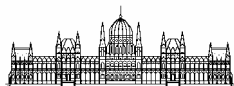


T/17338/35. szám



Az Országgyűlés

**Költségvetési és pénzügyi
bizottságának**

**Gazdasági
bizottságának**

**Számvevőszéki
bizottságának**

k i e g é s z í t ő a j á n l á s a

***a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény
módosításáról szóló T/17338. számú törvényjavaslat***

vitájához

(Együtt kezelendő a T/17338/27. sz. ajánlással.)

Tisztelt Országgyűlés!

Az Országgyűlés Költségvetési és pénzügyi bizottsága (továbbiakban: Költségvetési bizottság) – első helyen kijelölt bizottságként –, valamint Gazdasági bizottsága megvitatta a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény módosításáról** T/17338. számon beterjesztett törvényjavaslatot, továbbá az ahhoz benyújtott T/17338/28-34. számú kapcsolódó és bizottsági módosító javaslatokat.

A **Számvevőszéki bizottság** – feladatkörét érintő módosító javaslat hiányában – nem vette napirendjére az indítványok megtárgyalását.

1. Molnár László képviselő – kapcsolódva Szalay Gábor, dr. Bóhm András és Molnár László képviselő T/17338/2. számú módosító indítványához (T/17338/27. számú ajánlás 1. pontja) – a törvényjavaslat **2. §-ában a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény (a továbbiakban: Psztv.) 4. § (3) bekezdésének a következő módosítását javasolja:**

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

"(3) Felügyeleti jogkörben a Felügyelet határozatát és végzését megváltoztatni, módosítani vagy megsemmisíteni, illetve a Felügyeletet eljárás lefolytatására kötelezni nem lehet. A Felügyelet döntése ellen – a közigazgatási eljárás keretében – fellebbezésnek helye nincs. **[Az ügyfél a Fővárosi Bíróságtól keresettel kérheti a Felügyelet határozatának bírósági felülvizsgálatát.] A Felügyelet határozatának bírósági felülvizsgálata a Fővárosi Bíróságtól keresettel kérhető.** A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya."

Indokolás: Lásd a T/17338/28. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - a **Költségvetési biz. támogatja**
- a **Gazdasági biz. támogatja**
- az **Előterjesztő képviselője egyetért**

2. A Gazdasági bizottság a törvényjavaslat 22. §-ában a Psztv. 11/Q. § (2) bekezdés c) pontjának, (5) bekezdés a)-b) pontjainak és (6) bekezdésének a következő módosítását, valamint új (8) bekezdéssel történő kiegészítését javasolja:

"22. § A Psztv. a 11/P. §- t követően a következő alcímmel és 11/Q. §-sal egészül ki:

„Piacfelügyeleti eljárás

11/Q. § (1) Felügyeleti engedély vagy bejelentés hiányában végzett pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási, tőzsdei, árutőzsdei szolgáltatási, befektetési alapkezelési, elszámolóházi, biztosítási, biztosításközvetítői tevékenység, bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás észlelése, valamint a vállalatfelvásárlásra vonatkozó szabályok ellenőrzése esetén a Felügyelet hatósági ellenőrzést tart (a továbbiakban együttesen: piacfelügyeleti eljárás).

(2) A Felügyelet – ok és cél megjelölésével megküldött – felhívására a kibocsátó és a pénzügyi szervezet köteles az általa kezelt, az ügyfélre vonatkozó és az üggyel kapcsolatos

a) iratot bemutatni,

b) egyéb tájékoztatást adni, valamint

c) azon személyes adatot, és a Ket. szerinti védett adatot átadni, amelyet külön törvény alapján a Felügyelet kezelni jogosult.

(3) A piacfelügyeleti eljárás során az eljárási bírság legmagasabb összege tízmillió forint.

(4) A Felügyelet az engedély nélküli, vagy bejelentés hiányában végzett tevékenység megállapítására irányuló eljárásban a határozatot az eljárás hivatalból történő megindításának napjától számított kilencven napon belül hozza meg. Az ügyintézési határidőt a Felügyelet főigazgatója indokolt esetben egy alkalommal legfeljebb harminc nappal meghosszabbíthatja.

