



**Az Országgyűlés
Számvevőszéki és költségvetési
bizottsága**

Országgyűlési Hivatal
T/581/182
2010. JÚL 07.

Bizottsági módosító javaslat

Dr. Schmitt Pál úr
az Országgyűlés elnöke

Tisztelt Elnök Úr!

A Házszabály 94. (1) bekezdése, valamint a 102. § (1) bekezdése alapján **az egyes gazdasági és pénzügyi tárgyú törvények megalkotásáról, illetve módosításáról szóló T/581. számú törvényjavaslathoz** az alábbi

bizottsági módosító javaslatot

terjesztem elő:

1. A törvényjavaslat 96. §-ának szövege a következők szerint módosul:

„96. § A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 11. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A Felügyelet elnökének tárgyév március 1-től a következő év február végéig terjedő időszakra vonatkozó, a Felügyeletről származó havi összes jövedelme a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a tárgyévet megelőző évre vonatkozó, nemzetgazdasági havi átlagos bruttó kereset tízszerese. A Felügyelet alelnökének tárgyév március 1-től a következő év február végéig terjedő időszakra megállapított, a Felügyeletről származó havi összes jövedelme a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a tárgyévet megelőző évre vonatkozó, nemzetgazdasági havi átlagos bruttó kereset **[nyolcszorosa]** kilencszerese.”

2. A törvényjavaslat 115. és 116. §-ának szövege a következő[k szerint módosul]
rendelkezés lép:

„**115. §** Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény (a továbbiakban: Kjt.) 1. §-a a következők szerint módosul:

„1. § (1) A 4. §-ban meghatározott személy járadék fizetésére, a 4/A. §-ban meghatározott személy különadó fizetésére kötelezett.

(2) A járadékból és a különadóból származó bevétel a központi költségvetést illeti meg.

(3) Az (1) bekezdésben említett járadék és különadó adónak minősül. Az e törvényben nem szabályozott kérdésekben az adózás rendjéről szóló törvény (a továbbiakban: Art.) [Art.] rendelkezései az irányadók.”

116. § A Kjt. 4. §-át követően a következő címmel és 4/A §-sal egészül ki:

„Pénzügyi szervezetek különadója

4/A. § (1) A 2010. július 1-jén már lezárt üzleti évi éves beszámolóval rendelkező pénzügyi szervezet a 2010. évben különadó megállapítására, bevallására kötelezett.

(2) A pénzügyi szervezet a különadó fizetési kötelezettségét 2010. szeptember 10. napjáig állapítja meg és vallja be az e célra rendszeresített nyomtatványon az állami adóhatóságnak.

(3) A pénzügyi szervezet a különadót a 2010. évben két egyenlő részletben, 2010. szeptember 10. napjáig és december 10. napjáig fizeti meg.

(4) A különadó alapja

1. hitelintézetnél a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet szerint készített 2009. évi éves beszámoló adataiból számított módosított mérlegfőösszeg;

2. biztosítónál a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet szerint készített 2009. évi éves beszámoló[ban szereplő megszolgált díj viszontbiztosítás nélkül] adataiból számított korrigált díj;

3. egyéb pénzügyi szervezetnél:

a) pénzügyi vállalkozásnál a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet szerint készített 2009. évi éves beszámoló adataiból számított

aa) kamateredmény, valamint

ab) díj- és jutálékateredmény;

b) befektetési vállalkozásnál a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet szerint készített 2009. évi éves beszámoló adataiból számított korrigált nettó árbevétel,

c) tőzsdénél a tőzsdék és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetek éves beszámoló-készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet szerint készített 2009. évi éves beszámoló adataiból számított korrigált nettó árbevétel,

d) árutőzsdei szolgáltatónál, kockázati tőkealap-kezelőnél, pénzügyi közvetítőnél a 2009. évi éves beszámoló adataiból számított korrigált nettó árbevétel,

e) befektetési alapkezelőnél az általa kezelt alapok 2009. december 31-i nettó eszközértékének, valamint az általa kezelt pénztári illetőleg egyéb portfólió vagyona 2009. december 31-i értékének együttes összege.

