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység [3. § (1) bekezdés *d)* pontja] végzésére.

(2) Pénzforgalmi intézmény kizárólag a 6/B. §-ban foglalt korlátozással kaphat engedélyt a 3. § (1) bekezdés *b)* pontja szerinti hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységre.

(3) A pénzforgalmi intézmény az általa végzett pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan engedélyt kaphat a 3. § (1) bekezdés *j)* pontjában meghatározott letéti szolgáltatási, valamint a 3. § (2) bekezdés *b)* pontjában meghatározott fizetési rendszer működtetése tevékenység végzésére.

(4) A (2) bekezdésben meghatározottakon kívül a pénzforgalmi intézmény az általa végzett pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan jogosult a pénzforgalmi szolgáltatás működtetésével összefüggő és egyéb, szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások nyújtására, ideértve a fizetési műveletek teljesítésének biztosítását, a fizetési művelet tárgyát képező pénz átváltását, valamint az adatok tárolását és feldolgozását is.

(5) A pénzforgalmi intézmény – törvény eltérő rendelkezése hiányában – egyéb üzleti tevékenységet is végezhet azzal a korlátozással, hogy az (1)–(3) bekezdésben meghatározottakon kívül más pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nem végezhet.

6/B. § (1) A pénzforgalmi intézmény az általa végzett pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan az ügyfele számára a következő feltételekkel nyújthat hitelt és pénzkölcsönt:

a) a nyújtása kizárólag a pénzforgalmi intézmény saját pénzeszközeiből és kizárólag valamely fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódhat,

b) nem nyújtható a pénzforgalmi intézmény által fizetési művelet teljesítése céljából átvett vagy tartott pénzeszközből,

c) a kölcsön futamideje legfeljebb tizenkét hónap, és

d) a pénzforgalmi intézmény szavatoló tőkéje megfelel az e törvényben meghatározott követelményeknek.

(2) A pénzforgalmi intézmény hitelnyújtására a 201–214/C. § rendelkezései megfelelően alkalmazandóak.”

9. §

A Hpt. 7. §-át követő RÉSZ címe helyébe a következő cím lép:

„I. RÉSZ

A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK ÉS A PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNYEK ENGEDÉLYEZÉSE”

10. §

A Hpt. 8. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„8. § (1) Bank és szakosított hitelintézet részvénytársaságként vagy fióktelepként, szövetkezeti hitelintézet szövetkezetként, pénzügyi vállalkozás részvénytársaságként, szövetkezetként, alapítványként vagy fióktelepként, pénzforgalmi intézmény részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként, szövetkezetként vagy az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény fióktelepeként működhet.

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

(3) A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, amelynek székhelye a Magyar Köztársaság területén található, a főirodáját is a Magyar Köztársaság területén létesíti.

(4) Pénzügyi szolgáltatás közvetítését [3. § (1) bekezdés h) pontja]

a) a pénzforgalmi szolgáltatás [3. § (1) bekezdés d) pontja] tekintetében bármely jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó,

b) az a) pontban nem említett pénzügyi szolgáltatás tekintetében pénzügyi intézménynek nem minősülő, jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság vagy szövetkezet is végezhet.

(5) Pénzfeldolgozási tevékenységet [3. § (2) bekezdés c) pontja] pénzügyi intézménynek nem minősülő, jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság vagy szövetkezet is végezhet.”

11. §

A Hpt. 9. §-át megelőző alcím, valamint 9. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„Az induló tőke legkisebb összege

9. § (1) Bank legalább kettőmilliárd forint induló tőkével alapítható.

(2) Szakosított hitelintézet a rá vonatkozó külön törvényi szabályozással meghatározott induló tőkével alapítható.

(3) Szövetkezeti hitelintézet legalább kétszázötvenmillió forint induló tőkével alapítható.

- (4) Pénzügyi vállalkozás – kivéve a pénzügyi holding társaságot és a pénzforgalmi elszámolóházat – legalább ötvenmillió forint induló tőkével alapítható.
- (5) Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe – ha törvény másként nem rendelkezik – legalább kétmilliárd forint dotációs tőkével létesíthető.
- (6) Fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény esetében az induló tőke alatt a dotációs tőkét kell érteni.
- (7) Pénzügyi holding társaság legalább kettőmilliárd forint induló tőkével alapítható.
- (8) Pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységéhez – a (9)–(10) bekezdésben foglalt kivétellel – legalább harminchétmillió-ötszázezer forint induló tőkével kell rendelkeznie.
- (9) Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag készpénzáttutalást [2. számú melléklet I. Fejezet 16. pontja] végez, legalább hatmillió forint induló tőkével kell rendelkeznie.
- (10) Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag a távközlési eszközzel, digitális eszközzel vagy más információtechnológiai eszközzel történő fizetési művelet teljesítését [2. számú melléklet I. Fejezet 9. pontjának g) alpontja] végez, legalább tizenötmillió forint induló tőkével kell rendelkeznie.”

12. §

A Hpt. 10. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény alapításához az induló tőkét pénzben kell befizetni. Az induló tőkét kizárólag olyan hitelintézetnél lehet befizetni, illetve a működés megkezdéséig olyan hitelintézetnél vezetett számlán lehet tartani, amely nem vesz részt az alapításban, amelyben az alapítónak nincs tulajdona, illetve amely az alapítóban nem rendelkezik tulajdonnal. Hitelintézet induló tőkéje a működési engedély kiadásáig kizárólag az alapítás, illetőleg a működés e törvényben meghatározott feltételeinek megteremtése érdekében használható fel.”

13. §

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

„11. § A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény minősített befolyással rendelkező tulajdonosa csak olyan személy lehet,

a) aki (amely) független a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény óvatos, körültekintő és megbízható (a továbbiakban együtt: prudens) működését veszélyeztető befolyástól, és biztosítani képes a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény megbízható, gondos tulajdonosi irányítását és ellenőrzését, valamint

b) akinek (amelynek) üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható és ezáltal nem zárja ki a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény fölötti hatékony felügyelet gyakorlását.”

14. §

A Hpt. 13. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény – a pénzügyi holding társaság kivételével – csak olyan helyiségben működhet, amely megfelel a külön jogszabályban meghatározott biztonsági követelményeknek.”

15. §

A Hpt. a 13/A. §-t követően a következő 13/B. §-sal egészül ki, egyidejűleg a jelenlegi 13/B–13/C. § számozása 13/C–13/D. §-ra változik.

„13/B. § (1) A pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó tevékenységét a Felügyelethez legalább harminc napon belül történő előzetes bejelentéssel kiszervezheti.

(2) A bejelentésnek tartalmaznia kell a kiszervezett tevékenységet végző hozzájárulását a kiszervezett tevékenységnek a pénzforgalmi intézmény belső ellenőrzése, könyvvizsgálója, az MNB és a Felügyelet helyszíni, illetve helyszínen kívüli ellenőrzéséhez.

(3) A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó kritikus feladatok kiszervezése

a) nem eredményezheti a vezető állású személy hatáskörének átadását,

b) nem eredményezhet változást az ügyfél és a pénzforgalmi intézmény közötti szerződéses viszonyban, valamint nem befolyásolhatja a pénzforgalmi intézmény ügyfél felé fennálló jogszabályi kötelezettségeinek teljesítését,

c) nem eredményezhet változást a tevékenység végzésére jogosító engedély megszerzéséhez szükséges feltételek teljesítésében, valamint

d) nem szüntethet meg és nem módosíthat semmilyen más olyan feltételt, amelynek meglétéhez a pénzforgalmi intézményként történő működési engedély megadását kötötték.

(4) A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó kritikus feladatok kiszervezése nem befolyásolhatja a pénzforgalmi intézmény belső ellenőrzési rendszere, a könyvvizsgáló, a Felügyelet, valamint az MNB hatáskörének gyakorlását.

(5) A (3)–(4) bekezdés alkalmazásában a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó kritikus feladatnak minősül minden olyan feladat, amelynek végrehajtásában bekövetkezett hiányosság vagy eltérés kétséggé teszi a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatása jogszabályban előírt kötelezettségeinek teljesítését, vagy lényegesen csökkentené jövedelmezőségét, pénzforgalmi szolgáltatásai megbízhatóságát, folyamatosságát.

(6) A pénzforgalmi intézmény felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások, a személyi és tárgyi feltételek betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze. A pénzforgalmi intézménynek haladéktalanul jelentenie kell a Felügyelet részére, amennyiben a kiszervezett tevékenység végzése jogszabályba vagy a szerződésbe ütközik.

(7) A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény (6) bekezdésben foglalt bejelentése vagy a helyszíni ellenőrzése során feltárt hiányosságok alapján a tevékenység kiszervezését megtilthatja.”

16. §

(1) A Hpt. e törvénnyel átszámozott 13/C. § (8) bekezdésének c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A szoftvereknek együttesen alkalmasnak kell lenni legalább:

„c) a pénzügyi intézmény tevékenységével összefüggő országos informatikai rendszerekhez történő közvetlen vagy közvetett csatlakozásra, ideértve a pénzforgalmi számlák cégbíróság felé történő bejelentését is,”

(2) A Hpt. e törvénnyel átszámozott 13/C. §-a a következő (10) bekezdéssel egészül ki:

„(10) Az (1)–(9) bekezdésben foglaltaknak a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódóan a pénzforgalmi intézménynek is meg kell felelnie.”

17. §

A Hpt. e törvénnyel átszámozott 13/D. § (1) bekezdésének bevezető szövegrésze helyébe a következő rendelkezés lép:

„A hitelintézetnek és a pénzforgalmi intézménynek a mérete, az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége jellege, nagyságrendje és összetettsége arányában megbízható irányítási rendszerrel kell rendelkeznie, amelynek keretén belül köteles”

18. §

A Hpt. a 15. §-t követően a következő 15/A. §-sal egészül ki:

„15/A. § A Felügyelet engedélye szükséges pénzforgalmi intézmény

- a) pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének végzéséhez,
- b) pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységi körének módosításához,
- c) vezető állású személyének megválasztásához, kinevezéséhez,
- d) fizetési művelet érdekében átvett pénzeszköz szerződéses állományának átruházásához,
- e) alárendelt kölcsöntőkéjének a szerződésben rögzített határidő, illetőleg öt év előtt történő visszafizetéséhez,
- f) alapvető kölcsöntőkéje és járulékos kölcsöntőkéje felmondásához, valamint a szerződésben kikötött felmondási idő előtti tőketörlesztéshez,
- g) tőkekövetelményének költség módszerrel vagy irányadó mutató módszerrel történő meghatározásához.”

19. §

A Hpt. 16. § (2) bekezdésének bevezető szövegrésze, valamint b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„A 3. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott kiegészítő pénzügyi szolgáltatás végzésére – a (4) bekezdésben meghatározott kivétellel – pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi intézmény (a továbbiakban együtt: pénzforgalmi elszámolóház) a 3. § (6) bekezdése szerinti engedélyt akkor kaphatja meg, ha igazolja, hogy”

„b) a fizetési rendszer működtetését pénzügyi vállalkozás esetében – cégjegyzékben feltüntetett – főtevékenységként végzi, és egyéb tevékenysége a főtevékenységet kiegészíti, illetőleg a főtevékenység ellátását nem befolyásolja hátrányosan,”

(2) A Hpt. 16. §-ának (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Pénzforgalmi elszámolóházban tulajdoni részesedést kizárólag az MNB, hitelintézet, pénzforgalmi elszámolóház, pénzforgalmi intézmény, valamint a Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet szerezhethet.

