



Miniszterelnökség

Iromány száma: **T/12797.**

Benyújtás dátuma: **2025-10-14 22:12**

Parlex azonosító: **VQFQWOSH0001**

Címzett: **Kövér László, az Országgyűlés elnöke**

Tárgy: **Törvényjavaslat benyújtása**

Benyújtó: **Dr. Semjén Zsolt, miniszterelnök-helyettes**

Előadó: **Nagy Márton István, nemzetgazdasági miniszter**

Törvényjavaslat címe: **A pénzügyi közvetítőrendszert érintő törvények módosításáról**

A Kormány nevében benyújtom a pénzügyi közvetítőrendszert érintő törvények módosításáról szóló törvényjavaslatot.

A 100. §, a 101. §, a 102. § (1) bekezdése és a 113. § az Alaptörvény 41. cikk (6) bekezdése alapján sarkalatosnak minősül.

2025. évi törvény

a pénzügyi közvetítőrendszert érintő törvények módosításáról

[1] A pénzügyi szektor az innováció kihívásainak kell, hogy folyamatosan és előre mutatóan megfeleljen. Ugyanakkor a szolgáltató és fogyasztó közötti információs aszimmetria rendezése és kezelése is teendő. Ezen túlmenően az uniós egységes piaci megfelelés is a pénzügyi szektor szabályozásának feladata. A fogyasztók védelme és a legmagasabb szintű kiszolgálás, valamint a digitális térben végrehajtott műveletek biztonságos kivitelezésének előmozdítása kiemelkedő jelentőségű.

[2] A folyamatosan egyre magasabb szintű fogyasztóvédelem biztosítása kiemelt jelentőségű és ennek megvalósítása során a hitelfelvételre kiterjesztése is kulcsfontosságú, figyelemmel az uniós szabályozás elveire és irányaira. A szabályozás válaszokat ad a fokozódó digitalizáció által támasztott igényekre, amelyek új hiteltermékek megjelenését és változó fogyasztói preferenciákat eredményeztek. Mindezekre tekintettel a fogyasztói bizalom erősítése érdekében integrálódnak olyan irányok és elvek, amelyek a fogyasztónak nyújtott hitelekre vonatkozó kereskedelmi kommunikációtól direkter és teljesebb irányba való elmozdulást várnak el. A fogyasztói hiteleknel a hitelképesség vizsgálata a digitális térben sem mellőzheti a fogyasztóra fókuszált jellegét és ellenőrzöttségét. A hitelek felvétele előtt a tájékoztatás a kulcs és a döntés alapja, így annak teljesnek, részletesnek, fogyasztóra szabottnak és lehetséges és tényleges kérdéseire választ adónak kell lenni, figyelemmel a közérthetőségre és a világos értelmezhetőség elvárásaira.

[3] A pénzügyi szektor egyre erősebb része a tőkepiaci részszektor és azon belül is egyre nagyobb lakossági érdeklődés jelenik meg a befektetési alapok irányába. Így kiemelt jelentőségű a befektetési alapkezelés stabil működési és fogyasztóvédelmi szabályozásának előtérben tartása. Ennek keretében az alternatív befektetési alapok a jövőben – szigorú kockázatkezelési rendelkezések és befektetési korlátok figyelembevételével – kölcsönt is nyújthatnak, így új finanszírozási csatornaként jelennek meg a gazdaságban, ezzel színesítve a vállalatfinanszírozást és a pénzügyi közvetítést. Ugyanakkor – befektetővédelmi szempontokra is figyelemmel – fogyasztók nem élhetnek a kölcsönfelvétel lehetőségével. Növeli az egész szektor válságálló jellegét, hogy a befektetési alapokra vonatkozó szabályok a likviditáskezelés és a kiszervezés tekintetében is bővülnek.

[4] A befektetők informáltsága kiemelt jelentőséggel bír a pénz- és tőkepiacokon. Az európai uniós kezdeményezésként létrejövő egységes központosított adatplatform, az ESAP célja, hogy a vállalatok által közzétett pénzügyi és fenntarthatósági adatokhoz bárki könnyen, gyorsan és egyszerűen hozzáférjen.

[5] Az egy helyen elérhető vállalati adatbázis megkönnyíti a hazai vállalatok nemzetközi láthatóságát és tőkebevonási lehetőségeit. Az egységes adatközlés növeli az átláthatóságot és versenyképességet, ami erősíti a befektetői bizalmat. Emellett a pénzügyi szereplők és hatóságok számára gyorsabb és megbízhatóbb információelérést biztosít, támogatva a megalapozott döntéshozatalt és a kockázatok csökkentését.

[6] A likviditáskezelési eszközök tekintetében egy harmonizált lista kerül bevezetésre annak érdekében, hogy a piaci turbulenciák idején is megfelelő védelemben részesüljenek a befektetők érdekei, illetve az általuk eszközölt befektetések.

[7] A pénzügyi felügyelet eredményes ellátása a befektetővédelem egyik alapja. Ennek érdekében módosulnak az alapkezelőkre vonatkozó jelentéstételi kötelezettségek, és tovább erősödnek a

felügyeleti együttműködés uniós keretei is.

[8] Kiemelt jelentőségű, hogy a Magyar Nemzeti Bank, mint a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeleti feladatait ellátó szervezet célkitűzései, mind a működése, mind stratégia vonatkozásában mindenki által megismerhetőek legyenek.

[9] Szigorú összeférhetetlenségi szabályok biztosítsák a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó személyek függetlenségét mind a vezető tisztségviselők, mind a munkavállalók vonatkozásában.

[10] A fenti célok elősegítése érdekében az Országgyűlés a következő törvényt alkotja:

1. A Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény módosítása

1. §

A Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény 24/H. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az MRP szervezet a résztvevőre tekintettel a javadalmazási politika keretében megszerzett pénzügyi eszközt, annak átruházása vagy érvényesítése révén, a javadalmazási politikában meghatározott feltételek bekövetkezése esetén, a belső szabályzatában meghatározott (legfeljebb három éves) határidőn belül – az e pénzügyi eszközhöz kapcsolódó tagi részesedés bevonásának előkészítése érdekében – pénzre váltja át. Az MRP szervezet a pénzügyi eszközt legkorábban a megszerzését követő 24 hónap elteltével válthatja pénzre, vagy adhatja át a résztvevőnek. Ez a határidő kivételesen, kizárólag a résztvevőnek az MRP-ben való részvétele alapjául szolgáló jogviszonnyal összefüggő okból (így különösen a jogviszony évközi keletkezése esetén) lehet 24 hónapnál rövidebb, de a jogviszony megszűnése nem eredményezheti a határidő csökkenését. Azokat a pénzügyi eszközöket, amelyek tekintetében a feltételek egyidejűleg következtek be azonos szabályok szerint (így különösen azonos ütemezésben) kell pénzre átváltani.”

2. Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény módosítása

2. §

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 11/A. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Tagszervezésért díjazást a pénztár csak a működési tartaléka terhére nyújthat azzal, hogy azok együttes összege – az átlépő tagok, valamint azon pénztártagok vonatkozásában, akik a belépés időpontjában más, de azonos típusú pénztár tagjai – nem haladhatja meg a belépést követő első tizenkét hónapban befizetett tagdíj működési tartalékra jutó részét. Tagszervezésért egyéb juttatás nem nyújtható. Valamely pénztártípusban újonnan tagsági jogviszonyt létesítő pénztártag – aki a belépés időpontjában egyetlen más, azonos típusú pénztárnak sem tagja – tagszervezéséért járó díjazás összege nem haladhatja meg a belépést követő első tizenkét hónapra vonatkozóan vállalt tagdíj 50 százalékát.”

3. §

Az Öpt. 19. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A pénztárak alapszabályainak azonos tartalmú rendelkezése esetén több pénztár megállapodhat arról, hogy közös igazgatótanáccsal, ellenőrző bizottsággal vagy más testületi szervvel rendelkeznek. Az alapszabályok ezirányú rendelkezéseinek a testületi szervek működési költségei megosztására is ki kell térniük.”

4. §

Az Öpt. 49. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Ha a pénztár a (2) és a (3) bekezdés szerinti határértéket nem éri el a kifizetett összegben vagy az elszámolt költségben, akkor a pénztár legfeljebb a különbözet összegét a működési tartalék javára jóváírhatja negyedéves vagy éves időközönként. A jóváírás gyakoriságát a pénztár az alapszabályában rögzíti.”

5. §

Hatályát veszti az Öpt. 38. § (5) bekezdés d) pontjában az „értékpapír-forgalmazói vizsgával,” szövegrész.

3. A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény módosítása

6. §

A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Eximtv.) 2. § (1d) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1d) Az Eximbank az (1a) bekezdés szerinti tevékenységén túl jogosult bel- és külföldi alternatív befektetési alap vagy más, az adott külföldi jog szerinti kollektív befektetési formának minősülő entitás alapításához vagy ahhoz történő csatlakozáshoz kapcsolódóan befektetési jegyet, társasági részesedést vagy az adott kollektív befektetési formának megfelelő jogi formában és jogcímen fennálló egyéb érdekeltséget megszerezni.”

7. §

Az Eximtv. 3. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A kereskedelmi típusú kockázatok körébe tartoznak azok a kockázatok, amelyek

- a) az adós vagy kezeze nemfizetése, késedelmes fizetése miatt,
 - b) az adós vagy kezeze fizetéseképtelensége miatt,
 - c) az exportcélú szerződés vevő általi jogalap nélküli felmondása vagy a szerződés tárgyát képező áruk, szolgáltatások átvételének megtagadása miatt,
 - d) az (1) bekezdés d) ponthoz kapcsolódó vagyoni károk kockázata miatt
- merülnek fel.”

8. §

Az Eximtv. 6. § (1) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az állam a központi költségvetés terhére visszavonhatatlanul készfizető kezesként felel az Eximbank által)

„d) nyújtott, a hitelfelvevőt terhelő, a Kormány határozatában állami kezességgel biztosított ügyletként megjelölt hitel- és pénzkölcsönből, valamint jegyzett vagy más jogcímen megszerzett, a kibocsátót terhelő, a Kormány határozatában állami kezességgel biztosított ügyletként megjelölt kötvényekből”
(eredő fizetési kötelezettségek teljesítéséért.)

9. §

Az Eximtv. 6/A. § c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az állam a központi költségvetés terhére – kormányrendeletben megállapított feltételek szerint és módon – biztosítja az Eximbank részére)

„c) az Eximbank által a 2. § (1a)–(1d) bekezdése szerinti alapokba vagy más kollektív befektetési formákba (a továbbiakban együtt: alap) befektetett tőkének és az alap vagy harmadik személy által az Eximbank részére a befektetési jegyekhez, társasági részesedéshez vagy az adott kollektív befektetési formának megfelelő jogi formában és jogcímen fennálló egyéb érdekeltiséghez kapcsolódóan bármely jogcímen kifizetett összeg különbözetét (a továbbiakban: tőkekiegyenlítés).”

10. §

Az Eximtv. 7. § (1) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Magyarország központi költségvetéséről szóló törvényben meg kell határozni:)

„f) a Kormány határozata alapján állami készfizető kezességvállalás mellett nyújtott hitel- és kölcsönből, valamint kötvényből eredő kötelezettségvállalás felső határát.”

11. §

Az Eximtv. „Kinevezés, megválaszthatóság” alcíme a következő 18/A. §-sal egészül ki:

„18/A. §

Kizárólag a miniszter engedélye szükséges az Eximbank alapszabályának módosításához a következő esetekben:

- a) a cég nevének és székhelyének megváltoztatása,
- b) az igazgatóság jogkörének módosítása.”

12. §

Az Eximtv.

- a) 1. § (5) bekezdésében és 2. § (1) bekezdésében a „belföldi székhelyű gazdálkodó szervezet leányvállalata nemzetközi versenyképességet javító befektetéseire” szövegrész helyébe a „belföldi székhelyű gazdálkodó szervezet leányvállalata befektetéseire” szöveg,

- b) 2. § (1) bekezdésében a „belföldi székhelyű gazdálkodó szervezet leányvállalata nemzetközi versenyképességet javító befektetéseikhez” szövegrész helyébe a „belföldi székhelyű gazdálkodó szervezet leányvállalata befektetéseikhez” szöveg és a „célokból” szövegrész helyébe a „célokból is” szöveg lép.

4. A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény módosítása

13. §

(1) A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Ltp.) 8. § (1) bekezdés a) pont 1. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában lakáscélú felhasználásnak minősül:

a lakás-előtakarékoskodó, illetve, ha a szerződésben kedvezményezettet neveznek meg, a kedvezményezett, továbbá ezen személyek közeli hozzátartozója)

„1. javára történő lakótelek vásárlása, lakás, családi ház, üdülő vagy tanyai lakóingatlan vásárlása, építése, cseréje, valamint lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlása, ideértve a nyugdíjasházban vagy valamilyen, életvitelszerű lakhatást, ápolást, illetve gondozást biztosító otthonban, intézményben a jogosult élete végéig fennálló bérleti, lakáshasználati jog vásárlását, továbbá lakásra, családi házra vagy tanyai lakóingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződés megkötéséhez szükséges önerő finanszírozását,”

(2) Az Ltp. 8. § (1) bekezdés a) pontja a következő 1a. alponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában lakáscélú felhasználásnak minősül:

a lakás-előtakarékoskodó, illetve ha a szerződésben kedvezményezettet neveznek meg, a kedvezményezett, továbbá ezen személyek közeli hozzátartozója)

„1a. által nyugdíjasházban vagy valamilyen, életvitelszerű lakhatást, ápolást, illetve gondozást biztosító otthonban, intézményben történő ellátás térítési díjának egyösszegű megfizetése, megelőlegezése,”

14. §

Az Ltp. 12. § (1) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:

(A lakás-takarékpénztár a 7. §-ban meghatározott szerződés szerinti betétgyűjtésen és hitelnyújtáson, valamint áthidaló kölcsön nyújtásán kívül üzletszerűen kizárólag a következő tevékenységeket végezheti:)

„i) kizárólag kockázatkezelési célból fedezeti célú származtatott (derivatív) ügyletek megkötése, amely ügyletek volumenét a kockázat csökkenése esetén csökkenteni kell, a kockázat megszűnése esetén pedig zárni kell.”

15. §

Az Ltp. 15. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A lakástakarékpénztárnak a kiutalási összeg (1) bekezdésben meghatározott célokra fel nem használt része (a továbbiakban: szabad eszköz) előző hónap utolsó napján meglévő állományának

legalább tíz százalékát a következő eszközökben kell tartania:

- a) készpénzben,
- b) számlapénzben,
- c) olyan országnak a központi kormánya vagy központi bankja által kibocsátott értékpapírban, amely
 - ca) teljes jogú tagja a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezetnek vagy az Európai Uniónak vagy az Európai Gazdasági Térségnek vagy
 - cb) speciális megállapodást kötött arra, hogy hitelt nyújtson a Nemzetközi Valutaalapnak annak Általános Kölcsönnyújtási Megállapodása szerint, és a megelőző öt év során hitelfelvételből származó külső adósságát nem ütemezte át, illetve nem függesztette fel,
- d) a központi kormányzat készfizető kezességével vagy más, hasonló jellegű kötelezettségével biztosított értékpapírban, vagy
- e) olyan értékpapírban, amely
 - ea) az Európai Központi Bank által kibocsátott értékpapír,
 - eb) az Európai Befektetési Bank, a Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Bank, az Európa Tanács Fejlesztési Bankja vagy az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank által kibocsátott olyan értékpapír, amelynek kötelezettje a kibocsátó, vagy olyan értékpapír, melyek tőke- és kamattörlesztéséért a jelen pontban felsorolt kibocsátók valamelyike kezességet vállal, vagy
 - ec) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 129. cikke szerint fedezett kötvénynek minősülő azon értékpapír, amelyet valamely tagállam nemzeti bankja vagy az Európai Központi Bank elfogadható fedezetnek minősített.”

5. A jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény módosítása

16. §

A jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) „A jelzálog-hitelintézet különleges felügyelete” alcíme a következő 22/C. §-sal egészül ki:

„22/C. §

(1) A 18. § (2) bekezdésében foglalt információkat a jelzálog-hitelintézet a nyilvánosságra hozatallal egyidejűleg benyújtja a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvános elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet [a továbbiakban: (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet] 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(2) Az (1) bekezdésben szereplő információk az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontjában meghatározott, az adatok kinyerésére alkalmas formátumban, vagy – amennyiben az uniós jog azt írja elő – az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 4. pontjában meghatározott, géppel olvasható formátumban nyújtandóak be.

(3) Az (1) bekezdésben foglalt információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) a jelzálog-hitelintézet valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b) és c) pontjaiban meghatározott metaadatok,
- c) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés d) pontjaiban meghatározott metaadatok,
- d) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(4) A (3) bekezdés b) pontjának alkalmazásával összefüggésben a jelzálog-hitelintézet egyedi jogalany-azonosító kódot (LEI) szerez be.

(5) Az (1) bekezdésben említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.”

17. §

(1) A Jht. 26 § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ez a törvény

- a) a fedezett kötvények kibocsátásáról és a fedezett kötvények közfelügyeletéről, továbbá a 2009/65/EK és a 2014/59/EU irányelv módosításáról szóló, 2019. november 27-i (EU) 2019/2162 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek,
 - b) egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek
- való megfelelést szolgálja.”

(2) A Jht. 26 § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Ez a törvény

- a) az 575/2013/EU rendelet fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek tekintetében történő módosításáról szóló, 2019. november 27-i (EU) 2019/2160 európai parlamenti és tanácsi rendelet,
- b) a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet

végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.”

6. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény módosítása

18. §

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.) IX. Fejezete a következő 154/C. §-sal egészül ki:

„154/C. §

(1) A 95/E. § (1) bekezdésének vagy a 134/I. § (1) bekezdésének hatálya alá tartozó vállalkozó az

éves beszámolóinak, az összevont (konszolidált) éves beszámolóinak, az IFRS-ek szerinti éves beszámolóinak, az IFRS-ek szerinti összevont (konszolidált) éves beszámolóinak, a könyvvizsgálói jelentésnek, a fenntarthatósági jelentésnek, az összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésnek, a bizonyossági véleménynek (a bizonyossági jelentésnek) és adott esetben a nyilatkozatnak, a kormányok részére fizetett összegekről szóló jelentésnek, valamint a kormányok részére fizetett összegekről szóló összevont jelentésnek a közzétételével egyidejűleg teljesíti az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: ESAP rendelet) 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek történő benyújtási kötelezettségét, az információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(2) Az (1) bekezdésben említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a céginformációs szolgálat jár el az ESAP rendelet előírásainak alkalmazásával.”

19. §

(1) Az Szt. 175. § (2) bekezdése a következő k) ponttal egészül ki:

(E törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)

„k) az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló, 2023. december 13-ai (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelv.”

(2) Az Szt. 175. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) E törvény a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-ai (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendeletének végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.”

20. §

Az Szt. 177. §-a a következő (116) bekezdéssel egészül ki:

„(116) E törvénynek a pénzügyi közvetítőrendszert érintő törvények módosításáról szóló 2025. évi ... törvénnyel megállapított 154/C. § (1) bekezdése szerinti információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetőségét 2028. január 10-étől kell biztosítani.”

7. A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosítása

21. §

(1) A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 127. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)

„127. tulajdonosi megfeleltetés: a központi értéktár által az értékpapírszámla-vezetők közreműködésével végzett, a dematerializált értékpapír jogosultjának azonosítását szolgáló

eljárás,”

(2) A Tpt. 5. § (1) bekezdése a következő 130b. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)

„130b. vállalati kötvény: hitelintézetnek, pénzügyi vállalkozásnak, befektetési vállalkozásnak, kollektív befektetési forma kezelőjének, ezen intézmények magyarországi székhellyel rendelkező fióktelepének nem minősülő jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezet, illetve jogi személyiséggel rendelkező külföldi gazdálkodó szervezet fióktelepe által kibocsátott, dematerializált formában előállított kötvény,”

22. §

(1) A Tpt. 12/B. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Ha a vállalati kötvény kibocsátója e törvény által lehetővé tett esetben el kíván térni e törvénynek a kötvényesi gyűlésre vonatkozó szabályaitól, akkor az eltérésre érvényesen a kötvényben kerülhet sor.”

(2) A Tpt. 12/B. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) A kötvényben foglalt kötelezettségek teljesítéséért vállalt kezesség egyoldalú jognyilatkozatként is érvényes, amennyiben a kötvény tartalmazza a kezességvállaló nyilatkozatát és aláírását. Ebben az esetben a kezesség érvényesítésére a kötvény mindenkor jogosultja jogosult.”

(3) A Tpt. 12/B. §-a a következő (10) bekezdéssel egészül ki:

„(10) Ha a kötvényben foglalt kötelezettség teljesítését garancia biztosítja és a garantőr arra vállalt kötelezettséget, hogy a garanciavállaló nyilatkozatban meghatározott feltételek teljesülése esetén a kötvény mindenkor jogosultjának fizet, a garancia tényét a kötvényen fel kell tüntetni. Ebben az esetben a garancia érvényesítésére a kötvény mindenkor jogosultja jogosult.”

(4) A Tpt. 12/B. §-a a következő (11)–(16) bekezdéssel egészül ki:

„(11) A (10) bekezdésben meghatározott esetben a kibocsátó a 7. § (2) bekezdése szerinti okirat, illetve vállalati kötvény módosítása esetén a 8. § (1) bekezdése szerinti új okirat mellett a központi értéktárnál letétbe helyezi a garanciavállaló nyilatkozat, illetve a garanciaszerződés egy eredeti példányát, a kötvényen már feltüntetett garancia visszavonása és új garanciavállaló nyilatkozat kiállítása, illetve a garanciaszerződés módosítása esetén az új garanciavállaló nyilatkozat, illetve a módosított garanciaszerződés eredeti példányát.

(12) A garanciavállaló nyilatkozat, illetve garanciaszerződés őrzéséért a központi értéktár által felszámított díj a kibocsátót terheli.

(13) Tekintet nélkül a garanciavállaló nyilatkozat visszavonására vagy a garanciaszerződés egyéb okból történő megszűnésére, a központi értéktár a garanciavállaló nyilatkozatot, illetve a garanciaszerződést az abban megjelölt lejáratot követő 5 évig, amennyiben erről igazolt információ

nem áll rendelkezésére, a kötvény lejáratát követő 5 évig megőrzi. Ezt követően a központi értéktár a garanciavállaló nyilatkozat, illetve a garanciaszerződés eredeti példányát archiválja.

(14) A központi értéktár a kibocsátó hozzájárulása hiányában

- a) amennyiben a központi értéktár ügyfele ezt kéri, részére,
 - b) amennyiben a nem központi értéktári ügyfél a Bszt.-ben meghatározott ügyfélként az értékpapír-számlavezetőtől ezt kéri, az értékpapír-számlavezető részére
- bocsátja rendelkezésre a letétben őrzött garanciavállaló nyilatkozat vagy garanciaszerződés hiteles másolatát, igazolva, hogy az a letétben őrzött garanciavállaló nyilatkozattal vagy garanciaszerződéssel megegyező.

(15) Amennyiben a kibocsátó a (11) bekezdésben meghatározott kötelezettségének nem tesz eleget, a központi értéktár a 9. § (1) bekezdése szerinti megbízás teljesítését megtagadja, a kötvényt nem állítja elő. Vállalati kötvény módosítása esetén, amennyiben a kibocsátó a (11) bekezdésben meghatározott kötelezettségének nem tesz eleget, a központi értéktár a 12/D. § (8) bekezdése szerinti megbízás teljesítését megtagadja, a vállalati kötvényt nem módosítja.

(16) A központi értéktár a (11) bekezdés szerinti szolgáltatása részletszabályait, valamint a (14) bekezdés szerinti tájékoztatás feltételeit és módját üzletszabályzatában és szabályzatában írja elő.”

23. §

A Tpt. III. Fejezete a 12/B. §-t követően a következő alcímmel egészül ki:

„A vállalati kötvény módosítása

12/C. §

(1) A vállalati kötvény módosításáról a kötvényesi gyűlés jogosult határozni.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően, a vállalati kötvény eltérő rendelkezése hiányában a vállalati kötvény-sorozat elnevezésének, össznévértékének és darabszámának, valamint a kibocsátó közhiteles nyilvántartásban nyilvántartott adatainak megváltozása esetén a vállalati kötvény adatai módosításához nem szükséges a kötvényesi gyűlés határozata, a központi értéktár a kibocsátó megbízása alapján intézkedik a megváltozott adat vállalati kötvényen történő átvezetéséről.

(3) A kötvényjogosultak a kötvényesi gyűlés keretében

- a) személyes jelenlét mellett, ideértve az elektronikus hírközlő eszköz útján való döntéshozatalt is, vagy
- b) közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozat útján hozhatnak határozatot.

(4) A kötvényesi gyűlésen a kötvényjogosultat az adott kötvénysorozatba tartozó vállalati kötvényei névértékének a vállalati kötvény kötvénysorozatának össznévértékéhez viszonyított arányában illeti meg szavazati jog, azzal, hogy a szavazati joghoz kapcsolódó össznévérték számítása, a határozatképesség és a döntéshozatal során figyelmen kívül kell hagyni azon vállalati kötvényeket, amelyek jogosultja a kibocsátó.

(5) A kötvényjogosult szavazati jogát határozati javaslatonként azonos tartalmú szavazattal gyakorolhatja. A kibocsátót a kötvényesi gyűlésen nem illeti meg szavazati jog.

12/D. §

(1) A kötvényesi gyűlés határozathozatalát a kibocsátó jogosult kezdeményezni oly módon, hogy a kötvényesi gyűlésre a vállalati kötvény-sorozatba tartozó valamennyi kötvény jogosultját (a továbbiakban: valamennyi kötvényjogosult) a határozati javaslatot tartalmazó meghívó Céglételezésben való közzétételével meghívja. A határozati javaslatokat olyan részletességgel kell feltüntetni, hogy a tárgyalni kívánt témakörökben valamennyi kötvényjogosult ki tudja alakítani álláspontját. A meghívó részeként a kibocsátó közzéteszi a 8. § (1) bekezdése szerinti új okirat tervezetét, megjelölve a módosuló rendelkezéseket. A kibocsátó a meghívóban meghatározza a 12/C. § (3) bekezdése szerinti döntéshozatal módját, a kötvényesi gyűlés helyét és idejét. A 12/C. § (3) bekezdés a) pontja szerinti döntéshozatal esetén a meghívó közzététele és a kötvényesi gyűlés között legalább három, de legfeljebb húsz munkanap telik el. A meghívó közzétételére vonatkozó kötelezettség nem érinti a kibocsátót egyéb jogszabály alapján terhelő tájékoztatási kötelezettséget.

(2) A nem szabályosan összehívott kötvényesi gyűlésen akkor hozható határozat, ha a kötvényesi gyűlésen valamennyi kötvényjogosult részt vesz, és a kötvényesi gyűlés megtartásához hozzájárul.

(3) A kötvényesi gyűlésen az vehet részt, aki a meghívó Céglételezésben történő közzététele napján kötvényjogosultnak minősült. A kibocsátó a kötvényesi gyűlésen részt vesz. A kibocsátó a kötvényjogosultak személyét tulajdonosi megfeleltetés alapján határozza meg. A vállalati kötvénynek a határozati javaslat Céglételezésben történt közzététele napját követő átruházása nem érinti a tulajdonosi megfeleltetés szerinti kötvényjogosultnak azt a jogát, hogy a kötvényesi gyűlésen részt vegyen és szavazati jogát gyakorolja.

(4) A kibocsátó határozati javaslata akkor minősül elfogadottnak, ha a kötvényesi gyűlésen valamennyi kötvényjogosult részt vett és azt valamennyi kötvényjogosult elfogadta. A kibocsátó eltérő határozatképességi és határozathozatali arányt is meghatározhat a kötvényben. Semmis az a rendelkezés, amely a tőketartozást, a visszafizetés pénznemét, a futamidőt, a törlesztési időpontokat vagy a kamatozást érintő határozathozatalt a szavazati joghoz kapcsolódó össznévértékhez viszonyított háromnegyedes szótöbbségnél, minden egyéb határozat meghozatalát a szavazati joghoz kapcsolódó össznévértékhez viszonyított egyszerű többségnél alacsonyabb határozathozatali aránnyal teszi lehetővé.

(5) A kötvényesi gyűlés a kibocsátó által közzétett határozati javaslatról jogosult határozni. A kötvényesi gyűlés a határozati javaslattól eltérő javaslatról is határozhat, ha a kötvényesi gyűlésen valamennyi kötvényjogosult részt vesz és a határozati javaslat tárgyalásához hozzájárul.

(6) A kötvényesi gyűlésről az azt követő három munkanapon belül jegyzőkönyv készül, amelyet a kötvényjogosultak által választott személy és a kibocsátó aláírásával hitelesít. A jegyzőkönyv tartalmazza a kötvényesi gyűlés helyét és idejét, a döntéshozatal módját, a jegyzőkönyvvezető nevét, a jelenlévőket és az általuk képviselt szavazati jog mértékét, a kötvényesi gyűlésen elhangzott indítványokat, a határozati javaslatokat minden határozat esetében, az elfogadott határozatokat, ideértve a 8. § (1) bekezdése szerinti új okirat tervezetét és az azokra leadott szavazati jog mértékét, valamint a szavazástól tartózkodókat vagy az abban részt nem vevőket. A kibocsátó biztosítja, hogy a jegyzőkönyvet a kötvényjogosultnak minősülő személyek megtekinthessék. A kibocsátó a kötvényesi gyűlés jegyzőkönyvét a saját dokumentumai között megőrzi.

(7) A kibocsátó a kötvényesi gyűlést követő három munkanapon belül intézkedik az elfogadott határozat Céglételezésben történő közzététele iránt. Ha a kötvényesi gyűlésen hozott határozat eltér a kibocsátó által indítványozottól, akkor a kibocsátó a közzétételben arról is nyilatkozik, hogy

elfogadja-e a kötvényjogosultak által indítványozott módosítást, és amennyiben elfogadja, közzéteszi a 8. § (1) bekezdése szerinti új okirat módosított tartalommal elkészített tervezetét.

(8) A kibocsátó a kötvényesi gyűlést követő négy munkanapon belül elhelyezi a 8. § (1) bekezdése szerinti új okiratot a központi értéktárban, és egyidejűleg megbízza a központi értéktárat a vállalati kötvény módosításával.

(9) A központi értéktár a (8) bekezdés szerinti megbízást akkor teljesíti, a vállalati kötvény adatait akkor módosítja, ha valamennyi alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a) a módosítási eljárás megfelelt az e törvényben, illetve a vállalati kötvényben rögzítetteknek,
- b) a kibocsátó által az (1) vagy a (7) bekezdésnek megfelelően közzétett új okirat tervezete megegyezik a kibocsátó által a (8) bekezdés szerint a központi értéktárban elhelyezett új okirattal és az új okiratba foglalt változás megfelel a kötvényesi gyűlés jegyzőkönyvbe foglalt, elfogadott határozatának, valamint
- c) a központi értéktárat a bíróság a (7) bekezdés szerinti közzétételtől számított öt munkanapon belül nem értesítette arról, hogy a határozat hatályon kívül helyezése iránt keresetet terjesztettek elő.

(10) Ha a bíróság értesítette a központi értéktárat arról, hogy a határozat hatályon kívül helyezése iránt keresetet terjesztettek elő, a központi értéktár akkor módosítja a vállalati kötvényt, ha a kibocsátó igazolta, hogy a határozat hatályon kívül helyezése iránti per jogerősen lezárult, és a bíróság a határozatot nem helyezte hatályon kívül.

(11) A központi értéktár a vállalati kötvény adatainak módosításáról tájékoztatja az értékpapírszámla-vezetőket. Az értékpapírszámla-vezetők – a központi értéktárnak a módosításról szóló értesítését követően haladéktalanul – értesítik a kötvényjogosultakat a módosításról.

(12) Az (EU) 2017/1129 rendelet 1. cikk (4) bekezdés a)–d) pontjában foglalt esetek szerint tájékoztató közzététele nélkül nyilvánosan forgalomba hozott vállalati kötvény a kötvényesi gyűlés határozathozatalának kezdeményezésére, a kötvényesi gyűlésen való részvételre és a kötvényesi gyűlés határozatának közzétételére az (1), (3) és (7) bekezdéstől eltérő szabályokat is megállapíthat. Ebben az esetben a vállalati kötvényben rögzített eltérő szabályoknak biztosítaniuk kell, hogy a kibocsátó a kötvényesi gyűlésre szóló meghívót az (1) bekezdésben meghatározott tartalommal a kötvényesi gyűlés időpontját megelőzően megfelelő időben és a vállalati kötvényben meghatározott módon a kötvényjogosultak tudomására hozza, lehetővé téve, hogy a kötvényjogosultak a kötvényesi gyűlésen tárgyalni kívánt témakörökben álláspontjukat kialakíthassák. A kibocsátó az elfogadott határozatot és – a határozati javaslatától eltérő határozat elfogadása esetén – az új okiratot köteles a meghívóval azonos módon a kötvényesi gyűlésen részt vevő kötvényjogosultak tudomására hozni. A vállalati kötvény eltérő szabálya hiányában az (1), (3) és (7) bekezdés alkalmazandó.