(5) A naptári évtől eltérő üzleti évet választó pénzügyi szervezet (4) bekezdés szerinti különadó alapját a rendelkezésre álló legutolsó beszámolóval lezárt üzleti év adatai alapján állapítja meg.

(6) A különadó mértéke

a) hitelintézet esetén 0,45 százalék,

b) biztosító esetén [5,2] 5,8 százalék,

c) egyéb pénzügyi szervezet esetén:

ca) pénzügyi vállalkozásnál a (4) bekezdés 3. pont a) pont aa) alpontjában meghatározott összeg 6 százaléka, valamint a (4) bekezdés 3. pont a) pont ab) alpontjában meghatározott összeg 6 százaléka,

cb) befektetési vállalkozásnál 5,6 százalék,

cc) tőzsdénél 5,6 százalék,

cd) árutőzsdei szolgáltatónál, kockázati tőkealap-kezelőnél 5,6 százalék,

ce) pénzügyi közvetítőnél 5,6 százalék,

cf) befektetési alapkezelőnél 0,028 százalék.

(7) A 2011. január 1-je előtt jogutód nélkül megszűnő pénzügyi szervezetnek a bevallott – ideértve az adóhatóság által megállapított – különadónak a megfizetett részletekkel csökkentett összegét a végelszámolást vagy a felszámolást lezáró adóbevallás benyújtásával egyidejűleg kell megfizetnie.

(8) A (7) bekezdés rendelkezései az irányadók az átalakulással történő megszűnés esetén is, amennyiben a jogutód nem alanya az e § szerinti különadónak. Ha az átalakuláshoz kapcsolódó soron kívül benyújtandó adóbevallás benyújtásának időpontja és az átalakulás napja között az általános szabályok szerint különadó fizetés esedékessé válik, az esedékes különadó részletfizetési kötelezettséget teljesíteni kell.

(9) Ha a pénzügyi szervezet a (7) és (8) bekezdésben nem szabályozott bármely egyéb okból kikerül e törvény hatálya alól, a bevallott – ideértve az adóhatóság által megállapított – különadónak a megfizetett részletekkel csökkentett összegét a kikerülés napját követő 30. napjáig meg kell fizetnie.

(10) A különadó bevallás mellékleteként nyújtja be az adóhatósághoz:

a) a hitelintézet az adóalap meghatározásakor számításba vett, a beszámoló adataiból számított módosított mérlegfőösszeget tartalmazó kimutatást,

b) a pénzügyi vállalkozás az adóalap meghatározásakor számításba vett, a beszámoló adataiból számított kamateredményt, valamint díj- és jutalékeredményt tartalmazó kimutatást,

c) a befektetési alapkezelő az adóalap meghatározásakor számításba vett, általa kezelt alapok megnevezését és nettó eszközértékét, valamint az általa kezelt pénztári illetőleg egyéb portfólió vagyon értékének összegét,

d) az árutőzsdei szolgáltatást nem kizárólagosan végző árutőzsdei szolgáltató az éves beszámolóban szereplő értékesítés nettó árbevételeiből az árutőzsdei szolgáltatásból származó árbevétel tartalmazó kimutatást,

[d)] e) a pénzügyi közvetítői tevékenységet nem kizárólagosan végző pénzügyi közvetítő az éves beszámolóban szereplő értékesítés nettó árbevételeiből a pénzügyi közvetítői tevékenységből származó árbevétel tartalmazó kimutatást,

f) a biztosító az adóalap meghatározásakor számításba vett korrigált díjbevétel megállapítását tartalmazó kimutatást.

(11) Az a hitelintézet, amely 2009. december 31-én a fiókjainak legalább 15%-át olyan településen tartotta fenn, ahol az állandó lakosok száma ugyanebben az időpontban nem haladta meg az 4000-et, a 4/A. § alapján meghatározott különadót csökkenti a hitelintézet

azon fiókjainak a hitelintézet összes fiókjához viszonyított, két tizedesjegy pontossággal meghatározott arányában, amelyek 2009. december 31-én olyan településen működtek, ahol az állandó lakosok száma ugyanebben az időpontban nem haladta meg az 4000-et.””

