

**a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény
módosításáról**

Az Országgyűlés az Alaptörvény végrehajtására, az Alaptörvény 42. cikke alapján a következő törvényt alkotja:

1. § (1) A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (a továbbiakban: Psztv.) 1. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) Magyarország pénzügyi közvetítő rendszerét felügyelő, ellenőrző hatósági feladatokat ellátó és az Alaptörvény 23. cikk (1) bekezdése alapján önálló szabályozó szerv, amely csak a törvénynek van alárendelve.”

(2) A Psztv. 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„4. § (1) Ha törvény eltérően nem rendelkezik, a Felügyelet látja el

- a) az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló törvény,
 - b) a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló törvény,
 - c) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény,
 - d) a lakástakarékpénztárakról szóló törvény,
 - e) a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló törvény,
 - f) a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló törvény,
 - g) a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló törvény,
 - h) a tőkepiacról szóló törvény,
 - i) a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló törvény,
 - j) a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló törvény,
 - k) a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló törvény,
 - l) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény, valamint
 - m) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény,
 - n) a viszontbiztosítókról szóló törvény,
 - o) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény,
 - p) a 7. § p) pontjában meghatározottak szerint a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló törvény
- hatálya alá tartozó szervezetek, személyek és tevékenységek felügyeletét.

(2) A Felügyelet látja el a kereskedelmi kölcsönt nyújtó hitelező felügyeletét a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény hatálya alá tartozó tevékenysége tekintetében.”

(3) A Psztv. 6. § (1)-(3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet látja el a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény által meghatározott feladatkörében az 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtását.

(2) A Felügyelet látja el a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) által meghatározott feladatkörében az 1287/2006/EK bizottsági rendelet végrehajtását.

(3) A Felügyelet látja el a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) által meghatározott feladatkörében a 809/2004/EK bizottsági rendelet végrehajtását.”

(4) A Psztv. 7. § o)-p) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet feladata)

„o) a közraktározásról szóló törvény szerinti együttműködés a közraktári felügyelettel engedélyezési és ellenőrzési tevékenység során,

p) a biztosítók, Kártalanítási Számla kezelője, a Kártalanítási Alap kezelője, a Kártalanítási Szervezet, az Információs Központ, a Nemzeti Iroda, a kárképviselő – kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló törvényben meghatározott – tevékenységének ellenőrzése.”

(5) A Psztv. 8. § (3) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A (2) bekezdés alkalmazásában javadalmazáson a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) által és a Bszt. által meghatározott fogalmat kell érteni.”

(6) A Psztv. 11. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A Felügyelet a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény által meghatározott feladatai ellátása érdekében együttműködik a 2004/9/EK bizottsági határozattal létrehozott Európai Biztosítási és Foglalkoztatói-nyugdíj Bizottsággal, valamint az Európai Bizottsággal.”

(7) A Psztv. 13. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet elnökét a miniszterelnök javaslatára a köztársasági elnök hat évre nevezi ki. A Felügyelet két alelnökét a Felügyelet elnöke hat évre nevezi ki.”

(8) A Psztv. 13. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A Felügyelet alelnöke felett a munkáltatói jogokat a Felügyelet elnöke gyakorolja.”

(9) A Psztv. 15. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A Felügyelet alelnöke megbízásának megszűnését az (1) bekezdés a)-c) pontja esetén a Felügyelet elnöke állapítja meg.”

(10) A Psztv. 16. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Felügyelet alelnökének lemondását írásban kell közölni a Felügyelet elnökével. Lemondás esetén a Felügyelet alelnöke megbízása megszűnésének időpontját a Felügyelet elnöke határozza meg, az azonban nem lehet későbbi a lemondásnak a Felügyelet elnökéhez történő eljuttatását követő hatvanadik napnál.”

(11) A Psztv. 17. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Felügyelet alelnökének összeférhetetlenségét a Felügyelet elnöke mondja ki.”