(4) Ha a pénzforgalmi elszámolóház a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást kizárólag készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel végzett fizetési műveletek tekintetében végzi, a kérelmező a 3. § (6) bekezdése szerinti engedélyt akkor is megkaphatja, ha igazolja, hogy – a (2) bekezdés a) pontjától eltérően – legalább százötvenmillió forint jegyzett és befizetett tőkével rendelkezik.”

20. §

(1) A Hpt. 17. § (1) bekezdésének *c)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénzügyi intézmény alapítási engedély iránti kérelméhez mellékelni kell]

„*c)* hitelintézet esetében a 9. §-ban meghatározott induló tőke ötven százalékának, pénzügyi vállalkozás esetében a 9. §-ban meghatározott induló tőke teljes összegének az alapítók által történő tényleges befizetésére és rendelkezésre állására vonatkozó igazolást;”

(2) A Hpt. 17. § (2) bekezdésének *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Ha az alapítók között olyan személy szerepel, aki (amely) az alapítás alatt lévő pénzügyi intézményben minősített befolyást kíván szerezni, az (1) bekezdésben foglaltakon kívül az engedély iránti kérelemhez mellékelni kell]

„*d)* nyilatkozatot arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzügyi intézmény működését;”

21. §

A Hpt. 17/A. § (2) bekezdésének *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény alapítási engedélyét a Felügyelet abban az esetben adja meg – az (1) bekezdésben és a 17. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek teljesülése mellett –, ha]

„*b)* a kérelmező pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeknek megfelelő pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírásokkal;”

22. §

A Hpt. 18. § (2) bekezdésének *a)* és *j)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A hitelintézetnek a tevékenységi engedély megadása iránti kérelméhez a következőket kell a Felügyelethez benyújtani:]

„*a)* az induló tőkének a 10. § (1) bekezdése szerinti teljes befizetésére vonatkozó igazolást;”

„*j)* valamely, a hitelintézetek közötti fizetési rendszer működtetésének lebonyolítását végző átutalási rendszerhez való közvetlen csatlakozásról szóló nyilatkozatot és a csatlakozást biztosító informatikai rendszer könyvvizsgálói igazolását, vagy a közvetve történő csatlakozás elfogadásáról adott nyilatkozatot;”

23. §

A Hpt. a 18. §-t követően a következő alcímmel és 18/A. §-sal egészül ki:

„Pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének engedélyezése

18/A. § (1) A pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély iránti kérelméhez mellékelni kell:

a) a kérelmező működési tervét, amely tartalmazza a végezni kívánt pénzforgalmi szolgáltatást is,

b) középtávú – az első három évre vonatkozó – előzetes költségvetést is tartalmazó üzleti tervet, a működéshez szükséges személyi és tárgyi feltételek biztosítására vonatkozó tényeket,

c) igazolást az induló tőke 9. § szerinti teljes összegének rendelkezésre állásáról,

d) az ügyfelek pénzeszközeinek védelme érdekében a 87/L. §-ban foglalt feltételek biztosításának leírását, ideértve az ügyfélpénzek elkülönített nyilvántartására alkalmas informatikai rendszer részletes leírását és a rendszer alkalmasságáról készített könyvvizsgálói igazolást is,

e) a kérelmező vállalatirányítási és belső ellenőrzési rendszerének leírását, ideértve a kockázatkezelési és számviteli eljárásokat is,

f) a kérelmező könyvvizsgálójának megnevezését,

g) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályzatokat, eljárásrendeket,

h) a kérelmező szervezeti felépítésének és felelősségi köreinek bemutatását, szervezeti és működési szabályzatát, valamint az általános szerződési feltételeit tartalmazó szabályzatait,

i) ha a kérelmező ügynököt kíván megbízni, fióktelepet tervez létesíteni vagy tevékenységét kiszervezni, ennek bemutatását,

j) ha a kérelmező fizetési rendszerhez csatlakozik, a fizetési rendszerben történő részvételének leírását,

k) a kérelmező vezető állású személyének a 3. számú melléklet I. Fejezetében meghatározott azonosító adatait és a 44. §-ban meghatározott feltételek meglétét igazoló dokumentumokat,

l) a kérelmező létesítő okiratát,

m) a kérelmező harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása,

n) a kérelmező nyilatkozatát arról, hogy egyéb üzleti tevékenysége nem veszélyezteti a pénzforgalmi intézmény működését,

o) a kérelmező harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn,

p) a 6/B. §-ban foglalt hitel- és pénzkölcsön nyújtására, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására vonatkozó kérelem esetén a kérelmező központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásáról szóló nyilatkozatát,

q) nyilatkozatot arról, hogy milyen – a számviteli törvény szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak,

r) az igazgatási-szolgáltatási díj befizetésének igazolását,

s) a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valóságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.

(2) Az (1) bekezdés d), e), h)–j) pontjaihoz kapcsolódóan a kérelmezőnek mellékelnie kell azon auditrendszer és szervezeti intézkedések leírását, amelyek a pénzforgalmi szolgáltatását igénybe vevők érdekeinek védelmét, valamint a pénzforgalmi szolgáltatások végzésének folytonosságát és megbízhatóságát biztosító valamennyi ésszerű intézkedés megtételéhez szükségesek.

(3) Ha a kérelmezőnek minősített befolyással rendelkező tulajdonosa van, az (1) bekezdésben foglaltakon kívül a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély iránti kérelemhez mellékelni kell

- a) a tulajdonos *3. számú melléklet* I. Fejezetében meghatározott azonosító adatait,
- b) a minősített befolyás megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását,
- c) harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a tulajdonos személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása,
- d) a tulajdonos nyilatkozatát arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzforgalmi intézmény működését,
- e) természetes személy tulajdonos esetén harminc napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványt, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot,
- f) nem természetes személy tulajdonos esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn,
- g) nem természetes személy tulajdonos esetén a tulajdonosi szerkezetének részletes leírását, valamint ha a kérelmezőre az összevont alapú felügyelet kiterjed, ezen körülményeknek a részletes leírását,
- h) nem természetes személy tulajdonos esetén nyilatkozatot arról, hogy milyen – a számviteli törvény szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak,
- i) a kérelmezővel szoros kapcsolatban álló személy nyilatkozatát arról, hogy a szoros kapcsolatban álló személy, vagy a szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend lehetővé teszi a felügyeleti feladatok ellátását,
- j) a tulajdonos teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.

(4) A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély kiadásának feltételeként nyilatkozatot kell adni arról, hogy a pénzforgalmi intézmény irányítása a Magyar Köztársaság területén létesített főirodában történik.

(5) Ha a kérelmező az (1) bekezdés *m)* pontjában, illetve a (3) bekezdés *c)* pontjában meghatározott, valamely magyarországi köztartozására vonatkozó adatot nem igazolja, a Felügyelet megkeresi a köztartozásról nyilvántartást vezető szervet. A nyilvántartást vezető szerv a lejárt, meg nem fizetett köztartozás fennállásáról vagy annak hiányáról tájékoztatja a Felügyeletet.

(6) Ha a kérelmező az (1) bekezdés *l)* és *o)* pontjában, illetve a (3) bekezdés *f)* pontjában meghatározott adatokat nem mellékelte, a Felügyelet adatszolgáltatási kérelemmel fordul a szükséges adatokról nyilvántartást vezető magyarországi hatósághoz vagy bírósághoz.”

24. §

A Hpt. a 19. §-t megelőzően a következő alcímmel egészül ki, valamint a 19. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)

19. § (1) A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény köteles a Felügyeletnek a szerződés megkötését követő három munkanapon belül bejelenteni, ha pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét megbízási szerződés keretében ügynökkel kívánja végezni.

(2) Pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek pénzügyi szolgáltatás közvetítését (ügynöki tevékenységet) kizárólag az végezhet, akit a Felügyelet az (1) bekezdésben foglalt bejelentést követően a 190. § szerinti nyilvántartásba felvesz és megfelel az e törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban foglaltaknak.

(3) Az (1) bekezdés szerinti bejelentésnek tartalmaznia kell

a) az ügynök *3. számú melléklet* I. Fejezetében meghatározott azonosító adatait,

b) annak igazolását, hogy az ügynök rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,

c) a megbízási szerződést, amely azt a szerződési kikötést is tartalmazza, hogy a Felügyelet, a feladatkörében eljáró MNB és a megbízó korlátozás nélkül ellenőrizheti az ügynöknél a megbízás tárgyát képező tevékenységgel kapcsolatos gazdálkodást és az üzleti könyveket,

d) az ügynök pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályzatait, eljárásrendjét,

e) az ügynök harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása,

f) természetes személy esetén a büntetlen előéletet igazoló harminc napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványt, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot,

g) jogi személy esetén a bejelentéskor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyének a d) pontban meghatározott okiratát,

h) teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy az ügynök hozzájárul a bejelentéshez mellékelte iratban foglaltak valóságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.

(4) A Felügyelet megtagadja az ügynök nyilvántartásba vételét, ha a (3) bekezdésben meghatározott információkat hiányosan vagy nem megfelelő módon nyújtják be, és a hiánypótlásra történő felhívás is sikertelen.

(5) A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény az általa igénybe vett ügynök tevékenységéért, az e törvényben foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik.

(6) A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény köteles a Felügyeletnek három munkanapon belül bejelenteni a (3) bekezdés c) pontja szerinti megbízási szerződés módosítását.

(7) A Felügyelet az ügynököt törli a nyilvántartásból, ha

a) az ügynök nem felel meg a nyilvántartásba vételhez szükséges feltételeknek,

b) a tevékenységére vonatkozó szabályokat ismételten vagy súlyosan megszegi, vagy

c) a nyilvántartásba vétel a Felügyelet megtévesztésével történt.”

25. §

(1) A Hpt. 19/A. § (1) bekezdésének a) és h) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az MNB engedélyezési hatáskörébe tartozó kiegészítő pénzügyi szolgáltatás [3. § (6) bekezdés] engedélyezése iránti kérelemhez mellékelni kell:]

„a) a kérelmező létesítő okiratát,”

„h) az induló tőke teljes összegének befizetésére vonatkozó igazolást,”

(2) A Hpt. 19/A. § (4) bekezdésének b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A szolgáltatásnak fióktelep által történő folytatásához a Magyar Nemzeti Bank az engedélyt abban az esetben adja meg – az (1) bekezdés d)–m) pontjában és a (3) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülése mellett –, ha]

„b) a kérelmező külföldi vállalkozás székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírásokkal;”

26. §

A Hpt. 19/B. §-ának g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénzfeldolgozási tevékenység engedélyezése iránti kérelemhez – a 19/A. § (1) bekezdésében felsoroltakon kívül – mellékelni kell:]

„g) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályzatot.”