3. A törvényjavaslat 119-120. §-ainak szövege a következők szerint módosul:

119. A Kjt. 7. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„7. § E törvény alkalmazásában

1. *közvetlenül érintett hitelállomány:* azon kölcsönügyletek összessége, amelyek tekintetében a hitelintézet a kölcsönügylet adósa részére kedvezményes ügyleti kamat- és díjmértéket érvényesít és ezen ügyletek tekintetében az állami kamattámogatást a hitelintézet közvetlen módon a Magyar Állammal elszámolja;

2. *közvetetten érintett hitelállomány:* azon kölcsönügyletek összessége, amelyek tekintetében a hitelintézet a finanszírozó forrást jelzálog-hitelintézettől önálló jelzálogjog eladása és egyidejű visszavásárlása útján biztosítja, és erre tekintettel a kölcsönügylet adósa részére kedvezményes ügyleti kamat- és díjmértéket érvényesít;

3. *pénzügyi szervezet:* a hitelintézet, a biztosító és az egyéb pénzügyi szervezet, ideértve a fióktelep formában működő pénzügyi szervezeteket is;

4. *hitelintézet:* a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (a továbbiakban: Hpt.) szerinti hitelintézet;

5. *biztosító:* a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló törvény (a továbbiakban: Bit.) szerinti biztosító (ide nem értve a tevékenységi engedélyét első alkalommal 2007. június 1-jét követően megszerző biztosítókat, és a nem jelentős biztosító egyesületeket) és a viszontbiztosítókról szóló törvény szerinti viszontbiztosító;

6. *nem jelentős biztosító egyesület:* a Bit. szerinti nem-élet biztosítási ágon belül kizárólag a tűz és elemi károk, az egyéb vagyoni károk és a segítségnyújtási ágazatot művelő olyan biztosító egyesület, amely éves díjbevételeinek és tagsági hozzájárulásának együttes összege az utóbbi három üzleti évben egyszer sem érte el a 125 millió forintot;

7. *egyéb pénzügyi szervezet:* a pénzügyi vállalkozás, befektetési vállalkozás, tőzsde, árutőzsdei szolgáltató, kockázati tőkealap-kezelő, pénzügyi közvetítő, befektetési alapkezelő;

8. *pénzügyi vállalkozás:* a Hpt. szerinti pénzügyi vállalkozás;

9. *befektetési vállalkozás:* a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény (Bszt.) szerinti befektetési vállalkozás;

10. *tőzsde:* a tőkepiacról szóló törvény (a továbbiakban: Tpt.) szerinti tőzsde;

11. *árutőzsdei szolgáltató:* a Bszt. szerinti árutőzsdei szolgáltató;

12. *kockázati tőkealap-kezelő:* a Tpt. szerinti kockázati tőkealap-kezelő;

13. *pénzügyi közvetítő:* a Hpt. és a Bit. szerinti független közvetítő;

14. *befektetési alapkezelő:* a Tpt. szerinti befektetési alapkezelő;

15. *módosított mérlegfőösszeg:* az éves beszámoló mérlegében szereplő eszközök értékének együttes összege csökkentve a belföldi bankközi hitelből eredő követeléssel, a más belföldi hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal és részvényekkel, a belföldi pénzügyi vállalkozásoknak, befektetési vállalkozásoknak nyújtott hitelből, alárendelt és kiegészítő

alárendelt kölcsöntőkéből eredő követeléssel (ideértve a velük kötött valódi penziós, óvadéki repó és sajátos szállítási repó ügyletből eredő követelést is);

16. *mérlegfőösszeg*: az éves beszámoló mérlegében szereplő eszközök értékének együttes összege;

17. *megszolgált díj viszontbiztosítás nélkül*: a biztosító éves beszámolójának eredménykimutatásban megszolgált díjak viszontbiztosítás nélkül címen szereplő bevétel összege élet és nem-élet biztosítási ágban együttesen;

18. *egyszeri díj*: azon életbiztosítási szerződésekből származó díj, amely egy összegben a tartam elején esedékes;

19. *eseti díj*: az életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó, a szerződésben előre rögzített díjfizetési kötelezettségen felül fizetett biztosítási díj;

