



Irományszám: T/10998/7
Érkezett: 2009. NOV 11.

Módosító javaslat !

Dr. Katona Béla
az Országgyűlés Elnöke részére

Helyben

Tisztelt Elnök Úr !

A Házsabály 94. §-ának (1) bekezdése, valamint a 102. §-ának (1) bekezdése alapján **a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletének hatékonyabbá tételéhez szükséges egyes törvénymódosításokról** szóló T/10998. számú törvényjavaslathoz a következő

módosító javaslatot

terjesztem elő:

1. A törvényjavaslat 17. §-ának elhagyását javaslom, amelynek következtében a §-sok számozása és a hivatkozások értelemszerűen módosulnak:

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

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

„*a*) az MNB tv. 60/A. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak kivételével 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]»

2. A törvényjavaslat 29. §-ának a következő módosítását javaslom:

„29. § Az MNBtv. a következő 60/A. §-sal egészül ki:

„60/A. § (1) **[Felhatalmazást kap a Magyar Nemzeti Bank elnöke, hogy – a 4. § (7) bekezdésében foglalt feladatkörében – a pénzügyi közvetítőrendszer biztonságos működése érdekében rendeletben az érintett tevékenység folytatására jogosult valamennyi szervezetre és személyre kiterjedően, határozott időre, de legfeljebb százhusz napra egyes tevékenységek végzését, szolgáltatások nyújtását, ügyletek kötését, valamint termékek forgalmazását (a továbbiakban összefoglalóan: tevékenység végzését) megtiltsa, korlátozza, vagy feltételekhez kösse.**

(2) Az MNB elnöke az (1) bekezdésben meghatározott rendeletet abban az esetben adja ki, ha az érintett tevékenység végzése a pénzügyi közvetítőrendszer egészének működése szempontjából – az érintett tevékenységet végző személyek és szervezetek száma, az érintett tevékenységet végző szervezet vagy személy ügyfeleinek vagy befektetőinek száma, illetve a tevékenységgel érintett üzleti

érték vagy annak gyors változása alapján – a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását veszélyeztető jelentős kockázattal jár. Az MNB elnökének rendelete megnevezi a rendelet alapjául szolgáló, a tevékenység végzésével kapcsolatos azon kockázatokat, amelyek a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását veszélyeztetik.]

(3)] Az MNB elnöke a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitása érdekében javaslatot tehet a Kormánynak jogszabály megalkotására vagy törvényalkotás kezdeményezésére, illetve a Kormány tagjának vagy a Felügyelet elnökének jogszabály megalkotására. Az MNB elnökének döntése szerint a javaslattétel a nyilvánosság útján is történhet.

[(4)] (2) Az (1) [(3)] bekezdésben meghatározott javaslatra a Kormány nevében a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter, illetve a Kormány tagja vagy a Felügyelet elnöke 15 munkanapon belül köteles az MNB elnökét – amennyiben a javaslattétel is a nyilvánosság útján történt, a nyilvánosság útján – tájékoztatni a jogszabály megalkotására, illetve kezdeményezésére irányuló eljárás megindulásáról, törvényi szintű szabályozás esetén az Országgyűlés elé terjesztés határidejéről, rendeleti vagy rendelkezési szintű szabályozás esetén a kihirdetés határidejéről; ennek hiányában döntése indokairól.

[(5)3] Ha a (2) [(4)] bekezdés alapján megadott határidő eredménytelenül telt el, a kezdeményezés címzettje haladéktalanul köteles az MNB elnökét – amennyiben a javaslattétel is a nyilvánosság útján történt, a nyilvánosság útján – tájékoztatni a késedelem okairól, valamint – egyetértése esetén – az Országgyűlés elé terjesztés vagy a kihirdetés új határidejéről.

[(6) Az MNB elnöke az (1) bekezdésben meghatározott rendelet kiadását megalapozó körülményekről és az általa szükségesnek tartott intézkedésekről a rendelet kiadását megelőzően tájékoztatja a Pénzügyi Stabilitási Tanácsot, továbbá a rendelet tervezetéről kikéri annak véleményét. A tájékoztatás és a véleményezés csak az előzetes információadás célját szolgálja, semmilyen formában nem eredményezhet beavatkozást az MNB döntéshozó szervei tagjainak függetlenségébe, valamint nem eredményezheti az MNB döntése késleltetését vagy befolyásolását.]”

3. A törvényjavaslat 44. §-ának (2) bekezdésében megállapítani javasolt, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 14. § (2) bekezdés f) pontjának a következő módosítását javaslom:

„[A Tanács az 1. § (2) bekezdésében meghatározott pénzügyi stabilitási célok érdekében]

„f) előzetesen megtárgyalja [minden olyan,] a Felügyelet elnöke [által tervezett általános intézkedést,] rendelkezés[t]ének tervezetét, illetve a 44/C. § alapján kiadandó határozatot[, amely több intézményre vonatkozik],”

4. A törvényjavaslat 42. §-a (2) bekezdésének a következő módosítását javaslom:

„(1) A Pszvtv. 9. §-ának (1) bekezdése a következő o) [és p)]–q) ponttal egészül ki:

[A Felügyelet honlapján közzéteszi]

„o) a 2. § (3) bekezdés szerinti kockázati jelentést,

p) a 15. § (5) bekezdés szerinti összefoglalót[.],

q) a 44/C. §-ban meghatározott határozat meghozatalával egyidejűleg a tevékenység végzésével kapcsolatos azon kockázatokat, amelyek a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását veszélyeztetik.””