(5) Engedély nélküli tevékenység tényállásának megállapítása esetén a Felügyelet

a) **[megtiltja a tevékenység végzését,**

b)] büntetőeljárást kezdeményez az illetékes nyomozó hatóságnál, **[amennyiben]** ha a tevékenység megítélése szerint a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény alapján bűncselekménynek minősül, és a tevékenység végzését megtiltja,

[c)] b) pénzügyi szervezet esetében felügyeleti intézkedést hoz, kivételes intézkedést rendel el, illetőleg

[d)] c) pénzbírságot szab ki.

(6) Bejelentés hiányában végzett tevékenység esetén a Felügyelet az (5) bekezdés **[a)]** b) és c) pontjaiban meghatározott intézkedéseket hozza.

(7) A bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás megállapítására irányuló eljárásban, valamint a vállalatfelvásárlásra vonatkozó szabályok ellenőrzése során a Tpt. szerinti határozatot az eljárás hivatalból történő megindításának napjától számított száznolcvan napon belül kell meghozni. Az ügyintézési határidőt a Felügyelet főigazgatója indokolt esetben egy alkalommal legfeljebb kilencven nappal meghosszabbíthatja, amiről az ügyfelet és a megkereső hatóságot is értesíti.

(8) A Felügyelet az ellenőrzés lezárását követően az általa a (2) bekezdés c) pontja alapján megismert adatot haladéktalanul megsemmisíti, ha az adat megismerése nem megfelelő indokkal történt, vagy az alapján büntetőeljárást nem kezdeményezett, illetve intézkedést nem alkalmazott.””

Indokolás: Lásd a T/17338/29/1. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

3. A Gazdasági bizottság a törvényjavaslat **29. §-át új (4) bekezdéssel** javasolja kiegészíteni:

"(4) A Felügyelet kizárólag az e törvény hatálybalépését követő 45. napot követően folytatott bejelentés hiányában végzett tevékenység esetén szabhat ki pénzbírságot."

Indokolás: Lásd a T/17338/29/2. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

4. A Gazdasági bizottság a törvényjavaslat 30. §-ában az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 40/B. §-át új (5)-(7) bekezdésekkel javasolja kiegészíteni (a javaslat elfogadása esetén a § bekezdéseinek számozása értelemszerűen változik):

"30. § (1) Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 40/B. §-a a következő (5)-(7) bekezdéssel egészül ki:

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

a) értékpapír-, ügyfél- és bankszámlaforgalommal, a terhelendő és a jóváírandó számla számával, tulajdonosával, a terhelés, a jóváírás jogcímével és az átutalás pénzforgalmi azonosító kódjával, valamint

b) az elektronikus hírközlésről szóló törvényben meghatározott előfizetői állomás számával vagy egyéb azonosítójával, a hívó és hívott előfizetői számokkal, valamint a hívás és egyéb szolgáltatás dátumával

kapcsolatos Ket. szerinti védett adat, illetve személyes adat (családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja leánykori családi és utóneve, állampolgársága, lakóhelye, tartózkodási helye) megismerésére és kezelésére.

(6) Az (5) bekezdés b) pontjában meghatározott adat tekintetében a Felügyelet köteles valószínűsíteni, hogy a tényállás maradéktalan tisztázása érdekében az adat megismerése szükséges.

(7) Az (5) bekezdés b) pontjában meghatározott adat megismeréséhez az ügyész előzetes jóváhagyása szükséges. Ha az ügyész jóváhagyásának beszerzése a késedelem veszélyével járna, akkor az adatot a Felügyelet az ügyész jóváhagyása nélkül is megismerheti. Ilyen esetben az adat megismeréséről a tájékoztatást – ami az adatkérés okát és a megismert adatot részletesen tartalmazza – az ügyésznek három napon belül meg kell küldeni.”

(2) Az Öpt. 70. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„70. § (1) A Felügyelet jogosult arra, hogy a szolgáltatónak a pénztárakkal kapcsolatos tevékenysége körében a szolgáltatónál ellenőrzést végezzen. A Felügyeletnek a szolgáltató ellenőrzésére irányuló eljárására a pénztárak ellenőrzésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni azzal, hogy átfogó ellenőrzésnek helye nincs.””