(13) A (12) bekezdés szerinti esetben, a (9) bekezdéstől eltérően az (1) és (7) bekezdés szerinti közzététel hiányában a központi értéktár a (8) bekezdés szerinti megbízást akkor teljesíti, a vállalati kötvény adatait akkor módosítja, ha valamennyi alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a) a módosítási eljárás megfelelt az e törvényben és a vállalati kötvényben rögzítetteknek,
- b) a kibocsátó által a (8) bekezdés szerint a központi értéktárban elhelyezett új okiratba foglalt változás megfelel a kötvényesi gyűlés jegyzőkönyvbe foglalt, elfogadott határozatának és
- c) a bíróság a kötvényesi gyűlés határozatának meghozatalától számított tizenkettő munkanapon belül nem értesítette arról, hogy a határozat hatályon kívül helyezése iránt keresetet terjesztettek elő.

12/E. §

(1) A kötvényjogosult a 12/C. § (3) bekezdés *a)* pontja szerinti döntéshozatalra összehívott kötvényesi gyűlésen kötvényesi jogait személyes részvétel helyett elektronikus hírközlő eszköz útján is gyakorolhatja.

(2) A kibocsátó a 12/C. § (3) bekezdés *a)* pontja szerinti döntéshozatalra összehívott kötvényesi gyűlésen köteles biztosítani az igénybe vehető elektronikus hírközlő eszközök alkalmazása során a kötvényjogosultak azonosítását, továbbá a kötvényjogosultak és a kibocsátó közötti kölcsönös és korlátozásmentes kommunikációt. A kibocsátó a meghívóban tájékoztatja a kötvényjogosultakat az igénybe vehető elektronikus hírközlő eszközök alkalmazásának feltételeiről és módjáról.

12/F. §

(1) A 12/C. § (3) bekezdés *b)* pontja szerinti döntéshozatalra összehívott kötvényesi gyűlésre a 12/D. § rendelkezései a jelen §-ban meghatározott eltérésekkel alkalmazandók.

(2) Ha a kibocsátó a 12/C. § (3) bekezdés *b)* pontja szerinti döntéshozatalra összehívott kötvényesi gyűlést kezdeményez, a kibocsátó a szavazati jogok 10%-ával rendelkező kötvényjogosultaknak a döntéshozatal kezdeményezése közzétételétől számított három napon belül írásban előterjesztett kérelmére köteles összehívni a személyes jelenlét melletti kötvényesi gyűlést.

(3) A 12/D. § (1) bekezdésétől eltérően a meghívó nem tartalmazza a kötvényesi gyűlés helyét, de tartalmazza a javaslatot a jegyzőkönyvet hitelesítő személyre és a kötvényesi gyűlés idejeként a határozati javaslat elfogadására nyitva álló határidőt.

(4) A 12/D. § (6) bekezdésétől eltérően a jegyzőkönyv tartalmazza – a kötvényesi gyűlés idejeként – a határozati javaslat elfogadására nyitva álló határidőt, a 12/C. § (3) bekezdés *b)* pontja szerinti nyilatkozatot tevő kötvényjogosultak és az általuk képviselt szavazati jog mértékét.

(5) A kötvényjogosultak a határozati javaslatot közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli nyilatkozatban, a Céglőnyben történt közzétételtől számított tizenöt napos jogvesztő határidőben fogadhatják el. Az elfogadó nyilatkozatnak a határidőben meg kell érkeznie a kibocsátóhoz. A kibocsátó a meghívóban az elfogadásra eltérő határidőt is meghatározhat, azzal, hogy ha a kibocsátó az elfogadásra harminc napnál hosszabb határidőt állapít meg, akkor az elfogadásra nyitva álló határidő harminc nap.

(6) A nem szabályosan összehívott kötvényesi gyűlésen nem hozható határozat.

(7) A kötvényesi gyűlés kizárólag a kibocsátó által közzétett határozati javaslatról jogosult határozni.

12/G. §

(1) A kötvényjogosult a kötvényesi gyűlés által hozott határozat hatályon kívül helyezése iránt a határozatnak a Céglőnyben történt közzétételétől számított három munkanapos jogvesztő határidőn belül keresetet indíthat a kibocsátóval szemben, ha a határozat jogszabálysértő vagy a kötvényesi gyűlésre vonatkozóan a vállalati kötvényben foglalt szabályokba ütközik. Ha a kötvényesi gyűlés határozatát a Céglőnyben nem tették közzé, a határozat hatályon kívül helyezése iránt a határozat meghozatalától számított tíz munkanapos jogvesztő határidőn belül indítható kereset a kibocsátó ellen. A perben a Pp. szabályait az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) A per megindítására az a kötvényjogosult jogosult, aki a kötvényesi gyűlésen részvételi jogosultsággal rendelkezett. Nem jogosult per indításra az, aki a határozat meghozatalához szavazatával hozzájárult, kivéve, ha tévedés, megtévesztés vagy jogellenes fenyegetés miatt szavazott a határozat mellett.

(3) A perre a kibocsátó székhelye szerinti törvényszéknek van hatásköre és kizárólagos illetékessége. A bíróság a keresetlevél beérkezését követő munkanapon értesíti a központi értéktárat arról, hogy a kötvényesi gyűlés határozatának hatályon kívül helyezése iránt keresetet terjesztettek elő és e tényről a Céglőnyben tájékoztatást tesz közzé.

(4) A határozat hatályon kívül helyezése iránti keresetet más keresettel összekapcsolni vagy egyesíteni nem lehet, kivéve, ha ugyanazon határozat hatályon kívül helyezése iránt több kötvényjogosult is pert indít, amely esetben a bíróság elrendeli ezen perek egyesítését.

(5) A bíróság a per minden szakaszában soron kívül jár el.

(6) Ha a kötvényesi gyűlés meghívóját a Céglőnyben közzétették, a felperes a (2) bekezdésben meghatározott perindítási jogát azzal igazolja, hogy a keresetlevél mellékleteként csatolja az értékpapírszámla-vezető által kiállított igazolást arról, hogy a kötvényesi gyűlés meghívójának Céglőnyben történő közzététele napján kötvényjogosultnak minősült.

(7) Ha a keresetlevél perfelvételre alkalmas, a bíróság legkésőbb a keresetlevél előterjesztésétől számított tizenötödik napra kitűzi a perfelvételi tárgyalást, amelyre a feleket idézi. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedését követően válik tárgyalásra alkalmassá, a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani.

(8) A bíróság a perfelvételi tárgyalásra történő idézéssel egyidejűleg közli a keresetet az alperessel és felhívja a feleket, hogy az ügyre vonatkozó valamennyi okiratot és egyéb bizonyítási eszközt a tárgyalásra hozzák magukkal, az alperest pedig arra is, hogy a keresetre legkésőbb a tárgyaláson adja elő az írásbeli ellenkérelemnek megfelelő tartalmú nyilatkozatát.

(9) Ha az alperes ellenkérelmet nem terjesztett elő, a keresetet nem vitatottnak kell tekinteni és a bíróság a perfelvétel lezárását követően ítéletével helyt ad a keresetnek, kivéve, ha az eljárás megszüntetésének van helye.

(10) Az alperes legkésőbb a perfelvételi tárgyalás határnapját három nappal megelőzően írásbeli ellenkérelmet nyújthat be, feltéve, hogy azt egyidejűleg – ajánlott elsőbbségi postai küldeményként – a felperesnek is megküldi, és ennek tényét igazolja. Az e rendelkezések megsértésével teljesített perbeli cselekmények hatálytalanok.

12/H. §

(1) A perben nincs helye

- a) kereset- és ellenkérelem-változtatásnak,
- b) bírósági meghagyás kibocsátásának,
- c) viszontkereset előterjesztésének,
- d) a Pp. 178. §-a alkalmazásának,
- e) a hiánypótlásra megszabott határidő meghosszabbításának.

(2) A perfelvételi tárgyalás legfeljebb egy alkalommal halasztható el, kizárólag akkor rendelhető el, ha a perfelvétel lezárásának elháríthatatlan eljárásjogi vagy a bíróság, illetve a fél körülményeiben,

működésében rejlő objektív akadály van. A folytatólagos perfelvételi tárgyalás időpontját nyolc napon belüli határnapra kell kitűzni.

(3) Beavatkozás bejelentésére legkésőbb a perfelvételi tárgyalásig kerülhet sor.

(4) Az érdemi tárgyalás és a folytatólagos érdemi tárgyalás kitűzésére meghatározott határidő egy hónap.

(5) A bíróság az ítéletét annak meghozatalától számított nyolc napon belül foglalja írásba, az ítélet meghozatalát legfeljebb nyolc napra halasztja el. Ha a kötvényesi gyűlés határozata jogszabályt sért vagy a vállalati kötvénybe ütközik, a bíróság a kötvényesi gyűlés határozatát hatályon kívül helyezi. A kötvényesi gyűlés határozatának hatályon kívül helyezését kimondó bírósági ítélet hatálya a kibocsátóra és valamennyi kötvényjogosultra kiterjed.

(6) A fellebbezés határideje a határozat közlésétől számított nyolc nap. A másodfokú bíróság a fellebbezésről tárgyaláson kívül határoz.

(7) A jogerős ítélettel szemben perújításnak, valamint felülvizsgálatnak nincs helye.

(8) A bíróság az eljárást befejező határozat jogerőre emelkedését követő munkanapon megküldi a határozatot a központi értéktárnak és e tényről a Céglőnlőnyben tájékoztatást tesz közzé.”

24. §

A Tpt. „Felügyeleti együttműködés” alcíme a következő 80/B. §-sal egészöl ki:

„80/B. §

(1) A céltársaság a 66. § (2) bekezdésében, a 73/A. § (4) és (6) bekezdésében, valamint az ajánlattevő és a megbízott befektetési szolgáltató a 69. § (1) bekezdésében meghatározott információkat a nyilvánosságra hozatallal egyidejűleg benyújtja az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(2) Az (1) bekezdésben szereplő információk az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontjában meghatározott, az adatok kinyerésére alkalmas formátumban, vagy – amennyiben az uniós jog azt írja elő – az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 4. pontjában meghatározott, géppel olvasható formátumban nyújtandóak be.

(3) Az (1) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) a céltársaság, valamint az ajánlattevő és a megbízott befektetési szolgáltató valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b)–e) pontjában meghatározott metaadatok,
- c) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(4) Az (3) bekezdés b) pontja alkalmazásával összefüggésben a céltársaság, valamint az ajánlattevő és a megbízott befektetési szolgáltató egyedi jogalany-azonosító kódot (LEI) szerez be.

(5) Az (1) bekezdésben említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.

(6) Ha az e §-ban megjelölt információk magukban foglalják a nem gyűjtőszervezeti minőségben eljáró Felügyelet részére a befolyásszerzés kapcsán benyújtandó, (1) bekezdésben meghatározott információkat, akkor az (1) bekezdésben meghatározott információk – nem az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti – bejelentése teljesítettnek minősül.”

25. §

(1) A Tpt. 145. § (2a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2a) Ha a számlatulajdonos a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt – az érintett értékpapír gyűjtőszámlán történő nyilvántartására vonatkozó, valamint a (2c)–(2e) bekezdés szerinti lehetséges jogkövetkezményekre történő figyelmeztetést tartalmazó – felszólítás ellenére nem teljesíti, akkor új számlavezető megbízása hiányában a számlavezető jogosult az értékpapírszámlát megszüntetni, és annak egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, az értékpapír és annak jogosultja azonosítását is lehetővé tevő módon nyilvántartani a jogosult költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített értékpapír vonatkozásában a számlavezetőt kizárólag nyilvántartási és az e §-ban rögzített további kötelezettség terheli az értékpapír jogosultja által megjelölt más értékpapírszámlára történő átutalási megbízás beadásáig. Új számlavezető bejelentéséig a számlavezető által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a számlavezetőnek szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a számlavezető nem kötelezhető.”

(2) A Tpt. 145. §-a a következő (2c)–(2f) bekezdéssel egészül ki:

„(2c) A számlavezető jogosult a megszüntetett értékpapírszámla-szerződéssel, valamint a gyűjtőszámlán történő nyilvántartással kapcsolatban felmerült, igazolt és lejárt követelését a megszüntetéssel érintett értékpapírszámlához tartozó ügyfélszámlán – ideértve a 148. § szerint alkalmazott számlát is – nyilvántartott pénzeszközökbe beszámítani. Az ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközök kimerülése esetén, a számlavezető a fennálló követelését meg nem haladó mértékig jogosult értékpapírt értékesíteni az értékpapír jogosultjának gyűjtőszámlán nyilvántartott értékpapírai közül, és a befolyt ellenértékbe a követelését beszámítani. Az értékesítést a számlavezető

- a) tőzsdén,
 - b) a Felügyelet engedélyével rendelkező, tőzsdétől eltérő szabályozott piacon,
 - c) befektetési jegy esetében a befektetési jegynek az értékesítés napjára vonatkozó, vagy az értékesítés napján elérhető utolsó, egy jegyre jutó nettó eszközértékén, vagy
 - d) legalább három, egymástól és a számlavezetőtől független ajánlattevőtől származó árajánlat alapján elérhető legmagasabb áron
- végzi el.

(2d) A gyűjtőszámlán és a (2e) bekezdés szerinti központi értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír után járó kamat, osztalék, illetve más hozam esetében a számlavezető az értékpapír jogosultjával korábban kötött, a (2a) bekezdés alapján megszüntetett számlaszerződésben foglaltak szerint jár el azzal, hogy a kamat, osztalék, illetve más hozam összegébe jogosult beszámítani az

értékpapír tulajdonosával szemben fennálló (2c) bekezdésben meghatározott követelését.

(2e) A számlavezető kezdeményezésére a központi értéktár korlátozott rendeltetésű, elkülönítésre szolgáló központi értékpapírszámlát nyit, amelyre a értékpapír jogosultjának gyűjtőszámlán nyilvántartott beszámítás alapjául nem szolgáló olyan értékpapírai jelenhetnek meg, amelyek értékesítése a (2c) bekezdés szerint akadályozott és átvezetésre kerülhetnek a korlátozással nem érintett központi értékpapírszámláról azzal, hogy a számlavezető gyűjtőszámlán történő nyilvántartási kötelezettsége változatlanul fennáll.

(2f) Az e §-ban foglalt rendelkezések szerint jogosult eljárni a számlavezető abban az esetben is, ha az értékpapírszámla-szerződés a számlatulajdonos halála vagy jogutód nélküli megszűnése miatt szűnik meg, és az új jogosult e minőségének megállapítását követő egy éven belül nem veszi birtokba az értékpapírt.”

26. §

A Tpt. 309. §-a a következő (3)–(8) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A tőzsde a (2) bekezdése szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg ezen információkat benyújtja az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(4) Az (3) bekezdésben szereplő információk megfelelnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontja vagy – ha az uniós jog azt írja elő – 2. cikk 4. pontja szerinti formai követelményeknek.

(5) Az (3) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) a tőzsde valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) a tőzsdének az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b) pontja szerinti jogalany-azonosító kódja,
- c) a tőzsdének az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés d) pontjában meghatározott mérete kategóriánként,
- d) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés c) pontja alapján az információk típusa, és
- e) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(6) Az (5) bekezdés b) pontjának alkalmazásával összefüggésben a tőzsde egyedi jogalany-azonosító kódot (LEI) szerez be.

(7) A (3) bekezdésben említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.

(8) Ha az e §-ban megjelölt információk magukban foglalják a nem gyűjtőszervezeti minőségben eljáró Felügyelet részére a részesedés megszerzésével, elidegenítésével, illetve módosulásával kapcsolatos, a (2) bekezdésben meghatározott információkat, akkor az (2) bekezdésben meghatározott információk – nem az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti

– bejelentése teljesítettnek minősül.”

27. §

A Tpt. a következő 326. §-sal egészül ki:

„326. §

(1) A tőzsde a 325. § (2) bekezdése szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg ezen információkat benyújtja az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(2) Az (1) bekezdésben szereplő információk megfelelnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontja szerinti formai követelményeknek.

(3) Az (1) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) a tőzsde valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) a tőzsdének az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b) pontja szerinti jogalany-azonosító kódja, ha az rendelkezésre áll,
- c) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés c) pontja alapján az információk típusa, és
- d) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(4) Az (1) bekezdésben említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.

(5) Ha az e §-ban megjelölt információk magukban foglalják a nem gyűjtőszervezeti minőségben eljáró Felügyelet részére a felfüggesztésre vagy törlésre vonatkozó határozatra vonatkozó, a 325. § (2) bekezdésében meghatározott információkat, akkor az (1) bekezdésben meghatározott információk – nem az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti – bejelentése teljesítettnek minősül.”

28. §

A Tpt. 330. §-a a következő (5b) bekezdéssel egészül ki:

„(5b) Az (5) bekezdéstől eltérően a tőzsde központi szerződő fél által működtetett klíringtagsági rendszerben történő részvétel érdekében befektetési vállalkozást is alapíthat és működtethet.”

29. §

A Tpt. a következő 372/A. §-sal egészül ki:

„372/A. §

Nem jelenti az értékpapírtitok, üzleti titok sérelmét a központi értéktár által a 12/B. § (14) bekezdése szerinti kötelezettség teljesítése érdekében, az ott meghatározott személyeknek történő adatátadás.”

30. §

A Tpt. 374/B. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„374/B. §

A törvényben meghatározott feladatok hatékony teljesítése érdekében

- a) a tőzsde, a központi értéktár és a központi szerződő fél a nyomozó hatósággal vagy az ügyészszéssel
- b) a központi szerződő fél az adóhatósággal együttműködési megállapodást köthet.”

31. §

A Tpt. „Átmeneti rendelkezések” alcíme a következő 450/H. §-sal egészül ki:

„450/H. §

(1) A pénzügyi közvetítőrendszert érintő törvények módosításáról szóló 2025. évi ... törvény (a továbbiakban: 2025. évi ... törvény) hatálybalépését megelőzően kibocsátott vállalati kötvényben foglalt kötelezettségek teljesítéséért vállalt, a vállalati kötvény mindenkori jogosultját jogosító garancia esetében a kibocsátó a 2025. évi ... törvénnyel megállapított 12/B. § (11) bekezdésében meghatározott kötelezettséget a 2025. évi ...törvény hatálybalépését követő kilencedik hónap utolsó munkanapjáig teljesíti. Ezen kötelezettség elmulasztása a garancia érvényességét nem érinti.

(2) A 2025. évi ... törvénnyel megállapított 12/C–12/H. § – a (3) bekezdésben foglaltak kivételével – a 2025. évi ... törvény hatálybalépését követően kibocsátott vállalati kötvényre alkalmazandó.

(3) A 2025. évi ... törvény hatálybalépését megelőzően kibocsátott vállalati kötvény esetén a kibocsátó és valamennyi kötvényjogosult egyhangúan határozhat a kötvényesi gyűlés szabályainak vállalati kötvénybe való bevezetéséről. A kibocsátó a kötvényesi gyűlést a 12/D. § szerint hívja össze. E vállalati kötvény módosítása esetén a kibocsátó köteles a 8. § (1) bekezdése szerint új okiratot kiállítani és a központi értéktárban elhelyezni, továbbá a központi értéktárat a vállalati kötvény módosításával megbízni.”

32. §

A Tpt.

- a) 12/B. § (3) bekezdésében a „(2) bekezdés h) és j) pontjában” szövegrész helyébe a „(2) bekezdés j) pontjában és a (9) bekezdésben” szöveg,
- b) 12/B. § (4) bekezdésében a „kötvénytulajdonos” szövegrész helyébe a „kötvényjogosult” szöveg,
- c) 145. § (2b) bekezdésében a „(2a) bekezdésben” szövegrész helyébe az „e §-ban” szöveg,
- d) 307. § (2) bekezdés d) pontjában a „kizáró ok” szövegrész helyébe a „kizáró ok és rendelkezik jó üzleti hírnévvel” szöveg,

- e) 336. § (2) bekezdésében az „egyéni alszámlán különítse el, amely egyéni alszámla” szövegrész helyébe az „egyéni alszámlán vagy számlán különítse el, amely egyéni alszámla vagy számla” szöveg,
- f) 395. § (4) bekezdés e) pontjában az „(1) bekezdés i) pontja” szövegrész helyébe az „(1) bekezdés d) és i) pontja” szöveg,
- g) 405. § (1) bekezdésében az „az 596/2014/EU rendelet szerinti vezetői feladatokat ellátó személyekre” szövegrész helyébe az „az 596/2014/EU rendelet szerinti vezetői feladatokat ellátó személyekre, az 596/2014/EU rendelet szerinti befektetési ajánlások, statisztikák ajánlására, készítésére, terjesztésére vonatkozó szabályozást megsértő személyekre” szöveg lép.

33. §

Hatályát veszti a Tpt.

- a) 12/B. § (2) bekezdés h) pontja,
- b) 395. § (4) bekezdés d) pontja.

8. A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény módosítása

34. §

A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény 2. § (1) bekezdés k) pontjában az „átruházható értékpapírt” szövegrész helyébe a „pénzügyi eszközt” szöveg lép.

9. A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény módosítása

35. §

A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 20. § (4) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Törvényben meghatározott esetben a Céglözlönyben közleményként kell továbbá közzétenni:)

- „c) azokat a közleményeket, amelyeknek közzétételére törvény közvetlenül a céget, illetve a jogi személyt kötelezi.”

10. A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény módosítása

36. §

A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) 4. §-a a következő (9) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A 33. § (4) bekezdése, a 44. § (3) bekezdése, a 70. § (2) bekezdése és a 72. § (2) bekezdése szerinti adatoknak, valamint a 158. § (1) bekezdése szerinti információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és

tanácsi rendelet (a továbbiakban: ESAP rendelet) szerinti gyűjtőszervezetként a kamara jár el az ESAP rendelet előírásainak alkalmazásával.”

37. §

A Kkt. 9/E. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A 193. § (6) bekezdése és a Rendelet 13a. cikke szerinti információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából az ESAP rendelet szerinti gyűjtőszervezetként a közfelügyeleti hatóság jár el az ESAP rendelet előírásainak alkalmazásával.”

38. §

A Kkt. a következő 208/X. §-sal egészül ki:

„208/X. §

E törvénynek a pénzügyi közvetítőrendszert érintő törvények módosításáról szóló 2025. évi ... törvénnyel megállapított 4. § (9) bekezdése és 9/E. § (4) bekezdése szerinti információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetőségét 2030. január 10-étől kell biztosítani.”

39. §

(1) A Kkt. 209. § (1) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

(E törvény)

„d) az Európai Parlament és a Tanács 2023. december 13-i, az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló (EU) 2023/2864 irányelvének”

(való megfelelést szolgálja.)

(2) A Kkt. 209. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) E törvény megállapítja az Európai Parlament és a Tanács 2023. december 13-i, a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló (EU) 2023/2859 rendeletének végrehajtásához szükséges rendelkezéseket.”

11. A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény módosítása

40. §

A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Fnyt.) 16/A. §-a a következő (7)–(11) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a (6) bekezdés szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg ezen információkat benyújtja a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvános elérhető információkhoz

központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet [a továbbiakban: (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet] 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(8) A (7) bekezdésben szereplő információkat az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikkének 3. pontjában meghatározott, az adatok kinyerésére alkalmas formátumban, vagy – ha az uniós jog azt írja elő – az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 4. pontjában meghatározott, géppel olvasható formátumban kell benyújtani.

(9) A (7) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) azon foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézménynek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikke (4) bekezdés *b)* pontja szerint meghatározott jogalany-azonosítója,
- c) a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézménynek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikke (4) bekezdés *d)* pontja szerint meghatározott mérete kategóriáinként,
- d) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikke (4) bekezdés *c)* pontja alapján besorolt információ típusa,
- e) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(10) A (9) bekezdés *b)* pontjának alkalmazásával összefüggésben a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény egyedi jogalany-azonosítót (LEI) szerez be.

(11) A (7) bekezdésben említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.”

41. §

Az Fnyt. 28/D. §-a a következő (11)–(15) bekezdéssel egészül ki:

„(11) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a 28/D § (8) bekezdés *b)* és *c)* pontja szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg ezen információkat benyújtja az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(12) A (11) bekezdésben szereplő információkat az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontjában meghatározott, az adatok kinyerésére alkalmas formátumban, vagy – ha az uniós jog azt írja elő – az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 4. pontjában meghatározott, géppel olvasható formátumban kell benyújtani.

(13) A (11) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) azon foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,

- b) a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézménynek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b) pontja szerint meghatározott jogalany-azonosítója,
- c) a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézménynek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés d) pontja szerint meghatározott mérete kategóriánként,
- d) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés c) pontja alapján besorolt információ típusa,
- e) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(14) A (13) bekezdés b) pontjának alkalmazásával összefüggésben a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény egyedi jogalany-azonosítót (LEI) szerez be.

(15) A (11) bekezdésben említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.”

42. §

Az Fnyt. 90. §-a a következő k) ponttal egészül ki:

(Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)

- „k) az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló 2023. december 13-i (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelv.”

43. §

Az Fnyt. 91. §-a a következő c) ponttal egészül ki:

(Ez a törvény)

- „c) a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet”

(végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.)

44. §

Hatályát veszti az Fnyt.

- a) 45. § (5) bekezdésében az „, értékpapír forgalmazásra feljogosító szakmai vizsgával” szövegrész,
- b) 76. § (3) bekezdése.

12. A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény módosítása

45. §

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető

tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 3/C. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések akkor alkalmazandóak a befektetési vállalkozás-csoportra, ha az (EU) 2019/2033 rendelet 1. cikk (2) vagy (5) bekezdése értelmében azon csoporton belül legalább egy befektetési vállalkozás az 575/2013/EU rendelet hatálya alá tartozik.”

46. §

(1) A Bszt. 8/A. § (1) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az 575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 1. pont b) alpontjában foglaltakat teljesítő befektetési vállalkozás a hitelintézetekre előírt tevékenységi (működési) engedély iránti kérelmet nyújt be azon a napon, amikor a következő események bármelyike bekövetkezik:]

„b) eszközei havi összértékének tizenkét egymást követő hónapra számított átlaga legfeljebb harmincmilliárd euró, de olyan csoport tagja, amelynél a csoporthoz tartozó, az EGT-államban letelepedett valamennyi vállalkozás – ideértve azok valamennyi harmadik országban letelepedett fióktelepét és leányvállalatát – egyedi szinten harmincmilliárd eurónál kisebb összértékű eszközzel rendelkezik és befektetési szolgáltatásként saját számlás kereskedést vagy pénzügyi eszköz elhelyezését az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalást) végez, a vállalkozások konszolidált eszközeinek összértéke legalább harmincmilliárd euró, és ezen összegek mindkét esetben a megelőző tizenkét egymást követő hónap átlagában kerültek kiszámításra.”

(2) A Bszt. 8/A. §-a a következő (5)–(7) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Az (1) bekezdéstől eltérően, a befektetési vállalkozás kérelmére a Felügyelet eltekinthet a hitelintézetekre előírt tevékenységi (működési) engedély megszerzésének követelményétől, figyelembe véve az Európai Bankhatóságnak (a továbbiakban: EBH) a kérelemre vonatkozó véleményét.

(6) A Felügyelet a mentességre vonatkozó kérelem elbírásakor az (5) bekezdés szerinti véleményen túl figyelembe veszi legalább:

- a) a csoport szervezeti felépítését, a csoporton belül alkalmazott könyvelési gyakorlatokat, valamint az eszközöknek a csoporton belüli allokációját, ha a befektetési vállalkozás egy csoport része,
- b) a befektetési vállalkozás által a székhely szerinti tagállamban és az Európai Unió egészében végzett tevékenységek jellegét, volumenét és összetettségét, illetve a tevékenységek jelentőségét és az azokból fakadó rendszerszintű kockázatot.

(7) A Felügyelet a határozatát közli a befektetési vállalkozással és az EBH-val, megjelölve az EBH véleményétől történő esetleges eltérés indokait. A Felügyelet három évente újra értékeli a határozatát.”

47. §

A Bszt. 123/A. §-a a következő (9)–(13) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A (3) és (4) bekezdésben meghatározott befektetési vállalkozás vagy anyavállalat az ott említett információkat – a javadalmazási politika kivételével – a nyilvánosságra hozatallal egyidejűleg benyújtja a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet [a továbbiakban: (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet] 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(10) A (9) bekezdésben szereplő információk az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontjában meghatározott, az adatok kinyerésére alkalmas formátumban, vagy – amennyiben az uniós jog azt írja elő – az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 4. pontjában meghatározott, géppel olvasható formátumban nyújtandók be.

(11) Az (1) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) a befektetési vállalkozás és anyavállalat valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b)–c) pontjában meghatározott metaadatok,
- c) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés d) pontjában meghatározott metaadatok,
- d) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(12) A (11) bekezdés b) pontjának alkalmazásával összefüggésben a befektetési vállalkozás vagy az anyavállalat egyedi jogalany-azonosító kódját (LEI) szereztet be.

(13) A (11) bekezdésében említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.”

48. §

A Bszt. 144/B. §-a a következő (8)–(11) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető az (1) és (1a) bekezdés szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg ezen információkat benyújtja az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(9) A (8) bekezdésben szereplő információk megfelelnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontja szerinti formai követelményeknek.

(10) A (8) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) a befektetési vállalkozás vagy piacműködtető valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,

- b) a befektetési vállalkozásnak vagy piacműködtetőnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b) pontja szerinti jogalany-azonosító kódja, ha az rendelkezésre áll,
- c) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés c) pontja alapján az információk típusa, és
- d) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(11) A (8) bekezdésében említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként az Európai Értékpapír-piaci Hatóság jár el.”

49. §

A Bszt.149/A. §-a a következő (6)–(9) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A Felügyelet az (1) és (2) bekezdés szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg biztosítja ezen információk az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tételét.

(7) Az (1) bekezdésben szereplő információk megfelelnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontja szerinti formai követelményeknek.

(8) A (6) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) a befektetési vállalkozás vagy piacműködtető valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) a befektetési vállalkozásnak vagy piacműködtetőnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b) pontja szerinti jogalany-azonosító kódja, ha az rendelkezésre áll,
- c) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés c) pontja alapján az információk típusa, és
- d) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(9) Az (1) bekezdésében említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként az Európai Értékpapír-piaci Hatóság jár el.”

50. §

A Bszt. 149/B. §-a a következő (7)–(11) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető a (2) bekezdés szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg ezen információkat benyújtja az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikké 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(8) A (7) bekezdésben szereplő információk megfelelnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontja szerinti formai követelményeknek.

(9) A (7) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozásnak vagy piacműködtetőnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *b)* pontja szerinti jogalany-azonosító kódja, ha az rendelkezésre áll,
- c) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *c)* pontja alapján az információk típusa, és
- d) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(10) A (7) bekezdésben említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.

(11) Ha az e §-ban megjelölt információk magukban foglalják a nem gyűjtőszervezeti minőségben eljáró Felügyelet részére benyújtandó a felfüggesztésre vagy törlésre vonatkozó határozathoz kapcsolódó, a (2) bekezdésben meghatározott információkat, akkor az (1) bekezdésben meghatározott információk – nem az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti – bejelentése teljesítettnek minősül.”

51. §

A Bszt.154/A. §-a a következő (8)–(13) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Az MTF működtetője a (3) bekezdés *c)*, *d)* és *f)* pontja szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg ezen információkat benyújtja az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(9) A (8) bekezdésben szereplő információk megfelelnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontja vagy – ha az uniós jog azt írja elő – 2. cikk 4. pontja szerinti formai követelményeknek.

(10) A (8) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) a kkv-tőkefinanszírozási piacként bejegyzett MTF valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) a kkv-tőkefinanszírozási piacként bejegyzett MTF-nek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *b)* pontja szerinti jogalany-azonosító kódja,
- c) a kkv-tőkefinanszírozási piacként bejegyzett MTF-nek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *d)* pontjában meghatározott mérete kategóriánként,
- d) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *c)* pontja alapján az információk típusa, és
- e) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(11) A (10) bekezdés *b)* pontjának alkalmazásával összefüggésben a kkv-tőkefinanszírozási piacként bejegyzett MTF egyedi jogalany-azonosító kódot (LEI) szerez be.

(12) A (8) bekezdésében említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.

(13) Ha az e §-ban megjelölt információk magukban foglalják a nem gyűjtőszervezeti minőségben eljáró Felügyelet részére, a (3) bekezdés *c)*, *d)* és *f)* pontra, a (2) bekezdésben meghatározott információkat, akkor az (1) bekezdésben meghatározott információk – nem az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti – bejelentése teljesítettnek minősül.”

52. §

A Bszt. 159. §-a a következő (6)–(8) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A Felügyelet a befektetési vállalkozások vonatkozásában a (2) bekezdés szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg biztosítja ezen információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetként, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tételét.

(7) A (6) bekezdésben szereplő információk megfelelnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontja szerinti formai követelményeknek.

(8) A (6) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) a függő ügynök valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) a függő ügynöknek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *b)* pontja szerinti jogalany-azonosító kódja, ha az rendelkezésre áll,
- c) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *c)* pontja alapján az információk típusa, és
- d) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.”

53. §

A Bszt. 161/C. §-a a következő (8)–(10) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Ha egy magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás és egy más EGT-állam befektetési vállalkozása ugyanazon tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy tagállami vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalata, akkor az összevont alapú felügyeletet a Felügyelet látja el, ha nincs a csoportban hitelintézet és a magyarországi székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás a legnagyobb mérlegfőösszeggel rendelkező befektetési vállalkozás a csoportban.