20. *korrigált díj*: a nem-élet biztosítási ágból származó megszolgált díj viszontbiztosítás nélkül, növelve az életbiztosítási ág bruttó díjával, csökkentve az egyszeri díjas biztosítások díjának 90 százalékaival és az eseti biztosítási díjak 90 százalékaival;

[18.] 21. *korrigált nettó árbevétel*:

a) befektetési vállalkozásoknál: a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei növelve az egyéb bevételekkel, a nem befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeivel, valamint a kapott kamatokkal és kamatjellegű bevételekkel;

b) tőzsdénél: a tőzsdei tevékenység bevételei növelve az egyéb bevételekkel;

c) *az árutőzsdei szolgáltatást kizárólagosan végző árutőzsdei szolgáltatónál*, kockázati tőkealap-kezelőnél, a pénzügyi közvetítői tevékenységet kizárólagosan végző pénzügyi közvetítőnél: az értékesítés nettó árbevétele;

d) *az árutőzsdei szolgáltatást nem kizárólagosan végző árutőzsdei szolgáltatónál*, a pénzügyi közvetítői tevékenységet nem kizárólagosan végző pénzügyi közvetítőnél az e [tevékenységből] tevékenységekből származó nettó árbevétel;

[19.] 22. *nettó eszközérték*: a befektetési alap portfóliójában szereplő eszközök – ideértve a kölcsönbe adásból származó követeléseket is – értéke, csökkentve a portfóliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is;

[20.] 23. *belföldi bankközi hitel*: a más belföldi hitelintézetnek nyújtott hitel, alárendelt kölcsöntőke és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke, a más belföldi hitelintézetnél elhelyezett betét, valamint a más belföldi hitelintézettel szemben valódi penziós, óvadéki repó és sajátos szállítási repó ügyletből fennálló követelés együttes összege;

[21.] 24. *árbevétel*: a Tao. tv. 4. § 4. pontjában meghatározott fogalom.

120. A Kjt. 8. §-a következő (9) bekezdéssel egészül ki:

„(9)E törvény 1. §-ának (1) bekezdésében az „, a 4/A. §-ban meghatározott személy különadó fizetésére” szövegrész, (2) bekezdésében az „és a különadóból” szövegrész, a (3) bekezdésében az „és különadó” szövegrész, e törvény 4/A. §-a, az 5. § (2) bekezdésének 2. mondata, a 6. §-ának (7) és (8) bekezdése és a 7. §-ának 3. és 5–20. pontja[i] 2012. január 1-jén, a 6. § (8) bekezdése 2013. január 1-jén hatályát veszti.”

Indokolás

A módosító javaslat pontosítja a különadó számítási alapját a biztosítók esetében, amelynek következtében szükséges a különadó mértékének a megváltoztatása is.

A Javaslat az árutőzsdei szolgáltatóknál a teljes 2009 évi nettó árbevételüket megadóztatná, holott számos egyéb tevékenységük is van, tőzsdén kívüli termeltetés és kereskedelem, feldolgozás, élelmiszerkereskedelem. Nem indokolt ezen tevékenységek megadóztatása. Az árutőzsdei szolgáltatóknál gyakran előfordul, hogy éppen a tőzsdei tevékenység bevétele a jelentősen kisebb.

E mellett a javaslat kiegészíti a benyújtáshoz mellékelendő iratok körét az árutőzsdei szolgáltatást nem kizárólagosan végző árutőzsdei szolgáltatók, és a biztosítók vonatkozásában.

Az a hitelintézet, amely 2009. december 31-én a fiókjainak legalább 15%-át olyan településen tartotta fenn, ahol az állandó lakosok száma ugyanebben az időpontban nem haladta meg az 4000-et, az a különadót csökkenti a hitelintézet azon fiókjainak a hitelintézet összes fiókjához viszonyított arányában, amelyek 2009. december 31-én olyan településen működtek, ahol az állandó lakosok száma ugyanebben az időpontban nem haladta meg az 4000-et.

Jelen módosító javaslat a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete alelnökének jóváhagyásával módosítja.

A javaslat több pontosító rendelkezést is tartalmaz.

Budapest, 2010. július 7.

