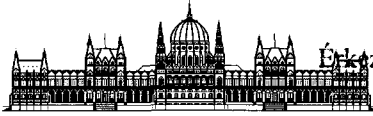


Irományszám: T/9636/5

Értkezett: 2009 JÚN 10.



MAGYAR ORSZÁGGYŰLÉS
KÖLTSÉGVETÉSI, PÉNZÜGYI ÉS
SZÁMVEVŐSZÉKI BIZOTTSÁG

Bizottsági módosító javaslat

**Dr. Szili Katalin asszonynak
az Országgyűlés elnökének
Helyben**

Tisztelt Elnök Asszony!

A Költségvetési, pénzügyi és számvevőszéki bizottság a Házszabály 94. §-ának (1) és (5) bekezdése és a 102. § (1) bekezdése alapján a **hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény pénzforgalmi intézményekkel és pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő módosításáról** szóló T/9636. számú törvényjavaslathoz a következő

bizottsági módosító javaslatot

terjeszti elő.

1. A törvényjavaslat 10. §-ának a következő módosítását javasoljuk:

„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]

a) a 2. számú melléklet I. Fejezet 12. pontjának a) alpontjában meghatározottak szerint pénzügyi intézménynek nem minősülő, jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság vagy szövetkezet,

b) a 2. számú melléklet I. Fejezet 12. pontjának b) és c) alpontjában meghatározottak szerint bármely jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó

is végezhet.

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

2. A törvényjavaslat 24. §-ának következő módosítását javasoljuk:

„A Hpt. a [19. §-t] 18/A. §-t követően [megelőzően] a következő [alcímmel] 18/B. §-sal egészül ki[, valamint a 19. §-a helyébe a következő rendelkezés lép]:

[„Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)]

„18/B[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] pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységét [3. § (1) bekezdés d) pontja] megbízási szerződés keretében ügynökkel kívánja végezni.

(2) P[énzügyi intézménynek, p]énzforgalmi 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 mellékelt iratban foglaltak valódiságának 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.””

3. A törvényjavaslat 54. § (1) bekezdésének a következő módosítását javasoljuk:

„(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, a 2. számú melléklet I. fejezet 12. pontjának a) alpontja szerinti ügynöki tevékenységet végző vállalkozás és a bankképviselő a Felügyelet részére felügyeleti díjat fizet.

(2) A felügyeleti díj a (3)–(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, a 2. számú melléklet I. fejezet 12. pontjának a) alpontja szerinti ügynöki tevékenységet végző vállalkozás esetén: egy.””

4. A törvényjavaslat 70. § (3) bekezdésének a következő módosítását javasoljuk:

„(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.”

5. A törvényjavaslat **Melléklete 5. pontjának** a következő módosítását javasoljuk:

„5. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 12. pontja **[helyébe]** a következő **[rendeletkezés lép] c) alponttal egészül ki:**

[„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.”]

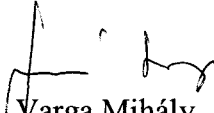
[Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)]

„c) pénzforgalmi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára folytatott tevékenység, amelynek célja a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének megbízási szerződés keretében történő végzése.””

Indokolás

A módosítás indoka, hogy jelen törvényjavaslatban kizárólag a pénzforgalmi intézmény ügynökének tevékenységére vonatkozóan kerüljenek szabályok megalkotásra. A pénzügyi intézmények ügynökeinek újraszabályozását célszerű egy átfogó koncepció alapján, a többi ágazati szabályozás áttekintésével együttesen végrehajtani.

Budapest, 2009. június 10.


Varga Mihály
Bizottsági elnök