(12) A Psztv. 18. § (1) bekezdés felvezető szövegrésze helyébe a következő rendelkezés lép:

„A Felügyelet elnökét – a miniszterelnök előterjesztésére – a köztársasági elnök, a Felügyelet alelnökét a Felügyelet elnöke, a Pénzügyi Békéltető Testület elnökét a Felügyelet elnöke”

(13) A Psztv. 18. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A Felügyelet alelnöke összeférhetetlenségének kimondására vagy felmentésére vonatkozó kezdeményezést az összeférhetetlenség kimondását vagy a felmentést megelőzően meg kell küldeni a Felügyelet alelnöke részére, aki a köztisztviselők jogállásáról szóló törvénynek a közszolgálati jogvitára vonatkozó rendelkezései szerint öt munkanapon belül munkaügyi bírósághoz fordulhat. A bíróság által érkeztetett keresetlevelet a Felügyelet alelnöke a Felügyelet elnökének haladéktalanul megküldi.”

(14) A Psztv. 18. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) A Felügyelet alelnöke összeférhetetlenségének kimondására vagy felmentésére a bírósághoz fordulási határidő lejártát vagy – bírósághoz fordulás esetén – a kezdeményezés tekintetében meghozott bírósági döntés jogerőre emelkedését követően kerülhet sor. A Felügyelet elnökének határozatával szemben jogorvoslatnak vagy közszolgálati jogvita kezdeményezésének nincs helye.”

(15) A Psztv. 20. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A (4) bekezdésben foglaltakra figyelemmel a (2)-(3) bekezdés szerinti juttatás kizárólag társadalombiztosítási járulék, egészségbiztosítási hozzájárulás, valamint egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék alapjául szolgáló jövedelem.”

(16) A Psztv. 31. § (3)-(6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A fogyasztóvédelmi eljárás során kiszabott bírságból származó bevétel kizárólag a 4. §-ban meghatározott szervezetek és személyek ügyfeleinek tájékoztatására, a hazai pénzügyi kultúra fejlesztésére és civil fogyasztóvédelmi szervezetek tevékenységének támogatására fordítható.

(4) A Felügyelet bevételei – a felügyeleti bírságból származó bevétel kivételével – kizárólag saját működésével összefüggő kiadásokra és az 1. § (3) bekezdésében meghatározott célok megvalósítására fordíthatók.

(5) A Felügyelet bevételeiből évente – a felügyeleti bírságból származó bevétel kivételével – legfeljebb a tárgyévi bevétel 20%-ának megfelelő mértékig tartalékot képezhet. Az így képzett tartalék kizárólag a működés fedezetére használható fel, az más célra nem vonható el, és a tárgyévet követően kötelezettségvállalással terhelt maradványnak minősül.

(6) A Felügyelet elnöke a Felügyelet által foglalkoztatottak részére hitelintézet útján nyújtott lakáscélú munkáltatói kölcsön alapján fennálló követelésről – legfeljebb a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezésével megállapított adómentes összeghatárig – lemondhat.”

(17) A Psztv. 117.§ (1) bekezdése a következő *e)-h)* ponttal egészül ki:

(Felhatalmazást kap a Felügyelet elnöke, hogy rendeletben állapítsa meg:)

„*e)* a pénz-, tőke- és biztosítási piac szervezetei, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, továbbá a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató tekintetében az alapításra, létesítésre, egyesülésre, szétválásra, nyilvántartásba vételre, tevékenységi engedély megadására, határon átnyúló tevékenység bejelentésére, fióktelep létesítésére irányuló eljárásért, a szabályzatának jóváhagyására vagy módosítására, a határon átnyúló tevékenység bejelentésére, a fióktelep létesítésére irányuló eljárásért, a minősített befolyás engedélyezésére irányuló eljárásért, a független és függő közvetítő igénybeviteléhez szükséges engedélyezésre vagy nyilvántartásba vételre irányuló eljárásért fizetendő igazgatási-szolgáltatási díj mértékére, valamint a díj beszedésére, kezelésére, nyilvántartására, visszatérítésére,

f) a függő és független biztosításközvetítői, valamint a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzésre, a hatósági képzés során szerzett, a Felügyelet által kiadott pénzügyi szolgáltatás közvetítésére feljogosító tanúsítvány megszerzésének feltételeire és érvényességének követelményeire,

g) a 4. §-ban meghatározott szervezetek vagy személyek által fogyasztóval kötött szerződés megkötését megelőzően, a szerződéses jogviszony fennállása alatt, valamint annak megszűnése esetén alkalmazandó tájékoztatás formájára és módjára, valamint az ügyfélpanaszok kezelésére,
h) az ügyféltől telefonon vagy elektronikus úton – az üzletszabályzatban meghatározott módon – érkező megbízások tartalmának a szerződés írásba foglalásáig vagy az írásos visszaigazolásáig történő rögzítésére”

(vonatkozó részletes szabályokat.)