(9) Ha egy csoport esetében az 575/2013/EU rendelet 18. cikk (3) vagy (6) bekezdése alapján történik a konszolidáció, akkor az összevont alapú felügyeletet a Felügyelet látja el, ha nincs a csoportban hitelintézet, és a legnagyobb mérlegfőösszegű befektetési vállalkozás magyarországi székhelyű.

(10) Ha a csoportban több azonos tagállamban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás is van, és a csoportban nincs hitelintézet, akkor a Felügyelet abban az esetben látja el az összevont

alapú felügyeleti feladatot, ha a magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás mérlegfőösszegének az összege a legmagasabb az egy tagállamban lévő befektetési vállalkozások mérlegfőösszegeinek az összegei közül.”

54. §

(1) A Bszt. 183. § (1) bekezdése a következő q) ponttal egészül ki:

(E törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)

„q) a 2013/36/EU irányelvnek a felügyeleti hatáskörök, a szankciók, a harmadik országbeli vállalatokhoz tartozó fióktelepek, valamint a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok tekintetében történő módosításáról szóló, 2024. május 31-i (EU) 2024/1619 európai parlamenti és tanácsi irányelv,”

(2) A Bszt. 183. § (1) bekezdése a következő r) ponttal egészül ki:

(E törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)

„r) az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek.”

(3) A Bszt. 183. § (2) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:

(Ez a törvény)

„i) a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet”

(végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.)

55. §

A Bszt.

- a) 24/D. § (6) bekezdésében a „megküld az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) számára” szövegrész helyébe a „megküld az EBH számára” szöveg,
- b) 38. § (2) bekezdésében az „átvételi igazolás” szövegrész helyébe a „teljességi igazolás” szöveg,
- c) 55. § (8) bekezdésében a „levélben, faxon” szövegrész helyébe a „levélben” szöveg,
- d) 80. § (4) bekezdésében az „öt napon” szövegrész helyébe az „öt munkanapon” szöveg lép.

56. §

Hatályát veszti a Bszt. 123. § (1) bekezdés f) és i) pontja.

13. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény módosítása

57. §

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény 7. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Ha az üzemben tartó változása a jogi személy jogutódlással történő megszűnése, vagy – az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján – az egyéni vállalkozói tevékenység folytatására való jogosultság egyszemélyes korlátozott felelősségű társaság vagy egyéni cég alapítása miatti megszűnése okán következik be, a szerződés érdekmúlással nem szűnik meg.”

14. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról 2009. évi LXXXV. törvény módosítása

58. §

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 17. § (4a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4a) Fogasztóval kötött fizetési számla vezetésére irányuló szerződést a pénzforgalmi szolgáltató a tartozás rendezésére vonatkozó, az ügyfél részére igazolható módon megküldött felszólítást követően két hónapos felmondási idővel felmondja, ha a fizetési számlán fél évet meghaladóan nem történik jóváírás, illetve az ügyfél által kezdeményezett terhelés, továbbá fél évet meghaladó késedelmes tartozás áll fenn és egyúttal a fizetési számla egyenlege negatív. A felmondási kötelezettség nem terheli a pénzforgalmi szolgáltatót, ha a fizetési számla

- a) a pénzforgalmi szolgáltatóval, vagy azzal azonos – a Hpt. szerinti – csoportba tartozó pénzügyi intézménnyel kötött másik és meg nem szűnt szerződés teljesítési helyeként szolgál,
- b) büntetőeljárásban elrendelt zár alá van helyezve,
- c) a fizetési számla megszüntetése ellehetetleníti a számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatóval szembeni kötelezettségeinek teljesítését,
- d) a fizetési számla megszüntetése hatósági rendelkezés céljával ellenetétes, vagy annak végrehajtását megghiúsítja, vagy
- e) bírósági végrehajtási eljárásban elrendelt biztosítási intézkedés hatálya alatt áll.”

59. §

A Pft. 41. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A pénzforgalmi szolgáltató gondoskodik arról, hogy az ügyfél bármikor díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen megtehesse a 40. § (2) bekezdése szerinti bejelentését, vagy kérelmezhesse a 39. § szerinti letiltás megszüntetését. A fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató legalább telefonon, élőhangos ügyintéző útján, a hét minden napján 0 órától 24 óráig folyamatosan biztosítja, hogy a fogasztó a bejelentését megtehesse.”

60. §

A Pft. 45. § (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(3) A pénzforgalmi szolgáltató mentesül az (1) bekezdés, valamint a (2) bekezdés *b)* és *d)* pontjában meghatározott felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan

megszegésével okozta, így különösen ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatához szükséges személyes hitelesítési adatait arra nem jogosult harmadik fél részére átadja vagy megismerhetővé teszi. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója mentesül a (2) bekezdés a), c) és e) pontjában meghatározott felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárvá okozta.

(4) A 40. § (2) bekezdése szerinti bejelentést követően a pénzforgalmi szolgáltató viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek, kivéve, ha a fizető fél csalárd módon járt el.”

15. A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény módosítása

61. §

(1) A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fhtv.) 1. § (2) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Nem kell alkalmazni e törvény rendelkezéseit:)

„a) olyan bérleti- vagy lízingszerződésekre, amelyek nem állapítanak meg vételi kötelezettséget vagy vételi jogot a szerződés tárgya tekintetében,”

(2) Az Fhtv. 1. § (2) bekezdés h) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Nem kell alkalmazni e törvény rendelkezéseit:)

„h) jogszabály szerint nyújtott hallgatói és képzési hitelre.”

(3) Az Fhtv. 1. § (2) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:

(Nem kell alkalmazni e törvény rendelkezéseit:)

„i) halasztott fizetésre, ha

ia) a termékértékesítő vagy a szolgáltató – anélkül, hogy harmadik fél hitelt ajánlana – időt biztosít a fogyasztónak a termék vagy a szolgáltatás kifizetésére,

ib) a vételárat kamat és egyéb ellenszolgáltatás nélkül kell kifizetni, továbbá a késedelem esetén felszámított kamat nem haladja meg a jegybanki alapkamatot és

ic) a teljes kifizetést a termékértékesítéstől vagy a szolgáltatásnyújtástól számított 50 napon belül kell teljesíteni.”

(4) Az Fhtv. 1. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak nem minősülő termékértékesítő vagy szolgáltató által kínált halasztott fizetés esetében, ha az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvényben meghatározott információs társadalommal összefüggő szolgáltatást kínálnak, amelyek távértékesítés keretében kötött szerződések megkötéséből állnak, a (2) bekezdés i) pontjától eltérően e törvény rendelkezéseit abban az esetben nem kell alkalmazni, ha

a) harmadik fél nem kínál vagy nyújt hitelt,

b) a teljes kifizetést a termékértékesítéstől vagy a szolgáltatásnyújtástól számított 14 napon belül

- kell teljesíteni és
- c) a vételárat kamat és egyéb ellenszolgáltatás nélkül kell kifizetni, továbbá a késedelem esetén felszámított kamat nem haladja meg a jegybanki alapkamatot.”

62. §

(1) Az Fhtv. 2. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A hiteltúllépés esetén az 1–3. §, a 13/A. §, a 14. §, a 17/A. §, a 20/B. §, a 26/A. §, a 27. § (1) bekezdése, a 28. § (1) és (2) bekezdése, a 29. § (1) bekezdése és a 36. § alkalmazandó.”

(2) Az Fhtv. 2. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A jelzáloghitelre – ideértve a földterület, vagy meglévő vagy tervezett épület tulajdonjogának megszerzését vagy fenntartását célzó hitelszerződést – a 3/B. §, a 4. § (2) bekezdés f) pontja és (2a)–(2c) bekezdése, az 5/A. §, a 6. §, a 8–11/A. §, a 14. § (3a), (7)–(9) bekezdése, a 14/A. § (3) bekezdés c) pontja, (4b) és (4c) bekezdése, a 14/C. §, a 16. § (1) bekezdése 9., 11., 19., 20., 26. pontja és (4) bekezdése, a 17. § (1) bekezdése, a 19. § és a 20. §, a 21. § és a 22. §, a 23. § (2) bekezdése, a 24. §, a 26. § és a 27/A. § nem alkalmazandó.”

(3) Az Fhtv. 2. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Olyan hitelre, amellyel kapcsolatban a fogyasztónak hitelkamatot és egyéb ellenszolgáltatást nem szükséges fizetnie, a 4. § (2) bekezdés d), f) és g) pontja, a 6. § (6) bekezdése és a 16. § (3) bekezdése nem alkalmazandó.”

63. §

Az Fhtv. 3. §-a a következő 33–37. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

- „33. *halasztott fizetésről szóló szerződés*: az egymással áruszállítási vagy szolgáltatási jogviszonyban álló vállalkozások (a továbbiakban: termékértékesítő vagy szolgáltató) által e jogviszonyra tekintettel adott halasztott fizetésről vagy előlegről (kereskedelmi kölcsön) szóló megállapodás, ide nem értve a pénzügyi intézmény által kötött ilyen ügyleteket,
34. *Szerződés*: hitelszerződés, halasztott fizetésről szóló szerződés,
35. *Szerződés megkötését megelőző tájékoztatás*: az a tájékoztatás, amelyet azt megelőzően nyújtanak, hogy a fogyasztót kötné a Szerződés vagy egy kötelező erejű ajánlat és amelynek segítségével a fogyasztó össze tudja hasonlítani a különböző ajánlatokat, valamint megalapozott döntést tud hozni a Szerződés megkötéséről,
36. *adósságkezelési tanácsadási szolgáltatás*: személyre szabott szakmai, jogi vagy pszichológiai jellegű segítségnyújtás olyan fogyasztók számára, akik a pénzügyi kötelezettségvállalásaik teljesítése során nehézségekkel küzdenek vagy küldhetnek,
37. *profilalkotás*: az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben ilyenként meghatározott fogalom.”

64. §

Az Fhtv. a 3. §-t követően a következő alcímmel egészül ki:

„A fogyasztók díjmentes tájékoztatása

3/A. §

E törvényben előírt minden tájékoztatást a fogyasztók részére díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen kell biztosítani a tájékoztatás nyújtásához használt adathordozótól függetlenül.”

65. §

Az Fhtv. a 3/A. §-t követően a következő alcímmel egészül ki:

„A megkülönböztetés tilalma

3/B. §

(1) A hitelező az EGT-államban tartózkodásra jogosult fogyasztóval szemben állampolgárság vagy tartózkodási hely alapján, vagy az Alapjogi Charta 21. cikkében említett bármely más ok alapján nem alkalmazhat megkülönböztetést a hitelnyújtás feltételei tekintetében a hitelszerződés kérelmezése, megkötése vagy fenntartása során.

(2) Nem sérti az (1) bekezdésben meghatározott követelményt az eltérő hitelfeltételek ajánlása abban az esetben, ha az eltérő feltételeket objektív szempontok megfelelően indokolják.”

66. §

(1) Az Fhtv. 4. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció tartalmazza azt a feltűnő figyelmeztetést, hogy „a hitelfelvételnek ára és költségei vannak”, vagy azt, hogy „a hitelfelvétel nem ingyenes”. ”

(2) Az Fhtv. 4. §-a a következő (2a)–(2c) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Indokolt esetben, ha a kereskedelmi kommunikációhoz használt adathordozó nem teszi lehetővé az információk vizuális megjelenítését, a (2) bekezdés *f)* és *g)* pontját nem szükséges megadni.

(2b) Indokolt esetben, ha a kereskedelmi kommunikációhoz használt elektronikus adathordozó nem teszi lehetővé az információk feltűnő és egyértelmű módon történő vizuális megjelenítését, a fogyasztó számára biztosított a (2) bekezdés *f)* és *g)* pontjában meghatározott információk kattintással, görgetéssel vagy lapozással történő elérése.

(2c) Tilos a hitelre vonatkozó olyan kereskedelmi kommunikáció, amely

- a) a fogyasztót azzal ösztönzi a hitel felvételére, hogy az javítja a pénzügyi helyzetét,
- b) azt állítja, hogy a fennálló hitelek vagy a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele csak kis mértékben vagy egyáltalán nem befolyásolják a hitelkérelem elbírálását,
- c) tévesen azt sugallja, hogy a hitel növeli az anyagi forrásokat, helyettesíti a megtakarításokat,

- d) vagy emelheti a fogyasztó életszínvonalát, vagy azt állítja, hogy az árkedvezmény feltétele a hitelfelvétel.”

67. §

Az Fhtv. a következő 5/A. §-sal egészül ki:

„5/A. §

(1) A hitelező és a hitelközvetítő papíron vagy a fogyasztó választása szerinti más tartós adathordozón egyértelmű és érthető általános tájékoztatást nyújt a fogyasztónak a hitelre vonatkozóan. Az általános tájékoztatást, amelyet a hitelező vagy a hitelközvetítő az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben elérhetővé tett, legalább papíron elérhetővé teszi a fogyasztó számára.

(2) Az általános tájékoztatás tartalmazza

- a) az általános tájékoztatás kibocsátójának nevét, címét, telefonszámát és e-mail címét,
- b) a felhasználási célokat, amelyekre a hitel fordítható,
- c) a hitel lehetséges futamidejét,
- d) a hitel kamatozásának típusait, fix kamatozású, referencia-kamatlábbhoz kötött vagy kamatperiódusokban rögzített, vagy ezek kombinációja, a kamatozás jellemzőinek rövid ismertetését, beleértve a fogyasztót érintő hatásokat; alkalmazása esetén kamatfelár, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutatót,
- e) egy reprezentatív példával a hitel teljes összegét, a hitel teljes díját, a fogyasztó által fizetendő teljes összeget és a teljes hiteldíj mutatót,
- f) a hitel teljes díjába bele nem számított, a Szerződéssel kapcsolatban fizetendő további költségeket és díjakat,
- g) a hitelező által kínált törlesztési lehetőségeket, beleértve a törlesztőrészletek számát, összegét és a törlesztés gyakoriságát,
- h) az előtörlesztés lehetőségét és annak feltételeit,
- i) az elállási jog ismertetését,
- j) azokat a kapcsolódó szolgáltatásokat, amelyeket a fogyasztónak igénybe kell vennie a hitel felvételéhez vagy a meghirdetett feltételek melletti felvételéhez, ha van rá lehetőség, annak feltüntetését, hogy a kapcsolódó szolgáltatásokat a hitelezőtől eltérő szolgáltatótól is igénybe lehet venni, és
- k) általános figyelmeztetést a Szerződés be nem tartásának lehetséges következményeire.”

68. §

Az Fhtv. 6. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„6. §

(1) A Szerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a Szerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott fogyasztói döntés érdekében a hitelező és a hitelközvetítő az 5. § szerinti felvilágosítás mellett, kellő időben, de azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen ajánlat vagy Szerződés kötné, a fogyasztó részére az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermék tekintetében egyértelmű és érthető, a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatást nyújt.

(2) Ha az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatásra kevesebb, mint egy nappal azt megelőzően

kerül sor, hogy a fogyasztót az ajánlat vagy Szerződés köti, a hitelező és a hitelközvetítő emlékeztetőt küld a fogyasztó részére a Szerződéstől való elállás lehetőségéről és az elállás esetén a 21. §-ban meghatározott eljárásról. A hitelező és a hitelközvetítő az emlékeztetőt papíron vagy a fogyasztó választása szerinti és a Szerződésben meghatározott más tartós adathordozón a Szerződés megkötését vagy a kötelező érvényű ajánlat fogyasztó által történő benyújtását követő egy és hét nap között bocsátja a fogyasztó rendelkezésére.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatást – az *1. melléklet* szerinti formanyomtatvány felhasználásával – papíron vagy a fogyasztó választása szerinti más tartós adathordozón kell nyújtani. A formanyomtatványon szereplő valamennyi információ egyformán feltűnő.

(4) Az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatás az *1. melléklet* szerinti formanyomtatvány első részében, egy oldalon, feltűnő módon megadja a következő elemeket:

- a) a hitelező és adott esetben a hitelközvetítő neve,
- b) a teljes hitelösszeg,
- c) a hitel futamideje,
- d) a hitelkamat, vagy ha eltérő körülmények között eltérő hitelkamat alkalmazandó, valamennyi hitelkamat,
- e) a teljes hiteldíj mutató és a fogyasztó által fizetendő teljes összeg,
- f) meghatározott termék vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén, valamint a kapcsolt hitelszerződés esetén a termék vagy szolgáltatás és annak készpénzára,
- g) késedelmes teljesítés esetén felmerülő költségek, azaz a késedelmes teljesítés esetén alkalmazandó kamat és számítására vonatkozó rendelkezések, valamint a nemteljesítés esetén fizetendő díjak,
- h) a fogyasztó által fizetendő törlesztőrészek összege, a törlesztőrészek száma és gyakorisága, valamint adott esetben a törlesztőrészeknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendje,
- i) a fizetés elmulasztásának vagy a késedelmes teljesítésnek a következményeire vonatkozó figyelmeztetés,
- j) az elállás lehetősége vagy hiánya, valamint adott esetben az elállási időszak,
- k) az előtörlesztéshez való jog és a hitelező esetleges költségtérítéshez való jogára vonatkozó információ,
- l) a hitelező és adott esetben a hitelközvetítő címe, telefonszáma és e-mail címe.

(5) Ha nem lehet a (4) bekezdésben meghatározott elemeket feltűnő módon egy oldalon megadni az *1. melléklet* szerinti formanyomtatvány első részében, akkor legfeljebb két oldalon lehet azokat megadni. Ebben az esetben az (4) bekezdés a)–g) pontjában említett elemek a formanyomtatvány első oldalán jelennek meg.

(6) Az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatás tartalmazza a következő elemeket, amelyeket a (4) bekezdésben meghatározott elemek után, azoktól jól láthatóan elválasztva jelenik meg:

1. a hitel típusa,
2. a hívás feltételei,
3. a hitelkamat és amennyiben eltérő hitelkamatok alkalmazására van lehetőség, az egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei, alkalmazása esetén a vonatkozó referencia-kamatláb, kamatfelár, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató, valamint a hitelkamat módosulásának gyakorisága, feltételei és eljárási szabályai,
4. ha a hitelszerződés eltérő módokat biztosít a hívásra, amelyekhez eltérő díjak vagy hitelkamat kapcsolódik és a hitelező a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és

közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 4. § (2) bekezdés e) pontjában meghatározott felvetést használja, annak feltüntetése, hogy a hitelszerződéshez kapcsolódó eltérő lehívási mód magasabb teljes hiteldíj mutatót eredményezhet,

5. a fizetési számlához vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről, valamint azon feltételekről, amelyek mellett az említett díjak bármelyike megváltoztatható,
6. a teljes hiteldíj mutatóról egy reprezentatív példával annak valamennyi feltételével,
7. adott esetben a közjegyzői díj,
8. a hitelhez kapcsolódó olyan szolgáltatások, amely a Szerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges,
9. a szükséges biztosítékok meghatározása,
10. adott esetben az előtörlesztés 24. § szerinti költségei,
11. a 14. § (3) bekezdése szerinti kötelezettség,
12. a 9. § szerinti kötelezettség,
13. adott esetben az, hogy az árat személyre szabták automatizált adatkezelés alapján, ideértve a profilalkotást is,
14. a szerződéskötést megelőző tájékoztatásban megadott adatok esetleges időbeli korlátozása,
15. a peren kívüli panasztételi és jogorvoslati eljárás igénybevételének lehetősége, az igénybevétel módja,
16. a hitelhez kapcsolódó egyéb kötelezettségek nemteljesítésének következményeire vonatkozó figyelmeztetés,
17. törlesztési ütemterv valamennyi fizetéssel és törlesztéssel, ideértve a kapcsolódó szolgáltatásokért teljesítendő fizetéseket, amelyben a fizetések és törlesztések – ha eltérő körülmények között eltérő hitelkamat alkalmazandó – a hitelkamat észszerű emelkedésén alapulnak.

(7) Ha a (6) bekezdés 3. pontja szerinti egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatás valamennyi hitelkamatra kiterjed.

(8) Ha a Szerződés az (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk (1) bekezdés 3. pontjában meghatározott referenciamutatóra hivatkozik, a hitelező és a hitelközvetítő az *1. melléklet* szerinti formanyomtatványtól elkülönült dokumentumban közli a fogyasztóval a referenciamutatót és annak kezelőjének nevét, valamint következményeit a fogyasztóra nézve. E dokumentum mellékelhető az *1. melléklet* szerinti formanyomtatványhoz.

(9) Ha a fogyasztó a rendelkezésére bocsátott adatok alapján megjelöli az általa előnyben részesített hitel jellemzőit, a hitelező és a hitelközvetítő a teljes hiteldíj mutatóról és a fogyasztó által fizetendő teljes összegről ezek alapulvételével nyújt tájékoztatást.

(10) Az *1. melléklet* szerinti formanyomtatványon megjelenített információk következetesek. Azok jól olvashatók, figyelembe véve a használt adathordozó technikai lehetőségeit. Az információk megfelelő módon jelennek meg a különböző csatornákon, figyelembe véve az adott csatorna működtetésének sajátosságait, az egyes csatornák közötti átjárhatóságot.

(11) A hitelező és a hitelközvetítő az e §-ban meghatározott adatokon kívül kizárólag külön dokumentumban, jól olvashatóan adhat tájékoztatást, amely mellékelhető az *1. melléklet* szerinti formanyomtatványhoz.

(12) Ha a fogyasztó által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben, vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott

időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, az (1) bekezdés szerinti tájékoztatás során a hitelező és a hitelközvetítő egyértelműen és tömören tájékoztatja a fogyasztót, hogy a részletek megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve ha a felek kifejezetten erről állapodnak meg.

(13) E § rendelkezései nem alkalmazandóak arra a termékértékesítőre vagy szolgáltatóra, aki kiegészítő jelleggel végzi a hitelközvetítést. Ez nem érinti a hitelező és a hitelközvetítő kötelezettségét arra, hogy biztosítsa a fogyasztó részére az e § rendelkezéseinek megfelelő tájékoztatást.”

69. §

Az Fhtv. 7. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A hitelközvetítő a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban és dokumentumokban feltünteteti jogosultságának terjedelmét és azt, hogy függő vagy független közvetítőként – egy vagy több hitelező képviselőjében – jár el.”

70. §

Az Fhtv. 10. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„10. §

Ha a Szerződés megkötése a fogyasztó kérése alapján a távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2025. évi törvény (a továbbiakban: Téttv.) szerinti hívás útján történik, a Téttv. 4. §-ában meghatározott tájékoztatás legalább a 6. § (4) bekezdésében foglalt adatokat tartalmazza. Ilyen esetekben a hitelező és a hitelközvetítő a Szerződés megkötését követően haladéktalanul eleget tesz a 6. és 7. § szerint a fogyasztóval szemben fennálló tájékoztatási kötelezettségének papíron vagy más tartós adathordozón.”

71. §

Az Fhtv. a következő 11/A. §-sal egészül ki:

„11/A. §

A hitelező és a hitelközvetítő világos és érthető módon tájékoztatja a fogyasztót, ha az adatok automatikus feldolgozásán alapuló, személyre szabott ajánlatot tesz.”

72. §

Az Fhtv. a következő 11/B. §-sal egészül ki:

„11/B. §

A hitelező és a hitelközvetítő felhívja a fogyasztó figyelmét arra, ha a Szerződés megkötése – a fogyasztó pénzügyi helyzetére tekintettel – konkrét kockázatot jelent számára.”

73. §

Az Fhtv. a 13. §-t követően a következő alcímmel egészül ki:

„A kéretlen hitelnyújtás tilalma

13/A. §

Tilos a fogyasztó részére történő hitelnyújtás a fogyasztó előzetes kérése és kifejezett hozzájárulása nélkül.”

74. §

(1) Az Fhtv. 14. § (1)–(3) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) A hitelező a fogyasztó hitelképességét a rendelkezésére álló információk alapján értékeli a felelőtlen hitelezési gyakorlat és a túlzott eladósodottság megelőzése érdekében, és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a fogyasztónak Szerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a fogyasztó képes a Szerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. A hitelképesség vizsgálatának részletes szabályait jogszabály állapítja meg.

(2) Ha e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabály eltérően nem rendelkezik, az információk a fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak. A hitelképesség vizsgálata azonban nem alapulhat kizárólag a fogyasztó hiteltörténetén. A hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételéről a hitelező előzetesen papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztót.

(3) A hitelező a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben a fogyasztó által elérhető adósságkezelési tanácsadási szolgáltatásról.”

(2) Az Fhtv. 14. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A hitelező tájékoztatja a fogyasztót arról, ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozásával került sor és a fogyasztónak az ember által végzett vizsgálathoz való jogáról és a döntés vitatására szolgáló eljárásról.”

(3) Az Fhtv. 14. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A Szerződés megkötését követően a hitelező nem mondhatja fel, vagy nem módosíthatja a fogyasztó számára hátrányosan a Szerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak.”

(4) Az Fhtv. 14. §-a a következő (7)–(9) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Ha a hitelképesség vizsgálat személyes adatok automatikus feldolgozásával jár, a fogyasztó jogosult emberi beavatkozást kérni a hitelezőtől, ami a következőket jelenti:

- a) a fogyasztó a hitelezőtől egyértelmű és érthető magyarázatot kérhet a hitelképesség vizsgálatáról, többek között az automatizált személyes adat-kezelés logikájáról és kockázatairól, annak jelentőségéről és a döntésre gyakorolt hatásáról,
- b) a fogyasztó kifejezheti saját álláspontját a hitelező felé, és
- c) a fogyasztó a hitelképesség vizsgálat és a döntés felülvizsgálatát kérheti a hitelezőtől.

(8) A hitelező tájékoztatja a fogyasztót a (7) bekezdésben meghatározott jogáról.

(9) Termékértékesítő vagy szolgáltató által halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén az (1)–(8) bekezdéstől eltérően a fogyasztó hitelképesség vizsgálata a fogyasztó nyilatkozata alapján is történhet.”

75. §

(1) Az Fhtv. 14/A. § (3) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:

[Az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően:]

„c) jelzáloghiteltől eltérő hitel esetén a hitelező az arányossági megfontolások figyelembevételével előírhatja a fogyasztó számára, hogy rendelkezzen a Szerződéshez kapcsolódó biztosítással.”

(2) Az Fhtv. 14/A. §-a a következő (4b) és (4c) bekezdéssel egészül ki:

„(4b) A fogyasztók onkológiai betegségeivel összefüggő személyes adatokat a fogyasztók gyógykezelésének végétől számított öt év elteltével nem használhatják fel a Szerződéshez kapcsolódó biztosítás céljából.

(4c) A (3) bekezdés c) pontjában meghatározott, Szerződéshez kapcsolódó biztosítási ajánlatok összehasonlítása érdekében a biztosítási szerződés megkötése előtt a fogyasztónak legalább három napot kell biztosítani anélkül, hogy az ajánlatot megváltoztatnák és erről a fogyasztót tájékoztatni kell. A fogyasztó a három nap letelte előtt is megkötheti a biztosítási szerződést, ha ezt kifejezetten kéri.”

76. §

Az Fhtv. a 14/B. §-t követően a következő alcímmel egészül ki:

„Vélelmezett egyetértés tilalma

14/C. §

(1) A hitelező és a hitelközvetítő nem vélelmezheti alapértelmezett beállításként – ideértve az előre kipipált jelölőnégyzetet – a fogyasztó Szerződés megkötésére vagy kapcsolódó szolgáltatás megvásárlására vonatkozó szándékát.

(2) A hitelező és a hitelközvetítő biztosítja, hogy a fogyasztónak a Szerződéskötésre vagy a jelölőnégyzetekkel bemutatott kapcsolódó szolgáltatások megvásárlására vonatkozó szándékát olyan egyértelmű és félreérthetetlen cselekmény bizonyítsa, amely önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapul és egyértelmű kinyilvánítása, hogy a fogyasztó jóváhagyja a jelölőnégyzetek

tartalmát.””

77. §

(1) Az Fhtv. 16. § (1) bekezdés 2. és 3. pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

[A hitelszerződés – a (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel – egyértelműen és tömören tartalmazza:]

- „2. a szerződő felek nevét (cégnevét), levelezési címét (székhelyét), telefonszámát és e-mail címét,
- 3. a hitelközvetítő nevét (cégnevét), levelezési címét (székhelyét), telefonszámát és e-mail címét,”

(2) Az Fhtv. 16. § (1) bekezdés 19. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A hitelszerződés – a (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel – egyértelműen és tömören tartalmazza:]

- „19. az elállási (felmondási) jogot, illetve annak fenn nem állását, azon időszakot, amely alatt az elállási jog fennáll, az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, ideértve a 21. § (4) és (5) bekezdését, valamint a 21. § (3) bekezdésében meghatározott, az értesítéshez használandó tartós adathordozót,”

(3) Az Fhtv. 16. § (1) bekezdés 23. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A hitelszerződés – a (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel – egyértelműen és tömören tartalmazza:]

- „23. rendelkezésre áll-e a fogyasztó számára a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát, ha igen, igénybevételének módját,”

(4) Az Fhtv. 16. § (1) bekezdése a következő 26–28. ponttal egészül ki:

[A hitelszerződés – a (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel – egyértelműen és tömören tartalmazza:]

- „26. a tartós adathordozó típusát, amelyen a fogyasztó választása szerint az alábbi információkat megkapja:
 - a) a 6. § (2) bekezdésében meghatározott emlékeztetőt,
 - b) a 18/A. §-ban meghatározott tájékoztatást,
 - c) a hitelkamat 18. § (1) bekezdésében meghatározott tájékoztatást,
 - d) adott esetben a határozatlan idejű hitelszerződés felmondására vonatkozó, a 20. § (2) és (4) bekezdésében meghatározott tájékoztatást,
- 27. az adósságkezelési tanácsadási szolgáltatást nyújtók elérhetőségeit, valamint a fogyasztónak szóló ajánlást arra, hogy törlesztési nehézségek esetén vegye fel a kapcsolatot az ilyen szolgáltatást nyújtókkal,
- 28. adott esetben egyéb szerződési feltételek.”

(5) Az Fhtv. 16. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az (1) bekezdésben meghatározott információknak jól olvashatóknak kell lenniük igazodva a használt adathordozó technikai lehetőségeihez és különböző eszközökön alkalmas és megfelelő módon kell megjeleníteniük.”

78. §

Az Fhtv. 18. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az (1) bekezdéstől eltérően a tájékoztatás a hitelkamat változásról rendszeres időközönként is megadható, ha

- a) a felek a rendszeres időközönkénti tájékoztatásról állapodtak meg a hitelszerződésben,
- b) a hitelkamat referencia-kamatlához kötött,
- c) az új referencia-kamatlábát kellő időben és megfelelő módon nyilvánosságra hozzák és
- d) az új referencia-kamatlábra vonatkozó tájékoztatás közzétételre kerül,
 - da) a hitelező ügyfelek számára nyitva álló helyiségében,
 - db) amennyiben a hitelező honlappal rendelkezik, a honlapján és
 - dc) amennyiben a hitelező mobilalkalmazással rendelkezik, a mobilalkalmazásán keresztül.”

79. §

Az Fhtv. 18/A. § a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A hitelező a hitel feltételeinek módosítása előtt tájékoztatja a fogyasztót)

- „a) a javasolt módosítás egyértelmű tartalmáról, valamint arról, ha ahhoz a fogyasztó beleegyezése szükséges, vagy jogszabály változása miatt szükséges módosítások magyarázata,”

80. §

(1) Az Fhtv. 19. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A hitelező a fogyasztót a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret esetén rendszeresen, de legalább havonta egyszer papíron vagy a hitelszerződésben meghatározott más tartós adathordozón a (3) bekezdésben foglaltakról tájékoztatja.”

(2) Az Fhtv. 19. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A (4) bekezdéstől eltérően a tájékoztatás a hitelkamat változásról rendszeres időközönként is megadható, ha

- a) a felek a rendszeres időközönkénti tájékoztatásról állapodtak meg a hitelszerződésben,
- b) a hitelkamat referencia-kamatlához kötött,
- c) az új referencia-kamatlábát megfelelő módon nyilvánosságra hozzák és
- d) az új referencia-kamatlábra vonatkozó tájékoztatás közzétételre kerül
 - da) a hitelező ügyfelek számára nyitva álló helyiségében,
 - db) amennyiben a hitelező honlappal rendelkezik, a honlapján és
 - dc) amennyiben a hitelező mobilalkalmazással rendelkezik, a mobilalkalmazásán keresztül.”

(3) Az Fhtv. 19. §-a a következő (6) és (7) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A hitelező a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret csökkenéséről vagy megszűnéséről a hitelkeretszerződésben meghatározott módon, legalább harminc nappal a hitelkeret tényleges csökkenését vagy megszűnését megelőzően tájékoztatja a fogyasztót.

(7) Ha a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret csökken vagy megszűnik, a hitelező a végrehajtás megindítása előtt díjmentesen felajánlja a fogyasztó részére, hogy a ténylegesen lehívott összeget – a csökkenés vagy megszűnés mértékéig – 12 egyenlő havi összegben törlessze, kivéve, ha a fogyasztó a hitelt korábban törleszti a hitelkeretre alkalmazott hitelkamattal.”

81. §

(1) Az Fhtv. 20. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A fogyasztó a határozatlan idejű hitelszerződést bármikor díjmentesen felmondhatja, kivéve, ha a felek felmondási időről állapodtak meg. Ha törvény eltérően nem rendelkezik, egy hónapnál hosszabb felmondási idő kikötése semmis.”