Indokolás: Lásd a T/17338/30. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

5. A Gazdasági bizottság a törvényjavaslat 31. §-át új (3) bekezdéssel, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényt (a továbbiakban: Hpt.) 190/A. §-sal javasolja kiegészíteni:

"(3) A Hpt. a 190. §-t követően a következő 190/A. §-sal egészül ki:

„190/A. § (1) A Felügyelet jogosult a piacfelügyeleti eljárás (a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény 11/Q. §-a) során feladatának ellátása érdekében az eljárása alá vont ügyfélre vonatkozó

a) értékpapír-, ügyfél- és bankszámlaforgalommal, a terhelendő és a jóváírandó számla számával, tulajdonosával, a terhelés, a jóváírás jogcímével és az átutalás pénzforgalmi azonosító kódjával, valamint

b) az elektronikus hírközlésről szóló törvényben meghatározott előfizetői állomás számával vagy egyéb azonosítójával, a hívó és hívott előfizetői számokkal, valamint a hívás és egyéb szolgáltatás dátumával

kapcsolatos Ket. szerinti védett adat, illetve személyes adat (családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja leánykori családi és utóneve, állampolgársága, lakóhelye, tartózkodási helye) megismerésére és kezelésére.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott adat tekintetében a Felügyelet köteles valószínűsíteni, hogy a tényállás maradéktalan tisztázása érdekében az adat megismerése szükséges.

(3) Az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott adat megismeréséhez az ügyész előzetes jóváhagyása szükséges. Ha az ügyész jóváhagyásának beszerzése a késedelem veszélyével járna, akkor az adatot a Felügyelet az ügyész jóváhagyása nélkül is megismerheti. Ilyen esetben az adat megismeréséről a tájékoztatást – ami az adatkérés okát és a megismert adatot részletesen tartalmazza – az ügyésznek három napon belül meg kell küldeni.”"

Indokolás: Lásd a T/17338/31. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - a **Költségvetési biz.** támogatja

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

6. A Gazdasági bizottság a törvényjavaslat 32. § (1) bekezdésében a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 79. §-át új (5)-(7) bekezdésekkel javasolja kiegészíteni (a javaslat elfogadása esetén a § bekezdéseinek számozása értelemszerűen változik):

"32. § (1) A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 79. §-a a következő (5)-(7) bekezdéssel egészül ki:

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

a) értékpapír-, ügyfél- és bankszámlaforgalommal, a terhelendő és a jóváírandó számla számával, tulajdonosával, a terhelés, a jóváírás jogcímével és az átutalás pénzforgalmi azonosító kódjával, valamint

b) az elektronikus hírközlésről szóló törvényben meghatározott előfizetői állomás számával vagy egyéb azonosítójával, a hívó és hívott előfizetői számokkal, valamint a hívás és egyéb szolgáltatás dátumával

kapcsolatos Ket. szerinti védett adat, illetve személyes adat (családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja leánykori családi és utóneve, állampolgársága, lakóhelye, tartózkodási helye) megismerésére és kezelésére.

(6) Az (5) bekezdés b) pontjában meghatározott adat tekintetében a Felügyelet köteles valószínűsíteni, hogy a tényállás maradéktalan tisztázása érdekében az adat megismerése szükséges.

(7) Az (5) bekezdés b) pontjában meghatározott adat megismeréséhez az ügyész előzetes jóváhagyása szükséges. Ha az ügyész jóváhagyásának beszerzése a késedelem veszélyével járna, akkor az adatot a Felügyelet az ügyész jóváhagyása nélkül is megismerheti. Ilyen esetben az adat megismeréséről a tájékoztatást – ami az adatkérés okát és a megismert adatot részletesen tartalmazza – az ügyésznek három napon belül meg kell küldeni.”

(2) Az Mpt. 115. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„115. § (1) A Felügyelet jogosult arra, hogy a szolgáltatónak a pénztárakkal kapcsolatos tevékenysége körében a szolgáltatónál ellenőrzést végezzen. A Felügyeletnek a szolgáltató ellenőrzésére irányuló eljárására a pénztárak ellenőrzésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni azzal, hogy átfogó ellenőrzésnek helye nincs.”