27. §

A Hpt. 19/C. §-ának bevezető szövegrésze, valamint d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„A fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tevékenység engedélyezése iránti kérelemhez – a 19/A. § (1) bekezdésében foglaltakon kívül – mellékelni kell:”

„d) a pénzforgalmi elszámolóház üzletszabályzatát és szabályzatait,”

28. §

A Hpt. 27. § (1) bekezdésének b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A Felügyelet az alapítás iránti kérelmet elutasítja, ha a kérelmező]

„b) által alapítani kívánt pénzügyi intézmény nem felel meg az induló tőkére, a társasági formára, cégformára, a tulajdonlásra, illetőleg az irányító testületekre vonatkozó törvényi követelményeknek,”

29. §

A Hpt. a 27/A. §-t követően a következő 27/B. §-sal egészül ki:

„27/B. § A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély iránti kérelmét elutasítja, ha a kérelmező

a) az engedélyezési eljárásban megtévesztő, vagy valótlan adatot közöl,

b) általa működtetni kívánt pénzforgalmi intézmény nem felel meg az induló tőkére, a szervezeti, személyi feltételekre, a minősített befolyással rendelkező tulajdonosokra vonatkozó követelményeknek,

c) által működtetni kívánt pénzforgalmi intézménnyel szoros kapcsolatban álló személy, vagy a szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend nem teszi lehetővé a felügyeleti feladatok hatékony ellátását,

d) üzleti terve, az engedély iránti kérelemhez mellékelte egyéb irat, továbbá a Felügyelet rendelkezésére álló bármely okirat, adat vagy információ alapján megállapítható, hogy a kérelmező nem tud megfelelni a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó jogszabályi előírásoknak.”

30. §

A Hpt. a 30. §-t követően a következő 30/A. §-sal egészül ki, egyidejűleg a jelenlegi 30/A. § számozása 30/B. §-ra változik:

„30/A. § (1) A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységi engedélyét visszavonja, ha

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

b) a pénzforgalmi intézmény már nem felel meg a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek,

c) olyan körülmény áll fenn, amely súlyosan veszélyezteti a fizetési rendszer stabilitását, az ügyfelek érdekeit, vagy akadályozza a pénzforgalmat,

d) vagyona az ismert hitelezők követeléseinek kielégítésére sem nyújtana fedezetet,

e) a pénzforgalmi intézmény az engedélyt visszaadja,

f) a pénzforgalmi intézmény törvény által tiltott tevékenységet folytat.

(2) A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységi engedélyét visszavonhatja, ha

a) a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély kézhezvételétől számított tizenkét hónapon belül a tevékenységét nem kezdi meg,

b) a pénzforgalmi intézmény hat hónapon keresztül nem folytat pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet.

(3) Az engedély visszavonására irányuló eljárásban – az (1) bekezdés c) pontja tekintetében – az MNB szakhatósággént vesz részt.”

31. §

A Hpt. 31. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységi engedélyt a Felügyeletnek akkor adhatja vissza, ha bizonyítja, hogy pénzforgalmi szolgáltatásból származó semmilyen kötelezettsége nincs.”

32. §

A Hpt. 31. §-át követő alcím helyébe a következő alcím lép, valamint a következő 32. §-sal egészül ki:

„Pénzforgalmi intézmény tevékenységi engedélyéhez kapcsolódó különös rendelkezések

32. § (1) A pénzforgalmi intézmény kettő munkanapon belül a Felügyeletet írásban tájékoztatja, ha a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély megadását követően bármilyen változás hatással van a 18/A. §-ban meghatározott, az engedély iránti kérelemben foglaltak teljesítésére.

(2) A Felügyelet az olyan – 6/A. § (2)–(4) bekezdésén kívüli – egyéb üzleti tevékenységet is végző pénzforgalmi intézménynek megtilthatja az egyéb üzleti tevékenység pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel történő együttes folytatását, ha ezen egyéb üzleti tevékenység mértéke, jellege, vagy a Felügyelet részére történő átláthatóságának hiánya hátrányosan befolyásolja

a) a pénzforgalmi intézmény pénzügyi megbízhatóságát, vagy

b) a Felügyelet azon képességét, hogy ellássa felügyeleti tevékenységét.

(3) Az (2) bekezdésben meghatározott esetben a pénzforgalmi intézmény engedélyezési eljárására, valamint az állományátruházásra vonatkozó szabályokat is megfelelően alkalmazni kell.”

33. §

A Hpt. a 32/B. §-t követően a következő 32/C. §-sal egészül ki, egyidejűleg a jelenlegi 32/C–32/D. § számozása 32/D–32/E. §-ra, 32/E. § számozása 32/G. §-ra változik:

„32/C. § (1) A pénzforgalmi intézmény köteles a Felügyeletnek bejelenteni, ha pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására az Európai Unió másik tagállamában fióktelepet kíván létesíteni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentésnek tartalmaznia kell

a) annak az Európai Unió tagállamnak a megnevezését, amelyben a pénzforgalmi intézmény a fióktelepet szándékozik létesíteni,

b) a végezni kívánt pénzforgalmi szolgáltatás megnevezését,

c) a fióktelep szervezeti felépítésére, irányítására, ellenőrzési rendjére vonatkozó dokumentumokat, a fióktelep címét, üzleti tervét, valamint a pénzforgalmi szolgáltatás üzletágat irányító személy megnevezését.

(3) Ha a Felügyelet rendelkezésére álló információk szerint a bejelentő pénzforgalmi intézmény megfelel az e törvényben meghatározott követelményeknek, a bejelentés kézhezvételét követő egy hónapon belül írásban tájékoztatja az érintett Európai Unió másik tagállamának illetékes felügyeleti hatóságát a pénzforgalmi intézmény nevééről, címéről, a fióktelep vezető állású személyének nevééről, a fióktelep szervezeti felépítéséről, valamint a fióktelep által végezni kívánt pénzforgalmi szolgáltatásról. A tájékoztatást egyidejűleg közli a bejelentő pénzforgalmi intézménnyel.”

34. §

A Hpt. e törvénnyel átszámozott 32/E. §-át követően a következő 32/F. §-sal egészül ki:

„32/F. § (1) A pénzforgalmi intézmény köteles a Felügyeletnek bejelenteni, ha pénzforgalmi szolgáltatását az Európai Unió másik tagállamában határon átnyúló szolgáltatásként szándékozik végezni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentésnek tartalmaznia kell annak az Európai Unió tagállamnak a megnevezését, amelyben a pénzforgalmi intézmény határon átnyúló szolgáltatást szándékozik végezni.

(3) Ha a Felügyelet rendelkezésére álló információk szerint a bejelentő pénzforgalmi intézmény megfelel az e törvényben meghatározott követelményeknek, a bejelentés

kézhezvételét követő egy hónapon belül írásban tájékoztatja az érintett Európai Unió másik tagállamának illetékes felügyeleti hatóságát a pénzforgalmi intézmény nevről, címéről.”

35. §

A Hpt. e törvénnyel átszámozott 32/G. §-át követően a következő 32/H. §-sal egészül ki:

„32/H. § Ha az Európai Unió másik tagállamának illetékes felügyeleti hatósága arról tájékoztatja a Felügyeletet, hogy székhelye szerinti tagállamban engedélyezett pénzforgalmi intézmény Magyarországon fióktelepet szándékozik létesíteni, a Felügyelet tájékoztatja a pénzforgalmi intézményt a folytatni kívánt tevékenység végzésével kapcsolatos feltételekről, így különösen az ügyfelek előzetes és utólagos tájékoztatásának szabályairól.”

36. §

A Hpt. 36. §-át követő RÉSZ címe helyébe a következő cím lép:

„II. RÉSZ

TULAJDONJOG GYAKORLÁSA, IRÁNYÍTÁS ÉS ELLENŐRZÉS

37. §

A Hpt. 44. §-ának (1), (4) és (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet előzetes engedélyével választható meg, illetőleg nevezhető ki a pénzügyi intézménynél, pénzforgalmi intézménynél a vezető állású személy, továbbá a pénzügyi holding társaság és a vegyes pénzügyi holding társaság tevékenységét ténylegesen irányító vezető állású személy.”

„(4) Vezető állású személynek nem választható meg, továbbá annak nem nevezhető ki az, aki

a) minősített befolyással rendelkezik (vagy rendelkezett), illetőleg vezető állású személy (vagy az volt) egy olyan pénzügyi intézményben, pénzforgalmi intézményben

1. amely esetében a fizetésektelenséget csak a Felügyelet által alkalmazott kivételes intézkedésekkel lehet elkerülni, vagy

2. amelyet a tevékenységi engedély visszavonása miatt fel kellett számolni,

és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért jogerős határozat megállapította;

b) súlyosan vagy rendszeresen megsértette e törvény vagy más, a banküzemre, a pénzforgalmi szolgáltatásra vagy a pénzügyi intézmény gazdálkodására vonatkozó jogszabály előírásait, és ezt a Felügyelet, más hatóság vagy bíróság öt évnél nem régebben kelt jogerős határozatban megállapította;

c) büntetett előéletű.

(5) Hitelintézetnél, pénzforgalmi elszámolóháznál, pénzforgalmi intézménynél nem lehet vezető állású személy – a felügyelő bizottsági tag kivételével – a (4) bekezdésben foglaltakon túl az sem, aki

a) nem rendelkezik legalább háromévi – a banki vagy vállalati gazdálkodás vagy az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén szerzett – vezetői gyakorlattal,

b) más pénzügyi intézménynél, pénzforgalmi intézménynél könyvvizsgáló,

c) olyan tisztséget tölt be, amely tisztség ellátása korlátozhatja szakmai feladatainak ellátását.”

38. §

A Hpt. 49. §-ának (2) és (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény tulajdonosa, a pénzügyi intézményben és a pénzforgalmi intézményben minősített befolyást szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény alkalmazottja köteles a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani.”

„(5) A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.”

39. §

A Hpt. 55. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A pénzforgalmi elszámolóház a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő banktitkot, fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni a fizetéssel kapcsolatos csalások valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.”

40. §

A Hpt. 67. §-ának (5), (7) és (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A szövetkezeti hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás és a pénzforgalmi intézmény legalább egy belső ellenőrt foglalkoztat. A szövetkezeti hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás és a pénzforgalmi intézmény írásban megállapodhat arról, hogy a belső ellenőr kölcsönös foglalkoztatása ellen nem emel kifogást. Ugyanazon személy legfeljebb három szövetkezeti hitelintézetnél, pénzügyi vállalkozásnál, illetve pénzforgalmi intézménynél foglalkoztatható belső ellenőrként.”

„(7) A pénzügyi intézménynél, a pénzforgalmi intézménynél működő belső ellenőrzési szervezet (belső ellenőr) feladata

a) az intézmény belső szabályzatnak megfelelő működésének, valamint

b) az intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség szempontjából történő

vizsgálata, továbbá

c) mindaz, amit külön jogszabály a feladatkörébe utal.”

„(9) A belső ellenőrzési szervezeti egység vezetésével, illetőleg ha az intézmény, pénzforgalmi intézmény csak egy belső ellenőrt alkalmaz, akkor a belső ellenőrzési feladatok ellátásával csak olyan személy bízható meg, aki

a) a 68. § (3) bekezdésében meghatározott szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, illetőleg mérlegképes könyvelői szakképesítéssel és legalább hároméves szakmai gyakorlattal rendelkezik,

b) büntetlen előéletű.”

41. §

A Hpt. 69/A. §-át követő RÉSZ címe helyébe a következő cím lép:

„III. RÉSZ

A PRUDENS MŰKÖDÉSRE VONATKOZÓ KÖVETELMÉNYEK

42. §

A Hpt. 71. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénzügyi intézmény saját tőkéjének összege nem lehet kevesebb a 9. §-ban előírt legkisebb induló tőke összegénél.”

