

Az MNB ellenőrzési tevékenységének hatékonyabbá tétele érdekében egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról

1. A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény módosításáról

1. §

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB törvény) 9. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A Monetáris Tanács (4) bekezdés c) pontja szerinti tagjának megbízatása megszűnik:

- a) a megbízatási időtartam leteltével,
- b) lemondással,
- c) felmentéssel,
- d) halállal,
- e) amennyiben szándékos bűncselekmény miatt jogerősen végrehajtható szabadságvesztés büntetésre ítélik,
- f) amennyiben a vagyonnyilatkozat-tételi kötelezettségének teljesítését megtagadja, a teljesítést elmulasztja, vagyonnyilatkozatában lényeges adatot, tényt valótlanul közöl,
- g) amennyiben olyan magatartást tanúsít, amely a Magyar Nemzeti Bank rendeltetésszerű működését akadályozza, vagy
- h) abban az esetben, ha kilencven napon túl nem képes eleget tenni a megbízatásából eredő feladatainak.”

2. §

Az MNB törvény 10. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az MNB elnökének személyére a miniszterelnök tesz javaslatot a köztársasági elnök számára. Az MNB elnök megbízatása négy évre szól. Egy személy legfeljebb két alkalommal lehet az MNB elnöke.”

3. §

Az MNB törvény 13. § (2) bekezdésének j) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[(2) A Pénzügyi Stabilitási Tanács az (1) bekezdésben foglaltak szerint]

„j) havonta meghatározza az MNB ellenőrzési tevékenységének kiemelt célterületeit,”

4. §

(1) Az MNB törvény 43. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az MNB nyilvános elektronikus információs rendszert működtet annak érdekében, hogy a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személyek és szervezetek által a nyilvánosság felé az MNB közreműködésével nyújtandó információk nyilvánosan elérhetők legyenek, valamint, hogy a fogyasztóvédelmi célokat szolgálva lehetővé váljon az összehasonlítás.”

5. §

Az MNB törvény 50. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az MNB hatósági eljárása során – ellenérdekű ügyfél hiányában – eltekinthet a magyar nyelv kötelező használatától és az iratok magyar nyelven történő benyújtásától. Az MNB ebben az esetben előírja az iratokról magyar nyelvű összefoglaló elkészítésének kötelezettségét.”

6. §

(1) Az MNB törvény 52. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az eljárási bírság legkisebb összege ötvenezer forint, legmagasabb összege kétmilliárd forint, amelynek a kiszabása során az arányosság követelményét szem előtt kell tartani.”

7. §

(1) Az MNB törvény 64. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az MNB

a) központi szerződő félnél legalább félévente,

b) fizetési rendszer működtetése tevékenységet végző szervezetnél, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, központi értéktárnál, banknál, szakosított hitelintézetnél, biztosító részvénytársaságnál és viszontbiztosítónál, valamint a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó olyan személynél és szervezetnél, amelyre kiterjed az összevont alapú felügyelet (a továbbiakban: pénzügyi csoport), legalább évenként,

c) szövetkezeti hitelintézetnél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél, pénzforgalmi intézménynél, befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál, kockázati tőkealap-kezelőnél, befektetési alapkezelőnél, biztosító egyesületnél, biztosító szövetkezetnél, magánnyugdíjpénztárnál, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál, a foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézménynél és tőzsdénél legalább kétfévenként átfogó vizsgálatot folytat le.”

8. §

(1) Az MNB törvény 67. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az ellenőrzési eljárás alá vont személyt, szervezetet és a pénzügyi csoport irányító tagját az MNB az ellenőrzési eljárás lefolytatásáról – annak megkezdése előtt legalább nyolc nappal – írásban értesíti, kivéve, ha az előzetes értesítés az ellenőrzési eljárás eredményességét várhatóan veszélyezteti.”