(2) Az Fhtv. 20. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A hitelezőt nem terheli a (4) bekezdés szerinti tájékoztatási kötelezettség, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja, vagy a tájékoztatási kötelezettség teljesítése Magyarország biztonságát vagy közrendjét sérti.”

82. §

Az Fhtv. 20/B. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A hitelező belső szabályzatában rögzíti azokat az átstrukturálási lehetőségeket és eljárásokat, amelyeket a végrehajtási eljárás megindítását megelőzően a fogyasztók részére biztosít. Az átstrukturálási lehetőségek kialakítása során figyelembe veszi többek között a fogyasztó egyéni körülményeit és egyéb lehetőségek között a következőket tartalmazhatják:

- a) a Szerződés teljes vagy részleges refinanszírozása,
- b) a hitel futamidejének meghosszabbítása,
- c) a hitel típusának módosítása,
- d) a törlesztési kötelezettség egészének vagy egy részének elhalasztása,
- e) a kamatláb módosítása,
- f) halasztott törlesztés,
- g) a tartozás pénznemének módosítása,
- h) a tartozás részleges elengedése és adósságkonszolidáció.”

83. §

(1) Az Fhtv. 21. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha a fogyasztó a 15. és 16. §-sal összhangban a szerződési feltételeket és tájékoztatást a

szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási (felmondási) jogát az (1) bekezdésben meghatározott időponttól eltérően a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja.”

(2) Az Fhtv. 21. §-a a következő (2a) és (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Ha a fogyasztó nem kapta kézhez a 15. és 16. § alapján a szerződési feltételeket és tájékoztatást, az elállási (felmondási) jogát legkésőbb a Szerződés megkötését követő tizenkét hónap és tizennégy nap elteltéig gyakorolhatja, kivéve, ha a fogyasztót a 16. § (1) bekezdés 19. pontjának megfelelően elállási jogáról nem tájékoztatták.

(2b) A hitelhez kapcsolódó szolgáltatásra vonatkozó olyan szerződés esetén, amely tizennégy naptári napot meghaladó határozott időtartamra szóló teljes visszatérítést biztosít, a fogyasztó elállási (felmondási) jogának gyakorlására nyitva álló idő ezen időtartammal meghosszabbodik.”

(3) Az Fhtv. 21. § (3)–(5) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(3) Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesíttetnek kell tekinteni, ha a fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát az (1) és (2) bekezdésben meghatározott határidő lejártáig – a 16. § (1) bekezdés 19. pontjának megfelelően – postára adja vagy egyéb, a fogyasztó választása szerinti, a Szerződésben meghatározott más tartós adathordozón azt a hitelezőnek elküldi.

(4) A fogyasztó az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb harminc napon belül a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a hitelezőnek visszafizeti.

(5) A fogyasztó elállása esetén a hitelező a (4) bekezdés szerinti összegen kívül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak, valamint jogszabály kötelező rendelkezése alapján közigazgatási szervnek és közjegyzőnek a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.”

(4) Az Fhtv. 21. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A hitelhez kapcsolódó szolgáltatásra vonatkozó szerződésben a felek megállapodhatnak abban, hogy a fogyasztó elállása (felmondása) esetén a kapcsolt hitelszerződés tárgyát képező termék, vagy e termék értékesítéséből származó összeg hitelező részére történő átadása a hitel visszafizetésének minősül.”

84. §

(1) Az Fhtv. 23. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Előtörlesztés esetén a hitelező csökkenti a hitel fogyasztó által viselt teljes díját arányosan a hitelszerződés fennmaradó időtartamával, illetve összegével. A csökkentés kiszámításakor a hitelező által felszámított hitelkamatot, és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást figyelembe kell venni, ideértve a hitelnyújtás időpontjában teljes mértékben kifizetett díjat és költséget is.”

(2) Az Fhtv. 23. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a hitelező csökkenti a hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitelszerződés eredeti lejáratára vonatkozó, a hitel futamidejétől függő hitelkammattal, és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.”

85. §

Az Fhtv. 24. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Nem illeti meg a hitelezőt az (1) bekezdés szerinti költségtérítés, ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal a fogyasztó által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg az ötszázezer forintot.”

86. §

(1) Az Fhtv. 26. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdés szerinti megállapodás esetén a hitelező a fogyasztót rendszeresen tájékoztatja papíron vagy a fogyasztó választása szerint a megállapodásban meghatározott más tartós adathordozón a hitelkamatról és a hitelkamat feltételeiről, a vonatkozó referencia-kamatlábról, a megállapodás megkötésének időpontjától alkalmazandó díjakról és adott esetben a díjak módosításának feltételeiről.”

(2) Az Fhtv. 26. § (4) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:

(A hitelező a következő adatokról tájékoztatja a fogyasztót:)

„e) a visszafizetés határidejéről.”

(3) Az Fhtv. 26. §-a a következő (5)–(7) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Rendszeres túllépés esetén a hitelező – amennyiben rendelkezésére áll – tanácsadási szolgáltatásokat nyújt a fogyasztó részére, valamint a fogyasztót díjmentesen az adósságkezelési tanácsadási szolgáltatások felé irányítja.

(6) A hitelező az (1) bekezdés szerinti megállapodásban meghatározott módon tájékoztatja a fogyasztót a túllépés lehetőségének megszűnéséről vagy összegének csökkentéséről legalább harminc nappal a megszűnés vagy csökkentés hatályba lépését megelőzően.

(7) Ha a túllépés lehetősége megszűnik vagy összege csökken, a hitelező a végrehajtás megindítása előtt díjmentesen felajánlja a fogyasztó részére, hogy a ténylegesen lehívott összeget – a csökkenés vagy megszűnés mértékéig – 12 egyenlő havi összegben törlessze, kivéve, ha a fogyasztó a hitelt korábban törleszti a hitelkeretre alkalmazott hitelkammattal.”

87. §

Az Fhtv. a 26. §-t követően a következő alcímmel egészül ki:

„Pénzügyi nehézséggel küzdő fogyasztóval kapcsolatos rendelkezések

26/A. §

(1) A hitelező belső szabályzatában rögzíti a pénzügyi nehézségekkel – ideértve a fizetési késedelmet is – küzdő fogyasztó korai azonosítására szolgáló körülményeket, elveket és eljárásokat.

(2) A fogyasztót, akinek vonatkozásában az (1) bekezdés szerint megállapítható, hogy pénzügyi kötelezettségvállalásai teljesítése során nehézségekkel küzd, a hitelező a Családi Csődvédelmi Szolgálat által működtetett adósságkezelési tanácsadási szolgáltatóhoz irányítja.”

88. §

Az Fhtv. a 27. §-t követően a következő alcímmel egészül ki:

„Halasztott fizetést biztosító termékértékesítők vagy szolgáltatók nyilvántartásba vétele és felügyelete

27/A. §

(1) A termékértékesítő vagy szolgáltató amennyiben az általa kínált termékek vagy szolgáltatások megvásárlásához halasztott fizetést kíván biztosítani, kezdeményezi nyilvántartásba vételét a Magyar Nemzeti Banknál.

(2) A Magyar Nemzeti Bank ellenőrzési tevékenységének ellátása és a fogyasztók érdekeinek védelme céljából nyilvántartást vezet az e törvény hatálya alá tartozó, halasztott fizetés formájában hitelt nyújtó termékértékesítőkről vagy szolgáltatókról és felügyeli azokat. A Magyar Nemzeti Bank a nyilvántartásban a termékértékesítők, szolgáltatók következő adatait kezeli:

- a) a neve, székhelye,
- b) a tevékenység végzésének helye,
- c) a nyilvántartásba vétel időpontja,
- d) a tevékenységi ágazat,
- e) vezető állású személyének tisztsége, neve, születési helye, ideje és anyja neve.

(3) A termékértékesítőt vagy szolgáltatót a Magyar Nemzeti Bank a nyilvántartásba vételre irányuló kérelmének kézhezvételét követő harminc napon belül nyilvántartásba veszi.

(4) A termékértékesítőt vagy szolgáltatót nyilvántartottnak kell tekinteni, ha a Magyar Nemzeti Bank a nyilvántartásba vételre irányuló kérelem kézhezvételét követő harminc napon belül azt nem teljesítette.

(5) A termékértékesítő vagy szolgáltató a (2) bekezdés szerinti nyilvántartásba vételt követően végezhet e törvény hatálya alá tartozó tevékenységet.

(6) Nem kell alkalmazni az (1)–(5) bekezdést azon termékértékesítőre vagy szolgáltatóra, aki mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak minősül és

- a) kiegészítő jelleggel jár el hitelezőként az általa kínált termékek vagy szolgáltatások megvásárlásához halasztott fizetés formájában nyújtva hitelt,
- b) a hitelt kamatmentesen nyújtja és
- c) a késedelem esetén felszámított kamat nem haladja meg a jegybanki alapkamatot.”

89. §

Az Fhtv. 30. § d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép és a § a következő e) ponttal egészül ki:

(Felhatalmazást kap a Kormány arra, hogy rendeletben állapítsa meg)

- „d) fogyasztónak nyújtott hitel és pénzügyi lízing nyújtása vagy közvetítése esetén a hitelező, a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó eljárására, az általuk foglalkoztatott személyek végzettségére, szakképesítésére, belső képzésére és díjazására vonatkozó előírások részletes szabályait;
- e) a halasztott fizetést biztosító termékértéktékesítők vagy szolgáltatók nyilvántartásba vételének és felügyeletének részletes szabályait.”

90. §

Az Fhtv. 36. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„36. §

E törvénynek a pénzügyi közvetítőrendszert érintő törvények módosításáról szóló 2025. évi törvénnyel megállapított rendelkezéseit – a 37. §-ban meghatározott kivétellel – nem kell alkalmazni a 2026. november 20-a előtt megkötött Szerződésekre.”

91. §

Az Fhtv. 37. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„37. §

E törvény 18. § (1) és (4) bekezdését, 19. §-át, 20. §-át, 26. § (2), (3)–(5) bekezdését, valamint 28. § (1) és (2) bekezdését a 2026. november 20-án már megkötött határozatlan idejű hitelszerződések esetén alkalmazni kell.”

92. §

Az Fhtv. 38. § a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)

- „a) a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 2008/48/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2023. október 18-i (EU) 2023/2225 európai parlamenti és a tanácsi irányelv.”

93. §

Az Fhtv. 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

94. §

Az Fhtv.

1. 3. § 10. pontjában a „hitelszerződés kapcsán” szövegrész helyébe a „Szerződés kapcsán”

- szöveg,
2. 3. § 11. pontjában a „hitelszerződésben meghatározott” szövegrész helyébe a „Szerződésben meghatározott” szöveg,
 3. 3. § 14. pontjában a „hitelszerződésben meghatározott” szövegrész helyébe a „Szerződésben meghatározott” szöveg,
 4. 3. § 15. pontjában a „kapcsolt hitelszerződés: olyan hitelszerződés,” szövegrész helyébe a „kapcsolt hitelszerződés: olyan Szerződés” szöveg,
 5. 3. § 15. pont b) alpontjában a „hitelszerződés” szövegrészek helyébe a „Szerződés” szöveg és a „hitelszerződésben” szövegrész helyébe a „Szerződésben” szöveg,
 6. 3. § 18. pontjában a „hitelszerződésben” szövegrészek helyébe a „Szerződésben” szöveg és a „hitelszerződés” szövegrész helyébe a „Szerződés” szöveg,
 7. 3. § 27. pontjában a „hitelszerződéshez kapcsolódóan” szövegrész helyébe a „Szerződéshez kapcsolódóan” szöveg,
 8. 3. § 29. pont a) alpontjában a „jelzáloghitel-nyújtásban” szövegrész helyébe a „fogyasztónak nyújtott hitel nyújtásában” szöveg,
 9. 3. § 29. pont b) alpontjában a „jelzálog-hitelezéssel” szövegrész helyébe a „fogyasztónak nyújtott hitelezéssel” szöveg,
 10. 4. § (1) bekezdésében a „jól hallhatónak kell lennie.” szövegrész helyébe a „jól hallhatónak kell lennie és igazodnia kell a használt adathordozó technikai lehetőségeihez.” szöveg,
 11. 4. § (5) bekezdésében a „hitelszerződés megkötéséhez” szövegrész helyébe a „Szerződés megkötéséhez” szöveg,
 12. 5. § (1) bekezdését megelőző címben a „hitelszerződés megkötését” szövegrész helyébe a „Szerződés megkötését” szöveg,
 13. 5. § (1) bekezdésében a „hitelszerződés megkötését” szövegrész helyébe a „Szerződés megkötését” szöveg, valamint a „hitelszerződés esetleges” szövegrész helyébe a „Szerződés esetleges” szöveg,
 14. 5. § (6) bekezdésében a „hitelszerződések és” szövegrész helyébe a „Szerződések és” szöveg,
 15. 7. § (2) bekezdésében a „hitelszerződés megkötését” szövegrész helyébe a „Szerződés megkötését” szöveg,
 16. 8. § (1) bekezdésében a „hitelszerződés megkötését” szövegrész helyébe a „Szerződés megkötését” szöveg,
 17. 8. § (2) bekezdésében a „hitelszerződést” szövegrész helyébe a „Szerződést” szöveg,
 18. 8. § (3) bekezdésében a „hitelszerződés megkötését” szövegrész helyébe a „Szerződés megkötését” szöveg,
 19. 9. §-ában a „hitelszerződés tervezetét” szövegrész helyébe a „Szerződés tervezetét” szöveg,
 20. 9. §-ában a „rendelkezésére kell bocsátani” szövegrész helyébe a „papíron vagy más tartós adathordozón rendelkezésére kell bocsátani” szöveg,
 21. 14/A. § (1), (2) bekezdésében és (3) bekezdés a) pontjában a „jelzáloghitel” szövegrész helyébe a „hitel” szöveg,
 22. 14/A. § (1) és (2) bekezdésében a „jelzáloghitel-szerződés” szövegrész helyébe a „Szerződés” szöveg,
 23. 14/A. § (4) bekezdésében a „b) pontjában” szövegrész helyébe a „b) és c) pontjában” szöveg,
 24. 15. §-át megelőző címben a „hitelszerződés” szövegrész helyébe a „Szerződés” szöveg,
 25. 15. §-ában a „hitelszerződés” szövegrész helyébe a „Szerződés” szöveg,
 26. 16. § (1) bekezdésében az „A hitelszerződés” szövegrész helyébe az „A Szerződés” szöveg,
 27. 16. § (1) bekezdésének 11. pontjában a „hitelszerződés” szövegrész helyébe a „Szerződés” szöveg,
 28. 16. § (1) bekezdésének 22. pontjában a „hitelszerződésre” szövegrész helyébe a „Szerződésre” szöveg,
 29. 17/B. § (1) bekezdésében a „vonatkozó kikötést is,” szövegrész helyébe a „vonatkozó kikötést

- is, és ide nem értve a 19. § (6) és (7) bekezdésben foglaltakat” szöveg,
30. 18/A. §-ában a „tájékoztató” szövegrész helyébe a „papíron vagy a Szerződésben meghatározott más tartós adathordozón tájékoztató” szöveg,
31. 18. § (1) bekezdésében és 19. § (4) bekezdésében a „más tartós adathordozón” szövegrész helyébe a „Szerződésben meghatározott más tartós adathordozón” szöveg,
32. 20. § (2) bekezdésében a „más tartós adathordozón” szövegrész helyébe a „a hitelszerződésben meghatározott más tartós adathordozón” szöveg,
33. 20. § (4) bekezdésében a „más tartós adathordozón” szövegrész helyébe a „hitelszerződésben meghatározott más tartós adathordozón” szöveg,
34. 21. § (1) bekezdésében a „hitelszerződéstől” szövegrész helyébe a „Szerződéstől” szöveg, valamint a „hitelszerződést,” szövegrész helyébe a „Szerződést,” szöveg,
35. 22. § (2) bekezdés b) pontjában a „hitelszerződés alapján,” szövegrész helyébe a „Szerződés alapján,” szöveg,
36. 26. § (3) bekezdésében a „más tartós adathordozón” szövegrész helyébe az „a fogyasztó választása szerint az (1) bekezdés szerinti keretszerződésben meghatározott más tartós adathordozón” szöveg,
37. 38. § d) pontjában a „(2a) bekezdése” szövegrész helyébe a „(8) bekezdése” szöveg lép.

95. §

Hatályát veszti az Fhtv.

- a) 1. § (2) bekezdés b) és c) pontja,
- b) 2. § (2) bekezdése,
- c) 6. § (6) bekezdése,
- d) 16. § (4) bekezdése,
- e) 2. melléklete.

16. A postai szolgáltatásokról szóló 2012. évi CLIX. törvény módosítása

96. §

A postai szolgáltatásokról szóló 2012. évi CLIX. törvény 26. § (7) bekezdésében a „11–24. cikkének” szövegrész helyébe az „Első rész II. cím 2. fejezetének” szöveg lép.

17. A pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló 2013. évi LXXXIII. törvény módosítása

97. §

A pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló 2013. évi LXXXIII. törvény (a továbbiakban: Pktv.) 6. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A vegyes pénzügyi holding társaság kizárólag a legjelentősebb pénzügyi ágazatra vonatkozó rendelkezéseket alkalmazza, ha

- a) a csoportban a biztosítók felügyeletéért felelős felügyeleti hatóság egyetért és
- b) a vegyes pénzügyi holding társaság megfelel a biztosítási tevékenységről szóló törvény érintett előírásainak, így különösen a kockázat alapú felügyelet tekintetében.”

98. §

A Pktv. a következő 8/A. §-sal egészül ki:

„8/A. §

(1) A kiegészítő felügyelet alá tartozó vállalkozás a 8. § (7) bekezdése szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg ezen információkat benyújtja a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet [a továbbiakban: (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet] 2. cikkének 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(2) Az (1) bekezdésben szereplő információk megfelelnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontja vagy – ha az uniós jog azt írja elő – 2. cikk 4. pontja szerinti formai követelményeknek.

(3) Az (1) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) a kiegészítő felügyelet alá tartozó vállalkozás valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) a kiegészítő felügyelet alá tartozó vállalkozásnak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b) pontja szerinti jogalany-azonosító kódja,
- c) a kiegészítő felügyelet alá tartozó vállalkozásnak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés d) pontjában meghatározott mérete kategóriánként,
- d) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés c) pontja alapján az információk típusa, és
- e) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(4) Az (3) bekezdés b) pontjának alkalmazásával összefüggésben a kiegészítő felügyelet alá tartozó vállalkozás egyedi jogalany-azonosító kódot (LEI) szerez be.

(5) Az (1) bekezdésében említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.

(6) Ha az e §-ban megjelölt információk magukban foglalják a nem gyűjtőszervezeti minőségben eljáró Felügyelet részére a jogi felépítéséről, az irányításáról és a szervezeti struktúrájáról benyújtandó, 8. § (7) bekezdésében meghatározott információkat, akkor az (1) bekezdésben meghatározott információk – nem az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti – bejelentése teljesítettnek minősül.”

99. §

A Pktv. 19. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„19. §

(1) E törvény

- a) a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó hitelintézetek, biztosítók és befektetési vállalkozások kiegészítő felügyeletéről, valamint a 73/239/EGK, a 79/267/EGK, a 92/96/EGK, a 93/6/EGK

és a 93/22/EGK tanácsi, továbbá a 98/78/EK és a 2000/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról szóló, 2002. december 16-ai 2002/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek,

b) a 98/78/EK, a 2002/87/EK, a 2006/48/EK és a 2009/138/EK irányelvnek a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó pénzügyi vállalkozások kiegészítő felügyelete tekintetében történő módosításáról szóló, 2011. november 16-ai 2011/89/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek és

c) az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek

való megfelelést szolgálja.

(2) Ez a törvény a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapítja meg.”

18. A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény módosítása

100. §

(1) A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: Mnbtv.) 4. § (14) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(14) Az MNB alapvető feladatai közé nem tartozó feladatok az MNB egyéb feladatai, amelyeket – jogszabályban meghatározottak szerint – csak elsődleges célja és alapvető feladatai teljesítésének veszélyeztetése nélkül folytathat azzal, hogy ez nem akadályozhatja az 1. § (3) bekezdésében és a (9) bekezdésben meghatározott feladatok ellátását.”

(2) Az Mnbtv. 4. §-a a következő (16) bekezdéssel egészül ki:

„(16) Az MNB a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletének ellátása tekintetében nyilvánosságra hozza a világos, egyértelmű és jól körülhatárolt működési és stratégiai célkitűzéseit, figyelemmel a beszámolási kötelezettségeire is.”

101. §

(1) Az Mnbtv. 13. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) A Pénzügyi Stabilitási Tanács határozatképes, ha szavazásra jogosult tagjainak többsége jelen van. A Pénzügyi Stabilitási Tanács döntéseit a jelenlévő szavazásra jogosult tagjainak egyszerű szótöbbségével hozza, szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. A Pénzügyi Stabilitási Tanács döntését a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke, az elnök akadályoztatása esetén az (5) bekezdés b) pontja szerinti alelnökök közül a Pénzügyi Stabilitási Tanács ügyrendjében kijelölt alelnök írja alá.”

(2) Az Mnbtv. 13. §-a a következő (9a) és (9b) bekezdéssel egészül ki

„(9a) A 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörökkel kapcsolatos döntéshozatal során a kizárólag a 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök, az MNB elnöke által kijelölt azon vezető, amely ezen alelnök alá tartozik (a továbbiakban együtt: felügyeleti vezető), valamint az MNB elnöke rendelkezik szavazati joggal.

(9b) A felügyeleti vezető kinevezése nem lehet tizennégy évnél hosszabb, továbbá kinevezésükre objektív és átlátható nyilvános kritériumok alapján kerülhet sor, valamint elbocsáthatók, amennyiben már nem felelnek meg a kinevezés kritériumainak. Az elbocsátás okait nyilvánosságra szükséges hozni, kivéve, ha az érintett felügyeleti vezető kifogást emel a nyilvánosságra hozatallal szemben.”

102. §

(1) Az Mnbvtv. 35. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az MNB meghatározza, és évente felülvizsgálja a Magyarországon székhellyel rendelkező,

- a) globálisan rendszerszinten jelentős intézmények körét összevont alapon, valamint
- b) egyéb rendszerszinten jelentős intézmények körét egyedi, szubkonszolidált vagy összevont alapon,

és folyamatosan figyelemmel kíséri azok működését.”

(2) Az Mnbvtv. 35. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha az MNB a Hpt. 90. §-a alapján tőkepuffert határoz meg vagy mértékét módosítja az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozóan, akkor az arról szóló határozat nyilvánosságra hozatala előtt egy hónappal tájékoztatja az Európai Rendszerkockázati Testületet

- a) arról, hogy várhatóan miért fogja a tőkepuffer hatékonyan és arányosan csökkenteni az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények rendszerszintű kockázatát,
- b) a tőkepuffer belső piacra gyakorolt várható hatásáról, és
- c) az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepufferráta mértékéről.”

103. §

(1) Az Mnbvtv. 35/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a nem ciklikus, rendszerszintű vagy makroprudenciális kockázatok, többek között az éghajlatváltozásból származó makroprudenciális és rendszerkockázatok kialakulásának megelőzése és csökkentése, és a pénzügyi közvetítőrendszer ellenálló képességének növelése, a pénzügyi rendszerek zavarának kockázatából fakadó, a pénzügyi rendszerre és a reálgazdaságra ható súlyos és kedvezőtlen befolyás indokolja, akkor az 575/2013/EU rendeletben nem kezelt, valamint a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre és egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepufferkövetelmény és az anticiklikus tőkepufferkövetelmény által nem kezelt kockázatokra, a pénzügyi szektor egy vagy több intézményére a Pénzügyi Stabilitási Tanács a Monetáris Tanács által meghatározott stratégiai keretek között rendszerkockázati tőkepufferrátát határozhat meg kitettségekre, intézményekre, intézmények csoportjára.”

(2) Az Mnbvtv. 35/A. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Ha az MNB három százalék vagy az alatti mértékben kíván rendszerkockázati tőkepufferrátát előírni, akkor a 141/A. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott tájékoztatást követően – legkorábban harminc nappal – alkalmazhatja azt a Hpt. 92. § (1) bekezdésében meghatározott valamennyi kitettségre vonatkozóan azzal, hogy minden EGT-államban lévő kitettségekre azonos rendszerkockázati tőkepufferrátát ír elő kivéve, ha azt egy másik EGT-tagállam által előírt rendszerkockázati tőkepufferrátának a (9) bekezdés szerinti elismerésével került megállapításra.”

(3) Az Mnbvt. 35/A. § (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) Az MNB elismerheti a másik EGT-államban megállapított rendszerkockázati tőkepufferrátát mérlegelve a 141/A. § (1) bekezdés a) pontja alapján kapott információkat, és előírhatja a Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetek és befektetési vállalkozások számára annak alkalmazását az adott EGT-államban lévő kitettségeik tekintetében azzal, hogy

- a) ez a rendszerkockázati tőkepufferrata hozzáadódhat az e § szerint alkalmazott rátához, ha eltérő kockázatokra vonatkozik,
- b) a magasabb rendszerkockázati tőkepufferrata alkalmazandó, ha azonos kockázatokra vonatkozik.”

104. §

Az Mnbvt. 40. § (20) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(20) Az MNB a 39. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott feladatai során ellátja a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 596/2014/EU rendelet) végrehajtását.”

105. §

Az Mnbvt. 41. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az MNB látja el a 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörében a fogyasztóvédelmi jogszabályok végrehajtásáért felelős nemzeti hatóságok közötti együttműködésről és a 2006/2004/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2017. december 12-i (EU) 2017/2394 európai parlamenti és tanácsi rendelet [a továbbiakban: (EU) 2017/2394 rendelet] végrehajtását]

„a) a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 2008/48/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2023. október 18-i (EU) 2023/2225 európai parlamenti és a tanácsi irányelvet,”

[átültető tagállami jogszabályokba ütköző Európai Gazdasági Térség (a továbbiakban: EGT) államán belüli jogsértések tekintetében.]

106. §

Az Mnbvt. 57. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A felügyeleti együttműködés keretében nyújtott, illetve szerzett egyedi adatok harmadik fél részére – ha az adattovábbítás egyéb feltételei fennállnak – az adatszolgáltató hatóság előzetes írásos hozzájárulása alapján továbbíthatóak. Az adatszolgáltató hatóság előzetes írásos

hozzájárulására nincs szükség, ha a kapott adatok továbbítása az MNB vagy a külföldi pénzügyi felügyeleti hatóság döntésével kapcsolatos bírósági-, büntetőeljáráshoz, vagy adójogi eljáráshoz közvetlenül szükséges.”

107. §

Az Mnbtv. 75. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Ha az MNB a 62. § (2) bekezdése szerinti ellenőrzés végén vagy az általa hivatalosan ismert tények alapján megállapítja a 62. § (1) bekezdésében meghatározott jogszabályok vagy az MNB hatósági határozatában, illetve a 49/D. § (1) bekezdése szerinti végzésében meghatározott kötelezettség megszegését, elkerülését, elmulasztását, késedelmes vagy hiányos teljesítését, – ha törvény eltérően nem rendelkezik –]

„a) a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy, szervezet esetén a 39. §-ban meghatározott, az adott tevékenységre vonatkozó jogszabály szerinti intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazza, illetve bírságot, kényszerítő bírságot szab ki, vagy”

108. §

(1) Az Mnbtv. 76. §-a a következő (27a) bekezdéssel egészül ki:

„(27a) A Hpt.-ben, az 575/2013/EU rendeletben vagy az MNB által hozott határozatban foglaltak megsértésének megszüntetése, valamint a természetes vagy jogi személyek arra való kötelezése, hogy újra megfeleljenek a megsértett rendelkezéseknek vagy határozatoknak miatt kiszabható kényszerítő bírság

- a) vállalkozás esetében az átlagos napi nettó árbevétel legfeljebb 5%-a, amelyet folyamatos jogsértés esetén a vállalkozás,
- b) természetes személy esetén legfeljebb 19 810 000 forint, amelyet folyamatos jogsértés esetén a természetes személy

a jogsértés minden napjára köteles megfizetni mindaddig, amíg a kötelezettség teljesítése nem áll helyre azzal, hogy a kényszerítő bírság az MNB-nek a jogsértés megszüntetését elrendelő és a kényszerítő bírságot kiszabó határozatában meghatározott időponttól számított legfeljebb hat hónapos időtartamra szabható ki.”

(2) Az Mnbtv. 76. §-a a következő (28) és (29) bekezdéssel egészül ki:

„(28) A 260/2012/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 5d. cikkében foglaltak megsértése esetén a bírság mértéke:

- a) jogi személy esetében a jogi személy előző üzleti évi teljes éves nettó árbevételének legalább 10 %-a,
- b) természetes személy esetében legalább 1 950 750 000 forint.

(29) A (28) bekezdés a) pontjának alkalmazása során, amennyiben a jogi személy a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 2. cikkének 9. pontjában meghatározott anyavállalat vagy bármely olyan vállalkozás leányvállalata, amely ténylegesen meghatározó befolyást gyakorol az adott jogi személyre árbevételnek a legfelső szintű anyavállalat előző üzleti évi összevont beszámolója szerinti árbevétel tekintendő.”

109. §

(1) Az Mnbtv. 140. § (1) bekezdés a) pont ag) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az MNB együttműködik

a 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladataira tekintettel]

„ag) a tagállami központi bankokkal, a Központi Bankok Európai Rendszerével – ideértve a részére szolgáltatott adatokat is – és az Európai Központi Bankkal, mint monetáris hatóságokkal,”

(2) Az Mnbtv. 140. § (4) bekezdés 1. pont 1.6. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az MNB tájékoztatja

az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot)

„1.6. negyedévente a Kbtv. 8. §-a és 11. §-a alapján hozott engedélyről és az abban bekövetkezett változásokról,”

(3) Az Mnbtv. 140. § (4) bekezdés 2. pontja a következő 2.30 –2.32. alponntal egészül ki:

(Az MNB tájékoztatja

az Európai Bankhatóságot)

„2.30. a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe részére kiadott engedélyről és az abban bekövetkezett változásról,

2.31. az engedélyezett harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe által nyilvántartott, rendszeres számviteli beszámoló szerinti összes eszköz és forrás értékéről,

2.32. annak a harmadik országbeli csoportnak a megnevezéséről, amelyhez az engedéllyel rendelkező, harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe tartozik;”

110. §

(1) Az Mnbtv. 140/A. §-a a következő (3)–(6) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az MNB

a) az ÁÉKBV-alapkezelőnek adott befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedély kiadására és visszavonására vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg és

b) a Kbtv. 174/A. §-ban foglalt szankciókra és intézkedésekre vonatkozó minden határozat nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg

biztosítja ezen információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetként, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tételét.

(4) A (3) bekezdésben szereplő információk megfelelnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontja szerinti formai követelményeknek.

(5) Az (3) bekezdés a) pontjában szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai

parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) azon ÁÉKBV-alapkezelő valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b)–c) pontjában meghatározott metaadatok,
- c) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(6) A (3) bekezdés b) pontjában szereplő információkat a Kbtv. 137. § (3) bekezdés a)–b) és d) pontja szerinti metaadatok kísérik.”

(2) Az MNBtv. 140/A. §-a a következő (7)–(21) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az MNB

- a) a Bszt. XXVII. Fejezetében foglalt szankciók vonatkozásában – ide nem értve az árutőzsdei szolgáltatókat – az 53. § (1) bekezdés d) és e) pontja és az 53/B. § (5) bekezdése szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg,
- b) a Bit. biztosítás- és a viszontbiztosítás-közvetítők, valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyekre, illetve az általuk végzett tevékenységre vonatkozó előírások megsértése esetén hozott szankciók vonatkozásában az 53. § (1) bekezdés d) és e) pontja valamint az (5c) bekezdés szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg,
- c) a Hpt.-ben foglalt intézkedések, kivételes intézkedések vonatkozásában az 53. § (1) bekezdés d) és e) pontja és az 53/B. § (5) bekezdése szerinti információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg,
- d) a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekről és az egyéb rendszerszinten jelentős intézményről az Európai Rendszerkockázati Testület részére a 140. § (4) bekezdés 5. pont 5.4. alpontja szerinti tájékoztatással egyidejűleg,
- e) hitelintézetekhez, befektetési vállalkozáshoz történő felügyeleti biztos kirendelésével egyidejűleg,
- f) a Szantv. 96. §-a szerinti szankciós döntés nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg,
- g) a jelzáloglevelekre vonatkozó szabályok megsértése esetén alkalmazott szankciókra és intézkedésekre vonatkozó minden határozat és a Jht. 22/B. § (1) bekezdés b) és c) pontjában foglalt információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg,
- h) az Fnyt. 64. § (1) bekezdésében meghatározott intézkedésekről és megállapított szankciókról szóló információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg,
- i) a Bit. 168/A. §, 170. §, valamint 181. § (2) bekezdésében meghatározott eljárásokra vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg,
- j) a 76. § (25) bekezdésében meghatározott jogsértések esetében alkalmazott szankciókra vonatkozó, és az ezzel kapcsolatos, a Bszt. 164. § (1) bekezdés x), y) és zsh) pontjában meghatározott minden határozat nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg

biztosítja ezen információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetként, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tételét.