43. §

A Hpt. 84. § (2) bekezdésének *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A hitelintézetnek tevékenysége során]

„*b)* a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XL. törvény (a továbbiakban: Cstv.) 56. § (2) bekezdése, és”

44. §

A Hpt. a 87/C. §-t követően a következő Fejezettel, címmel, alcímmel és 87/D–87/J. §-sal egészül ki:

„XII/A. Fejezet

Pénzforgalmi intézmény prudens működésének szabályai

Tőkekövetelmény

87/D. § (1) A pénzforgalmi intézménynek – az általa végzett tevékenységgel összhangban – a kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie, amely nem csökkenhet

a) az e Fejezetben meghatározott

1. költség módszer,
2. fizetési forgalom módszer, vagy
3. irányadó mutató módszer

egyikével számított szavatoló tőke, vagy

b) a 9. §-ban – az engedélyezés feltételeként – előírt legkisebb induló tőke

összege közül a magasabb érték alá.

(2) Az (1) bekezdés *a)* pontjától eltérően a Felügyelet a 87/K. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat keretében a számított értéknél legfeljebb húsz százalékkal magasabb tőkekövetelményt írhat elő.

(3) A pénzforgalmi intézmény szavatoló tőkéjének meghatározására, kiszámítására az 5. számú mellékletet kell megfelelően alkalmazni.

87/E. § Ha a pénzforgalmi intézmény

a) egy másik pénzforgalmi intézménnyel, hitelintézettel, befektetési vállalkozással, befektetési alapkezelő társasággal vagy biztosítóval azonos csoportba tartozik, vagy

b) pénzforgalmi szolgáltatáson kívül a 6/A. § (2)–(4) bekezdésébe nem tartozó egyéb üzleti tevékenységet is végez,

akkor a csoport tagjai között, illetve a pénzforgalmi intézmény egyéb üzleti tevékenységéhez kapcsolódóan ki kell zárni a szavatoló tőke számítása során a tőkeelemek többszörös számbavételét, valamint a nem megfelelő szavatolótőke-számítást.

87/F. § (1) A költség módszer alkalmazásakor a pénzforgalmi intézmény szavatoló tőkéjének el kell érnie a számítást megelőző üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolóban szereplő általános igazgatási költség tíz százalékát.

(2) Ha a pénzforgalmi intézmény a számítás időpontjában még nem végez egy teljes éve üzleti tevékenységet, vagy az első üzleti év vonatkozásában nem áll rendelkezésre könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámoló, akkor az általános igazgatási költség meghatározásához az üzleti tervben szereplő becsült adatokat kell figyelembe venni.

87/G. § (1) A fizetési forgalom módszer alkalmazásakor a pénzforgalmi intézmény szavatoló tőkéjének el kell érnie a következő értékeknek a (2)–(4) bekezdésben meghatározott „k” tényezővel szorzott összegét:

a) a fizetési forgalom egymilliárd-ötszázmillió forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) négy százaléka,

b) a fizetési forgalom egymilliárd-ötszázmillió forintnak megfelelő összegtől hárommilliárd forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) kettő és fél százaléka,

c) a fizetési forgalom hárommilliárd forintnak megfelelő összegtől harmincmilliárd forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) egy százaléka,

d) a fizetési forgalom harmincmilliárd forintnak megfelelő összegtől hetvenötmilliárd forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) fél százaléka, és

e) a fizetési forgalom hetvenötmilliárd forintnak megfelelő összeget meghaladó hányadának (részének) negyed százaléka,

ahol a fizetési forgalom a pénzforgalmi intézmény előző üzleti évben teljesített fizetési művelete összértékének tizenketted része.

(2) A pénzforgalmi intézmény által alkalmazandó „k” tényező – a (3)–(4) bekezdésben meghatározott kivétellel –: 1.

(3) Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag készpénzáttutalást [2. számú melléklet I. Fejezet 16. pontja] végez, az általa alkalmazandó „k” tényező: 0,5.

(4) Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag a távközlési eszközzel, digitális eszközzel vagy más információtechnológiai eszközzel történő fizetési művelet teljesítését [2. számú melléklet I. Fejezet 9. pontjának g) alpontja] végzi, az általa alkalmazandó „k” tényező: 0,8.

87/H. § (1) Az irányadó mutató módszer alkalmazásakor a pénzforgalmi intézmény szavatoló tőkéjének el kell érnie a (2) bekezdésben meghatározott irányadó mutatónak a 87/I. §-ban meghatározott szorzó tényezővel, valamint a 87/G. § (2)–(4) bekezdésében meghatározott „k” tényezővel szorzott összegét.

(2) Az irányadó mutató a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó

a) kapott kamat és kamatjellegű bevétel, valamint fizetett kamat és kamatjellegű ráfordítás különbözete, és

b) kapott (járó) jutalék és díjbevételek, valamint az üzleti tevékenységből származó egyéb bevétel

összege.

(3) Az irányadó mutató számítása során nem kell figyelembe venni a rendkívüli bevételeket, valamint az irányadó mutató csökkenthető másik pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenység szerződés szerinti, fizetett ellenértékével.

(4) Az irányadó mutató számítása során a számítást megelőző üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolóját kell figyelembe venni.

(5) A szavatoló tőke nem csökkenhet a számítást megelőző három üzleti év irányadó mutatója alapján kiszámított érték átlagának nyolcvan százaléka alá. Ha a pénzforgalmi intézménynek nincs könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója, az üzleti tervben szereplő becsült adat is alkalmazható.

87/I. § Az irányadó mutató módszernél alkalmazandó szorzó tényező értéke:

a) az irányadó mutató hétszázötvenmillió forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) tíz százaléka,

b) az irányadó mutató hétszázötvenmillió forintnak megfelelő összegtől egymilliárd-ötszázmillió forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) nyolc százaléka,

c) az irányadó mutató egymilliárd-ötszázmillió forintnak megfelelő összegtől hétmilliárd-ötszázmillió forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) hat százaléka,

d) az irányadó mutató hétmilliárd-ötszázmillió forintnak megfelelő összegtől tizenötmilliárd forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) három százaléka, és

e) az irányadó mutató tizenötmilliárd forintnak megfelelő összeget meghaladó hányadának (részének) másfél százaléka.

87/J. § (1) A pénzforgalmi intézmény a költség módszert, valamint az irányadó mutató módszert a Felügyelet engedélyével alkalmazhatja.

(2) A Felügyelet a költség módszer, valamint az irányadó mutató módszer alkalmazását akkor engedélyezi, ha bevezetésének célja nem kizárólag a tőkekövetelmény csökkentése.”

45. §

A Hpt. a 87/J. §-t követően a következő alcímmel és 87/K. §-sal egészül ki:

„Felügyeleti felülvizsgálat

87/K. § (1) A Felügyelet hatósági ellenőrzése keretében felülvizsgálja a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos szabályzatait, eljárásait és módszereit. A felülvizsgálatnak ki kell terjednie a pénzforgalmi intézmény kockázatkezelési folyamatának és belső ellenőrzési rendszere működésének értékelésére.

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

(3) A felülvizsgálat és az értékelés gyakoriságát, mértékét és részletezettségét a Felügyelet a pénzforgalmi intézmény mérete, az általa teljesített fizetési műveletének összértéke, tevékenységének jellege alapján határozza meg azzal, hogy a felülvizsgálatot és értékelést legalább évente egyszer el kell végezni.”

46. §

A Hpt. a 87/K. §-t követően a következő alcímmel és 87/L. §-sal egészül ki:

„Ügyfélpenzek védelme

87/L. § (1) A pénzforgalmi intézmény az ügyféltől vagy egy másik pénzforgalmi szolgáltatótól fizetési művelet érdekében átvett pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, az a pénzforgalmi intézmény felszámolása esetén – a Cstv. rendelkezéseitől eltérően – nem része a felszámolás körébe tartozó vagyonnak.

(2) A pénzforgalmi intézmény nyilvántartásait az átvett pénzeszközökről úgy vezeti, hogy azok

a) pontosak legyenek, és az ügyfél pénzeszközeiről mindenkor valós képet mutassanak, és

b) alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az ügyfél, valamint a szolgáltató saját pénzeszközeinek elkülönített nyilvántartása.

(3) Ha a pénzforgalmi intézmény a fizetési művelet érdekében átvett pénzeszközt az átvételt követő munkanap végéig a fizetési művelet végrehajtásaként nem utalja át egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, vagy nem fizeti ki a kedvezményezettnek, akkor

a) a pénzeszközt az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézetnél vezetett letéti számlára, vagy olyan eszközbe kell elhelyezni, amely kitettségre a 76/A. § alkalmazásakor nulla százalékos kockázati súly alkalmazható, vagy

b) a pénzügyi kötelezettségvállalása nem teljesítésének esetére a pénzforgalmi intézménytől eltérő csoporthoz tartozó, Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézettel, biztosítóval olyan bankgarancia, vagy kezési biztosítási szerződést köt, amely

ba) az *a)* pont szerint elhelyezendő pénzeszköz teljes összegére vonatkozik, és

bb) a fedezet nyújtója által egyoldalúan legalább hatvan napos határidővel szüntethető meg.”

47. §

A Hpt. a 130/O. §-t követően a következő Fejezettel, címmel és 130/P. §-sal egészül ki:

„XX/B. Fejezet

Fizetési rendszerhez történő hozzáférés

130/P. § (1) Fizetési rendszert működtető pénzforgalmi elszámolóház fizetési rendszerhez történő csatlakozás feltételeit meghatározó szabályzataiban rögzített feltételeknek objektívnek, arányosnak és diszkriminációmentesnek kell lennie.

(2) Fizetési rendszert működtető pénzforgalmi elszámolóház a teljesítési, működési és üzleti kockázatok kivédéséhez, valamint a fizetési rendszer pénzügyi és működési stabilitásának védelméhez szükséges mértéknél jobban nem korlátozhatja a fizetési rendszerhez történő csatlakozást.

(3) A fizetési rendszert működtető pénzforgalmi elszámolóház a pénzforgalmi szolgáltatók, az ügyfelek, vagy más fizetési rendszerek számára a csatlakozás feltételeként nem írhat elő:

a) más fizetési rendszerhez történő csatlakozás korlátozását,

b) a csatlakozott pénzforgalmi szolgáltatók jogaira és kötelezettségeire vonatkozó eltérő szabályokat, és

c) az intézményi formára vonatkozó bármilyen korlátozást.

(4) Az (1)–(3) bekezdés szerinti rendelkezések nem alkalmazandók

a) a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény alapján kijelölt rendszerre,

b) a kizárólag ugyanazon csoporthoz tartozó pénzforgalmi szolgáltatók által működtetett fizetési rendszerre, ha a pénzforgalmi szolgáltatókat olyan tőkeszerkezet köti össze, ahol az egyik pénzforgalmi szolgáltató a csoporthoz tartozó többi pénzforgalmi szolgáltató felett ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik,

c) az olyan fizetési rendszerre, amelyet működtető pénzforgalmi szolgáltató akár önállóan akár csoportként

ca) egyidejűleg pénzforgalmi szolgáltatója a fizető félnek és a kedvezményezettnek és kizárólagosan felel a fizetési rendszer működtetéséért, valamint

cb) pénzforgalmi szolgáltatók részére engedélyezi a fizetési rendszerben történő részvételt, akik nem jogosultak arra, hogy a fizetési rendszerrel összefüggő díjakról egymással, vagy egymás között megállapodjanak, ide nem értve a fizető felek és a kedvezményezettek tekintetében történő saját díjszabályzat megállapítását.”

48. §

A Hpt. XXI. Fejezetét megelőző RÉSZ címe helyébe a következő cím lép:

„V. RÉSZ

A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK ÉS A PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNYEK SZÁMVITELE ÉS KÖNYVVIZSGÁLATA”

49. §

A Hpt. 131. §-a a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az (1)–(2) bekezdésben foglaltaknak a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan a pénzforgalmi intézménynek is meg kell felelnie.