[(2)] (3) Az Mpt. 134. §-a (1) bekezdésének c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

/Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben állapítsa meg:/

„c) a Felügyelet információs adatbázisára, pénztárakkal kapcsolatos feladataira irányadó rendelkezéseket, ideértve a Felügyelet központi nyilvántartással kapcsolatos feladatának és hatáskörének szabályait, illetve a pénztárak által a Felügyelet részére elektronikus úton teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségek körét;”

Indokolás: Lásd a **T/17338/32.** számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

7. A Gazdasági bizottság a törvényjavaslatot új 33. §-sal, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 394. § (1) bekezdés e) és m) pontját érintően javasolja kiegészíteni (a javaslat elfogadása esetén a törvényjavaslat §-ainak számozása értelemszerűen változik):

"33. § A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 394. §-a (1) bekezdésének e) és m) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A Felügyelet feladata ellátása érdekében kezelheti]

„e) a piacfelügyeleti eljárás (a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény 11/Q. §-a) során az eljárás alá vont ügyfélre vonatkozó értékpapír-, ügyfél- és bankszámlaforgalommal, a terhelendő és a jóváírandó számla számával, tulajdonosával, a terhelés, a jóváírás jogcímével és az átutalás pénzforgalmi azonosító kódjával kapcsolatos Ket. szerinti védett adatot, illetve személyes adatot (családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja leánykori családi és utóneve, állampolgársága, lakcíme, tartózkodási helye);”

„m) a piacfelügyeleti eljárás során az eljárás alá vont ügyfélre vonatkozó, az elektronikus hírközlésről szóló törvényben meghatározott előfizetői állomás számával vagy egyéb azonosítójával, a hívó és hívott előfizetői számokkal, valamint a hívás és egyéb szolgáltatás dátumával kapcsolatos Ket. szerinti védett adatot, illetve személyes adatot (családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja leánykori családi és utóneve, állampolgársága, lakcíme, tartózkodási helye), ha a Felügyelet valószínűsíti, hogy a tényállás maradéktalan tisztázása érdekében az adat megismerése szükséges. Az adat megismeréséhez az ügyész előzetes jóváhagyása szükséges. Ha az ügyész jóváhagyásának beszerzése a késedelem veszélyével járna, akkor az adatot a Felügyelet az ügyész jóváhagyása nélkül is megismerheti. Ilyen esetben az adat megismeréséről a tájékoztatást – ami az adatkérés okát és a megismert adatot részletesen tartalmazza – az ügyésznek három napon belül meg kell küldeni.”

Indokolás: Lásd a T/17338/33. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

8. A Gazdasági bizottság a törvényjavaslatot új 33. §-ban a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényt a következő alcímmel és 169/A. §-sal javasolja kiegészíteni (a javaslat elfogadása esetén a törvényjavaslat §-ainak számozása értelemszerűen változik):

"33. § A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 169. §-t követően a következő alcímmel és 169/A. §-sal egészül ki:

„A Felügyelet adatkezelése

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

a) értékpapír-, ügyfél- és bankszámlaforgalommal, a terhelendő és a jóváírandó számla számával, tulajdonosával, a terhelés, a jóváírás jogcímével és az átutalás pénzforgalmi azonosító kódjával valamint

b) az elektronikus hírközlésről szóló törvényben meghatározott előfizetői állomás számával vagy egyéb azonosítójával, a hívó és hívott előfizetői számokkal, valamint a hívás és egyéb szolgáltatás dátumával

kapcsolatos Ket. szerinti védett adat, illetve személyes adat (családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja leánykori családi és utóneve, állampolgársága, lakóhelye, tartózkodási helye) megismerésére és kezelésére.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott adat tekintetében a Felügyelet köteles valószínűsíteni, hogy a tényállás maradéktalan tisztázása érdekében az adat megismerése szükséges.

(3) Az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott adat megismeréséhez az ügyész előzetes jóváhagyása szükséges. Ha az ügyész jóváhagyásának beszerzése a késedelem veszélyével járna, akkor az adatot a Felügyelet az ügyész jóváhagyása nélkül is megismerheti. Ilyen esetben az adat megismeréséről a tájékoztatást – ami az adatkérés okát és a megismert adatot részletesen tartalmazza – az ügyésznek három napon belül meg kell küldeni.”"

Indokolás: Lásd a T/17338/34. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő képviselője egyetért**

Összeállította: az Országgyűlés Hivatalának Jogi főosztálya

Budapest, 2005. október 5.

**Varga Mihály s.k.,
a Költségvetési
bizottság elnöke**

**Puch László s.k.,
a Gazdasági bizottság elnöke**