(2) Az MNB törvény 67. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

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

próbaügyletkötést végezhet. Az ellenőrzést végző személy hatásköre gyakorlásának keretei kötött az ellenőrzés lefolytatásának érdekében az ellenőrzésben érintett személyeket egymástól elkülönítheti, egymás közti kommunikációjukat a helyszíni ellenőrzés időtartama alatt megtilthatja. ”

(3) Az MNB törvény 67. §-a a következő (6a) bekezdéssel egészül ki:

„(6a) Amennyiben az ellenőrzés alá vont személy, vagy szervezet valamelyik ellenőrizni kívánt adat nyilvántartására, vagy valamely irat helyszíni tárolására kötelezett, az MNB helyszíni ellenőrzést végző munkatársainak kérésére köteles a kért adatot, iratot haladéktalanul átadni.”

(4) Az MNB törvény 67. §-a a következő (10)-(11) bekezdésekkel egészül ki:

„(10) Az MNB a helyszíni ellenőrzés eredményessége biztosításának érdekében jogosult a rendőrség közreműködésével eljárni.

(11) Az MNB jogszerűen végrehajtott helyszíni ellenőrzése akadályoztatásának elhárítása során okozott kárt az ellenőrzést akadályozó természetes személy a kártérítés általános szabályai szerint köteles megtéríteni.”

9. §

Az MNB törvény 76. § (1)-(3) bekezdése a helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az ellenőrzött személlyel és szervezettel szemben kiszabható bírság összege százezer forinttól tízmilliárd forintig terjedhet.

(2) A kiszabható bírság felső határa az (1) bekezdéstől eltérően a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy és szervezet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékaig terjedhet, ha ez meghaladja a tízmilliárd forintot.

(3) Az ellenőrzött szervezet vezetőjével, valamint a rá irányadó jogszabályok szerint vezető állású személynek minősülő személlyel szemben kiszabható bírság összege százezer forinttól egymilliárd forintig terjedhet. A vezetővel, valamint a vezető állású személynek minősülő személyekkel szemben kiszabott bírság összegét az ellenőrzött szervezet nem vállalhatja át, és nem nyújthat ennek kompenzálására semmilyen anyagi és egyéb előnyt. Az MNB folyamatosan ellenőrzi határozatának teljesülését.”

10. §

Az MNB törvény 84. §-a a helyébe a következő rendelkezés lép:

„84. § Ha a fogyasztóvédelmi eljárás lefolytatására irányuló kérelemben foglaltak egésze vagy annak egy része tekintetében

a) a kérelemmel érintett szervezettel vagy személlyel szemben a kérelemben foglaltak kapcsán már ellenőrzési eljárás volt, illetve van folyamatban, vagy

b) az MNB a kérelem szerinti, a szervezet vagy személy magatartását – a kérelemben foglaltakkal azonos tényállás és változatlan jogi szabályozás mellett – már elbírálta, az MNB a kérelmet ezekre nézve érdemi vizsgálat nélkül elutasítja, illetve az eljárást megszünteti, egyben a korábbi eljárásban hozott határozatának számát, valamint a határozat internetes elérhetőségét közli az ügyféllel.”

11. §

Az MNB törvény 89. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A fogyasztóvédelmi bírság összege tizenötezer forinttól

a) a számvitelről szóló törvény hatálya alá tartozó, százmillió forintot meghaladó éves nettó árbevételel rendelkező szervezet vagy személy esetében az éves nettó árbevételenek tíz százalékáig, de legfeljebb ötmilliárd forintig, illetve a fogyasztók széles körének jelentős vagyoni hátránnyal fenyegető helyzetet okozó jogsértés esetén legfeljebb húszmilliárd forintig,

b) az a) pont hatálya alá nem tartozó szervezet vagy személy esetében kétmillió forintig, illetve a fogyasztók széles körének jelentős vagyoni hátránnyal fenyegető helyzetet okozó jogsértés esetén a szervezet vagy személy éves nettó árbevételenek tíz százalékáig, a számvitelről szóló törvény hatálya alá nem tartozó szervezet vagy személy esetében húszmillió forintig terjedhet.”