(4) A hitelintézettel – pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló – szerződéses kapcsolatban álló, annak nevében és javára pénzváltási tevékenységet vagy zálogkölcsönzési tevékenységet folytató ügynöknek, valamint a pénzforgalmi szolgáltatónak a számvitelről szóló törvény szerinti napi készpénz záró állomány maximális mértékének, illetve havi szintű átlagának megállapítása során nem kell figyelembe vennie az e tevékenység során birtokába került, a megbízó hitelintézetet, valamint ügyfelet megillető készpénzállomány elkülönített nyilvántartásban szereplő, kötelezettséggént kimutatott összegét.”

50. §

A Hpt. 132. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény köteles az arra jogosult testület által elfogadott – könyvvizsgálói záradékot is tartalmazó – éves beszámolót, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozatot a Felügyeletnek annak elfogadásától számított tizenöt munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-éig, az összevont (konszolidált) éves beszámolót annak elfogadásától számított tizenöt munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig megküldeni.”

51. §

A Hpt. 133. §-a (1) bekezdésének bevezető szövegrésze helyébe a következő rendelkezés lép:

„Pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény esetén – a gazdasági társaságokról szóló törvénynek a könyvvizsgálóra vonatkozóan meghatározott feltételein túlmenően – könyvvizsgálói feladatok ellátására csak akkor adható az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező, bejegyzett könyvvizsgáló (könyvvizsgálói társaság) részére megbízás, ha”

52. §

A Hpt. 134. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, egyidejűleg a jelenlegi (3) bekezdés számozása (4) bekezdésre változik:

„(3) A pénzforgalmi intézmény könyvvizsgálója a vizsgálatának eredményéről a pénzforgalmi intézménnyel egyidejűleg a Felügyeletet írásban haladéktalanul tájékoztatja, ha olyan tény állapított meg, amelynek alapján

a) a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó jogszabályokban foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel,

b) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége folyamatos működését, kötelezettségeinek teljesítését nem látja biztosítottnak,

c) a könyvvizsgálói záradék korlátozása vagy megtagadása válhat szükségessé, vagy

d) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége belső ellenőrzési rendszerének súlyos hiányosságait vagy elégtelenségét állapítja meg.”

53. §

A Hpt. 137/A. §-át követő RÉSZ címe helyébe a következő cím lép:

*„VI. RÉSZ**A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK ÉS PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNYEK
TEVÉKENYSÉGÉNEK FELÜGYELETE”***54. §**

(1) A Hpt. 139/A. §-ának (1), (2) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénzügyi intézmény; a pénzforgalmi intézmény; a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek és pénzforgalmi intézménynek nem minősülő – vállalkozás; a 3. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott ügynöki tevékenységet végző vállalkozás és a bankképviselő a Felügyelet részére felügyeleti díjat fizet.

(2) A felügyeleti díj a (3)–(4) bekezdés szerint számított alapidj, valamint az (5)–(9) bekezdés szerint számított változó díj összege.”

„(4) A szorzószám

a) bank és szakosított hitelintézet esetén: negyven,

b) szövetkezeti hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és pénzforgalmi intézmény esetén: négy,

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

d) kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek és pénzforgalmi intézménynek nem minősülő – vállalkozás, bankképviselő és a 3. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott ügynöki tevékenységet végző vállalkozás esetén: egy.”

(2) A Hpt. 139/A. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki, egyidejűleg a jelenlegi (7)–(8) bekezdés számozása (8)–(9) bekezdésre változik:

„(7) A pénzforgalmi intézmény által fizetendő változó díj éves mértéke a 87/D. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény 3,8 ezreléke.”

55. §

A Hpt. 143. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„143. § A pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végző egyéb jogi személy – jogszabályban előírt tartalommal, módon és formában, rendszeres időközönként – köteles az MNB-nek és a Felügyeletnek adatszolgáltatást teljesíteni.”

56. §

(1) A Hpt. 151. § (1) bekezdésének *e)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép, valamint *g)–j)* pontja helyébe a következő *g)–h)* pont 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

1. hitelintézet esetében a 76. § (1)–(2) bekezdésében,
2. pénzforgalmi intézmény esetében a 87/D. § (1)–(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelményt,”

„*g)* elmulasztja a közgyűlésnek a Felügyelet intézkedéseiről történő tájékoztatását, valamint, ha a hitelintézet

1. az azonnali fizetőképesség, illetőleg a források és az eszközök lejáratí összhangjának biztosítására vonatkozó előírásokat nem tartja be,
2. nem tesz eleget tartalékképzési kötelezettségeinek,

h) nem teljesíti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt kötelezettségét,”

(2) A Hpt. 151. § (2) bekezdésének *c)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[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

1. hitelintézet esetében a 76. § (1)–(2) bekezdésében,
2. pénzforgalmi intézmény esetében a 87/D. § (1)–(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény hatvan százalékát,”

(3) A Hpt. 151. § (3) bekezdésének *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[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

1. hitelintézet esetében a 76. § (1)–(2) bekezdésében,

2. pénzforgalmi intézmény esetében a 87/D. § (1)–(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény ötven százalékát,”

57. §

A Hpt. 153. § (1) bekezdésének bevezető szövegrésze helyébe a következő rendelkezés lép:

„Az előírások megsértése, illetőleg hiányosság megállapítása esetén – ha azok a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény prudens működését jelentősen vagy súlyosan nem veszélyeztetik – a Felügyelet a következő intézkedéseket alkalmazza:”

58. §

A Hpt. 157. § (1) bekezdése *a)* pontjának 2. alpontja és *e)* 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]

„2. hogy a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény a Felügyelet által megállapított határidőn belül és követelményeknek megfelelően – ideértve az eszközök eladását is – rendezze tőkeszerkezetét,”

„e) felügyeleti biztost rendelhet ki a pénzügyi intézményhez és a pénzforgalmi intézményhez.”

59. §

A Hpt. 161. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Az (1)–(4) bekezdésben foglaltak a fizetési művelet érdekében pénzforgalmi intézmény által átvett pénzeszköz szerződéses állományának átruházása esetén is alkalmazandók.

60. §

A Hpt. 163. §-ának (1) bekezdése a következő *d)* ponttal egészül ki:

[A Felügyelet felügyeleti biztost rendelhet ki, különösen akkor, ha]

„d) a pénzforgalmi intézmény olyan helyzetbe kerül, amelyben fennáll a veszélye, hogy nem tud eleget tenni pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból eredő kötelezettségeinek.”

61. §

A Hpt. a 168/A. §-t követően a következő alcímmel és 168/B. §-sal egészül ki:

„Pénzforgalmi szolgáltatókra vonatkozó különös rendelkezések

168/B. § (1) A Felügyelet az e törvényben és a pénzforgalomról szóló jogszabályokban, felügyeleti határozatban foglalt kötelezettségek sérelme esetén a hitelintézetnek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatóval szemben – a (2)–(3) bekezdésben meghatározott kivételekkel – a 153. §-ban és 157–160. §-ban meghatározott intézkedéseket, kivételes intézkedéseket alkalmazhatja, valamint a 169–175. §-ban meghatározott bírságot szabhat ki.

(2) A 153. § (2) bekezdés *c)* pontjának 6. alpontjától eltérően a Felügyelet nem tilthatja meg

a) a kincstár pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének,

b) a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény készpénzáttutalási, fizetési számlára történő készpénzbefizetési, és fizetési számláról történő készpénzkifizetési tevékenységének

végzését.

(3) A Felügyelet az e törvényben, a pénzforgalomról szóló jogszabályokban valamint a felügyeleti határozatban foglalt kötelezettségek sérelme esetén a Magyar Nemzeti Bankkal szemben a 153. § (1) bekezdésének *a)–f)* pontjában meghatározott intézkedéseket alkalmazhatja és 169–171. §-ban meghatározott bírságot szabhat ki.”

62. §

A Hpt. 170. §-ának (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A hitelintézet terhére kiszabható bírság összege a 151. §-ban említett esetekben, illetőleg a 153. § (1) bekezdésében felsorolt intézkedés mellett alkalmazható bírság esetén a bírsággal érintett hitelintézet típusához e törvényben megállapított minimális induló tőke egytized százalékától egy százalékáig, míg a 153. § (2)–(3) bekezdésében felsorolt intézkedések mellett alkalmazható bírság esetén fél százalékától két százalékáig terjedhet.

(4) A hitelintézet terhére kiszabható bírság összege a 157. § (1) bekezdésében felsorolt intézkedések mellett, valamint a 158. § (1) bekezdésében előírt kötelezettség elmulasztása esetén a bírsággal érintett hitelintézet típusához e törvényben megállapított minimális induló tőke egy százalékától három százalékáig terjedhet.”

63. §

A Hpt. 174. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

„174. § (1) Pénzügyi vállalkozás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző egyéb jogi személy tekintetében az e törvényben, valamint az e törvény alapján kiadott egyéb jogszabályban megállapított kötelezettség megszegése esetén a Felügyelet a 169–171. § szabályait a 175. §-ban szabályozott eltérésekkel alkalmazza.

(2) A pénzforgalmi intézmény tekintetében az e törvényben, az e törvény alapján kiadott egyéb jogszabályokban, valamint a pénzforgalmi jogszabályokban megállapított kötelezettség megszegése esetén a Felügyelet a 169–171. § szabályait a 175. §-ban szabályozott eltérésekkel alkalmazza.”

64. §

A Hpt. 175. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„175. § (1) Pénzügyi vállalkozással, pénzforgalmi intézménnyel vagy a pénzügyi intézménynek nem minősülő kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző egyéb jogi személlyel szemben kiszabható bírság összege kétszázezettől kétfélmillió forintig terjedhet.

(2) Pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi intézmény vagy a pénzügyi intézménynek nem minősülő kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző egyéb jogi személy mulasztása esetén a késedelembe esés napjától számított és a késedelem napjainak számával felszorozott felügyeleti bírság kiszabásának van helye. A bírság egynapi tételének megfelelő összege kétfélmilliótól húszezer forintig terjedhet.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott számítás szerinti bírság kiszabásának van helye azzal a pénzügyi vállalkozással, pénzforgalmi intézménnyel vagy a pénzügyi intézménynek nem minősülő kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző egyéb jogi személlyel szemben, amely a Felügyelet határozatában foglaltak teljesítését elmulasztja, késedelmesen vagy hiányosan teljesíti.

(4) Pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi intézménnyel vagy a pénzügyi intézménynek nem minősülő kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző egyéb jogi személy működésére vonatkozó döntés előkészítésével és a döntés meghozatalával összefüggésben

tevékenykedő természetes személyek felróható magatartásának megállapításakor a bírság a bírsággal érintett személy megelőző évben adott tisztségéből eredően felvett nettó jövedelmének harmincöt százalékaig terjedő összeg lehet. Ilyen jövedelem hiányában a bírság összege százezer forinttól egymillió forintig terjedhet.”

65. §

A Hpt. 176/A. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő pénzügyi intézmény végelszámolására vagy felszámolására a Cstv., a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló törvény, és a gazdasági társaságokról szóló törvény, a fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény végelszámolására vagy felszámolására az Fkt. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.”