(8) Az MNB

- a) az ABA kezelésére vonatkozó befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedély kiadására és visszavonására vonatkozó, valamint a befektetési alapkezelő által kezelt vagy forgalmazott ABA-k listáját érintő információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg,
- b) a befektetési vállalkozás befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedély, kiadására és visszavonására vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg

biztosítja ezen információk az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tételét. Az e bekezdésben említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként az Európai Értékpapír-piaci Hatóság jár el.

(9) Az MNB a biztosító és a viszontbiztosító tevékenységi engedélyének kiadására és visszavonására vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg biztosítja ezen információk az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tételét. Az e bekezdésben említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság jár el.

(10) A (7)–(9) bekezdésben szereplő információk megfelelnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontja szerinti formai követelményeknek.

(11) A (10) bekezdéstől eltérően a (7) bekezdés *i*) pontjában szereplő információk megfelelnek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontja vagy – ha az uniós jog azt írja elő – 4. pontja szerinti formai követelményeknek.

(12) A (7) bekezdés *a*) pontjában szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a)* a szankcióval sújtott személy valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b)* a szankcióval sújtott személynek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *b*) pontja szerinti jogalany-azonosító kódja, ha az rendelkezésre áll,
- c)* az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *c*) pontja alapján az információk típusa, és
- d)* annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(13) A (7) bekezdés *b*) pontjában szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a)* a szankcióval sújtott személy valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b)* a szankcióval sújtott személynek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *b*) pontja szerinti jogalany-azonosító kódja, ha az rendelkezésre áll,
- c)* az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *c*) pontja alapján az információk típusa, és
- d)* annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(14) A (7) bekezdés *c*)–*f*) pontjában szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a)* azon természetes személy vagy intézmény valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b)* az intézménynek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *b*) pontja szerinti jogalany-azonosító kódja, ha az rendelkezésre áll,
- c)* az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *c*) pontja alapján az információk típusa, és
- d)* annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(15) A (7) bekezdés *g*) pontjában szereplő információkat Jht. 22/C. § (3) bekezdés *a*)–*b*) és *d*) pontja

szerinti metaadatok kísérik.

(16) A (7) bekezdés *h*) pontjában szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a*) azon személy valamennyi neve, akivel vagy amellyel szemben a közigazgatási szankciót kiszabták vagy egyéb intézkedést meghozták, és akire vagy amelyre az információk vonatkoznak,
- b*) amennyiben rendelkezésre áll, azon személynek az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *b*) pontja szerint meghatározott jogalany-azonosítója, akivel szemben a közigazgatási szankciót kiszabták vagy egyéb intézkedést meghozták,
- c*) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *c*) pontja alapján besorolt információ típusa,
- d*) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(17) A (7) bekezdés *i*) pontjában szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a*) a biztosító és a viszontbiztosító valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b*) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *b*)–*c*) pontjában meghatározott metaadatok,
- c*) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(18) A (7) bekezdés *j*) pontjában szereplő információkat a Bszt. 123/A. § (11) bekezdés *a*), *b*) és *d*) pontja szerinti metaadatok kísérik.

(19) A (8) bekezdés *a*) pontjában szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a*) azon ABAK valamennyi neve, és az ABAK által kezelt vagy forgalmazott és az Európai Értékpapír-piaci Hatóság által vezetett jegyzékben szereplő ABA-k valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b*) az *a*) pontban szereplő ABAK és ABA az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *b*) pontjában meghatározott jogalany-azonosító,
- c*) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *c*) pontja alapján besorolt információ típusa,
- d*) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(20) A (8) bekezdés *b*) pontjában szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a*) a befektetési vállalkozás valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b*) a befektetési vállalkozásnak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *b*) pontja szerinti jogalany-azonosító kódja, ha az rendelkezésre áll,
- c*) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés *c*) pontja alapján az információk típusa, és
- d*) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(21) A (9) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a*) azon biztosító és viszontbiztosító neve, amelyre az információk vonatkoznak,

- b) a biztosító és viszontbiztosító az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b) pontjában meghatározott jogalany-azonosító,
- c) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés c) pontja alapján besorolt információ típusa,
- d) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.”

111. §

Az Mnbtv. 141/A. §-a a következő c) ponttal egészül ki:

[Az MNB a 4. § (7) bekezdésében meghatározott feladatkörével kapcsolatosan tájékoztatja]

- „c) az Európai Rendszerkockázati Testületet, ha a 35. § alapján egyetlen kitétségcsoport vagy alcsoport esetében sem haladja meg a 3 %-ot a tőkepufferráta mértéke, amelybe nem számítandó bele a más EGT-tagállam által megállapított és elismert rendszerkockázati tőkepufferráta.”

112. §

Az Mnbtv. 44. alcíme a következő 156/A. §-sal egészül ki:

„156/A. §

(1) Ezen alcím alapján az MNB mindent megtesz, hogy a 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatokat ellátó munkavállalók és a vezető tisztségviselők tekintetében összeférhetetlenség ne alakuljon ki, ne álljon fenn. Ehhez az MNB szabályzatot és eljárást dolgoz ki a felelősségi körök alapján legalább a következőkre figyelemmel:

- a) felügyelt intézmények – ideértve azok anyavállalatát, leányvállalatát és ahhoz részesedési viszonyral kapcsolódó vállalkozását függetlenül attól, hogy közvetlen vagy közvetett a részesedés – által kibocsátott instrumentummal való kereskedés, kivéve a harmadik felek által kezelt instrumentumokat, ha azok tulajdonosai ki vannak zárva a portfólió kezelésbe való beavatkozásból és a kollektív befektetési formába történő befektetést, amennyiben a harmadik felek, illetve a kollektív befektetési vállalkozások túlnyomórészt nem az e pontban meghatározott intézmények által kibocsátott vagy azokra hivatkozó instrumentumokba fektetnek be,
- b) várakozási időszak meghatározása, amely alatt munkaviszony nem létesíthető és szakmai szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés nem köthető:
 - ba) felügyelt intézményekkel, ideértve azok anyavállalatát, leányvállalatát és ahhoz részesedési viszonyral kapcsolódó vállalkozását függetlenül attól, hogy közvetlen vagy közvetett a részesedés,
 - bb) a ba) alpontbeli vállalkozásoknak szolgáltatást nyújtó vállalkozással
 - bc) érdekérvényesítési vagy lobbiszervezetekkel, amelyekkel az MNB-vel való munkaviszony alatt felelősségi körébe tartozó feladata állt fenn.

(2) A várakozási időszak az (1) bekezdés b) pont ba) alpontja szerinti szervezetek felügyeletében való közvetlen részvétel megszűnésének napjától kezdődik. Az MNB biztosítja, hogy a 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatokat ellátó munkavállalója és vezető tisztségviselője a várakozási időszak alatt nem rendelkezik hozzáféréssel az adott szervezetre vonatkozó bizalmas vagy érzékeny információkhoz.

(3) A várakozási időszak hossza

- a) az (1) bekezdés *b)* pont *ba)* és *bb)* alpontja szerinti szervezetekkel létesített munkaviszony esetén
 - aa)* az (1) bekezdés *b)* pont *ba)* alpontja szerinti szervezet felügyeletében közvetlenül részt vevő munkavállalóra vonatkozóan legalább 6 hónap,
 - ab)* vezető tisztségviselőre vonatkozóan legalább 12 hónap,
- b) az (1) bekezdés *b)* pont *bc)* alpontja szerinti szervezetek esetében mind a munkavállalók, mind a vezető tisztségviselők esetében legalább három hónap.

(4) Az MNB az (1) bekezdés *b)* pont *ba)* alpontja szerinti szervezetek felügyeletében részt vevő munkavállalóval és vezető tisztségviselővel szemben várakozási időszakot írhat elő, ha e személy az (1) bekezdés *b)* pont *ba)* alpontja hatálya alá tartozó valamely szervezet közvetlen versenytársával létesít munkaviszonyt. Az így meghatározott várakozási időszak hossza munkavállaló esetében legalább három hónap, vezető tisztségviselő esetében legalább hat hónap.

(5) A (2)–(4) bekezdéstől eltérően az MNB rövidebb, legalább három hónapos várakozási időszakot alkalmazhat a szervezetek felügyeletében közvetlenül részt vevő munkavállaló esetében, de csak akkor, ha a hosszabb várakozási időszak:

- a) különösen a nemzeti munkaerőpiac kis méretére figyelemmel indokolatlanul korlátozná a Felügyelet azon képességét, hogy a felügyeleti feladatainak ellátásához megfelelő vagy szükséges készségekkel rendelkező új munkavállalókat alkalmazzon, vagy
- b) az Mt. bármely releváns rendelkezésének a megsértését jelentené.

(6) A Felügyelet az (1) bekezdés *b)* pontjának hatálya alá tartozó munkavállalója és vezető tisztségviselője megfelelő kompenzációra jogosult.

(7) Az MNB 4. § (9) bekezdés szerinti feladatokat ellátó munkavállalója és vezetőségi tisztségviselője érdekeltségi nyilatkozattétel hatálya alá tartozik. E nyilatkozat tartalmazza a részvények, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények vagy kollektív befektetési formák formájában fennálló olyan részesedésekre vonatkozó információkat, amelyek összeférhetlenségi aggályokat vethetnek fel. Az érintett személy kinevezése előtt, azt követően pedig évente benyújtja érdekeltségi nyilatkozatát. Az érdekeltségi nyilatkozat nem érinti a vagyony nyilatkozat benyújtására vonatkozó követelményeket.

(8) Ha az MNB 4. § (9) bekezdés szerinti feladatokat ellátó bármely munkavállalója vagy vezető tisztségviselője a munkaviszony létesítésének vagy kinevezésének időpontjában vagy azt követően bármikor olyan instrumentumokkal rendelkezik, amelyek összeférhetlenséghez vezethetnek, az MNB eseti alapon előírhatja vagy engedélyezheti ezen instrumentumok észszerű időn belüli értékesítését vagy elidegenítését.”

113. §

Az Mnbtv. 168. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A díjfizetésre kötelezett – a Hpt. szerinti független közvetítő és a Bit. szerinti többes ügynök és alkusz kivételével – a 167. § (2) bekezdésében meghatározott módon kiszámított változó díj összegét félévente, a tárgyfélévet követő 45. napig utalja át az MNB számlájára. A Hpt. szerinti független közvetítő és a Bit. szerinti többes ügynök és alkusz a változó díj összegét félévente, a tárgyfélévet követő 60. napig utalja át az MNB számlájára.”

114. §

Az Mnbtv. a következő 183/I. §-sal egészül ki:

„183/I. §

E törvénynek a pénzügyi közvetítőrendszert érintő törvények módosításáról szóló 2025. évi ... törvénnyel megállapított 13. § (9b) bekezdését a 2026. január 11-et követően kinevezett felügyeleti vezetőre alkalmazandó.”

115. §

(1) Az MNBtv. 185. §-a következő 26. ponttal egészül ki:

(Ez a törvény)

„26. a 2011/61/EU és a 2009/65/EK irányelvnek az átruházásra vonatkozó megállapodások, a likviditáskockázat-kezelés, a felügyeleti jelentéstétel, a letétkezelői és letéti őrzési szolgáltatások nyújtása, valamint az alternatív befektetési alapok általi hitelnyújtás tekintetében történő módosításáról szóló, 2024. március 13-i (EU) 2024/927 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek”

(való megfelelést szolgálja.)

(2) Az MNBtv. 185. §-a következő 27. ponttal egészül ki:

(Ez a törvény)

„27. a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 2008/48/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2023. október 18-i (EU) 2023/2225 európai parlamenti és a tanácsi irányelvnek”

(való megfelelést szolgálja.)

116. §

Az Mnbtv.

- a) 53. § (4) bekezdésében az „anonim módon teszi közzé a Hpt.-ben, a Jht.-ban,” szövegrész helyébe az „anonim módon teszi közzé a Hpt.-ben, a Jht.-ban, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvényben,” szöveg,
- b) 90. § (1) bekezdés a) pontjában a „kripto eszköz szolgáltatás,” szövegrész helyébe a „kripto eszköz-szolgáltatás, eszköz-alapú token, illetve elektronikuspénz-token kibocsátói tevékenység,” szöveg,
- c) 135. § (4) bekezdésében az „évente írásban megállapodnak az MNB által szolgáltatandó további információk köréről.” szövegrész helyébe az „írásban megállapodnak az MNB által szolgáltatandó további információk köréről, amelyet szükség esetén felülvizsgálják.” szöveg,
- d) 142. § (3) bekezdésében a „hatóságokat, szükség” szövegrész helyébe a „hatóságokat, azon EGT-állam felügyeleti hatóságát, amelyben a 2013/36/EU irányelv 21a. cikkével összhangban jóváhagyott pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság van, szükség” szöveg,
- e) 167. § (2) bekezdésében az „az (1) bekezdésben meghatározott nyomtatványt a megfizetésre” szövegrész helyébe az „a felügyeleti díj-számítást a jogszabály szerinti tartalommal és formában – felügyeleti díjbevallásként – a felügyeleti díj megfizetésére” szöveg

lép.

117. §

Hatályát veszti az Mnbtv. 167. § (1) bekezdése.

19. Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény módosítása

118. §

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsztv.) a következő 12/A. §-sal egészül ki:

„12/A. §

A pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek rendelkeznie kell igazgatósággal és felügyelő bizottsággal.”

119. §

(1) Az Fsztv. 28. § (4) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A befolyásoló részesedést szerezni kívánó személy bejelentése tartalmazza:)

„e) a bejelentőnél vezető tisztségviselői beosztásban lévő személy tekintetében a 29. § (5) bekezdés a)–d) és h) pontjában meghatározott kizáró ok megítéléséhez szükséges tényeket és a 29. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárással kapcsolatos nyilatkozatot,”

(2) Az Fsztv. 28. § (4) bekezdése a következő h) ponttal egészül ki:

(A befolyásoló részesedést szerezni kívánó személy bejelentése tartalmazza:)

„h) a 17. § (3) bekezdés a)–f), h) és i) pontjában meghatározott követelmények bemutatását.”

(3) Az Fsztv. 28. § (5a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép és a § a következő (5b) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) A befolyásoló részesedést szerző tevékenysége, illetve a pénzforgalmi intézményre, elektronikuspénz-kibocsátó intézményre gyakorolt befolyása különösen akkor veszélyezteti a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény független, megbízható és körültekintő tulajdonosi irányítását, ha

- a) pénzügyi, gazdasági helyzete az ajánlat tárgyát képező részesedésszerzés nagyságához viszonyítva nem minősíthető megfelelőnek,
- b) nem bizonyítható a részesedésszerzéshez felhasznált pénzeszközök eredetének törvényessége vagy a pénzeszközök tulajdonosaként megjelölt személy adatainak valódisága,
- c) szavazati jogának gyakorlását a Felügyelet – a bejelentés benyújtását megelőző öt éven belül – felfüggesztette vagy
- d) természetes személy esetén a 29. § (5) és (6) bekezdésben foglalt kizáró ok áll fenn.

(5b) A Felügyelet a befolyásoló részesedés szerzését megtiltja, ha a bejelentő részesedés szerzésével kapcsolatban feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt befolyásoló részesedés szerzése növelheti ennek kockázatát.”

120. §

Az Fsztv.

- a) 2. § (3) bekezdésében a „13. §” szövegrész helyébe a „12/A. §, a 13. §” szöveg,
 - b) 28. § (5) bekezdésében a „bejelentést követő” szövegrész helyébe a „hiánytalan bejelentés beérkezésétől számított” szöveg
- lép.

20. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény módosítása

121. §

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 4. §-a a következő (5) és (6) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A külföldi pénzügyi intézmény határon átnyúló szolgáltatás formájában is végezhet Magyarországon olyan pénzügyi szolgáltatásokat vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat, amelyekre az illetékes hatóságától engedéllyel rendelkezik, ha az ügyfele vagy partnere

- a) lakossági ügyfél, vagy a Bszt. szerinti szakmai ügyfél, amennyiben az adott partner vagy ügyfél valamely 9/A. § (1) bekezdés szerinti szolgáltatás nyújtásának végzése céljából saját kizárólagos kezdeményezése alapján keresi fel a külföldi vállalkozást,
- b) hitelintézet, vagy
- c) saját vállalkozás-csoportjába tartozó vállalkozás.

(6) Az (5) bekezdés c) pontjának sérelme nélkül az (5) bekezdés a) pontja alkalmazásában nem minősül az ügyfél, illetve partner, vagy a potenciális ügyfél, illetve partner saját kizárólagos kezdeményezése alapján nyújtott szolgáltatásnak, amennyiben a külföldi vállalkozás valamely, saját nevében eljáró szervezet, vagy a vele szoros kapcsolatban álló szervezet, vagy ilyen vállalkozást képviselő bármely egyéb személyen keresztül keresi meg ajánlatával az ügyfelet, illetve partnert, vagy potenciális ügyfelet, illetve partnert.”

122. §

(1) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 7. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„7. *belső módszerek:* az 575/2013/EU rendelet 143. cikk (1) bekezdésében említett belső minősítésen alapuló módszer, a 221. cikkében említett belső modellen alapuló módszer, a 283. cikkében említett belső modell módszer, a 325az. cikkében említett alternatív belső modellen alapuló módszer, valamint a 265. cikk (2) bekezdésében említett belső értékelési módszer;”

(2) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 7a. és 7b. ponttal egészül ki:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„7a. *belsőkontroll-funkciók:* kockázatkezelési, megfelelőség-ellenőrzési és belső ellenőrzési funkciók;
7b. *belsőkontroll-funkciók vezetői:* a hitelintézet belsőkontroll-funkcióknak napi szintű tényleges irányításáért felelős, a hierarchia legmagasabb szintjén álló személyek;”

(3) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 13a. ponttal egészül ki:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„13a. *ESG-kockázat*: az 575/2013/EU rendeletben környezeti, társadalmi és irányítási kockázatként meghatározott fogalom;”

(4) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 14. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„14. *egyéb rendszerszinten jelentős intézmény*: olyan rendszerszinten jelentős hitelintézet, illetve EU-szintű anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság, EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság, tagállami anyavállalat, tagállami pénzügyi holding társaság, tagállami vegyes pénzügyi holding társaság által vezetett csoport, amelynek felszámolása vagy nem prudens működése több EGT-állam tekintetében vagy EGT-állami szinten rendszerkockázathoz vezethet;”

(5) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 23a. ponttal egészül ki:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„23a. *felső vezetés*: vezetői feladatot ellátó természetes személyek, akik közvetlenül elszámoltathatók a vezető testület előtt, de annak nem tagjai, és amelynek irányítása alatt felelősek a hitelintézet mindennapi vezetéséért;”

(6) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 25a. ponttal egészül ki:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„25a. *figyelembe vehető tőke*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;”

(7) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 32. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„32. *globálisan rendszerszinten jelentős intézmény*:
a) az EU-szintű anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság, vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat által vezetett csoport, vagy
b) olyan hitelintézet, amely nem leányvállalata valamely EU-szintű anyavállalatnak, EU-szintű pénzügyi holding társaságnak vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatnak;”

(8) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 42a. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„42a. *hiteltanácsadás*: a fogyasztónak nyújtott hitelhez vagy pénzügyi lízinghez kapcsolódó – a hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing nyújtásától, továbbá a pénzügyi szolgáltatás közvetítésétől elkülönülő – személyre szabott ajánlások adása;”

(9) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 46. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„46. irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület: az intézmény irányításával kapcsolatos feladatkörében eljáró, az alapító okiratban vagy alapszabályban meghatározott olyan vezető testület, amely a döntéshozatalra jogosult, és amely az üzleti tevékenységet ténylegesen irányító személyeket foglalja magában;”

(10) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 53a. ponttal egészül ki:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„53a. kényszerítő bírság: időszakos pénzbeli kényszerítő intézkedés, amelynek célja az e törvényben, az 575/2013/EU rendeletben, vagy a Felügyelet által hozott határozatban foglaltak megsértésének megszüntetése, valamint a természetes vagy jogi személyek arra való kötelezése, hogy újra megfeleljenek a megsértett rendelkezéseknek vagy határozatoknak;”

(11) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 57a. ponttal egészül ki:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„57a. kiemelt funkciót betöltő személyek: azon személyek, akik jelentős befolyással rendelkeznek valamely hitelintézet irányítása felett, de nem tagjai a vezető testületnek, ideértve a belsőkontroll-funkciók vezetőit és a pénzügyi vezetőt is, amennyiben e vezetők nem tagjai a vezető testületnek;”

(12) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 58a. ponttal egészül ki:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„58a. klímasemlegesség: az (EU) 2021/1119 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk (1) bekezdésében meghatározott azon általános célkitűzés, amely a klímasemlegesség 2050-ig való elérésére irányul;”

(13) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 68b. ponttal egészül ki:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„68b. kriptoeszköz: az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott olyan kriptoeszköz, amely nem központi banki digitális fizetőeszköz;”

(14) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 82. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„82. modellkockázat: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;”

(15) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 83c. ponttal egészül ki:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„83c. nagy méretű intézmény: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;”

(16) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 91a. ponttal egészül ki:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„91a. pénzügyi vezető: a hitelintézet pénzügyi forrásainak kezeléséért, pénzügyi tervezéséért és pénzügyi jelentéstételért általánosan felelős személy;”

(17) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 114a. ponttal egészül ki:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„114a. Unióban működő önálló hitelintézet: olyan hitelintézet, amely nem tartozik az 575/2013/EU rendelet Első Rész II. cím 2. fejezet szerinti prudenciális konszolidáció hatálya alá az Európai Unióban, és amely nem rendelkezik ilyen prudenciális konszolidáció hatálya alá tartozó EU-szintű anyavállalattal;”

123. §

A Hpt. 7. § (3) bekezdés q) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénzügyi intézmény, ha törvény másként nem rendelkezik, pénzügyi szolgáltatáson kívül üzletszerűen kizárólag:)

„q) az általa vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás által üzletszerűen végezhető szolgáltatás igénybevételét elősegítő elektronikus eljárás, eszköz ügyfele részére történő rendelkezésre bocsátására irányuló szolgáltatást,”

(végezhet.)

124. §

A Hpt. a 9. §-t követően a következő 6/A. alcímmel egészül ki:

„6/A. Harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének besorolása

9/A. §

(1) A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepét az 1. vagy a 2. osztályba kell sorolni, ha a fióktelep útján a külföldi pénzügyi intézmény a 3. § (1) bekezdés a), b), g) pontjában foglalt tevékenységek bármelyikét végzi, vagy a külföldi pénzügyi intézmény megfelelne az 575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 1. pont b) alpontjában meghatározott kritériumnak, ha Magyarországon lenne letelepedve.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepét nem kell az 1. vagy a 2. osztályba sorolni, ha a külföldi pénzügyi intézmény kizárólag befektetési szolgáltatást, valamint azokhoz tartozó olyan kiegészítő szolgáltatást nyújt, amelynek célja a 2014/65/EU irányelv hatálya alá tartozó szolgáltatások nyújtása.

(3) Az 1. osztályba sorolandó a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe, ha

- a) a fióktelep által Magyarországon könyvelt vagy kezelt eszközök összértéke – a felügyeleti adatszolgáltatásával összhangban a közvetlenül megelőző éves beszámolási időszakra vonatkozóan jelentett adatok szerint – legalább 5 milliárd euró,
- b) a fióktelep engedélyezett tevékenységei közé tartozik lakossági ügyfelektől betét gyűjtése vagy más visszafizetendő pénzeszköz elfogadása, feltéve, hogy az ilyen betétek és egyéb visszafizetendő pénzeszközök összege eléri vagy meghaladja a fióktelep összes

- kötelezettségei 5%-át, illetve az 50 millió eurót, vagy
- c) a fióktelep nem tartozik a minősített harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepei közé.
- (4) A 2. osztályba sorolandó a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe, ha a (3) bekezdésben meghatározott feltételek egyikének sem felel meg.
- (5) A Felügyelet az alábbiak szerint frissíti a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének osztályba sorolását:
- a) amennyiben egy 1. osztályba sorolt fióktelep már nem felel meg a (3) bekezdésben meghatározott feltételeknek, akkor azonnal 2. osztályba soroltnak kell tekinteni,
- b) amennyiben egy 2. osztályba sorolt fióktelep már teljesíti a (3) bekezdésben meghatározott feltételeket, akkor csak a feltételek teljesítésének kezdetétől számított négy hónap elteltével tekintendő 1. osztályba soroltnak.
- (6) A fióktelep minősített harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe, ha
- a) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény székhelye szerinti bankszabályozási keretrendszer legalább a 2013/36/EU irányelvvel és az 575/2013/EU rendelettel egyenértékű prudenciális követelményeket és felügyeleti ellenőrzést alkalmaz,
- b) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes hatóságára vonatkozó titoktartási követelmények legalább egyenértékűek a 2013/36/EU irányelv VII. cím 1. fejezet II. szakaszában meghatározott követelményekkel és
- c) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény székhelye a Pmt. alkalmazásában nem tekintendő stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak.
- (7) Harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének engedélyezésekor az engedély iránti kérelem kézhezvételét követően a fióktelep osztályba sorolása érdekében a Felügyelet értékeli az e §-ban meghatározott feltételeket. Ha az érintett harmadik ország nem szerepel az Európai Bankhatóságnak (a továbbiakban: EBH) a (6) bekezdésben foglalt feltételeknek megfelelő harmadik országokról és harmadik országbeli illetékes hatóságokról vezetett nyilvános jegyzékben, akkor a Felügyelet felkéri a Bizottságot, hogy a (6) bekezdés alkalmazása céljából értékelje a harmadik ország bankszabályozási keretrendszerét és titoktartási követelményét, feltéve, hogy a (6) bekezdés c) pontjában foglalt feltétel teljesül. A Felügyelet a Bizottság határozatáig a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepét 1. osztályba sorolja.

9/B. §

- (1) A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe a (3) bekezdés szerinti rendszerszintű jelentőségű értékelés alá tartozik, amennyiben az Európai Unióban működő, ugyanahhoz a harmadik országbeli csoporthoz tartozó összes harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe által az Európai Unió területén birtokolt, felügyeleti adatszolgáltatások alapján jelentett eszközeik összesített értéke legalább 40 milliárd euró
- a) a közvetlenül megelőző három éves beszámolási időszak átlagában vagy
- b) a közvetlenül megelőző öt éves beszámolási időszak legalább három évében, abszolút értékben kifejezve.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti eszközküszöb nem tartalmazza a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének a Központi Bankok Európai Rendszerének központi bankjaival folytatott központi banki piaci műveletekkel kapcsolatban tartott eszközöket.
- (3) A makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB rendszerszintű jelentőségű értékelés alá vonja

a Magyarországon létesített harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepét, amennyiben a fióktelep olyan harmadik országbeli csoporthoz tartozik, amelynek az Európai Unióban található valamennyi, harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe összesített eszközállománya legalább 40 milliárd euró. Az értékelés annak megállapítására vonatkozik, hogy a fióktelep rendszerszintű jelentőségű-e, és jelentős kockázatot jelent-e az Európai Unió pénzügyi stabilitására vagy Magyarországra nézve. E célból a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB-nek különösen a 181/A. § (4) bekezdésében és az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények meghatározása során alkalmazott mutatókat veszi figyelembe.

(4) A (3) bekezdés szerinti értékelés részeként a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB konzultál az EBH-val és azon EGT-állam illetékes hatóságával, amelynek területén az érintett, harmadik országbeli csoport egyéb, harmadik országbeli pénzügyi intézményhez tartozó fióktelepet létesített, vagy leányvállalatként hitelintézete van, a pénzügyi stabilitással kapcsolatos azon kockázatok értékelése céljából, amelyeket az érintett, harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe a létesítési helye szerinti EGT-államtól eltérő EGT-államokra nézve jelent.

(5) A makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB-nek indokolással ellátott értékelést nyújt be az EBH és azon EGT-állam illetékes hatósága részére, amelynek területén az érintett, harmadik országbeli csoport egyéb, harmadik országbeli pénzügyi intézményhez tartozó fióktelepet létesített, vagy leányvállalatként hitelintézete van a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének az Európai Unió vagy Magyarország szempontjából fennálló rendszerszintű jelentőségéről.

(6) Ha azon EGT-állam illetékes hatósága, amellyel konzultációra nem került sor, nem ért egyet a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe rendszerszintű jelentőség értékelésével, akkor a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB és az érintett EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága – az EBH segítségével – minden tőlük telhetőt meg tesznek annak érdekében, hogy legkésőbb három hónappal azt a napot követően, amikor az érintett EGT-állam kifogást emelt, konszenzusra jussanak az értékelésről, és adott esetben a (8) bekezdésben említett célzott követelményekről. Ezen időtartam leteltét követően az értékelés tárgyát képező, Magyarországon létesített harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének rendszerszintű jelentőségéről és a (8) bekezdésben említett célzott követelményekről a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB, illetve a Felügyelet határoz.

(7) Ha az (5) bekezdésnek megfelelő értékelést másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága végzi és a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB nem ért egyet a rendszerszintű jelentőség értékelésével, akkor a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB az értékelés kézhezvételét követő tíz munkanapon belül az egyet nem értéséről tájékoztatja a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.

(8) Ha az azonosított kockázatok kezelése érdekében szükséges, akkor a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe célzott követelmények alá vethető, amelyek magukban foglalhatják a következőket

- a) a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB által a fióktelep számára az eszközei vagy tevékenységei olyan átalakítására vonatkozó kötelezettség előírása, amely alapján a fióktelep már ne minősüljön a (3) bekezdés alapján rendszerszinten jelentős intézménynek, vagy ne jelentsen indokolatlan kockázatot az Európai Unió vagy Magyarország pénzügyi stabilitására nézve, vagy
- b) a Felügyelet által a fióktelep számára további prudenciális követelmények előírása.

(9) Ha egy harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe rendszerszintű jelentőségű, de a Felügyelet, illetve a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB úgy dönt, hogy nem gyakorolja

a 181/A. §-ban, illetve a (8) bekezdés a) pontjában meghatározott hatásköre egyikét sem, akkor a Felügyelet, illetve a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB indokolással ellátott értesítést nyújt be az EBH és azon EGT-állam illetékes hatósága részére – amelyben az érintett, harmadik országbeli csoport egyéb, harmadik országbeli pénzügyi intézményhez tartozó fióltelepet létesített, vagy leányvállalatként hitelintézete van – arról, hogy miért döntött úgy, hogy hatáskörét nem gyakorolja.”

125. §

(1) A Hpt. 15/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet külön jóváhagyása szükséges ahhoz, hogy

- a) a tagállami pénzügyi holding társaság, a tagállami vegyes pénzügyi holding társaság, az EU-szintű pénzügyi holding társaság, az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat legyen felelős a csoport összevont alapú megfeleléséért, valamint
- b) a pénzügyi holding társaság és a vegyes pénzügyi holding társaság legyen felelős a csoport szubkonszolidált alapon való megfeleléséért az e törvényben és az 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek megfelelően, vagy ha a pénzügyi holding társaságot, illetve vegyes pénzügyi holding társaságot jelölték ki a (2) bekezdés c) pontjának megfelelően a csoportszintű megfelelés biztosítására,

amennyiben az összevont alapú felügyeletet a Felügyelet látja el, vagy a pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság Magyarországon van letelepedve.”

(2) A Hpt. 15/A. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A Felügyeletnek rendszeresen, legalább évente felül kell vizsgálnia a hitelintézet anyavállalatait annak ellenőrzése érdekében, hogy a hitelintézet, tevékenységi (működési) engedélyt kérő hitelintézet vagy a csoportszintű megfelelés biztosítására kijelölt szervezet helyesen jelent minden olyan vállalkozást, amely megfelel azon kritériumoknak, amelyek alapján a tagállami pénzügyi holding társaságnak, tagállami vegyes pénzügyi holding társaságnak, EU-szintű pénzügyi holding társaságnak vagy EU-szintű vegyes pénzügyi társaság anyavállalatnak minősül.”

(3) A Hpt. 15/A. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A pénzügyi holding társaság vagy a vegyes pénzügyi holding társaság mentességet kérhet az (1) bekezdés szerinti külön jóváhagyás alól, amelyet a következő feltételek mindegyikének teljesülésekor a Felügyelet engedélyez:

- a) a pénzügyi holding társaság fő tevékenysége tulajdoni részesedés szerzése leányvállalatban, illetve a vegyes pénzügyi holding társaság pénzügyi intézményt, befektetési vállalkozást érintő fő tevékenysége tulajdoni részesedés szerzése leányvállalatban,
- b) a pénzügyi holding társaságot vagy a vegyes pénzügyi holding társaságot nem jelölték ki szanalás alá vonható szervezetnek,
- c) valamely leányvállalat hitelintézetet vagy leányvállalat pénzügyi holdingtársaságot vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságot jelöltek ki felelősként azért, hogy biztosítsa a prudenciális követelmények összevont alapon történő csoportszintű megfelelését, és felruházták minden eszközzel és hatáskörrel ahhoz, hogy ezen követelményeket eredményesen tudja teljesíteni,
- d) a pénzügyi holding társaság vagy a vegyes pénzügyi holding társaság nem hoz olyan irányítási, működési vagy pénzügyi döntést, amely a csoport egészét vagy annak olyan

- e) leányvállalatát érinti, amely pénzügyi intézménynek, befektetési vállalkozásnak minősül, és nincs semmilyen akadálya a pénzügyi holding társaságot, vegyes pénzügyi holding társaságot tartalmazó csoport összevont alapú felügyeletének.”