12. §

(1) Az MNB törvény 93. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Piacfelügyeleti eljárás során

a) az engedély nélkül vagy bejelentés hiányában végzett szolgáltatás esetén a bírság összege százezer forinttól kétmilliárd forintig,

b) a bennfentes kereskedelemre, piacbefolyásolásra és a vállalatfelvásárlásra vonatkozó szabályok megsértése esetén a bírság összege százezer forinttól kétmilliárd forintig,

c) a bennfentes személyre vonatkozó bejelentési kötelezettség megsértése esetén a bírság összege százezer forinttól húszmillió forintig,

d) a 236/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5–8. cikkében előírt bejelentési és közzétételi kötelezettség, valamint a 12–14. cikkében előírt fedezetlen ügyletkötési korlátozások megsértése esetén a bírság összege százezer forinttól kétmilliárd forintig terjedhet.”

(2) Az MNB törvény 93. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A kiszabható piacfelügyeleti bírság felső határa az (5) bekezdés b) pontjától eltérően az elért árfolyamnyereség vagy elkerült árfolyamveszteség ezer százaléka, ha az árfolyamkülönbség mértéke tételesen kimutatható és az magasabb, mint az (5) bekezdés b) pontjában meghatározott bírságtétel felső határa.”

13. §

(1) Az MNB törvény 100. § (2)-(3) bekezdései helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(2) Pénzügyi Békéltető Testület elnökét az MNB elnöke nevezi ki négy évre.

(3) A Pénzügyi Békéltető Testület elnökének tárgyév március 1-jétől a következő év február végéig terjedő időszakra vonatkozó, MNB-től származó havi bére a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a tárgyévet megelőző évre vonatkozó nemzetgazdasági havi átlagos bruttó kereset nyolcszorosa, de legfeljebb bruttó kétmillió forint.

(4) A Pénzügyi Békéltető Testület elnökének megbízatása és az MNB-vel fennálló munkaviszonya megszűnik

a) a megbízatási időtartam leteltével,

b) lemondással,

- c) felmentéssel,
- d) összeférhetetlenségének kimondásával,
- e) halállal,
- f) amennyiben szándékos bűncselekmény miatt jogerősen végrehajtható szabadságvesztés büntetésre ítélik,
- g) amennyiben a vagyonyilatkozat-tételi kötelezettségének teljesítését megtagadja, a teljesítést elmulasztja; vagyonyilatkozatában lényeges adatot, tényt valótlanul közöl,
- h) amennyiben olyan magatartást tanúsít, amely az Magyar Nemzeti Bank rendeltetésszerű működését akadályozza, vagy
- i) abban az esetben, ha kilencven napon túl nem képes eleget tenni a megbízatásából eredő feladatainak.”

14. §

(2) Az MNB törvény 149. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az elnök tárgyév március 1-jétől a következő év február végéig terjedő időszakra vonatkozó, MNB-től származó havi bére a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a tárgyévet megelőző évre vonatkozó nemzetgazdasági havi átlagos bruttó kereset tízszerese, de legfeljebb bruttó kétmillió forint.”

2. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény módosításáról

15. §

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 213. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„213. § (1) Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- d) a befektetési alap,
- e) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- f) az elkülönített állami pénzalap,
- g) a pénzügyi intézmény,
- h) az MNB,
- i) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- j) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- k) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- l) a k) pontban meghatározott személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet által elhelyezett, és
- m) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.”

16. §

E törvény a kihirdetését követő napon lép hatályba, és a rá következő napon hatályát veszti.

INDOKOLÁS

Általános indokolás

A Jobbik már 2010-ben az akkori pénzügyi felügyeleti hatóság – a PSZÁF – működését szabályozó törvényhez benyújtotta azt a módosító csomagot, amelynek elfogadása esetén megelőzhető lett volna a mostani Buda-cash botrány és több hozzá hasonló jelentős pénzügyi visszaélés.