(18) A Psztv. 117. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az (1)-(2) bekezdésben meghatározottakon túlmenően törvény felhatalmazást adhat a Felügyelet elnöke számára rendelet megalkotására.”

(19) A Psztv. a 119. §-t követően a következő alcímmel és 119/A. §-sal egészül ki:

„Az Alaptörvény sarkalatosságra vonatkozó követelményének való megfelelés

119/A. § Az 1-4. §, a 7. §, a 13-35. §, a 78-82. §, a 113-115. §, továbbá a 117.§ az Alaptörvény 23. cikke és 42. cikke alapján sarkalatosnak minősül.”

2. § Az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 67. § (2) bekezdés *a*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Azt, hogy mely eljárásért vagy szolgáltatásért kell díjat fizetni, továbbá a díj mértékét)

„*a*) törvény felhatalmazása alapján a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság Elnöke, a Magyar Nemzeti Bank elnöke vagy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének Elnöke,”

(rendeletben szabályozza. A lakosság széles körét érintő díjfizetési kötelezettséget csak törvény állapíthat meg.)

3. § (1) E törvény 2012. január 1-jén lép hatályba.

(2) Ez a törvény nem érinti a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete hivatalban lévő alelnökeinek megbízatását azzal, hogy a Psztv. e törvénnyel megállapított 13. § (4) bekezdését, 15. § (3) bekezdését, 16. § (2) bekezdését, 17. § (2) bekezdését, 18. § (1) bekezdését, valamint 18. § (4) és (4a) bekezdését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete hivatalban lévő alelnökeire is alkalmazni kell.

4. § Hatályát veszti a Psztv. 117. § (1) bekezdés *c*) pontja, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. § (2) bekezdés *n*) pontja, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (2) bekezdés *d*) pontja, a biztosítókról és a biztosítási

tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 235. § *h*) pontja, valamint a viszontbiztosítókról szóló 2007. évi CLIX. törvény 155. § (1) bekezdés *e*) pontja.

Általános indokolás

Az Országgyűlés 2010. december 13-ai ülésén elfogadta a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvényt (a továbbiakban: Psztv.), amely önálló alkotmányos szervként határozta meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (a továbbiakban: Felügyelet) jogállását. A Psztv. szerint a Felügyelet Magyarország pénzügyi közvetítő rendszerének felügyelő, ellenőrző és szabályozó szerve, amely törvényben meghatározott módon felelős a pénzügyi közvetítő rendszer zavartalan működéséért. Az új szabályozás mind mikro-, mind makroprudenciális szempontból érintette a Felügyelet pénzügyi felügyeleti hatósági feladatait, illetve szélesítette a fogyasztóvédelem területén betöltött szerepét. A pénzügyi szolgáltatások területét érintő békéltetési rendszer hatékonyabb, az ügyfelek védelmét jobban ellátó működésének biztosítása érdekében a törvényalkotó új jogintézményként létrehozta a Pénzügyi Békéltető Testületet. Az egyik legfontosabb lépés mégis az volt, hogy az Alkotmány módosítása a Felügyelet elnökét rendelet kiadására jogosította fel, amelynek kiadására a törvényben meghatározott feladatkörében kerülhet sor. Ezt a felhatalmazást a Psztv. és az ágazati törvények töltötték ki tartalommal.

Az Alaptörvény elfogadása szükségessé teszi az új és korszerű törvényi szabályozás módosítását annak érdekében, hogy a Felügyelet jogállására vonatkozó szabályok összhangba kerüljenek az Alaptörvénnyel.

Részletes indokolás

az 1. §-hoz

Az Alaptörvény 23. cikke intézményesíti az önálló szabályozó szervet és annak alapvető szervezeti, jogállásra vonatkozó követelményeit, de külön nem nevesíti a Felügyeletet. A Psztv.-ben ezért rögzíteni kell, hogy a Felügyelet önálló szabályozó szerv. Az Alaptörvénnyel összhangban a Javaslat 1. § (1)-(15) bekezdése rendezi a Psztv. szervezeti szabályait, illetve ezen belül a (3)-(6) bekezdések a szükséges jogtechnikai pontosításokat tartalmazzák. A Javaslat rendelkezik arról, hogy a Felügyelet két alelnökének kinevezésére, a munkáltatói jogkör, valamint a megbízatás megszűnésével kapcsolatos jogosítványok gyakorlására a Felügyelet elnöke jogosult.