5. A törvényjavaslatot az 50. §-t követően a következő új 51. §-sal javaslom kiegészíteni, amelynek következtében a §-sok számozása és a hivatkozások értelemszerűen módosulnak:

„51. § A Psztv. 34. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A bíróság a Felügyelet döntését – a 44/C. § (1) bekezdésében és 46. § (1) bekezdésében meghatározott kivétellel – megváltoztathatja.””

6. A törvényjavaslatot az 52. §-t követően a következő új 53. §-sal javaslom kiegészíteni, amelynek következtében a §-sok számozása és a hivatkozások értelemszerűen módosulnak:

„53. § A Psztv. a 44/B. §-t követően a következő 44/C. §-sal egészül ki:

„44/C. § (1) A Felügyelet a pénzügyi közvetítőrendszer biztonságos működése érdekében az érintett tevékenység folytatására jogosult valamennyi, a 4. §-ban meghatározott szervezetre és személyre kiterjedően határozott időre, de legfeljebb kilencven napra egyes, a 4. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó tevékenységek végzését, e tevékenységek körébe tartozó szolgáltatások nyújtását, ügyletek kötését, termékek forgalmazását megtilthatja, korlátozhatja, vagy feltételekhez kötheti.

(2) A Felügyelet az (1) bekezdésben meghatározott határozatot abban az esetben hozza meg, ha az érintett tevékenység végzése a pénzügyi közvetítőrendszer egészének működése szempontjából a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását veszélyeztető jelentős kockázattal jár azzal, hogy a tevékenység végzése megtiltásának további feltétele, hogy ez a kockázat más módon nem hárítható el.

(3) A (2) bekezdés alkalmazásában jelentős kockázattal jár azon tevékenység végzése, amely alapján – az érintett tevékenységet végző személyek és szervezetek száma, vagy az érintett tevékenységet végző szervezet vagy személy ügyfeleinek, hitelezőinek száma, illetve a tevékenységgel érintett ügyleti érték alapján – megalapozottan feltehető, hogy

a) nagyszámú, a 4. §-ban meghatározott szervezet és személy ügyfelének, hitelezőjének érdeke sérül, vagy

b) a pénzügyi közvetítőrendszer működésének átláthatósága csökken.

(4) Az egyes tevékenységek végzésének feltételeit az (1) bekezdés szerinti határozatban úgy kell meghatározni, hogy az a (2) bekezdés szerinti jelentős kockázat elhárítására alkalmas legyen és ne eredményezze a jelentős kockázat mérsékléséhez feltétlenül szükséges mértéknél jobban a szerződési szabadság korlátozását.

(5) Az (1) bekezdés szerinti határozatot az ügyfelekkel a Felügyelet honlapján való közzététellel kell közölni. A határozat a közzététellel közöltnek tekintendő.

(6) Ha a Felügyelet a felügyeleti ellenőrzés során a (2) bekezdésben meghatározott, a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását veszélyeztető jelentős kockázatot észlel, haladéktalanul értesíti az MNB-t.””

Indokolás


A hatáskörök egyértelműsítése okán nem indokolt a törvényjavaslatban szereplő szabályozási lehetőség biztosítása a Magyar Nemzeti Bank elnökének részére.

E helyett a módosító javaslat megteremti annak lehetőségét, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a jövőben abban az esetben is beavatkozhatson, ha egyes tevékenységek végzése, bár konkrét jogszabályokat nem sért, a pénzügyi közvetítőrendszer egészének működése szempontjából a stabilitást veszélyeztető jelentős kockázattal jár.

Ennek eszközeként a Felügyelet jogosult lesz arra, hogy ágazati szinten és átmeneti időre valamely tevékenység végzését korlátozza, feltételhez kösse, vagy tiltsa, ha az adott tevékenység végzése jelentős kockázatokkal jár és megalapozottan feltételezhető, hogy számos ügyfél, hitelező érdeke sérül, vagy csökken a pénzügyi közvetítőrendszer működésének átláthatósága.

A felügyeleti határozat ugyanakkor csak átmeneti időre, legfeljebb kilencven napra szólhat, ezen javasolt jogi aktusa ugyanis – bár széles címzetti körrel bír – továbbra is közigazgatási határozatnak minősül, annak minden jellemzőjével együtt. Nem vezethet a jogalkotói hatáskör bárminemű elvonásához.

Budapest, 2009. november 11.


Molnár László
MSZP


Szabó Lajos
MSZP