(4) A Hpt. 15/A. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Ha a Felügyelet látja el az összevont alapú felügyeletet, akkor a (2) bekezdésben foglaltak sérelme nélkül eseti alapon engedélyezheti a jóváhagyás alól mentesített pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság konszolidációs körből történő kivonását, feltéve, hogy a következő feltételek teljesülnek:

- a) a kivonás nem érinti a leányvállalat hitelintézet vagy a csoport felügyeletének hatékonyságát,
- b) a pénzügyi holding társaságnak vagy vegyes pénzügyi holding társaságnak nincs más részvényjellegű kitettsége, mint a leányvállalat hitelintézetével, illetve a leányvállalat hitelintézetét ellenőrző pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság közbenső anyavállalatával szembeni részvényjellegű kitettség,
- c) a pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság nem vesz igénybe jelentős mértékű tőkeáttételt, és nem rendelkezik olyan kitettséggel, amely nem kapcsolódik a leányvállalat hitelintézetében, illetve a leányvállalat hitelintézetét ellenőrző pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság közbenső anyavállalatában meglévő tulajdonához.”

126. §

A Hpt. a következő 15/B. §-sal egészül ki:

„15/B. §

(1) A harmadik országbeli pénzügyi intézmény Magyarországon történő fióktelep létesítésekor a Felügyeletől engedélyt kér a 9/A. § szerinti tevékenység megkezdése előtt.

(2) A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének (1) bekezdés szerinti engedélyezésekor a kérelemmel benyújtott működési terv meghatározza a tervezett üzleti tevékenységet, a 9/A. §-ban megjelenő tevékenységek közül a folytatni kívánt tevékenységet, valamint a fióktelep szervezeti felépítését és kockázatkezelését.

(3) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti engedélyt akkor adja meg, ha a következők mindegyike teljesül:

- a) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe megfelel a 105/A. §-ban és a 115/A. §-ban meghatározott minimumkövetelményeknek,
- b) azokra a tevékenységekre, amelyekre a Felügyelet engedélyét kéri, arra rendelkezzen engedéllyel a székhelye helye szerinti harmadik országban,
- c) az érintett harmadik országbeli illetékes hatósághoz benyújtották a fióktelep létesítésére vonatkozó értesítést és a (2) bekezdésben meghatározott dokumentumokat,
- d) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe a Felügyelet engedélye szerint csak Magyarországon folytathat tevékenységet, határon átnyúló tevékenységet más EGT-államban nem folytathat, ide nem értve az ugyanazon harmadik országbeli pénzügyi intézményhez tartozó más fióktelepekkel kötött, csoporton belüli finanszírozási ügyleteket és a 4. § (5) bekezdés a) pontjával összhangban fordított ajánlattétel alapján kötött ügyleteket,
- e) a Felügyelet a harmadik országbeli pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes

hatóságától valamennyi szükséges információt elkérheti a harmadik országbeli pénzügyi intézményről, a felügyeleti feladatát hatékonyan koordinálja a harmadik országbeli pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes hatóságával, különösen akkor, ha a harmadik országbeli pénzügyi intézményt vagy az egész csoport tekintetében a harmadik ország pénzügyi rendszerét érintő válság vagy pénzügyi nehézségek időszaka áll fenn,

- f) észszerű okok alapján nem feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok alapján pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy ennek elősegítésére használnák fel.

(4) A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe engedélyezése előtt írásban a (3) bekezdés f) pontja teljesülésének ellenőrzése érdekében a Felügyelet egyeztet a harmadik országbeli pénzügyi intézmény székhelye szerinti, a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv, valamint a 2009/138/EK és a 2013/36/EU irányelv módosításáról szóló, 2018. május 30-i (EU) 2018/843 európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti illetékes hatósággal.”

127. §

(1) A Hpt. 18. § (5a) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság működésének 15/A. § szerinti jóváhagyásához a kérelmező mellékeli)

- „b) a pénzügyi holding társaságot, vegyes pénzügyi holding társaságot ténylegesen irányító legalább két személy kinevezéséről, megválasztásáról szóló igazolást, valamint alkalmasságuk igazolását,”

(2) Hpt. 18. § (5b) bekezdés helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5b) Ha a pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság ezen alcím szerinti engedélyezés, valamint a 15/A. § és 100. § szerinti jóváhagyására a befolyásoló részesedése megszerzésének engedélyezésével egyidejűleg kerül sor, a Felügyelet egyeztet a csoporthoz tartozó vállalkozások illetékes felügyeleti hatóságaival. Ha a befolyásoló részesedés megszerzését a Felügyelet engedélyezi, a befolyásoló részesedés megszerzésének engedélyezésére vonatkozó értékelését e § szerinti és a 173/A. §-ban meghatározott eljárás lezárultáig felfüggeszti.”

128. §

A Hpt. 19. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A (3) bekezdés a) pontja szerinti együttműködési megállapodás az EBH által az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 1093/2010/EU rendelet) 33. cikk (5) bekezdésével összhangban kidolgozott igazgatási megállapodás-mintákon alapul.”

129. §

(1) A Hpt. 21. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A függő ügynök – ide nem értve a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő ügynököt – a 202. § szerinti nyilvántartásba vételt követően végezhet ügynöki tevékenységet.”

(2) A Hpt. 21. §-a a következő (1a) és (1b) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A függő ügynököt a Felügyelet a pénzügyi intézmény nyilvántartásba vételre irányuló kérelmének kézhezvételét követő harminc napon belül nyilvántartásba veszi.

(1b) A függő ügynököt a nyilvántartásba vételre irányuló kérelem kézhezvételét követő harmincegyedik napon nyilvántartottnak kell tekinteni, ha a Felügyelet a nyilvántartásba vételre irányuló kérelem kézhezvételét követő harminc napon belül a kérelmet nem utasította el.”

130. §

A Hpt. a következő 15/A. alcímmel egészül ki:

„15/A. Egyesülés és szétválás értékelése

28/A. §

(1) Ezen alcím alkalmazásában

1. egyesülés a következők bármelyike:

- a) egy vagy több társaság – felszámolási eljárásen kívüli - megszűnésekor az eszközeit és kötelezettségeit részben vagy egészben egy már létező társaságra, az átvevő társaságra ruházza át az átvevő társaság tőkéjéből kibocsátás útján a saját tagjainak biztosított részesedés és adott esetben – a tőkerészesedés névértékének, illetve névérték hiányában könyv szerinti értékének 10%-át vagy az alkalmazandó nemzeti jog szerinti arányát meg nem haladó összegű – pénzfizetés ellenében,
- b) egy vagy több társaság – felszámolási eljárásen kívüli – megszűnésekor az eszközeit és kötelezettségeit részben vagy egészben egy már létező társaságra, az átvevő társaságra ruházza át anélkül, hogy az átvevő társaság új társasági részesedést bocsátana ki, amennyiben az egyesülő társaságok összes részesedésével közvetlenül vagy közvetetten egy személy rendelkezik, vagy az egyesülő társaságok tagjai valamennyi egyesülő társaságban azonos arányú részesedéssel rendelkeznek,
- c) két vagy több társaság – felszámolási eljárásen kívüli - megszűnésekor az eszközeit és kötelezettségeit részben vagy egészben egy általuk alapításra kerülő társaságra, az új társaságra ruházza át, az új társaság tőkéjéből kibocsátás útján a saját tagjainak biztosított részesedés és adott esetben – a tőkerészesedés névértékének, illetve névérték hiányában könyv szerinti értékének 10%-át vagy az alkalmazandó nemzeti jog szerinti arányát meg nem haladó összegű – pénzfizetés ellenében,
- d) egy társaság – felszámolási eljárásen kívüli - megszűnésekor az eszközeit és kötelezettségeit részben vagy egészben arra a társaságra ruházza át, amely a tőkéjében kizárólagos részesedéssel rendelkezik;

2. szétválás a következők bármelyike:

- a) olyan művelet, amelynek során egy társaság – felszámolási eljárásen kívüli – megszűnésekor eszközeinek és kötelezettségeinek összességét egynél több társaságra ruházza, a szétválásból eredő vagyoni hozzájárulást fogadó társaságok tőkéjéből allokáció útján a saját tulajdonosainak biztosított részesedés és adott esetben – a tőkerészesedés névértékének, illetve névérték hiányában könyv szerinti értékének 10%-át vagy az

alkalmazandó nemzeti jog szerinti arányát meg nem haladó összegű – pénzfizetés ellenében,

- b) olyan művelet, amelynek során egy társaság – felszámolási eljárások kívüli - megszűnésekor eszközeinek és kötelezettségeinek összességét egynél több újonnan alapított társaságra ruházza, a fogadó társaságok tőkéjéből allokáció útján a saját tulajdonosainak biztosított részesedés és adott esetben – a tőkerészesedés névértékének, illetve névérték hiányában könyv szerinti értékének 10%-át vagy az alkalmazandó nemzeti jog szerinti arányát meg nem haladó összegű – pénzfizetés ellenében,
- c) az a) és a b) pontban leírtak kombinációja,
- d) olyan művelet, amelynek során egy szétváló társaság az eszközeit és kötelezettségeit részben átruházza egy vagy több fogadó társaságra, a fogadó társaságok tőkéjéből vagy a saját tőkéjéből vagy mind a fogadó társaságok, mind a saját tőkéjéből kibocsátás útján a saját tulajdonosainak biztosított részesedés és adott esetben – a tőkerészesedés névértékének, illetve névérték hiányában könyv szerinti értékének 10%-át vagy az alkalmazandó nemzeti jog szerinti arányát meg nem haladó összegű – pénzfizetés ellenében,
- e) olyan művelet, amelynek során egy szétváló társaság eszközeit és kötelezettségeit részben átruházza egy vagy több fogadó társaságra, a fogadó társaságok tőkéjéből kibocsátás útján biztosított részesedés ellenében.

(2) Ezen alcímben foglaltak nem alkalmazandóak a Szantv. szerinti szanálási intézkedések, szanálási eszközök alkalmazásakor, továbbá nem érintik a vállalkozások közötti összefonódások ellenőrzéséről szóló 2004. január 20-i 139/2004/EK tanácsi rendelet és a társasági jog egyes vonatkozásairól szóló 2017. június 14-i (EU) 2017/1132 európai parlamenti és tanácsi irányelvet átültető jogszabályok alkalmazását.

28/B. §

(1) A 15/A. § hatálya alá tartozó, egyesülést vagy szétválást (ezen alcím alkalmazásában a továbbiakban: tervezett művelet) végrehajtó hitelintézet, pénzügyi holding társaság és vegyes pénzügyi holding társaság (a továbbiakban: pénzügyi érdekelt fél) a tervezett művelet végrehajtását – a tervezett feltételeinek elfogadását követően, de a tervezett művelet végrehajtását megelőzően – a 28/C. § (7) bekezdésével összhangban meghatározott releváns információk közlésével bejelenti azon EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának, amely hatóság felelős lesz a tervezett művelet alapján létrejövő szervezetek felügyeletéért. Szétválás esetén értesíteni kell a tervezett műveletet végrehajtó szervezet illetékes felügyeleti hatóságát, amely elvégzi a 28/C. § (1) bekezdésében előírt értékelést.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően a Felügyeletnek nem kell elvégeznie a 28/C. § (1) bekezdésében előírt értékelést, amennyiben a tervezett művelet olyan egyesülés, amelyben kizárólag ugyanazon csoporthoz – többek között egy központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézetek csoportként felügyelt csoporthoz – tartozó pénzügyi érdekelt felek vesznek részt.

(3) A 28/C. § (1) bekezdésében előírt értékelés nem végezhető el, ha a tervezett művelethez újonnan alapítandó hitelintézet engedélyezése, vagy pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság 15/A. § szerinti külön jóváhagyás alóli mentesítésének engedélyezése szükséges.

(4) Ha a Felügyelet az (1) bekezdés szerinti illetékes felügyeleti hatóság, akkor haladéktalanul, de legkésőbb a bejelentés vagy a további információk átvételét követő tíz munkanapon belül írásban visszaigazolja az (1) bekezdés szerinti bejelentés vagy a (7) bekezdés alapján benyújtott további információk átvételét.

(5) Amennyiben a tervezet műveletben csak ugyanazon csoporthoz tartozó pénzügyi érdekelt felek vesznek részt, a Felügyeletnek a bejelentés írásos átvételi visszaigazolásának dátumától, valamint a 28/C. § (7) bekezdésével összhangban a bejelentéshez csatolandó valamennyi dokumentum kézhezvételétől számítva hatvan munkanap (ezen alcím alkalmazásában a továbbiakban: értékelési időszak) áll rendelkezésre a 28/C. § (1) bekezdésében előírt értékelés elvégzésére.

(6) Az átvétel visszaigazolásakor a Felügyelet tájékoztatja a pénzügyi érdekelt feleket az értékelési időszak lejártának időpontjáról.

(7) A Felügyelet a 28/C. § (1) bekezdésében előírt értékelés elvégzéséhez írásban, azok pontos megjelölésével kiegészítő információkat kérhet be. Ha a tervezett műveletben csak ugyanazon csoporthoz tartozó pénzügyi érdekelt felek vesznek részt, a kiegészítő információk legkésőbb az értékelési időszak ötvenedik munkanapjáig kérhetők be.

(8) Az értékelési időszakot fel kell függeszteni a kiegészítő információk bekérésének időpontja és a pénzügyi érdekelt felek összes kért információit tartalmazó válaszának kézhezvételi időpontja között. Ezen felfüggesztés nem tathat tovább húsz munkanapnál. A Felügyelet bármely, a benyújtott információk kiegészítésére vagy pontosítására irányuló további kérésről szabad mérlegelése szerint dönt, azonban ez már nem járhat az értékelési időszak felfüggesztésével.

(9) A Felügyelet a (8) bekezdés szerinti felfüggesztést legfeljebb harminc munkanappal meghosszabbíthatja, amennyiben

- a) a pénzügyi érdekelt felek legalább egyike harmadik országban van, vagy harmadik ország joghatálya alá tartozik, vagy
- b) a 28/C. § (1) bekezdésében előírt értékelés elvégzéséhez információcserére van szükség a pénzügyi érdekelt felek pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása felügyeletét ellátó szerveivel.

(10) A Felügyelet az értékelés elvégzését követő két munkanapon belül írásban, indokolással ellátott pozitív vagy negatív véleményt ad a pénzügyi érdekelt felek számára. A pénzügyi érdekelt feleknek ezen véleményt továbbítaniuk kell a tervezet művelet vizsgálatáért felelős további hatóságok részére.

(11) Amennyiben a tervezet műveletben csak ugyanazon csoporthoz tartozó pénzügyi érdekelt felek vesznek részt és a Felügyelet az értékelési időszakon belül a tervezett műveletet nem ellenzi, akkor a véleményt pozitívnak kell tekinteni.

(12) A Felügyelet az indokolással ellátott, pozitív véleményében rendelkezhet egy korlátozott időszakról, amelyen belül a tervezett műveletet végre kell hajtani.

(13) A tervezett művelet nem hajtható végre azelőtt, hogy az (1) bekezdés szerinti illetékes felügyeleti hatóság pozitív véleményt bocsátott ki.

28/C. §

(1) Ha a Felügyelet a 28/B. § (1) bekezdése szerinti illetékes felügyeleti hatóság, akkor a tervezett művelet bejelentésének és az értékelés elvégzéséhez szükséges kiegészítő információk vizsgálata során – annak biztosítása érdekében, hogy megbízható profilt lehessen készíteni a pénzügyi érdekelt feleknek a tervezett művelet végrehajtását követő prudenciális helyzetéről és különösen azon kockázatok kezelése céljából, amelyeknek a pénzügyi érdekelt felek a tervezett művelet során ki vannak vagy ki lehetnek téve, valamint amelyeknek a tervezett művelet eredményeként létrejövő

szervezet ki lehet téve – a következő kritériumokkal összhangban értékeli a tervezett műveletet:

- a) a tervezett műveletben részt vevő pénzügyi érdekelt felek hírneve,
- b) a tervezett műveletben részt vevő pénzügyi érdekelt felek pénzügyi stabilitása, különösen a tervezett művelet eredményeként létrejövő szervezet által folytatni szándékozott tevékenységgel kapcsolatban,
- c) a tervezett művelet eredményeként létrejövő szervezet képes lesz-e teljesíteni és képes-e folyamatosan teljesíteni az e törvényben, az 575/2013/EU rendeletben, valamint adott esetben más uniós jogi aktusokban, különösen a pénzügyi konglomerátumokhoz tartozó hitelintézetek, biztosítóintézetek és befektetési vállalkozások kiegészítő felügyeletéről szóló irányelvben meghatározott prudenciális követelményeket,
- d) a tervezett művelet végrehajtási terve prudenciális szempontból reális és megbízható-e,
- e) a tervezett művelettel kapcsolatban észszerű okok alapján feltételezhető-e, hogy az erre vonatkozó jogszabályok alapján pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt részesedésszerzés növelheti ezek kockázatát.

(2) Az (1) bekezdés d) pontja szerinti végrehajtási tervet a Felügyelet a tervezett művelet végrehajtásáig megfelelő figyelemmel kíséri.

(3) Az (1) bekezdés e) pontjában meghatározott kritérium értékelése céljából az ellenőrzés keretében konzultálni kell a pénzügyi érdekelt felek pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása felügyeletét ellátó szerveivel.

(4) A Felügyelet a tervezett műveletre vonatkozóan kizárólag akkor adhat negatív véleményt, amennyiben az (1) bekezdésben meghatározott kritériumok nem teljesülnek, vagy a pénzügyi érdekelt felek által szolgáltatott információk a 28/B. § (7) bekezdése szerinti kérelme ellenére hiányosak.

(5) A Felügyelet az (1) bekezdés e) pontjában meghatározott kritériumra tekintettel a tervezett művelet értékelésekor megfelelően figyelembe veszi a pénzügyi érdekelt felek pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása felügyeletét ellátó szervei által az eredeti kérelem dátumától számított harminc munkanapon belül kézhez kapott negatív véleményét, amely észszerű okát képezheti a (4) bekezdés szerinti negatív véleménynek.

(6) A Felügyelet a tervezett műveletet a piac gazdasági igényei alapján nem vizsgálhatja.

(7) A Felügyelet a honlapján közzéteszi az (1) bekezdés szerinti értékelés elvégzéséhez szükséges információk listáját. A pénzügyi érdekelt feleknek ezen információkat a 28/B. § (1) bekezdése szerinti bejelentéskor kell a Felügyelet rendelkezésére bocsátaniuk. A bekért információk arányosak és a tervezett művelet jellegéhez igazodóak. Nem kérhető az e § szerinti prudenciális értékelés szempontjából nem releváns információ.

28/D. §

(1) A Felügyelet a 28/C. § (1) bekezdése szerinti értékelés elvégzésekor konzultál az egyéb érintett ágazatok illetékes hatóságával, amennyiben a tervezett művelet – a pénzügyi érdekelt feleken túl – olyan szervezeteket is magában foglal, amelyek a következők bármelyikének minősülnek:

- a) egy másik EGT-államban vagy a tervezett művelet végrehajtásának ágazatától eltérő ágazatban engedélyezett hitelintézet, biztosító, viszontbiztosító, befektetési vállalkozás vagy eszközközvetítő társaság,
- b) egy másik EGT-államban vagy a tervezett művelet végrehajtásának ágazatától eltérő

ágazatban engedélyezett hitelintézet, biztosító, viszontbiztosító, befektetési vállalkozás vagy eszközközkezelő társaság anyavállalata,

- c) egy másik EGT-államban vagy a tervezett művelet végrehajtásának ágazatától eltérő ágazatban engedélyezett hitelintézet, biztosító, viszontbiztosító, befektetési vállalkozás vagy eszközközkezelő társaság felett ellenőrzést gyakorló jogi személy.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásakor az illetékes felügyeleti hatóságok késedelem nélkül egymás rendelkezésére bocsátanak minden – az értékelés szempontjából alapvető és releváns – információt. E tekintetben az illetékes felügyeleti hatóságoknak kérésre vagy saját kezdeményezésük alapján közölniük kell egymással valamennyi, az értékelés szempontjából releváns információt. Törekedni kell az értékelések összehangolására és a vélemények következetességének biztosítására.

(3) A Felügyelet a véleményében megjelöl minden olyan véleményt vagy fenntartást, amelyet az (1) bekezdésben felsorolt egy vagy több szervezet illetékes hatósága fogalmazott meg.”

131. §

Hpt. 30. § (1) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet az alapítás iránti kérelmet elutasítja, ha a kérelmező)

- „e) tevékenységével, a szándékolt befolyásoló részesedés szerzésével kapcsolatosan észszerűen feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy, hogy a szándékolt tevékenység növelheti ennek kockázatát.”

132. §

Hpt. 31/A. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet a pénzügyi holding társaságnak és a vegyes pénzügyi holding társaságnak a 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kizárólag akkor adja meg, ha)

- „c) a hitelintézet részvényeinek a tulajdonosaira és a tagjaira teljesülnek a befolyásoló részesedés megszerzésének engedélyezési feltételei.”

133. §

A Hpt. 33. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet a hitelintézet tevékenységi engedélyét akkor is visszavonhatja, ha a hitelintézet)

- „c) teljesíti a következő feltételek mindegyikét:
- ca) a Szantv. 17. § (1) bekezdés a) pontjával összhangban megállapításra került, hogy a hitelintézet fizetéseképtelen vagy várhatóan fizetéseképtelenné válik,
 - cb) a szanálási feladatkörében eljáró MNB megítélése szerint a Szantv. 17. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott feltétel az adott hitelintézet tekintetében teljesül, és
 - cc) a szanálási feladatkörében eljáró MNB megítélése szerint az adott hitelintézet szanálását közérdek nem indokolja.”

134. §

A Hpt. II. Fejezete a következő 18/A. alcímmel egészül ki:

„18/A. A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe engedélykérelmének elutasítása vagy engedélyének visszavonása

35/A. §

(1) A Felügyelet a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe engedélykérelmét elutasítja vagy az engedélyt visszavonja, ha

- a) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe nem felel meg a 15/B. §-ban foglalt minimumfeltételeknek vagy
- b) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény vagy annak csoportja nem felel meg vagy bizonyíthatóan fennáll annak veszélye, hogy az elkövetkező tizenkét hónapban nem fog megfelelni a harmadik országbeli pénzügyi intézmény székhelye szerinti prudenciális követelményeknek.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott eset fennálltakor a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe haladéktalanul értesíti a Felügyeletet.

(3) A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének a 9/A. § szerinti engedélykérelmet a Felügyelet elutasítja vagy az engedélyt visszavonhatja, ha a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe

- a) az engedély kézhezvételétől számított tizenkét hónapon belül a tevékenységét nem kezdi meg,
- b) az engedélyt a Felügyelet megtevesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezték meg,
- c) már nem felel meg e törvény vagy a prudens működésre vonatkozó más jogszabályban az engedélyezésre vagy a működésre vonatkozó rendelkezéseknek,
- d) nem tesz eleget a hitelezőivel szemben fennálló kötelezettségeinek vagy működése súlyosan veszélyezteti vagy sérti az ügyfelek érdekeit, ideértve a betétes betétje visszafizetésének teljesítését,
- e) esetében teljesül a 33. § (2) bekezdésében meghatározott feltétel,
- f) elköveti a 185. §-ban említett jogsértések bármelyikét,
- g) észszerűen feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy, hogy a szándékolt tevékenység növelheti ennek kockázatát a fióktelepen túl a harmadik országbeli pénzügyi intézménnyel vagy csoportjával kapcsolatban.

(4) A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe tekintetében felmerül az e § szerinti eljárás során a (3) bekezdés g) pontja teljesülésének ellenőrzése érdekében a Felügyelet írásban egyeztet a harmadik országbeli pénzügyi intézmény székhelye szerinti, a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv, valamint a 2009/138/EK és a 2013/36/EU irányelv módosításáról szóló, 2018. május 30-i (EU) 2018/843 európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti illetékes hatóságával.”

135. §

A Hpt. 76/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„76/A. §

Hiteltanácsadási tevékenység végzésére csak fogyasztónak nyújtott hitel vagy pénzügyi lízing

nyújtására engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény, valamint ezen tevékenységeket végző közvetítő kaphat engedélyt.”

136. §

(1) A Hpt. 85/B. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Ha a hitelintézetre kötelezővé válik a tőke-küszöbérték alkalmazása, akkor a Felügyelet felülvizsgálhatja a hitelintézetnek adott tőke ajánlását annak biztosítása érdekében, hogy a kalibrációja továbbra is megfelelő legyen.”

(2) A Hpt. 85/B. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Ha a hitelintézet teljesíti az 575/2013/EU rendelet Harmadik, Negyedik és Hetedik Része, az (EU) 2017/2402 rendelet 2. fejezete, a felügyeleti felülvizsgálat és értékelés alapján megállapítandó többlettőke-követelményre vonatkozó rendelkezéseket, valamint adott esetben a kombinált pufferkövetelményt vagy az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (1a) bekezdése értelmében előírt szavatoló tőke összeget meghaladó követelményt, akkor nem kötelező alkalmazni a 94. § és a 96/A. §-ban meghatározott korlátozásokat.”

137. §

A Hpt. 86. § a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Ha a hitelintézet nem teljesíti a tőkefenntartási pufferre vonatkozó követelményt, akkor a hitelintézet korlátozza az elsődleges alapvető tőkéhez kapcsolódó kifizetéseit a 94. § (1)–(3) bekezdésével megegyezően.”

138. §

A Hpt. 87. § a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Ha a hitelintézet nem teljesíti az anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelményt, akkor a hitelintézet korlátozza az elsődleges alapvető tőkéhez kapcsolódó kifizetéseit a 94. § (1)–(3) bekezdésével megegyezően.”

139. §

A Hpt. 89. § (9)–(11) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(9) A globálisan rendszerszinten jelentős intézményeket a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB a (2) bekezdés alkalmazásával legalább öt kategóriába sorolja. Az kategóriák közötti határértékek egyértelműen meghatározottak. A legalacsonyabb kategóriába a rendszerszinten legkevésbé jelentős intézmények kerülnek azzal, hogy kategóriánként azonos mértékben növekedik a rendszerszintű jelentőség mértéke. A makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB évente felülvizsgálja az kategóriákba való besorolást. E bekezdés alkalmazásában a rendszerszinten jelentőség alatt a globálisan rendszerszinten jelentős intézmény működési zavarai

által a globális pénzpiacra kifejtett várható hatás értendő.

(10) A legalacsonyabb alkategóriába tartozó intézmény az 575/2013/EU rendelet 92. cikke szerinti teljes kockázati kitettségérték 1 százalékának megfelelő, globálisan rendszerszinten jelentős intézményre vonatkozó tőkepuffert képez. Az egyes alkategóriákba sorolt intézményekre vonatkozó tőkepufferráta – az ötödik, valamint minden további, annál magasabb alkategória kivételével – 0,5 százalékponttal növekszik.

(11) A makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB a hatékony felügyelet sérelme nélkül

- a) egy adott globálisan rendszerszinten jelentős intézményt alacsonyabb alkategóriából magasabb alkategóriába sorolhat,
- b) az intézményt, amely nem érte el a legalacsonyabb alkategóriára vonatkozó határértéket, valamely alkategóriába sorolhatja és ezáltal globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek minősítheti, és
- c) egy adott globálisan rendszerszinten jelentős intézményt a (2a) bekezdés szerinti kiegészítő meghatározás alapján magasabb alkategóriából alacsonyabb alkategóriába sorolhat.”

140. §

A Hpt. 90. § (3) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:

[Az (1) bekezdés szerinti tőkepuffer-követelmény - a (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel - az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott teljes kockázati kitettségérték legfeljebb 3 százaléka azzal, hogy]

„c) ha van olyan egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézet, amelyik tőke-küszöbérték számítására kötelezett, akkor a Felügyelet a b) pontban meghatározott éves felülvizsgálat időpontjáig a megfelelő kalibrálás érdekében felülvizsgálja az adott egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffer követelményt.”

141. §

(1) A Hpt. 92. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Ha a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB rendszerkockázati tőkepufferrátát határoz meg, akkor

- a) a rendszerkockázati tőkepuffer nem járhat aránytalan mértékű negatív hatással az EGT-államban vagy az EGT egészében a pénzügyi közvetítőrendszer egészére vagy részére nézve, akadályt képezve vagy teremtve ezáltal a belső piac megfelelő működése szempontjából,
- b) legalább kétfévente felülvizsgálja a tőkepufferráta mértékét, és
- c) a rendszerkockázati tőkepuffer nem alkalmazható az anticiklikus tőkepuffer, valamint a globálisan és egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer által figyelembe vett kockázatra, valamint az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésében meghatározott számítás alapján teljes mértékben fedezett kockázatokra,
- d) ha egy intézmény teljes kockázati kitettségértékére rendszerkockázati tőkepuffer alkalmazandó és tőke-küszöbérték alkalmazására is kötelezett, akkor a Felügyelet a b) pontban meghatározott kétéves felülvizsgálat időpontjáig a megfelelő kalibrálás érdekében felülvizsgálja az adott egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffer követelményt.”

(2) A Hpt. 92. §-a a következő (8) és (9) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Ha a hitelintézet nem teljesíti a rendszerkockázati tőkepufferre vonatkozó követelményt, akkor a hitelintézet korlátozza az elsődleges alapvető tőkéhez kapcsolódó kifizetéseit a 94. § (1)–(3) bekezdésével megegyezően.

(9) Ha a (8) bekezdés alkalmazását követően sem javul a hitelintézet elsődleges alapvető tőkéjének aránya, akkor a Felügyelet további intézkedéseket tesz.”

142. §

(1) A Hpt. 96/A. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A tőkeáttételi mutató pufferkövetelményt teljesítő hitelintézet az alapvető tőkéhez kapcsolódóan nem hajthat végre olyan mértékű kifizetést, amelynek eredményeképpen az alapvető tőkéje olyan alacsony szintre csökkenne, hogy nem teljesítené már a tőkeáttételi mutató pufferkövetelmény mértékét.”

(2) A Hpt. 96/A. §-a a következő (10) bekezdéssel egészül ki:

„(10) A (2) és (3) bekezdés alkalmazásában a (4) bekezdés szerinti kifizetések minősülnek alapvető tőkéhez kapcsolódó kifizetésnek.”

143. §

A Hpt. 97. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A hitelintézet megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és folyamatokkal rendelkezik annak érdekében, hogy a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű szavatoló tőkéjét meghatározza és folyamatosan fenntartsa. Az ESG-kockázatok fedezésekor a hitelintézet kifejezetten figyelembe veszi a rövid, a közép- és a hosszú távot.”

144. §

A Hpt. 48. alcím címe helyébe a következő cím lép és az alcím a következő 100–100/C. §-sal egészül ki:

„48. Jelentős részesedés megszerzése vagy elidegenítése

100. §

(1) A 15/A. § hatálya alá tartozó hitelintézet, pénzügyi holding társaság és vegyes pénzügyi holding társaság (a továbbiakban: részesedést szerezni kívánó személy) írásban előzetesen bejelenti a (3), illetve (4) bekezdés szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának, ha közvetlenül vagy közvetve jelentős részesedést kíván szerezni (a továbbiakban: szándékolt részesedésszerzés). A bejelentésben fel kell tüntetni a szándékolt részesedésszerzés nagyságát, és meg kell adni a 100/A. § (5) bekezdésében meghatározott információkat.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában egy részesedés akkor tekintendő jelentősnek, ha az a

részesedést szerezni kívánó személy figyelembe vehető tőkéjének legalább 15%-a.

(3) Ha a részesedést szerezni kívánó személy hitelintézet, akkor a (2) bekezdés szerinti küszöbérték mind egyedi, mind a csoport konszolidált helyzete alapján alkalmazandó azzal, hogy

- a) amennyiben a küszöbérték túllépése csak egyedi alapon valósul meg, a csoporthoz tartozó hitelintézetnek a székhelye szerinti EGT-állam illetékes hatóságát kell értesítenie abból a célból, hogy a szándékolt részesedésszerzés értékelését elvégezze,
- b) amennyiben a küszöbérték túllépése mind egyedi alapon, mind a csoport konszolidált helyzete alapján megvalósul, akkor a csoporthoz tartozó hitelintézetnek azon EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát kell értesítenie a szándékolt részesedésszerzés értékelése céljából, amely hatóság ellátja a csoport összevont alapú felügyeletét.

(4) Ha a részesedést szerezni kívánó személy pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság, akkor a (2) bekezdés szerinti küszöbérték a csoport konszolidált helyzete alapján alkalmazandó és azon EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát kell értesíteni a szándékolt részesedésszerzés értékelése céljából, amely hatóság ellátja a csoport összevont alapú felügyeletét.

(5) Ha a Felügyelet a (3), illetve (4) bekezdés szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága, akkor a bejelentés vagy a (10) bekezdés alapján benyújtott esetleges további információk átvételét haladéktalanul, de legkésőbb az átvételüket követő tíz munkanapon belül írásban visszaigazolja.

(6) A Felügyeletnek a bejelentés és az ahhoz szükséges valamennyi dokumentum átvételi visszaigazolásának dátumától számítva hatvan munkanap áll rendelkezésre (a továbbiakban: értékelési időszak) a 100/B. § (1) bekezdésben előírt értékelés elvégzésére.