66. §

A Hpt. 186. § (2) bekezdésének bevezető szövegrésze, valamint *b)* és *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„A Felügyelet nyilvántartásba veszi a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény következő adatait:”

„*b)* tevékenységi kör, ideértve a pénzforgalmi intézmény engedélyezés alá nem eső egyéb tevékenységeit is;”

„*d)* a jegyzett tőke, induló tőke;”

67. §

(1) A Hpt. 190. § (1) bekezdésének *a)*, *c)* és *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A Felügyelet az e törvényben meghatározott feladatai ellátásához a 186–187. §-ban meghatározott, valamint az általa elrendelt adatszolgáltatások alapján nyilvántartja:]

„*a)* a pénzügyi intézményeket, pénzforgalmi intézményeket, bankképviselőket, valamint járulékos vállalkozásokat,”

„*c)* a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény tulajdonosait,

d) a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény vezető állású személyeit,”

(2) A Hpt. 190. § (2) bekezdésének *f)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A nyilvántartás a 3. számú mellékletben megjelölt azonosító adatokon túl a következőket tartalmazza:]

„*f)* a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény éves beszámolóját, valamint az eredmény felhasználására vonatkozó határozatot,”

(3) A Hpt. 190. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A Felügyelet nyilvántartásba veszi a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény ügynökét.”

68. §

A Hpt. 235. § (1) bekezdésének *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Felhatalmazást kap a Kormány arra, hogy rendeletben állapítsa meg:]

„a) a 3. § (1) bekezdésében, valamint a 3. § (2) bekezdésének a) és d) pontjában meghatározott szolgáltatások végzésére, valamint a szolgáltatások nyújtása során kötött szerződések kötelező tartalmi elemeire,”

[vonatkozó részletes szabályokat.]

69. §

A Hpt. 2. és 6. számú melléklete az e törvény mellékletében foglaltak szerint módosul.

70. §

(1) E törvény 2009. november 1-jén lép hatályba.

(2) A Hpt.

a) 87/A. §-ában a „[13/C. §]” szövegrész helyébe a „[13/D. §]” szöveg,

b) 130/B. § (3) bekezdés a) pontjában a „13/B. §-ban” szövegrész helyébe a „13/C. §-ban” szöveg,

c) 130/F. § (3) bekezdésében a „bankszámlájával” szövegrész helyébe a „fizetési számlájával” szöveg,

d) 134. §-ának e törvénnyel átszámozott (4) bekezdésében az „(1) bekezdésben” szövegrész helyébe az „(1) és (3) bekezdésben” szöveg,

e) 145/A. § (2) bekezdésének b) pontjában a „13/C. §” szövegrész helyébe a „13/D. §” szöveg,

f) 145/A. § (2) bekezdésének c) pontjában a „13/C. §” szövegrész helyébe a „13/D. §” szöveg,

g) 150. §-ában a „pénzügyi intézménnyel szemben” szövegrész helyébe a „pénzügyi intézménnyel, pénzforgalmi intézménnyel szemben” szöveg,

h) 151. § (1) bekezdés bevezető szövegrészeiben a „pénzügyi intézmény, valamint a pénzügyi intézménynek nem” szövegrész helyébe a „pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, valamint a pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek nem” szöveg,

i) 151. § (2) bekezdés bevezető szövegrészeiben a „ha a pénzügyi intézmény” szövegrész helyébe a „ha a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény” szöveg,

j) 151. § (3) bekezdés bevezető szövegrészeiben a „ha a pénzügyi intézmény” szövegrész helyébe a „ha a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény” szöveg

lép.

(3) E törvény hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a Hpt. 2. § (1) bekezdésének e) pontja, 3. § (1) bekezdésének m) pontja, 3. §-ának (9) és (10) bekezdése, 5. § (2) bekezdésének b) és c) pontja, 14. § (1) bekezdésének h) és l) pontja, 14. § (2) bekezdésének d) és g) pontja, 63. § (1) bekezdésében a „magyar állampolgárok,” szövegrész, 186. § (2) bekezdésének k) pontja, 206. §-ának (4) bekezdése, 235. § (1) bekezdésének b) pontja és 2. számú melléklet I. Fejezetének 7. pontja.

(4) Az 1–69. §, 72. § valamint a (2) és (3) bekezdés 2009. november 2-án hatályát veszti. Ez a bekezdés 2009. november 3-án hatályát veszti.

71. §

(1) E törvény hatálybalépésekor az elektronikus hírközlésről szóló 2003. évi C. törvény – 2009. október 31-én hatályos – 128. § (3) és (4) bekezdése szerinti szolgáltatást nyújtó elektronikus hírközlési szolgáltató pénzforgalmi intézményként történő működésre jogosító

engedély iránti kérelem nélkül 2011. április 30-ig jogosult a Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 9. pontjának g) alpontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatás végzésére azzal, hogy

a) az elektronikus hírközlési szolgáltatót a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó jogszabályok alkalmazásában a Hpt. – e törvénnyel megállapított – 6/A. § (1) bekezdésétől eltérően pénzforgalmi intézménynek kell tekinteni,

b) nem kell megfelelnie a Hpt. 13. §-ában, 13/B. §-ában, 15/A. §-ában, 19. §-ában, 44. §-ában és XII/A. Fejezetében foglalt rendelkezéseknek, valamint

c) nem jogosult arra, hogy ezen szolgáltatását határon átnyúló tevékenység keretében, vagy fióktelep létesítésével végezze.

(2) E törvény hatálybalépésekor a Hpt. – 2009. október 31-én hatályos – 3. § (1) bekezdésének e) vagy m) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező pénzügyi vállalkozást a Felügyelet pénzforgalmi intézményként történő működésre jogosító engedély iránti kérelem nélkül pénzforgalmi intézményként nyilvántartásba vesz, azzal, hogy legkésőbb 2010. június 30-tól meg kell felelnie a Hpt. pénzforgalmi intézményekre vonatkozó követelményeinek.

(3) Az a jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság és szervezet, amely e törvény hatálybalépésekor a Hpt. – 2009. október 31-én hatályos – 3. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott, a 2. számú melléklet I. Fejezete 12. pont a) alpontja szerinti ügynöki tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, ezen tevékenységét a Hpt. – e törvénnyel megállapított – 19. §-ában foglalt bejelentés hiányában legkésőbb 2010. december 31-ig végezheti.

Jogharmonizációs záradék

72. §

E törvény a következő uniós jogi aktusnak való megfelelést szolgálja:

Az Európai Parlament és a Tanács 2007. november 13-i 2007/64/EK irányelve a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 97/7/EK, a 2002/65/EK, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról és a 97/5/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről.

Melléklet a 2009. évitörvényhez

1. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 3. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„3. Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése: pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt – kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül – visszafizetni. Szövetkezet esetében a tagi kölcsön elfogadása is betétgyűjtésnek minősül, ha annak mértéke meghaladja a szövetkezetekre vonatkozó törvényben meghatározott korlátot. Nem minősül visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtésének

a) a külön jogszabályban meghatározott feltételekkel és korlátokkal történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátás és

b) a pénzforgalmi intézmény által átvett pénzeszköz fizetési számlán történő nyilvántartása.”

2. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 5.1 pontjának c) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:]

„c) a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét,”

3. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 9. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„9. pénzforgalmi szolgáltatás:

a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,

b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,

c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,

d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatás ügyfelének hitelkeretéből történik,

e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz – kibocsátása,

f) a készpénzáttétel,

g) az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el a pénzforgalmi szolgáltató ügyfele és az áru szállítója vagy a szolgáltatás nyújtója között.

9.1. Nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak

a) a fizető fél és a kedvezményezett közötti közvetlen, közvetítői közreműködés nélküli bankjeggyel és érmével (a továbbiakban együtt: készpénz) történő fizetési művelet,

- b) a fizető fél vagy a kedvezményezett által megbízott önálló kereskedelmi ügynök megbízási szerződés keretében – ha a kereskedelmi ügynök a szerződés megkötésére is jogosult – történő fizetési művelet,
- c) a készpénz üzletszerűen folytatott szállítása,
- d) jótékonyági céllal, vagy nonprofit tevékenység keretében készpénz nem üzletszerűen végzett gyűjtése,
- e) a fizetési művelet részeként a kedvezményezett által a fizető félnek történő készpénz közvetlen átadása, ha az átadást a fizető fél áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítéséhez kapcsolódó fizetési művelet teljesítését közvetlenül megelőzően kifejezetten kérte (cash-back szolgáltatásra),
- f) a készpénzről készpénzre történő olyan pénzváltás, amelynél a pénz nem jelenik meg fizetési számlán,
- g) a csekkel, a váltóval, a papíralapú utalvánnyal, az utazási csekkel és az Egyetemes Postaegyesület (UPU) által meghatározott papíralapú nemzetközi postautalvánnyal végzett fizetési művelet,
- h) a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszeren belül a teljesítő fél, a központi szerződő fél, az elszámolóház, a központi bank, a rendszer más résztvevői, valamint a pénzforgalmi szolgáltató közötti fizetési művelet,
- i) a Bszt. szerinti értékpapír letétkezelésével összefüggő fizetési művelet,
- j) a pénzforgalmi szolgáltatást támogató (járulékos) technikai szolgáltatás, ha ennek szolgáltatója nem rendelkezhet a fizetési művelet tárgyát képező pénzzel, valamint nem válhat a fizetési művelet tárgyát képező pénz birtokosává, ideértve az adatfeldolgozást, az adatok tárolását, hitelesítését, az információtechnológiai eszközök biztosítását, valamint a pénzforgalmi szolgáltatáshoz használt terminálok és eszközök biztosítását és karbantartását is,
- k) az olyan eszközökön alapuló szolgáltatások, amelyek kizárólag a kibocsátó által használt létesítményekben vagy a kibocsátóval kötött megállapodás alapján a szolgáltatók korlátozott körű hálózatában vagy korlátozott körű áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére használhatóak,
- l) az olyan távközlési eszközzel, digitális eszközzel vagy más információtechnológiai eszközzel végrehajtott fizetési művelet, ahol a vásárolt áruk vagy szolgáltatások leszállítása és igénybevétele a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy információtechnológiai eszköz által történik, és ahol ezen eszköz üzemeltetője nemcsak közvetítőként jár el az ügyfél és az áru szállítója vagy a szolgáltatás nyújtója között,
- m) a pénzforgalmi szolgáltatók és ügynökeik vagy fióktelepeik közötti saját számlás fizetési művelet,
- n) az anyavállalat és leányvállalata, vagy az anyavállalat leányvállalatai közötti fizetési művelet, ha a csoporthoz tartozó pénzforgalmi szolgáltatón kívül harmadik fél a fizetési műveletben nem vesz részt,
- o) a bankjegykiadó automata üzemeltetője által nyújtott készpénzfelvételt lehetővé tevő szolgáltatás, ha az üzemeltető nem végez egyéb e törvényben meghatározott pénzforgalmi szolgáltatást és nem részes fele a fizetési számláról készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztóval vagy mikrovállalkozással kötött keretszerződésnek.”

4. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 10.1 pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„10.1. *Hitelnyújtás*: a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az adós részére, jutalék ellenében és a hitelező kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére.”

5. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 12. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„12. *Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)*: pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára folytatott tevékenység, amelynek célja a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének megbízási szerződés keretében történő végzése,”

6. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 14. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„14. *Pénzváltási tevékenység*: külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében. Nem minősül pénzváltási tevékenységnek a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek pénzforgalmi szolgáltató által történő átváltása, a külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még átcserélhető pénzürmék és bankjegyek numizmatikai célú forgalmazása, valamint belkereskedelemben az áruval, illetőleg szolgáltatással kapcsolatos ügyletekre vonatkozó fizetések teljesítése.”

7. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 16. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„16. *Készpénzáttalás*: fizetési számla megnyitása nélkül a fizető fél által befizetett pénz utalása a kedvezményezett vagy a kedvezményezett megbízásából eljáró pénzforgalmi szolgáltató részére abból a célból, hogy a pénz a kedvezményezett részére kifizetésre kerüljön.”

8. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 18. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„18. *Fizetési rendszer*: pénzáttalási rendszer, amely a fizetési műveletek feldolgozására, elszámolására vagy teljesítésére megállapodásban vagy szabványban rögzített eljárásokat, valamint egységes szabályokat alkalmaz.”

9. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezet 25. pontja a következő *f)* ponttal egészül ki:

[*Vezető állású személy*:]

„*f)* pénzforgalmi intézmény esetén a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese.”

10. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezetének 27. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„27. *Főiroda*: az a hely, ahol a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény főtevékenységét végzi, és ahol a központi döntéshozatal történik.”

11. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezetének 41. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„41. *Kiszervezés*:

a) hitelintézet esetén ha a hitelintézet a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köt;

b) pénzforgalmi intézmény esetén olyan megállapodás egy pénzforgalmi intézmény és egy személy között, amelynek keretében e személy olyan pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet, pénzforgalmi szolgáltatást kiegészítő tevékenységet vagy kritikus feladatot végez, amelyet egyébként a pénzforgalmi intézmény maga végezne.”

12. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezetének 43. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„43. *Határon átnyúló szolgáltatás*: a pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása nem a szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény székhelyével, telephelyével, főirodájával, fióktelepével azonos országban történik, és a szolgáltatást igénybe vevő ügyfél telephelye, állandó lakóhelye sem abban az országban van, amelyben a szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmény székhelye, telephelye, főirodája, fióktelepe.”

13. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezetének 48. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„48. *Induló tőke*: a jegyzett tőke – ide nem értve az osztalékelsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító jegyzett és befizetett részvényeket –, a tőketartalék és az eredménytartalék összege; az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az alapítvány létesítéséhez az alapító által tartósan, korlátlanul, tehermentesen az alapítványi cél megvalósítása érdekében az alapítvány rendelkezésére bocsátott tőke.”

14. A Hpt. 2. számú melléklet III. Fejezete a következő 52. ponttal egészül ki:

„52. *Fizetési művelet, fizetési számla és pénzforgalmi szolgáltató*: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvényben meghatározott fizetési művelet, fizetési számla és pénzforgalmi szolgáltató.”

15. A Hpt. 2. számú melléklet V. Fejezet 3. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„3. *Referenciaadat-szolgáltató*: a 3. § (1) bekezdésének b)-c), illetve e)-f) pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, a Diákhitel Központ, a kizárólag garanciavállalással, illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy, a Bszt. 5. §-a (2) bekezdésének c) pontjában foglalt tevékenységet végző hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzést végző hitelintézet, befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító.”

16. A Hpt. 6. számú melléklet I. Fejezete a következő 13. ponttal egészül ki:

„13. Az Európai Parlament és a Tanács 2007. november 13-án kelt 2007/64/EK irányelve a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 92/7/EK, a 2002/65/EK, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról és a 97/5/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről.”

Általános indokolás

A belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásról szóló 2007/64/EK irányelv egyrészt egységesítette, újraszabályozta a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtását, másrészt megteremtette annak lehetőségét, hogy egy új pénzforgalmi szolgáltató, a pénzforgalmi intézmény is megjelenhessen az egységes piacon.

A Javaslat ezen új pénzforgalmi szolgáltató státusz szabályait a hitelintézeti törvénybe helyezi el. A szabályok megalkotása során figyelemmel van arra, hogy megkönnyítse a piacra lépést azzal, hogy a fizetési szolgáltatások döntően bizalmi elven alapulnak, így bizonyos fokú szervezeti, személyi, és prudenciális követelmények is szükségesek. E mellett a pénzforgalmi rendszer stabilitását, megbízhatóságát is fenn kell tartani.

Részletes indokolás

Az 1. §-hoz

A Javaslat a törvény hatályát kiterjeszti a pénzforgalmi intézmények engedélyezésével, felügyelésével.

A 2. §-hoz

A Javaslat a törvény egyes rendelkezéseinek hatályát kiterjeszti a Postai Elszámoló Központot működtető intézmény által végzett, valamint a kincstár által a kincstári körbe tartozókon kívüli személyeknek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre.

A 3. §-hoz

A készpénz-helyettesítő fizetési eszközök kibocsátása a továbbiakban főszabályként pénzforgalmi szolgáltatásnak minősül, ennek megfelelően a Javaslat pontosítja a pénzügyi szolgáltatások felsorolását. E mellett a jövőben a pénzügyi szolgáltatás közvetítését (ügynöki tevékenység végzését) a Javaslat a Felügyelet általi nyilvántartásba vételhez köti, valamint egyértelműsíti az MNB szakhatósági közreműködését.

A 4–5. §-hoz

Az Európai Unió tagállamában engedéllyel rendelkező pénzforgalmi intézmény egységes útlevéllel rendelkezik, ennek megfelelően Magyarországon külön engedély nélkül is végezhet határon átnyúló szolgáltatást, valamint létesíthet fióktelepet.

A 6. §-hoz

A Javaslat szerint a készpénzáttutalás pénzforgalmi szolgáltatásnak minősül, ennek megfelelően pontosításra kerül a szövetkezeti hitelintézetek, illetve a harmadik országban székhellyel rendelkező hitelintézetek fióktelepei által nyújtható szolgáltatások köre.

A 7. §-hoz

A hatályos rendelkezések szerint pénzügyi vállalkozás pénzügyi szolgáltatásnak minősülő tevékenységek közül kizárólag készpénzáttutalást végezhet, és azt is csak kizárólagos tevékenységként. A pénzügyi vállalkozások és a pénzforgalmi intézmények elhatárolása miatt ugyanakkor ezen tevékenység pénzügyi vállalkozásként történő folytatása a továbbiakban nem tartható fenn.

A 8. §-hoz

A Javaslat meghatározza a pénzforgalmi intézmény által végezhető, pénzforgalmi szolgáltatást kiegészítő tevékenységeket. Ezen tevékenységek elhatárolásának oka, hogy ha a

pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatáson, valamint kiegészítő tevékenységen kívül egyéb üzleti tevékenységet is végez, és ezen egyéb üzleti tevékenységének jellege, átláthatóságának hiánya hátrányosan befolyásolja a pénzügyi megbízhatóságát, vagy a felügyeleti feladatok hatékony ellátását, akkor a Javaslatnak a törvény 32. §-át érintő rendelkezéseinek megfelelően a Felügyelet megtilthatja a pénzforgalmi intézménynek a tevékenységek együttes folytatását.

A pénzforgalmi intézmény – a hitelintézetekkel ellentétben – az ügyfél pénzével sajátjaként nem rendelkezhet, ezért a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó hitelnyújtása is csak korlátozott, valamint rövid futamidejű lehet. E mellett – ellenkező rendelkezés hiányában – be kell tartaniuk a fogyasztási kölcsönre vonatkozó jogszabályi követelményeket is.

A 9. §-hoz

A törvény hatályának változása miatt szükség van a vonatkozó cím módosítására.

A 10. §-hoz

Pénzforgalmi intézmény részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként, szövetkezetként vagy az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény fióktelepeként működhet. A Javaslat egyben azt is rögzíti, hogy a Magyar Köztársaságban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézménynek a tényleges irányítását, központi döntéshozatalát is a Magyar Köztársaság területéről kell végeznie.

A 11. §-hoz

Pénzforgalmi intézményként történő működés megkezdéséhez a Javaslat főszabályként legalább harminchétmillió-ötszázezer forint összegű induló tőkét ír elő azzal, hogy ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag készpénzáttutalást végez, elegendő a legalább hatmillió forint összegű induló tőke, ha pedig kizárólag távközlési eszközzel történő fizetés teljesítését végzi, elegendő a legalább tizenötmillió forint összegű induló tőke.

Ezzel egyidejűleg az egységes szabályozás érdekében a piacra lépés tőkekövetelménye a pénzügyi intézmények esetében is induló tőke összegében kerülne meghatározásra, függetlenül attól, hogy – a pénzforgalmi intézményektől eltérően – pénzügyi intézmény a jövőben is csak újonnan lesz alapítható.

A 12. §-hoz

A Javaslat a piacra lépés induló tőkében történő meghatározását vezeti át a törvényen.

A 13. §-hoz

A Javaslat a pénzforgalmi intézmény minősített befolyással rendelkező tulajdonosaira nézve is szabályokat állapít meg, szabályozva azt a különleges felelősséget, amely egy pénzforgalmi intézmény tulajdonlásával jár. A Javaslat szerint a pénzforgalmi intézmény minősített befolyással rendelkező tulajdonosa is csak olyan személy lehet, aki független a pénzforgalmi intézmény óvatos, körültekintő, biztonságos működését veszélyeztető befolyástól és biztosítani képes a pénzforgalmi intézmény megbízható, gondos tulajdonosi irányítását és ellenőrzését, valamint akinek üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható, ezzel nem zárja ki a pénzforgalmi intézmény feletti hatékony felügyelet gyakorlását.

A 14. §-hoz

A pénzforgalmi intézmények esetében is előírásra kerül a biztonsági követelményeknek való megfelelés.

A 15. §-hoz

A befektetési szolgáltatókra vonatkozó szabályokkal összhangban nincs annak akadálya, hogy a pénzforgalmi intézmény tevékenységét a Felügyelethez történő bejelentéssel kiszervezze. A Javaslát ugyanakkor szigorú követelményeket támaszt arra az esetre, ha olyan feladat kerül kiszervezésre, amelynek végrehajtásában bekövetkezett hiányosság kétséggé teszi a jogszabályokban foglalt kötelezettségek teljesítését, vagy csökkentheti a szolgáltatás megbízhatóságát.

A 16. §-hoz

A Javaslát a hitelintézetek informatikai rendszerével szemben támasztott követelményeket a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás tekintetében a pénzforgalmi intézményekre is alkalmazni rendeli.

A 17. §-hoz

Szervezeti követelményként a Javaslát a pénzforgalmi intézménynek megbízható vállalatirányítási rendszer működtetését írja elő.

A 18. §-hoz

A Javaslát tételesen felsorolja azokat az aktusokat, illetve tevékenységeket, amelyek érvényességéhez, illetve végzéséhez a pénzforgalmi intézmények számára a Felügyelet engedélye szükséges.

A 19. §-hoz

A Javaslátnak megfelelően a továbbiakban pénzügyi vállalkozásokon kívül pénzforgalmi intézmény is engedélyt kaphat fizetési rendszer működtetésére (a korábbi elnevezése szerinti elszámolásforgalom lebonyolítására).

A 20. §-hoz

A Javaslát egyrészt a piacra lépés induló tőkében történő meghatározását vezeti át a törvényen, másrészt pontosítja a minősített befolyásszerzés kérelmezésének szabályait.

A 21. §-hoz

Szövegpontosító rendelkezés.

A 22. §-hoz

A Javaslát egyrészt a piacra lépés induló tőkében történő meghatározását vezeti át a törvényen, másrészt szövegpontosítást tartalmaz.

A 23. §-hoz

A Javaslát részletesen meghatározza, hogy a pénzforgalmi intézmény piacra lépésének elbírálásához – függetlenül attól, hogy a kérelmező újonnan alakul, vagy már működő cég – a Felügyelet számára mit kell benyújtani.