A Javaslat 1. § (16) bekezdése tartalmazza a felügyelet gazdálkodására vonatkozó szabályok jogtechnikai jellegű pontosításait, illetve a Felügyelet folyamatos likviditásának biztosítása érdekében szükséges módosítást. Ezekkel a pontosításokkal, illetve a módosítással lehetővé válik a civil fogyasztóvédelmi szervezetek fogyasztók érdekében védelmében kifejezett tevékenységének támogatása is, ami hozzájárulhat a tudatosabb fogyasztói kultúra kialakulásához.

A Psztv. hatálybalépése óta eltelt időszak tapasztalatai, valamint a piaci szereplők részéről érkezett kezdeményezések szerint célszerű és indokolt lenne a szabályozási kompetenciák bővítése. Ennek megfelelően a Javaslat 1. § (17) bekezdése – a médiaszolgáltatásokról és a tömegkommunikációról szóló 2010. évi CLXXXV. törvény rendelkezéseihez hasonlóan – felhatalmazást ad a Felügyelet elnöke számára, hogy rendeletben állapítsa meg a pénz-, tőke- és biztosítási piac szervezetei, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, továbbá a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató tekintetében az igazgatási-szolgáltatási díj mértékére, valamint a díj beszedésére, kezelésére, nyilvántartására, visszatérítésére vonatkozó részletes szabályokat. A piaci szereplők részéről igényként fogalmazódott meg a függő és független biztosításközvetítői, valamint a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzésre, a hatósági képzés során szerzett, a Felügyelet által kiadott pénzügyi szolgáltatás közvetítésére feljogosító tanúsítvány megszerzésének feltételeire és érvényességének követelményeire vonatkozó szabályozás hatékonyabbá és rugalmasabbá alakításának igénye, ezért a Javaslat e tárgykörben felhatalmazást adna a Felügyelet elnöke számára a részletes szabályok rendeletben történő megállapítására. Az ágazati törvényekben történő szerteágazó szabályozás helyett – a fogyasztói érdekek hatékonyabb védelme érdekében – a Javaslat szerint a Psztv-ben kerülne sor a fogyasztóvédelemmel kapcsolatos PSZÁF rendeletek megalkotására vonatkozó felhatalmazás megadására. Az önálló szabályozási hatáskör fontosságát igazolja, hogy a Psztv. hatálybalépése óta eltelt mintegy öt hónap alatt már hat PSZÁF rendelet kihirdetésére került sor és számos PSZÁF rendelet előkészítése folyamatban van.

A Javaslat 1. § (19) bekezdése rögzíti, hogy az Alaptörvény alapján a Psztv. mely rendelkezései minősülnek sarkalatosnak.

a 2. §-hoz

A Javaslat 2. §-a az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 67. § (2) bekezdés *a)* pontjának az igazgatási szolgáltatási díjjal összefüggésben szükséges módosítását tartalmazza.

a 3. §-hoz

A Javaslat 3. §-a a hatálybalépéssel kapcsolatos technikai és átmeneti szabályokat tartalmazza.

a 4. §-hoz

A Javaslat 4. §-a a szükséges hatályon kívül helyezésekről rendelkezik.



Az Országgyűlés
Gazdasági és informatikai bizottsága

Bizottsági önálló indítvány

Kövér László úrnak,
az Országgyűlés elnökének

H e l y b e n


Tisztelt Elnök Úr!

Az Országgyűlés Gazdasági és informatikai bizottsága – a Hárszabály 85. § (2) bekezdése és 103.§ (2) bekezdése alapján – mellékelten benyújtja a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény módosításáról** szóló törvényjavaslatot.

A törvényjavaslat társadalmi-gazdasági és szakmai körülményeit bemutató indokolását mellékelten csatoljuk.

Tájékoztatom, hogy a törvényjavaslat 1. § (1), (2), (4), (7)–(18) bekezdéseinek elfogadásához *a Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvénynek az Alaptörvénnyel összefüggő egyes átmeneti rendelkezések megalkotása érdekében szükséges módosításáról szóló 2011. évi LXI. törvény* alapján a jelen lévő országgyűlési képviselők kétharmadának szavazata szükséges.

Budapest, 2011. június 15.


Rogán Antal
elnök