(7) Ha a szándékolt részesedésszerzés hitelintézetben történő befolyásoló részesedésre vonatkozik, akkor a részesedést szerezni kívánó személyre a hitelintézetben történő befolyásoló részesedés szerzésére vonatkozó rendelkezések is alkalmazandóak. Ebben az esetben mind a 100/A. § (1) bekezdésében előírt, mind pedig a hitelintézetben történő befolyásoló részesedés értékelésére az érintett EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága rendelkezésére álló idő csak akkor jár le, amikor a két értékelési időszak közül a későbbi lejár.

(8) Ha a jelentős részesedés szándékolt megszerzése az 575/2013/EU rendelet 113. cikk (6) bekezdése szerinti azonos csoporthoz tartozó szervezetek között, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikk (7) bekezdése szerinti intézményvédelmi rendszerbe tartozó szervezetek között kerül sor, akkor a 100/A. § (1) bekezdésben előírt értékelést nem szükséges elvégezni.

(9) A Felügyelet az (5) bekezdés szerinti visszaigazolásakor tájékoztatja a részesedést szerezni kívánó személyt az értékelési időszak lejártának időpontjáról.

(10) A Felügyelet az értékelési időszak során – de minden esetben legkésőbb az értékelési időszak ötvenedik munkanapján – szükség esetén a 100/A. § (1) bekezdésében előírt értékelés elvégzéséhez írásban további információkat kérhet be, a szükséges kiegészítő információk pontos megjelölésével. Az értékelési időszakot fel kell függeszteni a további információk bekérésének időpontja és a részesedést szerezni kívánó személy összes kért információt tartalmazó válaszának kézhezvételi időpontja között azzal, hogy a felfüggesztés nem tarthat tovább húsz munkanapnál. A Felügyelet bármely, a benyújtott információk kiegészítésére vagy pontosítására irányuló további kérésről szabad mérlegelése szerint dönt, azonban ez már nem járhat az értékelési időszak felfüggesztésével.

(11) A Felügyelet a (10) bekezdés szerinti felfüggesztést legfeljebb harminc munkanappal meghosszabbíthatja, amennyiben

- a) a részesedésszerzés tárgyát képező szervezet harmadik országban van vagy harmadik ország szabályozási keretének hatálya alá tartozik, vagy
- b) a 100/A. § (1) bekezdésében előírt értékelés elvégzéséhez információcserére van szükség a részesedést szerezni kívánó személynek a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása felügyeletét ellátó szervével.

(12) Ha valamely pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság 15/A. § szerinti külön jóváhagyására a 100/A. § (1) bekezdésében előírt értékeléssel egyidejűleg kerül sor, a külön jóváhagyást engedélyező EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága szükség szerint koordinál az összevont felügyeletet ellátó hatósággal, illetve – amennyiben eltérő – a pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság székhelye szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságával. Ebben az esetben az értékelési időszak felfüggesztésre kerül addig, amíg a külön jóváhagyásra irányuló eljárás le nem zárul.

(13) Ha a Felügyelet úgy dönt, hogy kifogást emel a szándékolt részesedésszerzéssel szemben, akkor erről a 100/A. § (1) bekezdésében előírt értékelés befejezésétől számított kettő munkanapon belül, de még az értékelési időszak lejártá előtt írásban értesíti a részesedést szerezni kívánó személyt, és közli a kifogásának indokait.

(14) Ha a Felügyelet az értékelési időszakon belül a szándékolt részesedésszerzéssel szemben nem emel írásban kifogást, akkor az jóváhagyott.

(15) A Felügyelet határozatban meg szabhatja a szándékolt részesedésszerzés végrehajtásának maximális időtartamát, és azt adott esetben meghosszabbíthatja.

100/A. §

(1) A szándékolt részesedésszerzésre vonatkozóan előírt bejelentéshet és az értékelés elvégzéséhez szükséges információk értékelése során a Felügyelet azt értékeli, hogy mennyire lehet arra számítani, hogy a részesedést szerezni kívánó személy a részesedésszerzést követően megbízható és prudens módon gyakorolja az irányítást, és különösen azt, hogy a részesedést szerezni kívánó személy a szándékolt részesedésszerzést követően milyen kockázatoknak van vagy lehet kitéve az alábbi kritériumokkal összhangban:

- a) a részesedést szerezni kívánó személy képes lesz-e teljesíteni és képes-e folyamatosan teljesíteni az e törvényben, az 575/2013/EU rendeletben, valamint adott esetben más uniós jogi aktusokban meghatározott prudenciális követelményeket,
- b) a szándékolt részesedésszerzéssel kapcsolatban észszerű okok alapján feltételezhető-e, hogy az erre vonatkozó jogszabályok alapján pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt részesedésszerzés növelheti ezek kockázatát.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott kritérium értékelése céljából konzultálni kell a részesedést szerezni kívánó személy pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása felügyeletét ellátó szervével.

(3) A Felügyelet csak akkor emelhet kifogást a szándékolt részesedésszerzéssel szemben, ha erre az (1) bekezdésben meghatározott kritériumok alapján észszerű oka van, vagy ha a részesedést szerezni kívánó személy által szolgáltatott információ – a 100. § (10) bekezdése szerinti kérés ellenére – hiányos. A Felügyeletnek az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott kritériumra tekintettel a szándékolt részesedésszerzés értékelésekor figyelembe veszi a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása felügyeletét ellátó szervnek az eredeti

kérelem dátumától számított harminc munkanapon belül megadandó véleményét.

(4) A szándékolt részesedésszerzés aránya tekintetében nem szabható előzetes feltétel és a Felügyelet a szándékolt részesedésszerzést a piac gazdasági igényei alapján nem vizsgálhatja.

(5) A Felügyelet közzéteszi az értékelés elvégzéséhez szükséges információkat, amelyeket a részesedést szerezni kívánó személy a 100. § (1) bekezdése szerinti bejelentéskor a Felügyelet rendelkezésére bocsát. A kért információk arányosak és a szándékolt részesedésszerzés jellegéhez igazodóak azzal, hogy prudenciális értékelés szempontjából nem releváns információ nem kérhető.

(6) A 100. § (5)–(11) bekezdésének sérelme nélkül, amennyiben ugyanazon szervezetben kettő vagy több jelentős részesedés szerzésére vonatkozó bejelentés történik, a Felügyeletnek a részesedést szerezni kívánó személyeket megkülönböztetésmentesen kell kezelnie.

100/B. §

(1) A Felügyelet a 100/A. § (1) bekezdése szerinti értékelés elvégzésekor konzultál az egyéb érintett ágazatok illetékes felügyeleti hatóságával, amennyiben a szándékolt részesedésszerzés a következők egyikére vonatkozik:

- a) egy másik EGT-államban vagy a részesedést szerezni kívánó személy ágazatától eltérő ágazatban engedélyezett hitelintézet, biztosító, viszontbiztosító, befektetési vállalkozás vagy eszközközkezelő társaság,
- b) egy másik EGT-államban vagy a részesedést szerezni kívánó személy ágazatától eltérő ágazatban engedélyezett hitelintézet, biztosító, viszontbiztosító, befektetési vállalkozás vagy eszközközkezelő társaság anyavállalata,
- c) egy másik EGT-államban vagy a szándékolt részesedésszerzés tárgyának ágazatától eltérő ágazatban engedélyezett hitelintézet, biztosító, viszontbiztosító, befektetési vállalkozás vagy eszközközkezelő társaság felett ellenőrzést gyakorló jogi személy.

(2) Amennyiben a részesedést szerezni kívánó személy egy csoporthoz tartozó hitelintézet és a 100. § (2) bekezdése szerinti küszöbérték túllépése csak egyedi alapon valósul meg, a szándékolt részesedésszerzést értékelő Felügyelet – ha nem a Felügyelet a csoport összevont alapú felügyeletét ellátó hatóság – a részesedést szerezni kívánó személy bejelentésének kézhezvételétől számított tíz munkanapon belül értesíti az összevont alapú felügyeletet ellátó hatóságot a szándékolt részesedésszerzésről. A Felügyelet ebben az esetben az értékelését is továbbítja a csoport összevont alapú felügyeletét ellátó hatóságnak.

(3) Amennyiben a részesedést szerezni kívánó személy a 15/A. § hatálya alá tartozó pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság és a Felügyelet a szándékolt részesedésszerzést értékelő összevont alapú felügyeletet ellátó hatóság, akkor a Felügyelet részesedést szerezni kívánó személy bejelentésének kézhezvételétől számított tíz munkanapon belül értesíti a részesedést szerezni kívánó személy székhelye szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát a szándékolt részesedésszerzésről, feltéve, hogy az nem a Felügyelet. A Felügyelet ebben az esetben az értékelését is továbbítja a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának.

(4) Amennyiben a szándékolt részesedésszerzés értékelését a 100. § (3) bekezdésének megfelelően az összevont alapú felügyeletet ellátó Felügyelet végzi és a részesedést szerezni kívánó személy székhelye nem Magyarországon van, teljes körű konzultáció mellett együttműködik a részesedést szerezni kívánó személy székhelye szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságával azzal, hogy

- a) a Felügyelet a szándékolt részesedésszerzésről készített értékelését továbbítja a részesedést szerezni kívánó személy székhelye szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának,

- b) a Felügyelet minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy az értékelésnek a másik illetékes felügyeleti hatóság általi kézhezvételétől számított két hónapon belül az értékelésről együttes határozatot hozzanak,
- c) a b) pont szerinti együttes határozatot megfelelően dokumentálják és indokolják, amelyről a Felügyelet tájékoztatja a részesedést szerezni kívánó személyt.

(5) Ha az értékelés a (4) bekezdés b) pontja szerinti kézhezvételétől számított két hónapon belül nem került sor együttes határozat meghozatalára, a Felügyelet tartózkodik a határozathozatától és az ügyet az 1093/2010/EU rendelet 19. cikkével összhangban az EBH elé utalja. Ebben az esetben az együttes határozatot az EBH határozatával összhangban hozzák meg.

(6) A (4) és (5) bekezdés alkalmazásakor az illetékes felügyeleti hatóságok késedelem nélkül egymás rendelkezésére bocsátanak minden – az értékelés szempontjából alapvető és releváns – információt. E tekintetben az illetékes felügyeleti hatóságok kérésre vagy saját kezdeményezésük alapján közlik egymással valamennyi, az értékelés szempontjából releváns információt, törekednek az értékelések összehangolására és a határozatok következetességének biztosítására, valamint a határozatban jelzik a többi érintett felügyeleti hatóság véleményét és fenntartásait is.

100/C. §

A 15/A. § hatálya alá tartozó hitelintézet, pénzügyi holding társaság és vegyes pénzügyi holding társaság írásban az elidegenítést megelőzően előzetesen az érintett részesedés nagyságát is feltüntetve bejelenti a Felügyeletnek, ha közvetlenül vagy közvetve a 100. § (2) bekezdése szerinti jelentős részesedést kíván elidegeníteni.”

145. §

A Hpt. a következő 50/A. alcímmel egészül ki:

„50/A. Jelentős eszköz- és kötelezettségátruházás

102/A. §

(1) A hitelintézet, valamint a 15/A. § hatálya alá tartozó pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holdingtársaság írásban előre bejelenti a Felügyeletnek az olyan jelentős vagyónátruházásokat, amelyeket értékesítés vagy bármilyen más típusú ügylet útján hajtanak végre (a továbbiakban: tervezett művelet).

(2) Ha a tervezett művelet csak egy és ugyanazon csoporthoz tartozó szervezeteket érint, az (1) bekezdésben foglaltak ezekre a szervezetekre is vonatkoznak.

(3) Az (1) és (2) bekezdés alkalmazásakor az ugyanazon tervezett műveletben részt vevő minden egyes szervezet külön-külön eleget tesz a bejelentési kötelezettségének.

(4) Az (1) és (2) bekezdés alkalmazásában a tervezett művelet a szervezet számára akkor minősül jelentősnek, ha értéke a szervezet összes eszközének vagy kötelezettségének legalább 10%-ával egyenlő, kivéve, ha a tervezett művelet ugyanazon csoporthoz tartozó szervezetek között megy végbe, amely esetben a tervezett művelet akkor minősül a szervezet számára jelentősnek, ha az értéke a szervezet összes eszközének vagy kötelezettségének legalább 15%-a.

(5) A (4) bekezdés alkalmazásakor a pénzügyi holding társaság anyavállalatnál és vegyes pénzügyi

holding társaság anyavállalatnál a százalékarányokat a konszolidált helyzet alapján kell alkalmazni.

(6) A százalékos arány kiszámításakor nem vehető figyelembe

- a) a nemteljesítő eszközök átruházása,
- b) a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló törvényben meghatározott fedezeti halmazba való felvétel céljából átadott eszközök átruházása,
- c) az értékpapírosítandó eszközök átruházása és
- d) az eszközöknek vagy kötelezettségekben a Szantv.-ben meghatározott szanálási eszközök, hatáskörök és mechanizmusok alkalmazásával összefüggésben történő átruházása.

(7) A Felügyelet az (1)–(3) bekezdés szerinti bejelentés átvételét – haladéktalanul, de minden esetben a bejelentés átvételét követő tíz munkanapon belül – írásban visszaigazolja.”

146. §

A Hpt. 51/A. alcíme helyébe a következő alcím lép:

„51/A. Harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének tőkeellátottsága, likviditása

105/A. §

(1) A 9/A. § szerinti harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe legalább az alábbi tőkeellátottsági követelményt is teljesíti:

- a) az 1. osztályba sorolt fióktelep esetében a fióktelep által a felügyeleti adatszolgáltatásában jelentett, a közvetlenül megelőző hároméves beszámolási időszakra vonatkozó átlagos kötelezettségállományának – illetve újonnan engedélyezett fióktelep esetén a fióktelep engedélyezésének időpontjában fennálló kötelezettségeinek – 2,5%-a, de legalább 10 millió euró;
- b) a 2. osztályba sorolt fióktelep esetében a fióktelep által a felügyeleti adatszolgáltatásában jelentett, a közvetlenül megelőző hároméves beszámolási időszakra vonatkozó átlagos kötelezettségállományának – illetve újonnan engedélyezett fióktelep esetén a fióktelep engedélyezésének időpontjában fennálló kötelezettségeinek – 0,5%-a, de legalább 5 millió euró.

(2) Az (1) bekezdés szerinti minimális tőkeellátottsági követelményt a fióktelep a következő eszközök bármelyikével teljesítheti:

- a) készpénz, illetve az 575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 60. pontjában meghatározott készpénzjellegű instrumentum,
- b) EGT-állam központi kormánya vagy központi bankja által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, vagy
- c) bármely más olyan eszköz, amely a kockázatok vagy veszteségek fedezésére – e kockázatok vagy veszteségek felmerülésekor – a fióktelep számára korlátlanul és azonnal igénybe vehető.

(3) A (2) bekezdés szerinti tőkeellátottsági eszközöket a fióktelep magyarországi székhelyű – a fióktelep harmadik országbeli pénzügyi intézménye csoportjába nem tartozó – hitelintézetnél, vagy az MNB-nél vezetett, feltételhez kötött (esrow) számlán helyezi el. A feltételhez kötött számlán elhelyezett tőkeellátottsági eszköznek felhasználhatónak kell lennie a Szantv. 123. §-ában foglalt célokra a fióktelep tekintetében történő szanálási intézkedés alkalmazása esetén, valamint a fióktelep felszámolása esetén a fióktelep felszámolás körébe tartozó vagyonának a része.

(4) A 9/A. § szerinti harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe mindenkor rendelkezik olyan mennyiségű meg nem terhelt likvid eszközzel, amely elegendő a likviditáskiáramlásnak egy legalább 30 napos időszakon keresztül történő fedezésére.

(5) A (4) bekezdés alkalmazása céljából az 1. osztályba sorolt harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe megfelel az 575/2013/EU rendelet Hatodik Rész I. címében és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményeknek.

(6) A likviditási követelmény alapján tartott likvid eszközöket a fióktelep magyarországi székhelyű – a fióktelep harmadik országbeli pénzügyi intézménye csoportjába nem tartozó – hitelintézetnél, vagy az MNB-nél vezetett számlán helyezi el. Amennyiben a likviditáskiáramlás kezelésére való felhasználást követően a számlán még marad likvid eszköz, akkor a megmaradó likvid eszköznek felhasználhatónak kell lennie a Szantv. 123. §-ában foglalt célokra a fióktelep tekintetében történő szanálási intézkedés alkalmazása esetén, valamint a fióktelep felszámolása esetén a fióktelep felszámolás körébe tartozó vagyonának a része.

(7) A Felügyelet a minősített harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepénél eltekinthet a (4) bekezdésben meghatározott likviditási követelménytől.”

147. §

(1) A Hpt. 107. § (1) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A hitelintézet az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekben és az alkalmazott üzleti modellben rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányos átfogó, hatékony és megbízható vállalatirányítási rendszerrel és a (2) bekezdés szerinti belső kontroll funkcióval rendelkezik, amelynek keretén belül]

„d) hatékony eljárásokat alkalmaz azon kockázatok azonosítására, kezelésére, felügyeletére és jelentésére, amelyekkel rövid, közép- és hosszú távon szembesül vagy szembesülhet, ideértve az ESG-kockázatokat is,”

(2) A Hpt. 107. § (1) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A hitelintézet az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekben és az alkalmazott üzleti modellben rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányos átfogó, hatékony és megbízható vállalatirányítási rendszerrel és a (2) bekezdés szerinti belső kontroll funkcióval rendelkezik, amelynek keretén belül]

„f) a hitelintézet a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel összhangban álló, annak alkalmazását előmozdító, a 117–121. §-okban meghatározott elveknek megfelelő, valamint a hitelintézetek ESG-kockázatokra vonatkozó kockázatvállalási hajlandóságát is figyelembe vevő, a nemek szempontjából semleges javadalmazási politikát és gyakorlatot valósít meg,”

(3) A Hpt. 107. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A hitelintézet előzetes értékelést végez az általa vállalandó, kriptoeszközökkel szembeni kitettségekről, valamint a partnerkockázat és a piaci kockázat kezelésére vonatkozó megfelelő folyamatok és eljárások megfelelőségéről. A hitelintézet az előzetes értékeléseit megküldi a Felügyelet részére.”

148. §

(1) A Hpt. 108. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja és legalább két évente felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére és az összeférhetetlenség megelőzésére vonatkozó szabályzatokat, valamint azon kockázatok vállalására, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére szolgáló stratégiákat és politikát, amely kockázatoknak a hitelintézet ki van vagy ki lehet téve, beleértve a hitelintézet működési keretét jelentő makrogazdasági környezetből – a gazdasági cikluson belüli aktuális szakaszból – fakadó kockázatokat, továbbá a környezeti, társadalmi és irányítási tényezők (a továbbiakban: ESG-tényezők) aktuális, valamint rövid, közép- és hosszú távú hatásaiból fakadó kockázatokat is.”

(2) A Hpt. 108. § (5) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A hitelintézet írásban rögzített hatékony eljárásrendekkel, szabályzatokkal rendelkezik:)

„b) az ügyféllel, a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel (ideértve a központi szerződő felet is), az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából és különösen a közvetett nagymértékű kockázatvállalásból – például egyetlen biztosítéknyújtóból – származó kockázati koncentráció kezelésére azzal, hogy az azonosítható kibocsátó nélküli kriptoeszközöknél a konvenciók kockázatát a hasonló jellemzőkkel bíró kriptoeszközökkel szembeni kitettség formájában veszi figyelembe,”

(3) A Hpt. 108. § (5) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A hitelintézet írásban rögzített hatékony eljárásrendekkel, szabályzatokkal rendelkezik:)

„e) működési kockázatok – ideértve a kiszervezésből, valamint a kriptoeszközöknek vagy kriptoeszköz szolgáltatóknak való közvetlen vagy közvetett kitettségekből eredő kockázatot is – mérésére, kezelésére, valamint vészhelyzeti és üzletmenet-folytonossági tervvel a folyamatos működés fenntartása, továbbá a súlyos üzletviteli fennakadásokból következő esetleges veszteségek mérséklése érdekében,”

149. §

A Hpt. a következő 108/A. §-sal egészül ki:

„108/A. §

(1) A hitelintézet a vállalatirányítási rendszereinek részeként megbízható stratégiákkal, szabályzatokkal, eljárásokkal és rendszerekkel rendelkezik az ESG-kockázatok rövid, közép- és hosszútávon történő azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére.

(2) Az (1) bekezdés szerinti stratégiák, szabályzatok, eljárások és rendszerek arányosak a hitelintézet üzleti modelljéhez és tevékenységi köréhez kapcsolódó ESG-kockázatok nagyságrendjével és összetettségével, valamint rövid és középtávú, továbbá egy legalább tíz éves, hosszú távú időhorizontot vesznek figyelembe.

(3) A hitelintézet egy adott időkereten belül mind az alapforgatókönyv, mind a kedvezőtlen forgatókönyvek figyelembevételével teszteli az ESG-tényezők hosszú távú negatív hatásaival szembeni rezilienciáját, elsőként az éghajlattal kapcsolatos tényezők vizsgálatával. Az ilyen sérülékenységi vizsgálathoz számos olyan ESG-forgatókönyvet figyelembe kell venni, amelyek tükrözik a környezeti és társadalmi változásoknak és a kapcsolódó közpolitikáknak a hosszú távú üzleti környezetre gyakorolt lehetséges hatásait. A sérülékenységi vizsgálatának folyamata során a hitelintézet a nemzetközi szervezetek által kidolgozott forgatókönyveken alapuló, hiteles forgatókönyveket alkalmaz.”

150. §

A Hpt. 109. §-a a következő (2a) és (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület számszerűsíthető célértékeket és eljárásokat tartalmazó konkrét terveket dolgoz ki az ESG-tényezők közül rövid, közép- és hosszú távon fakadó pénzügyi kockázatok felügyeletére és kezelésére vonatkozóan, beleértve azokat a kockázatok is, amelyek az alkalmazkodás folyamatából, valamint az ESG-tényezőkkel kapcsolatos releváns európai uniós és magyarországi szabályozási célkitűzésekkel és jogi aktusokkal – különösen a klímasemlegesség elérésének célkitűzésével – valamint, amennyiben ez a nemzetközileg aktív hitelintézetek esetében releváns, harmadik országok jogi és szabályozási célkitűzéseivel összefüggő átállási tendenciákból erednek, továbbá nyomon követi ezen tervek végrehajtását.

(2b) A (2a) bekezdés szerinti tervekben szereplő, az ESG-kockázatok kezelésére vonatkozó célértékek és eljárások meghatározása során figyelembevételre kerül az éghajlatváltozással foglalkozó európai tudományos tanácsadó testület legfrissebb jelentései és az általa előírányzott intézkedések, különösen az Európai Unió éghajlat-politikai célértékeinek elérésével kapcsolatban. Amennyiben a hitelintézet az ESG-tényezőkkel kapcsolatos kérdésekre vonatkozó információkat tesz közzé, a (2a) bekezdés szerinti tervek összhangban vannak a fenntarthatósági jelentésekkel, és – különösen – olyan intézkedéseket tartalmaznak a hitelintézet üzleti modelljére és stratégiájára vonatkozóan, amelyek következtetések a tervek e két típusa közötti viszonylatában.”

151. §

(1) A Hpt. 110. § (4) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság feladata különösen)

„d) a javadalmazási politika vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék a hitelintézet kockázatait – ideértve az ESG-tényezők hatásaiból fakadókat is –, tőke- és likviditási helyzetét, és a bevételek valószínűségét és ütemezését.”

(2) A Hpt. 110. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület meghatározza a kockázatra vonatkozó általa igényelt információ jellegét, mennyiségét, formátumát és közlésének gyakoriságát.”

152. §

(1) A Hpt. 111. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A kockázatkezelési funkcióért felelős szervezeti egység feladata

- a) a kockázatok azonosításának, mérésének és megfelelő jelentésének biztosítása, átfogó képet adva a kockázatok teljes köréről,
- b) a kockázatkezelési stratégia kidolgozásában és a jelentős kockázatkezelési döntések meghozatalában való részvétel, a kockázatkezelési stratégia hatékony végrehajtásának független felülvizsgálat, és
- c) a hitelintézet kockázatairól átfogó áttekintés biztosítása, figyelemmel a kockázatok értékelésére és enyhítésére azzal, hogy a stratégia kitérjen ezekre és megfelelő megoldásokkal szolgáljon.”

(2) A Hpt. 111. §-a a következő (6) és (7) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A kockázatkezelési funkcióért felelős szervezeti egység munkáját – ideértve a kockázat felmérését, értékelését, probléma felvetését, megoldási javaslatok kidolgozását – az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülettől függetlenül végzi és szükség esetén informálja, figyelmezteti a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületet.

(7) Az e törvényben meghatározott összeférhetlenségi szabályokat figyelembe véve, ha a hitelintézetnek a mérete, tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettségének aránya indokolja, akkor a hitelintézet a kockázatkezelési funkció gyakorlására és irányítására kijelölhet olyan személyt, amely a szervezeten belül más feladatot is ellát, ha teljesíti az alkalmassági kritériumokat a tudás, készség és tapasztalat tekintetében, valamint elegendő idővel rendelkezik az együttes feladatok ellátására.”

153. §

(1) A Hpt. 112. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A jelölések során törekedni kell arra, hogy a vezető testületben minél több szaktudás és képesség egyesüljön, valamint a vezető testületben arányosan előmozdítsák a sokszínűséget és a nemek egyensúlyát és ezért a vezető testület vonatkozásában a hitelintézet sokszínűséget előmozdító belső politikát dolgoz ki.”

(2) A Hpt. 112. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A Felügyelet a (4) és (5) bekezdés szerinti politikát felhasználva elemzéseket és összehasonlításokat végez a hitelintézetek gyakorlatáról, amelyeket megküld az EBH számára.”

154. §

A Hpt. 113. § (2)–(4) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(2) A hitelintézet megfelelő humán és pénzügyi erőforrást biztosít a vezető testület tagjainak a feladatkörükkel való megismerésére és képzésére, többek között az ESG-kockázatok és -hatások, valamint az 575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 52c. pontjában meghatározott IKT-kockázatok tekintetében.

(3) A vezető testület megfelelő kollektív tudással, készségekkel és tapasztalattal rendelkezik ahhoz, hogy képes legyen megérteni a hitelintézet tevékenységeit, azokat a kockázatokat, amelyeknek rövid, közép- és hosszú távon ki van téve, valamint a hitelintézet által rövid, közép- és hosszú távon gyakorolt hatásokat, figyelembe véve az ESG-tényezőket is. A vezető testület általános összetétele biztosítja a tapasztalatok megfelelően széles skáláját.

(4) A vezető testület minden egyes tagja tisztességesen, feddhetetlenül, befolyástól mentesen és függetlenül jár el annak érdekében, hogy szükség esetén az ügyvezetés döntéseit ténylegesen értékeljék és kifogásolják, valamint hatékonyan ellenőrizzék és felügyeljék a döntéshozatalt. A független eljárást önmagában az nem zárja ki, hogy a vezető testület tagja központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézet vezető testületének tagja.”

155. §

A Hpt. a következő 115/A. §-sal egészül ki:

„115/A. §

(1) A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe eleget tesz a 113. §-ban és a 141. § foglalt követelményeknek.

(2) Ha a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe a 9/A. § alapján az 1. osztályba sorolt, akkor eleget tesz a 107. §-ban, 111. §-ban, 117. §-ban és 118. §-ban foglalt követelményeknek, valamint a Felügyelet előírhatja ezen fióktelepre a megfelelő helyi irányítását biztosító irányítóbizottság létrehozását.

(3) Ha a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe a 9/A. § alapján a 2. osztályba sorolt, akkor eleget tesz a 107. §-ban, 117. §-ban és 118. §-ban foglalt követelményeknek.

(4) A (2) és (3) bekezdés szerinti fióktelep a kockázati ellenőrzési funkciója tekintetében a jellege és nagyságrendje alapján alakítja ki szabályzatát és eljárásait. A (2) bekezdés szerinti fióktelep a kockázati ellenőrzési funkcióknak a mérete, a belső szervezete, valamint a tevékenységének jellege, nagyságrendje és mérete alapján a Felügyelet döntése alapján a 111. § (6) bekezdése szerint jár el.

(5) A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe által a harmadik országbeli pénzügyi intézmény felé megküldött jelentései bemutatják az összes jelentős kockázatot és a kockázatkezelési politikát, az ezekben bekövetkezett változásokat, a politikáknak való megfelelés ellenőrzési módszereit, kitérve a megfelelő IKT rendszerekre is.

(6) A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe nyomonköveti és kezeli a kiszervezési szerződéseket, lehetővé téve a Felügyeletnek a felügyeleti feladatok ellátását és az ahhoz szükséges információkhoz való hozzájutást.

(7) Ha a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepnek a back-to-back vagy csoporton belüli műveletek végzése esetén az általa nyilvántartott kitétségek tekintetében jelentős kockázata merül fel, akkor a partnerkockázat azonosításához és megfelelő kezeléséhez elegendő erőforrásokkal rendelkeznek.

(8) Ha a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe kritikus funkcióit a harmadik országbeli pénzügyi intézmény látja el, akkor ezeket a funkciókat a jogszabályoknak és a szerződéseknek megfelelően látja el azzal, hogy a harmadik országbeli pénzügyi intézmény

fióktelepe lehetővé teszi a Felügyeletnek a felügyeleti feladatok ellátását és az ahhoz szükséges információkhoz való hozzájutást.

(9) A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe rendszeresen független, külső szakértőt bíz meg az e §-nak való megfelelésének értékelése céljából, amely szakértő a megállapításairól és következtetéseiről részletes jelentést küld meg a Felügyelet részére.”

156. §

A Hpt. 117. § (2a) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A (2) bekezdés alkalmazásában azon munkavállalói kategóriákba, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázati profiljára, legalább a következők tartoznak:]

„b) a belsőkontroll-funkcióért és a lényeges szervezeti egységekért vezetői felelősséggel tartozó munkavállalók,”

157. §

A Hpt. 119. § (5) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép

[A 118. § (11) és (12) bekezdése, valamint a (4) bekezdés nem alkalmazandó]

„a) az olyan hitelintézetre, amely nem minősül nagy méretű intézménynek, és az egyedi alapon számított, előző négy év végi mérlegfőösszegének átlaga nem haladja meg az ezerötszáz-milliárd forintot,”

158. §

A Hpt. 120. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A hitelintézet belsőkontroll-funkciók működtetését végző alkalmazottak függetlenek az általuk felügyelt szervezeti egységektől, megfelelő jogosultsággal, hatáskörrel, reputációval és erőforrásokkal rendelkeznek, valamint javadalmazásuk független az általuk ellenőrzött szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul.

(2) A belsőkontroll-funkciók vezetőinek a javadalmazását – a (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület felügyeli.”

159. §

A Hpt. 122. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet

a) az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében meghatározott információknak az 575/2013/EU rendelet 433–433c. cikkében előírtaknál gyakoribb nyilvánosságra hozataláról is dönthet, ha a hitelintézet tevékenységi volumene, tevékenységi köre, más országban folytatott tevékenysége, különböző pénzügyi szektorokban folytatott tevékenysége, nemzetközi pénzügyi piacon való részvétele, illetve a klíring- és elszámolási rendszerekben való részvétele indokolja azt,

- b) határidőket állapíthat meg a kis méretű és nem összetett intézményektől eltérő hitelintézet számára azzal kapcsolatban, hogy az EBH-nak az EBH honlapján való központi közzététel céljából információkat nyújtson be,
- c) kötelezheti a hitelintézetet arra, hogy a központi közzétételek vagy a pénzügyi kimutatásai közzététele esetén az EBH honlapjától eltérő, meghatározott kommunikációs eszközöket és helyszíneket vegyen igénybe.”

160. §

A Hpt. 131. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az (1) bekezdés d) pontjának alkalmazásakor

- a) a Pmt.-ben meghatározott felügyeletet ellátó szervként a Felügyelet harminc munkanapon belül értékeli a szándékolt részesedésszerzést, és
- b) a Felügyelet abban az esetben is elutasítja az engedély iránti kérelmet, ha a részesedést szerezni kívánó személy olyan harmadik országban található, amely a Pmt. alkalmazásában stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország vagy olyan harmadik országban, amely uniós korlátozó intézkedések hatálya alatt áll, és a Felügyelet megítélése szerint ez befolyásolja a részesedést szerezni kívánó személy azon képességét, hogy rendelkezzen a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni rendszer követelményeinek való megfeleléshez szükséges gyakorlatokkal és eljárásokkal.”

161. §

(1) A Hpt. 137. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A Felügyelet a természetes személy megválasztására, vagy kinevezésére irányuló engedélykérelmet akkor utasítja el, ha a (4) és (5) bekezdésben felsorolt kizáró okok valamelyike a kinevezésre vagy megválasztásra javasolt személlyel szemben fennáll, a kinevezésre vagy megválasztásra javasolt személy nem felel meg a 137/A. § szerinti alkalmassági követelményeknek vagy ügyvezető esetén, ha a javasolt személy a 155. §-ban foglalt feltételeknek nem felel meg.”

(2) A Hpt. 137. §-a a következő (4a) és (4b) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) A pénzügyi intézmény és vegyes pénzügyi holding társaság vezető állású személye, ha nem rendelkezik a 15/A. § szerinti jóváhagyással, akkor is megfelel a (4) bekezdésben meghatározott feltételeknek.