A Javaslát a pénzforgalmi intézmény minősített befolyással rendelkező tulajdonosaira nézve is szabályokat állapít meg, szabályozva azt a különleges felelősséget, amely egy pénzforgalmi intézmény tulajdonlásával jár.

A 24. §-hoz

A Javaslát a továbbiakban kizárólag azt a tevékenységet tekinti pénzügyi szolgáltatás közvetítésének, amikor az ügynök az intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára folytat tevékenységet. Ennek megfelelően a jövőben nem minősül pénzügyi szolgáltatásnak azon tevékenység, amikor az ügynök az intézmény kockázatára önállóan nem vállalhat kötelezettséget.

A Javaslát e mellett arról is rendelkezik, hogy az ügynöki tevékenység a továbbiakban bejelentési kötelezettség alá tartozik, valamint kizárólag olyan személyek által folytatható, akik szerepelnek a Felügyelet nyilvántartásában, valamint megfelelnek a szükséges személyi és tárgyi feltételeknek.

A 25. §-hoz

A Javaslát egyrészt a piacra lépés induló tőkében történő meghatározását vezeti át a törvényen, másrészt szövegpontosítást tartalmaz.

A 26–27. §-hoz

Szövegpontosító rendelkezések.

A 28. §-hoz

A Javaslát a piacra lépés induló tőkében történő meghatározását vezeti át a törvényen

A 29. §-hoz

A Felügyeletnek érdemi vizsgálat nélkül el kell utasítania az engedélykérelmet, ha a kérelmező az eljárásban megtévesztette a Felügyeletet, nem felel meg a Javaslátban foglalt törvényi követelményeknek (nincs meg a szükséges induló tőkéje, nem felel meg a szervezeti, személyi feltételeknek, stb.).

A 30. §-hoz

A Javaslát lehetőséget biztosít a Felügyeletnek arra, hogy a pénzforgalmi intézménynek kiadott engedélyét visszavonja. Ezen lehetőség jellemzően rendkívül súlyos szankciót jelent, ezért a Javaslát pontosan rögzíti azokat az eseteket, amikor erre sor kerülhet. Így elsősorban a Felügyelet akkor vonhatja vissza az engedélyt, ha azt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő eszközzel szerezték meg, a pénzforgalmi intézmény törvény által tiltott tevékenységet folytat, vagy a működési engedély kézhezvételétől számított egy éven belül nem kezdi meg tevékenységét, vagy azt jelentéktelen mértékben folytatja.

A 31. §-hoz

A hitelintézetekkel megegyező módon a pénzforgalmi intézmény is csak akkor adhatja vissza tevékenységi engedélyét, ha bizonyítja, hogy pénzforgalmi szolgáltatásból származó semmilyen kötelezettsége nincs.

A 32. §-hoz

A pénzforgalmi intézménynek folyamatosan meg kell felelnie az engedélyezés feltételeinek. Ezért a Javaslát kifejezetten rögzíti, hogy kettő munkanapon belül a pénzforgalmi intézménynek tájékoztatnia kell a Felügyeletet, ha bármilyen változás hatással van az engedély iránti kérelemben foglaltakra.

A Javaslát – a szabályozott intézmények többségétől eltérően – nem korlátozza a pénzforgalmi intézmény által végezhető pénzforgalmi szolgáltatáson kívüli egyéb üzleti tevékenységek körét. Előfordulhat ugyanakkor olyan eset, hogy az intézmény által végzett egyéb üzleti tevékenység hátrányosan befolyásolja a pénzügyi megbízhatóságot, vagy a Felügyelet azon képességét, hogy ellássa felügyeleti tevékenységét.

A 33–35. §-hoz

A pénzforgalmi intézmény határon átnyúló szolgáltatására, illetve fióktelep létesítésére vonatkozó szabályokat tartalmaz.

A 36. §-hoz

A törvény hatályának változása miatt szükség van a vonatkozó cím módosítására.

A 37. §-hoz

A Javaslát a pénzforgalmi intézmény vezető állású személyeivel szemben állapít meg követelményeket. Ezen személyeknek egyrészt büntetlen előéletet, másrészt megfelelő szakmai gyakorlatot ír elő. Az utóbbi követelmény alapja, hogy a prudenciális szabályok, kockázati limitek betartása, betartatása csak kompetens, megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező személyektől várható el.

A 38. §-hoz

Az üzleti titok megtartására vonatkozó szabályok pénzforgalmi intézményekkel történő kiegészítése.

A 39. §

A Javaslát adatkezelésre vonatkozó szabályt állapít meg a pénzforgalmi elszámolóház tekintetében.

A 40. §-hoz

A pénzforgalmi intézmények belső ellenőrzésére vonatkozó követelmények meghatározása.

A 41. §-hoz

A törvény hatályának változása miatt szükség van a vonatkozó cím módosítására.

A 42. §-hoz

A Javaslát a piacra lépés induló tőkében történő meghatározását vezeti át a törvényen.

A 43. §-hoz

A Javaslát a csődtörvény elnevezését vezeti át a normaszövegen.

A 44. §-hoz

A pénzforgalmi intézmény szabályozói tőkekövetelménye, vagyis szavatoló tőkéjének minimuma három vagylagos módszer alkalmazásával határozható meg: a költség módszerrel, fizetési forgalom módszerével, vagy irányadó mutató módszerével.

Ezen módszerek alkalmazása mellett a Felügyelet – a Javaslát 46. §-a szerinti – felügyeleti felülvizsgálat keretében jogosult arra, hogy a számított értéknél a pénzforgalmi intézmény számára legfeljebb húsz százalékkal magasabb tőkekövetelményt írjon elő.

Ha a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatáson túl egyéb üzleti tevékenységet is végez, vagy egy hitelintézettel, befektetési vállalkozással, biztosítóval azonos csoportba tartozik, ki kell zárnia a szavatoló tőke számítása során a tőkeelemek többszörös számbavételét.

A Javaslátnak megfelelően a szavatoló tőke költség módszerrel történő számításának alapja az alkalmazást megelőző üzleti év általános igazgatási költsége. A fizetési forgalom módszer alkalmazásakor a szükséges szavatoló tőkét egyrészt a fizetési forgalom összértéke, másrészt a pénzforgalmi intézmény által végzett pénzforgalmi szolgáltatások határozzák meg. Az irányadó mutató a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó kapott kamatok és kamatjellegű bevételek, valamint fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások különbözete, és a kapott (járó) jutalék és díjbevétel, valamint az üzleti tevékenységből származó egyéb bevételek. A módszer alkalmazásakor az így kapott irányadó mutatót egy szorzó tényezővel sávosan meg kell szorozni, valamint a fizetési forgalom módszerével megegyezően

figyelemmel kell lenni arra, hogy a pénzforgalmi intézmény milyen pénzforgalmi szolgáltatást végez.

A Javaslat szerint a pénzforgalmi intézmény a szavatoló tőkéjét elsődlegesen a fizetési forgalom módszerének alkalmazásával határozhatja meg. Ehhez képest a Felügyelet külön engedélye szükséges mind a költség módszer, mind az irányadó mutató módszer alkalmazásához.

A 45. §-hoz

A Felügyeletnek a pénzforgalmi intézmény mérete, tevékenységének összetettsége alapján rendszeresen felül kell vizsgálnia a pénzforgalmi intézmény szabályzatait, eljárásait, kockázatkezelési folyamatát, belső ellenőrzési rendszerét.

A 46. §-hoz

Nincs annak akadálya, hogy az ügyfél a pénzforgalmi intézménynek értéknapos megbízást adjon (azaz terhelési nap meghatározásával). Ebben az esetben pedig hosszabb időn át a pénzforgalmi intézménynél lehet a pénzeszköz, miközben adott esetben az intézmény hitelezési tevékenység végzésére is engedéllyel rendelkezhet, valamint egyéb üzleti tevékenységet is folytathat. Ennek megfelelően a Javaslat egyértelműsíti, hogy a pénzforgalmi intézmény – a hitelintézetekkel ellentétben – az ügyfél pénzével sajátjaként nem rendelkezhet. Ha pedig az átvett pénzeszköz az átvételt követő munkanap végéig nem kerül átutalásra vagy kifizetésre, akkor azt biztonságos eszközbe kell fektetni, vagy a nemteljesítés kivédésére biztosítási szerződést kell kötni.

A 47. §-hoz

Pénzforgalmi szolgáltatás végzéséhez jellemzően szükség van arra, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók hozzá tudjanak férni a fizetési rendszerek által működtetett technikai infrastruktúrához. A csatlakozás feltételeinek ezért objektíveknek, arányosaknak és megkülönböztetés mentesnek kell lenniük.

A 48. §-hoz

A törvény hatályának változása miatt szükséges a vonatkozó cím módosítása.

A 49–50. §-hoz

Pénzforgalmi intézmények könyvvizetési kötelezettségére vonatkozó rendelkezések, annak érdekében, hogy a Felügyelet megfelelően elláthassa feladatkörét.

Az 51. §-hoz

A pénzforgalmi intézmények tevékenysége okán a Javaslat a könyvvizsgáló tekintetében pénzügyi intézményi minősítést ír elő.

Az 52. §-hoz

A pénzforgalmi intézmény könyvvizsgálója köteles a Felügyeletet haladéktalanul tájékoztatni, ha olyan tényt észlel, amely a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó előírások súlyos megsértésére utal, vagy veszélyezteti a szolgáltatás folytonosságát.

Az 53. §-hoz

A törvény hatályának változása miatt szükség van a vonatkozó cím módosítására.

Az 54. §-hoz

A pénzforgalmi intézmény által fizetendő felügyeleti díj a szabályozói tőkekövetelmény arányában kerül meghatározásra.

Az 55. §-hoz

A pénzforgalmi intézmények rendszeres adatszolgáltatási kötelezettsége kerül rögzítésre.

Az 56–61. §-hoz

A Javaslat a pénzforgalmi intézmények tekintetében is lehetőséget ad a Felügyelet számára, hogy a jogszabályokban foglaltak sérelme esetén intézkedéseket, szankciókat alkalmazzon. Ezen felügyeleti eszköztár alkalmas arra, hogy kikényszerítse a pénzforgalmi intézmény jogkövető magatartását.

E mellett a Javaslat a fizetési művelet érdekében pénzforgalmi intézmény által átvett pénzeszközök szerződéses állományának átruházására a betétállomány átruházására vonatkozó szabályokat rendeli alkalmazni.

Végezetül kiegészíti a felügyeleti biztos kirendelésére vonatkozó szabályokat azon esettel, amikor a pénzforgalmi intézmény kerül olyan helyzetbe, amelyben fennáll annak veszélye, hogy nem tud eleget tenni kötelezettségeinek.

A 62. §-hoz

A Javaslat a piacra lépés induló tőkében történő meghatározását vezeti át a törvényen.

A 63–64. §-hoz

A pénzforgalmi intézményekkel szemben kiszabható felügyeleti bírságra állapít meg szabályokat.

A 65. §-hoz

Szövegpontosító rendelkezés.

A 66–67. §-hoz

A Javaslat a Felügyelet pénzforgalmi intézményekkel kapcsolatos adatkezelésének törvényi alapját teremti meg.

A 68. §-hoz

A Javaslat a Kormánynak általános jelleggel felhatalmazást ad arra, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások végzésére vonatkozó szabályokat rendeletben állapítson meg.

A 69. §-hoz

A hitelintézeti törvény mellékleteinek módosításával összefüggő rendelkezéseket tartalmaz.

A 70–72. §-hoz

Hatályba léptető, illetve hatályon kívül helyező rendelkezések, a jogharmonizációs záradék és az átmeneti rendelkezések.