A Jobbik javaslatait később – amikor a prudenciális felügyelet feladatköre - a Magyar Nemzeti Bankhoz került – sem építették be a törvénybe, így fordulhatott elő például az, hogy a gyanú szerint a Buda-Cash bankcsoport fiktív számlákon tartotta és a sajátjaként fektette be az ügyfelei pénzét.

Jelen javaslat ismételt benyújtásával az a nemtitkolt célja az előterjesztőknek, hogy legalább a felügyeleti szabályok és intézkedések szigorításával legalább a jövőre nézve elejét lehessen venni a hasonló visszaéléseknek.

Részletes indokolás

Az 1. és a 13. §-hoz

A feladat jellegéből adódóan a jogviszony megszűnésére vonatkozó szabályok bővítése indokolt.

A 2. §-hoz

A hat évre szóló kinevezés indokolatlanul hosszú, sokkal életszerűbb a négy éves periódus kikötése, amivel a elnöki pozícióba történő „bebetonozás” lehetősége is megszűnik.

A 3. §-hoz

Az MNB ellenőrzési tevékenységének kiemelt célterületeinek rövidebb időszakonkénti meghatározása javítja az MNB munkájának hatékonyságát.

A 4. §-hoz

Ha az információs rendszer fogyasztóvédelmi célokat is szolgál, lehetővé kell tenni a rendszerben az összehasonlítást.

Az 5. §-hoz

A felügyeleti eljárások nyilvánosságát és ellenőrizhetőségét javítja a magyar nyelvű összefoglaló közzététele.

A 6. §-hoz

A felügyeleti eljárások hatékonyságát javítják a kellő visszatartó erővel bíró intézkedések.

A 7. §-hoz

A pénzügyi szektorban tapasztalható visszaélések jövőbeni elkerülése érdekében elengedhetetlenül szükséges az átfogó vizsgálatok gyakoribbá tétele.

A 8. §-hoz

Az eljárások hatékonyságát javítják a javaslat módosításai, hiszen kizárják az ellenőrzésben érintett adatok, iratok későbbi manipulációjának lehetőségét, valamint rendelkeznek az eljárások akadályoztatásával összefüggő kártérítési szabályokról.

A 9. §, a 11. és a 12. §-okhoz

Az MNB munkájának hatékonyságát javítja a kellő visszatartó erejű szankcionálás megteremtése.

A 10. §-hoz

Az MNB munkájának nyilvánosságát és társadalmi ellenőrzését javítja a normahely.

A 14. §-hoz

Mivel a közsférában a bérplafon egységesen bruttó kettőmillió forint, így a jogviszony jellegére tekintettel ez a szabályt az Magyar Nemzeti Banknál is tartani kell.

A 15. §-hoz

A jelenleg hatályos, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerint az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az önkormányzatok betéteire, így egy bank felszámolási eljárása esetén azon érintett települések, akik az adott pénzintézetben vezették számlájukat, teljes egészében elveszíthetik pénzüket. A 2015-ös bankcsőd botrány is arra mutat rá, hogy számos önkormányzat – és ezzel együtt közfeladat ellátásuk - lehetetlenül el azzal, hogy nem részesülnek az OBA által nyújtott kárpótlásból. Ezt a visszás helyzetet kívánja rendezni a törvénymódosítás.

A 16. §-hoz

Hatályba léptető rendelkezést tartalmaz.



országgyűlési képviselő

Képviselői önálló indítvány

Kövér László úrnak,
az Országgyűlés elnökének

Helyben

Tisztelt Elnök Úr!

Mellékelten – Magyarország Alaptörvénye 6. cikk (1) bekezdése alapján – benyújtjuk **az MNB ellenőrzési tevékenységének hatékonyabbá tétele érdekében egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról** szóló törvényjavaslatot.

A törvényjavaslat indokolását csatolom.

Budapest, 2015. március 19.

Tisztelettel:


Hegedűs Lorántné


Volner János

Jobbik Magyarországért Mozgalom