(4b) A pénzügyi intézmény és vegyes pénzügyi holding társaság vezető állású személye alkalmasságának biztosításáért a pénzügyi intézmény és vegyes pénzügyi holding társaság felelős.”

162. §

A Hpt. a következő 137/A. és 137/B. §-sal egészül ki:

„137/A. §

(1) A hitelintézet, a 15/A. § szerint jóváhagyott pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding

társaság (e § alkalmazásában a továbbiakban együtt: szervezet) viseli elsődleges felelősségét annak biztosításáért, hogy a vezető állású személyek – ide nem értve a felügyeleti biztost és a szanálási biztost – mindenkor jó üzleti hírnévvel rendelkezzenek, tisztességesen, fedhetetlenül és függetlenül járnak el, valamint feladataik ellátásához kellő tudással, készségekkel és tapasztalattal bírnak, továbbá teljesítsék a vezető állású személyekre e törvényben előírt követelményeket.

(2) A szervezet biztosítja, hogy a vezető állású személyek mindenkor megfeleljenek az (1) bekezdésben meghatározottaknak, továbbá az (1) bekezdésben meghatározottak alapján a szervezet értékeli a vezető állású személyek alkalmasságát megválasztásuk, kinevezésük előtt, majd pedig rendszeres időközönként, a jogszabályokban foglaltakon túl figyelembe véve a belső alkalmassági politikákban meghatározott elvárásokat is.

(3) Amennyiben a vezető állású személyek többségét egyidejűleg újonnan kinevezendő, megválasztandó tagok váltanák fel, amely olyan helyzetet eredményezne, amelyben az új vezető állású személyek alkalmassági értékelését a távozó vezető állású személyek végeznék, – a (2) bekezdésben meghatározottaktól eltérően – a Felügyelet dönthet úgy, hogy a vezető állású személyek megválasztását vagy kinevezését engedélyező határozatát azzal a feltétellel adja ki, hogy az alkalmasság értékelését a szervezet a Felügyelet által meghatározott időn belül benyújtja.

(4) Ha a szervezet (2) bekezdés szerinti belső alkalmassági értékelése alapján arra a következtetésre jut, hogy valamely jelenlegi, vagy leendő vezető állású személy nem felel meg az (1) bekezdésben foglaltaknak, akkor

- a) amennyiben az értékelés azelőtt befejeződik, hogy a leendő vezető állású személy megkezdene megbízatását, az érintett személy nem választható meg, illetve nem nevezhető ki,
- b) a vezető állású személy megbízatását kellő időben meg kell szüntetni, vagy
- c) kellő időben olyan további intézkedéseket tesz, amelyek szükségesek annak biztosításához, hogy az érintett vezető állású személy alkalmas legyen vagy alkalmassá váljon a megbízatás betöltésére.

(5) Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület valamely tagjának vagy a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület elnökének megválasztására vagy kinevezésére irányuló szándék esetén indokolatlan késedelem nélkül – de legkésőbb harminc munkanappal az adott megbízatásnak a leendő tag által megkezdése előtt – a Felügyelet részére a szervezet alkalmassági kérelmet nyújt be, amennyiben az érintett szervezet

- a) nagy méretű intézménynek minősülő EU-szintű anyaintézmény,
- b) nagy méretű intézménynek minősülő tagállami anyaintézmény, kivéve, ha központi szervhez van kapcsolva,
- c) olyan központi szerv, amely nagy méretű intézmények minősül, vagy amely hozzájuk kapcsol, nagy méretű intézmény felügyeletét látja el,
- d) nagy méretű intézménynek minősülő hitelintézet,
- e) az 575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 147. pontjában meghatározott nagy méretű leányvállalat,
- f) azon tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat, tagállami vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat és EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, amelynek csoportjában nagy méretű intézmény található, a 15/A. § szerinti jóváhagyás alól mentesített pénzügyi holding társaság és vegyes pénzügyi holding társaság kivételével.

(6) Az (5) bekezdés szerinti alkalmassági kérelemhez a Felügyelet által meghatározott módon a szervezet a következőket csatolja:

- a) az alkalmassági kérdőív és önéletrajz,

- b) a (2) bekezdés szerinti belső alkalmassági értékelés, kivéve, ha a (3) bekezdés alkalmazandó,
- c) a büntetlen előéletre vonatkozó igazolás, amint rendelkezésre áll,
- d) a Felügyelet honlapján előírt egyéb dokumentumok, amint rendelkezésre állnak, és
- e) a kinevezés, illetve megválasztás időpontjának, továbbá az adott feladatkör tényleges ellátása kezdő időpontjának megjelölése.

(7) Ha a Felügyelet az alkalmassági kérelemhez csatolt dokumentumok alapján az alkalmassági értékelés elvégzéséhez nem rendelkezik elegendő információval, akkor a leendő tag a Felügyelet által kért információk rendelkezésre bocsátása előtt nem kezdheti meg megbízatását, kivéve, ha a Felügyelet meggyőződött arról, hogy az adott információk rendelkezésre bocsátása nem lehetséges.

(8) Ha a Felügyeletnek aggályai vannak azzal kapcsolatban, hogy a leendő tag megfelel az e törvényben előírt követelményeknek, akkor megerősített párbeszédet folytat a hitelintézettel az aggályos kérdések rendezése céljából, annak biztosítása érdekében, hogy a leendő tag a megbízatás megkezdésekor alkalmas legyen vagy alkalmassá váljon.

(9) A szervezet biztosítja, hogy a vezető állású személyek alkalmasságára vonatkozó információk mindenkor naprakészek legyenek, továbbá – kérésre – azokat a Felügyelet rendelkezésére bocsátja a Felügyelet által meghatározott eszközökön keresztül. A Felügyelet további információkat vagy dokumentumokat is kérhet, ideértve az interjút vagy a meghallgatást is.

(10) A Felügyelet különösen abban az esetben győződik meg arról, hogy teljesülnek a vezető állású személyekre előírt követelmények, ha észszerű okok alapján feltételezhető, hogy pénzmosását vagy terrorizmus finanszírozást követnek vagy követek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy ezen cselekmények fokozott kockázata áll fenn az adott szervezetnél.

(11) Ha bármely olyan új tény vagy körülmény válik ismerté, amely befolyásolhatja a vezető állású személyek alkalmasságát, akkor a szervezet újraértékeli az érintett tagok alkalmasságát, és az értékelésről indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja a Felügyeletet.

(12) Ha a Felügyelet tudomására jut, hogy a vezető állású személy alkalmasságára vonatkozó lényeges információk megváltoztak, és ez a változás befolyásolhatja az érintett személy alkalmasságát, a személy alkalmasságát újraértékeli.

(13) A vezető állású személy megbízatásának megújításakor, illetve újraválasztásakor a Felügyelet kizárólag akkor értékeli újra az alkalmasságot, ha a Felügyelet előtt ismert lényeges információk megváltoztak és ez a változás befolyásolhatja az érintett személy alkalmasságát.

137/B. §

(1) A 137/A. § szerinti szervezet viseli elsődleges felelősségét annak biztosításáért, hogy a kiemelt funkciót betöltő személyek mindenkor jó üzleti hírnévvel rendelkezzenek, tisztességesen és fedhetetlenül járnak el, valamint feladataik ellátásához kellő tudással, készségekkel és tapasztalattal rendelkezzenek.

(2) A szervezet egyrészt biztosítja, hogy a kiemelt funkciót betöltő személyek mindenkor megfeleljenek az (1) bekezdésben meghatározottaknak, másrészt az adott pozíció elfoglalása előtt, majd rendszeres időközönként értékeli a kiemelt funkciót betöltő személyek alkalmasságát, a jogszabályokban foglaltakon túl figyelembe véve a belső alkalmassági politikában meghatározott elvárásokat is.

(3) Ha a szervezet (2) bekezdés szerinti belső alkalmassági értékelése alapján arra a következtetésre jut, hogy valamely személy nem felel meg az (1) bekezdésben foglaltaknak, akkor

- a) amennyiben az értékelés azelőtt befejeződik, hogy a személy elfoglalná az adott pozíciót, akkor nem nevezheti ki az adott személyt kiemelt funkciót betöltő személynek,
- b) a kiemelt funkciót betöltő személy pozícióját megszünteti, vagy
- c) kellő időben olyan további intézkedéseket tesz, amelyek szükségesek annak biztosításához, hogy az érintett személy alkalmas legyen vagy alkalmassá váljon a pozíció betöltésére.

(4) A szervezet minden szükséges intézkedéseket megtesz annak érdekében, hogy a kiemelt funkciót betöltő személy pozíciója megfelelően legyen ellátva, ideértve a kiemelt funkciót betöltő személy leváltását is, amennyiben az adott személy már nem felel meg az alkalmassági követelményeknek.

(5) A Felügyelet a 137/A. § (5) bekezdése szerinti szervezeteknél a kinevezésüket megelőzően előzetesen értékeli a belsőkontroll-funkciók vezetői és a pénzügyi vezető az (1) bekezdés szerinti követelményeknek való megfelelését.

(6) Ha bármely olyan új tény vagy körülmény válik ismertté, amely befolyásolhatja a belsőkontroll-funkciók vezetői vagy a pénzügyi vezető alkalmasságát, akkor a szervezet újraértékeli az érintett személyek alkalmasságát, és az értékelésről indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja a Felügyeletet.

(7) Ha a Felügyelet tudomására jut, hogy a belsőkontroll-funkciók vezetői vagy a pénzügyi vezető alkalmasságára vonatkozó lényeges információk megváltoztak, és ez a változás befolyásolhatja az érintett személy alkalmasságát, a személy alkalmasságát újraértékeli.”

163. §

A Hpt. 144. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, valamint a § a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A hitelintézet pontosan dokumentálja és kérésre a Felügyelet rendelkezésére bocsátja a vezető testülete tagjának, a vezető testülete tagja kapcsolt feleinek nyújtott hiteletet.

(7) A (6) bekezdés alkalmazásában kapcsolt fél

- a) a vezető testület tagjának közeli hozzátartozója,
- b) olyan vállalkozás, amelyben a vezető testület tagja vagy az a) pont szerinti közeli hozzátartozója az adott vállalkozás tőkéjének vagy szavazati jogának legalább 10%-át képviselő részesedéssel rendelkezik, vagy amelyben a vezető testület tagja, közeli hozzátartozója jelentős befolyást gyakorol, vagy amelyben a vezető testület tagja.”

164. §

A Hpt. 152. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület elnöke nem töltheti be egyidejűleg ugyanazon intézményen belül a vezérigazgatói funkciót.”

165. §

A Hpt. 155. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdés szerinti kérelemhez a hitelintézet csatolja a kinevezni tervezett vagy megválasztani kívánt személy szakmai önéletrajzát, az (1) bekezdésben meghatározott feltételek teljesítésére vonatkozó okiratokat vagy azok hiteles másolatát, valamint az érintett személynek a 137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárásra vonatkozó nyilatkozatát.”

166. §

(1) A Hpt. 164. § y) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Nem jelenti a banktitok sérelmét)

„y) az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett hitelszerződéshez, hitelkártya-szerződéshez, kölcsönhöz, folyószámla-szerződéshez és le nem járt pénzügyi lízinghez kapcsolódóan a fennálló tartozás összegéről és összetételéről, az ezt alátámasztó adatokról – így különösen az elhalálozás napjáig teljesített befizetéseket tartalmazó, a tartozásra vonatkozó számszaki kimutatásról –, az esedékes havi törlesztőrészletről, azon számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell (hitelszámla száma), valamint a hátralévő futamidőről az örökhagyó közeli hozzátartozója részére – annak írásbeli kérelmére – történő adatszolgáltatás a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig,”

(2) A Hpt. 164. §-a a következő zsa) és zsb) ponttal egészül ki:

(Nem jelenti a banktitok sérelmét)

„zsa) a pénzügyi intézmény ügyfelének közhiteles nyilvántartásban szereplő könyvvizsgálója részére történő, az ügyfélről kezelt adatokra vonatkozó adatátadás,

zsb) a pénzügyi intézmény által a büntetőeljárásról szóló törvény alapján tett feljelentésben az eljáró hatóság részére történő adatátadás.”

167. §

(1) A Hpt. 167. §-a a következő (4a) és (4b) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) A (4) bekezdéstől eltérően az 575/2013/EU rendelet harmadik rész IV. cím 1a. fejezetében meghatározott alternatív sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet benyújtja a kitettségekre és a portfólióra számított eredményt, ha a piaci kockázatnak kitett mérleg szerinti és mérlegen kívüli üzleti tevékenység nagysága az 575/2013/EU rendelet 325a. cikk (1) bekezdés b) pontjával összhangban eléri vagy meghaladja az 500 millió EUR-t.

(4b) A (4) bekezdéstől eltérően az 575/2013/EU rendelet harmadik rész II. cím 3. fejezetében meghatározott belső módszer és az 575/2013/EU rendelet harmadik rész II. cím 2. fejezetében meghatározott sztenderd módszer alkalmazása esetén a hitelintézet benyújtja a referenciaérték (benchmark)-portfóliókban szereplő kitettségei vagy pozíciói várható hitelezési vesztesége összegének meghatározásához alkalmazott módszerek számításainak eredményeit, ha

a) a beszámolóikat az 1606/2002/EK rendelettel összhangban alkalmazott nemzetközi számviteli standardokkal összhangban készíti el,

- b) az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelését és szavatolóitokjuk meghatározását az 575/2013/EU rendelet 24. cikk (2) bekezdése alapján a nemzetközi számviteli standardokkal összhangban végzi el, vagy
- c) a számviteli standardoknak megfelelően végzik az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelését, és a várható hitelezési veszteségekre vonatkozóan ugyanazt a modellt használják, mint amelyet az 1606/2002/EK rendelettel összhangban alkalmazott nemzetközi számviteli standardok irányoznak elő.”

(2) A Hpt. 167. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Ha a Felügyelet azt állapítja meg, hogy a hitelintézet által a tőkekövetelmény számításra alkalmazott belső módszer indokolatlanul jelentősen alulbecsüli a tőkekövetelmény mértékét, akkor a Felügyelet kötelezheti a hitelintézetet a belső módszer módszertanának vagy az egyes paramétereknek a megváltoztatására. A Felügyelet a módszerek tekintetében az értékelését legalább az EBH erre kialakított kétévenkénti felügyeleti összevetésével összehangolva aktualizálja.”

168. §

Hpt. 172. §-a a következő (13) bekezdéssel egészül ki:

„(13) A Felügyelet az összevont alapú felügyelésben érintett felügyeleti hatóságokkal együttesen dönthet úgy, hogy az összevont alapú felügyeletért felelős illetékes hatóság az olyan hitelintézet és befektetési vállalkozás felügyeleti hatósága legyen, amelyre az összevont alapú felügyelet kiterjed és az adott tagállambeli relatív súlya magas.”

169. §

A Hpt. 173. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Ha a Felügyelet a (4) bekezdés szerinti egyeztetést folytat az EBH-val, akkor a (3) bekezdéstől eltérően az eljárás határideje az EBH-nak az 1093/2010/EU rendelet 19. cikk (3) bekezdése szerinti határozatnak a Felügyelet részére történő átadását követő tíz munkanap múlva jár le.”

170. §

(1) A Hpt. 173/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet a pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság 15/A. § szerinti külön jóváhagyása, jóváhagyás alóli mentesítése, jóváhagyás alól mentesített pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság konszolidációs körből történő kivonásának engedélyezése, valamint a jóváhagyás feltételeit már nem teljesítő pénzügyi holding társasággal, vegyes pénzügyi holding társasággal szemben alkalmazott intézkedések, kivételes intézkedések tekintetében együttműködik a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságával, ha

- a) a pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság másik EGT-államban van letelepedve és a csoport összevont alapú felügyeletét a Felügyelet látja el, vagy
- b) a pénzügyi holding társaságot, vegyes pénzügyi holding társaságot tartalmazó csoport összevont alapú felügyeletét másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága látja el.”

(2) A Hpt. 173/A. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) A többoldalú eljárás keretében hozott határozat a pénzügyi holding társaság vagy a vegyes pénzügyi holding társaság székhelye szerinti EGT-államban akkor is végrehajtható, ha az eltér a csoport összevont alapú felügyeleti hatóságának EGT-államától.”

(3) A Hpt. 173/A. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) A pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság külön jóváhagyás iránti, illetve jóváhagyás alóli mentesítés iránti kérelme elutasítása esetén, a csoport összevont alapú felügyeletét ellátó illetékes felügyeleti hatóság az engedély iránti kérelem kézhezvételét követő négy hónapon belül, vagy amennyiben a kérelem hiányos, a határozathoz szükséges összes információ kézhezvételétől számított négy hónapon belül az elutasításról és annak indokairól tájékoztatja a kérelmezőt.”

171. §

A Hpt. a következő 173/B. §-sal egészül ki:

„173/B. §

(1) Ha a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe a 9/A. § alapján az 1. osztályba sorolt, akkor a fióktelepre az összevont alapú felügyelet szabályai alkalmazandóak és a Felügyelet a felügyeleti kollégium szabályait alkalmazza azzal, hogy ha egy harmadik országbeli csoport leányvállalat felügyeletére felügyeleti kollégiumot hozott létre, akkor az adott csoportba tartozó, a 9/A. § alapján az 1. osztályba sorolt harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe is ezen felügyeleti kollégium illetékességébe tartozik.

(2) Ha a harmadik országbeli pénzügyi intézmény csoportjának több olyan fióktelepe van, ami a 9/A. § alapján az 1. osztályba sorolt és nem azonos tagállamban telepedtek le, de nincs a csoportban leányvállalat, így nem került felügyeleti kollégium felállításra, akkor a Felügyelet az összevont alapú felügyelet szabályait alkalmazza rájuk és felügyeleti kollégiumot kell felállítani valamelyik érintett tagállamban.

(3) Ha a harmadik országbeli pénzügyi intézmény csoportjának több olyan fióktelepe van, ami a 9/A. § alapján az 1. osztályba sorolt és nem azonos tagállamban telepedtek le és egy vagy több olyan leányvállalata van, amely nem tartozik az összevont alapú felügyelet alá, akkor az összevont alapú felügyelet szabályait kell rájuk alkalmazni és felügyeleti kollégiumot kell felállítani valamelyik érintett tagállamban.

(4) A (2) és (3) bekezdésben meghatározottak esetén az érintett tagállamok felügyeleti hatóságai megállapodnak egy olyan illetékes hatóság kijelölésében, amely a felügyeleti kollégiumot létrehozza vezető illetékes hatósággént azzal, hogy a vezető illetékes hatóság a teljes könyvelt eszközállomány értéke alapján a legnagyobb harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepét felügyeli.”

172. §

A Hpt. 175. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha a magyarországi székhelyű hitelintézet anyavállalata tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat, vagy tagállami vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, akkor az összevont alapú felügyeletet a Felügyelet látja el.”

173. §

(1) A Hpt. 177. § (5) bekezdése a következő k) ponttal egészül ki:

(A felülvizsgálatnak és értékelésnek a hitel-, piaci és működési kockázatokon kívül ki kell terjednie:)

„k) arra, hogy a hitelintézet milyen mértékben vezetett be megfelelő szakpolitikákat és operatív intézkedéseket a 109. § (2a) bekezdésével összhangban elkészítendő tervekben meghatározott számszerűsíthető célértékekhez és mérőföldkövekhez kapcsolódóan,”

(2) A Hpt. 177. §-a a következő (10b)–(10e) bekezdéssel egészül ki:

„(10b) A felülvizsgálat és értékelés magában foglalja a hitelintézet ESG-kockázatok kezelésére szolgáló irányítási és kockázatkezelési folyamatainak, valamint a hitelintézet ESG-kockázatoknak való kitettségének az értékelését. A hitelintézet eljárásai és kitettségei megfelelőségének meghatározásakor a Felügyelet figyelembe veszi a hitelintézet üzleti modelljét.

(10c) A hitelintézet ESG-kockázatokkal szembeni kitettségeit a 109. § (2a) bekezdésével összhangban elkészítendő tervei alapján is értékeli. A hitelintézet irányítási és kockázatkezelési folyamatait az ESG-kockázatok tekintetében összhangba hozza az ezen tervekben meghatározott célkitűzésekkel.

(10d) A felülvizsgálat és értékelés magában foglalja a hitelintézet 109. § (2a) bekezdésével összhangban elkészítendő tervek értékelését, valamint a klímasemlegesség eléréséhez és az ESG-tényezőkkel kapcsolatos egyéb releváns uniós szabályozási célkitűzések teljesítéséhez szükséges alkalmazkodás folyamatából eredő ESG-kockázatok kezelése terén elért eredmények értékelését.

(10e) A felülvizsgálat és értékelés magában foglalja a hitelintézet kriptoeszközökkel szembeni kitettségekkel és kriptoeszköz-szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos irányítási és kockázatkezelési folyamatok értékelését, többek között a hitelintézet kockázatazonosítási szabályzatainak és eljárásainak, valamint 107. § (3a) bekezdése szerinti értékelések eredményei megfelelőségének a figyelembevételére révén.”

(3) A Hpt. 177. § (11) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(11) A felülvizsgálat és az értékelés gyakoriságát, mértékét és részletezettségét a Felügyelet a hitelintézet mérete, tevékenységének jelentősége, jellege, nagyságrendje és összetettsége alapján arányosan határozza meg azzal, hogy a felülvizsgálatot és értékelést legalább évente egyszer elvégzi. A Felügyelet az arányosság elvét a honlapján közzétett feltételeknek megfelelően alkalmazza. A Felügyelet a hitelintézet felülvizsgálatának és értékelésének elvégzése céljából különösen figyelembe veheti, hogy

- a) a hitelintézet nem globálisan rendszerszinten jelentős intézmény, nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmény, illetve nem globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek minősülő szervezet az 575/2013/EU rendelettel összhangban,
- b) a hitelintézetet egyéb rendszerszinten jelentős intézményként azonosították,

- c) a hitelintézet olyan csoport része, amelyben anyaintézmény és a leányintézmények túlnyomó többsége kapcsolatban áll egymással a 2013/34/EU irányelv 22. cikkének megfelelően és
- d) a c) pont szerinti leányintézmények teljesítik a következő feltételek mindegyikét:
 - da) a leányintézmények, vagy túlnyomó többségük az 575/2013/EU rendelet 27. cikk (1) bekezdés a) pontja értelmében hitelegyesülésnek, szövetkezeti társaságnak vagy takarékpénztárnak minősül, és a kifizetések maximális szintjére vonatkozóan jogszabály felső korlátot vagy korlátozást tartalmaz,
 - db) egyedi vagy szubkonszolidált alapon eszközeik összértéke nem haladja meg a harminc milliárd eurót.”

(4) A Hpt. 177. §-a a következő (14a) bekezdéssel egészül ki:

„(14a) A hitelintézetnek és a hitelintézettel a stressz-tesztelési gyakorlattal összefüggésben folytatott konzultáció keretében eljáró harmadik fél tartózkodik minden olyan tevékenységtől, amely akadályozhatja a stressz-tesztet, így különösen a teljesítményértékeléstől, az egymás közötti információcserétől, a közös magatartásra vonatkozó megállapodások vagy a stressz-tesztelés keretében benyújtott beadványok optimalizálásától. A Felügyelet jogosult ezen tevékenységek vizsgálatára.”

174. §

A Hpt. 179. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Ha a piaci kockázat esetén a hitelintézet által alkalmazott belső modell alkalmazásakor az 575/2013/EU rendelet 366. cikkében említett több túllépés jelzi, hogy a belső modell nem vagy már nem kellően pontos, akkor a Felügyelet

- a) visszavonja a belső modell alkalmazására vonatkozó engedélyt, vagy
- b) megfelelő intézkedést hoz a belső modell azonnali kiigazításának biztosítása érdekében.”

175. §

(1) A Hpt. a következő 180. §-sal egészül ki:

„180. §

(1) A Felügyelet felülvizsgálja, értékeli és figyelemmel kíséri a hitelintézet ESG-stratégiákkal és -kockázatkezeléssel kapcsolatos gyakorlatának alakulását, ideértve a 109. § (2a) bekezdésével összhangban elkészítendő azon terveket, amelyek a rövid, közép- és hosszú távon felmerülő ESG-kockázatok felügyeletét és kezelését célzó, számszerűsíthető célértékeket és folyamatokat is magukban foglalnak. Az értékelés figyelembe veszi a hitelintézet fenntarthatósággal kapcsolatos termékkínálatát, az átállásfinanszírozási politikáikat, a kapcsolódó hitelnyújtási politikákat, valamint az ESG-célértékeket és -korlátokat.

(2) Az értékelés tekintetében a Felügyelet adott esetben együttműködhet az éghajlatváltozással kapcsolatos fellépésért és a környezetvédelmi felügyeletért felelős hatóságokkal, szervezetekkel.”

(2) A Hpt. 180. §-a a következő (3)–(5) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A Felügyelet felülvizsgálja és értékeli azokat a rendszereket, stratégiákat, eljárásokat és mechanizmusokat, amelyeket a harmadik országbeli pénzügyi intézményhez tartozó fióktelepek annak érdekében vezetnek be, hogy megfeleljenek az e törvény alapján rájuk alkalmazandó rendelkezéseknek.

(4) Az (1) bekezdésnek megfelelően elvégzett felülvizsgálat alapján a Felügyelet értékeli, hogy a harmadik országbeli pénzügyi intézményhez tartozó fióktelep által alkalmazott rendszerek, stratégiák, eljárások és mechanizmusok, valamint a fióktelep tőkeellátottsága és likviditása biztosítja-e a jelentős kockázataik hatékony kezelését és fedezését, valamint a fióktelep életképességét.

(5) A felülvizsgálat és értékelés gyakoriságát, intenzitásának mértékét a Felügyelet a honlapján közzétett arányossági elv alkalmazása alapján határozza meg, amely tekintettel van a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének 1. vagy 2. osztályba sorolására, valamint más releváns kritériumokra, például a fióktelep tevékenységének jellegére, nagyságrendjére és összetettségére is.”

176. §

A Hpt. a következő 76/A. alcímmel egészül ki:

„76/A. Harmadik országbeli pénzügyi intézmény leányvállalatként történő működésre kötelezése

181/A. §

(1) A Felügyelet kötelezheti a harmadik országbeli pénzügyi intézményt, hogy a Magyarországon létesített fióktelep helyett a továbbiakban magyarországi székhelyű leányvállalatként engedélyezett hitelintézetként folytassa tevékenységét, ha

- a) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe határon átnyúló szolgáltatásként más EGT-államban végzett a múltban vagy végez jelenleg – ide nem értve az ugyanazon harmadik országbeli csoporthoz tartozó más fióktelepekkel kötött csoporton belüli finanszírozási ügyleteket – a 9/A. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységeket,
- b) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény teljesíti az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetek meghatározása során alkalmazott mutatókat, vagy azt a 9/B. §-sal összhangban rendszerszintű jelentőségűnek értékelték, és jelentős kockázatokat hordoz az Európai Unió vagy Magyarország pénzügyi stabilitására nézve, vagy
- c) az összes olyan, harmadik országbeli pénzügyi intézményhez tartozó EGT-államban létesített fióktelep eszközeinek összesített összege, amely ugyanazon harmadik országbeli pénzügyi intézmény csoportjához tartozik, legalább 40 milliárd euró, vagy a harmadik országbeli pénzügyi intézmény Magyarországon letelepedett fióktelepének könyveiben szereplő eszközök összege legalább 10 milliárd euró.

(2) Az (1) bekezdés szerinti kötelezésre esettől függően a 9/B. § vagy a felügyeleti intézkedések alkalmazását követően kerülhet sor, illetve akkor, ha a Felügyelet az (1) bekezdésben felsoroltaktól eltérő indokokkal igazolni tudja, hogy az intézkedései nem elegendőek az érdemi felügyeleti aggályok kezelésére.

(3) Az (1) bekezdés szerinti kötelezést megelőzően a Felügyelet konzultál az EBH-val, és azon EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságával, amelyben az érintett harmadik országbeli pénzügyi

intézmény fióktelepet létesített vagy leányvállalatként hitelintézete van.

(4) Az (1) bekezdés b) és c) pontjának alkalmazása céljából, valamint a 9/B. § szerinti értékelés lefolytatásakor a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB figyelembe veszi a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe rendszerszerű jelentőségűnek értékelésére szolgáló megfelelő mutatókat, így különösen

- a) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe méretét,
- b) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe felépítésének, szervezésének és üzleti modelljének összetettségét,
- c) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének az Európai Unió és Magyarország pénzügyi rendszerével való összekapcsoltságának mértékét,
- d) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe tevékenységeinek, szolgáltatásainak vagy műveleteinek, vagy az általa biztosított pénzügyi infrastruktúrának a helyettesíthetőségét,
- e) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe piaci részesedése az Európai Unióban és Magyarországon az összes banki eszköz tekintetében, valamint az általa végzett tevékenységek és szolgáltatások, illetve műveletek viszonylatában,
- f) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe műveletei vagy üzleti tevékenysége felfüggesztésének vagy beszüntetésének Magyarország pénzügyi rendszerének likviditására vagy az Európai Unió és Magyarország fizetési, elszámolási és kiegyenlítési rendszereire gyakorolt valószínű hatását,
- g) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének szerepe és jelentősége a harmadik országbeli csoport Európai Unióban és Magyarországon végzett tevékenységeiben, szolgáltatásaiban és műveleteiben,
- h) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének a szanalás vagy felszámolás összefüggésében betöltött szerepe és jelentősége a szanalási feladatkörében eljáró MNB által adott információk alapján,
- i) a harmadik országbeli csoport harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepeken keresztül végzett tevékenységének volumene az említett csoportnak az Európai Unióban és a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepeinek letelepedési helye szerinti EGT-államokban engedélyezett leányvállalatain keresztül folytatott üzleti tevékenységéhez viszonyítva.”

177. §

(1) Hpt. 184. § (1) bekezdése a következő n)–r) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet mérlegeli az intézkedés szükségességét, ha a pénzügyi intézmény, valamint a pénzügyi intézménynek nem minősülő, pénzügyi szolgáltatást, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi személy, ezek vezető állású személye vagy tulajdonosa megsérti az e törvény, az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra vagy a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint a tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok előírásait, vagy tevékenységét nyilvánvalóan nem elvárható gondossággal végzi, így különösen ha)

- „n) a tulajdonos a Felügyelet engedélye nélkül vagy a Felügyelet engedély megadásának megtagadása ellenére hajtotta végre a 28/B. § szerinti egyesülést vagy szétválást,
- o) az anyavállalat, a pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat nem teljesíti a 15/A. §-ban foglalt kötelezettséget,
- p) az anyavállalat, a pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat a 100. §-t megsértve elmulasztja a részesedésszerzés bejelentését,
- q) az anyavállalat, a pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy vegyes pénzügyi holding

társaság anyavállalat elmulasztja e törvény 100/C. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettségét,

- r) az anyavállalat, a pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat nem teljesíti e törvény 102/A. §-a szerinti kötelezettségét.”

(2) A Hpt. 184. § (2) bekezdése a következő l) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet e törvény, a pénzügyi intézmény, valamint a pénzügyi intézménynek nem minősülő kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi személy prudens működésére vonatkozó jogszabályok, tevékenységre vonatkozó jogszabályok előírásainak jelentős megsértése esetén - a rendelkezésére álló adatokat és információkat mérlegelve - megteszi a szükséges intézkedést, ha a pénzügyi intézmény, a pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzügyi szolgáltatást, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi személy)

„l) ha a hitelintézet nem teljesíti

- la) az 575/2013/EU rendelet második részében meghatározott, a szavatoló tőkéhez kapcsolódóan a tőkeösszetételre, feltételekre, kiigazításokra és levonásokra vonatkozó követelményeket,
- lb) az 575/2013/EU rendelet negyedik részében meghatározott, az ügyfelekkel vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni nagykockázat vállalásokra vonatkozó követelményeket,
- lc) a tőkeáttételi mutató kiszámítására vonatkozó követelményeket, ideértve az 575/2013/EU rendelet hetedik részében meghatározott eltérések alkalmazását is,
- ld) a kockázattal súlyozott kitettségérték vagy a szavatoló tőke kiszámítására vonatkozó követelményeket, vagy nem rendelkezik az 575/2013/EU rendelet harmadik rész II–VI. címében meghatározott irányítási intézkedésekkel,
- le) az 575/2013/EU rendelet hatodik része I. és IV. címében, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben a likviditásfedezeti ráta vagy a nettó stabil forrásellátottsági ráta kiszámítására vonatkozóan meghatározott követelményeket.”

(3) A Hpt. 184. § (3) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet e törvény, továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint a tevékenységre vonatkozó egyéb előírásainak súlyos megsértése esetén megteszi a szükséges intézkedéseket, vagy kivételes intézkedéseket, ha a pénzügyi intézmény,)

- „d) az azonnali fizetőképesség vagy a források és az eszközök lejáratú összhangjának biztosítására vonatkozó előírások be nem tartásával a hitelintézet likviditásának fenntartását súlyosan veszélyezteti, az 575/2013/EU rendelet 413. vagy 428b. cikkét megsértve nem biztosít nettó stabil forrásellátottsági rátát, vagy az 575/2013/EU rendelet 412. cikkét megsértve ismételt és tartósan megszegi a likvid eszközök tartására vonatkozó követelményt,”

(4) A Hpt. 184. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A Felügyelet megteszi a szükséges intézkedéseket, kivételes intézkedéseket, ha az intézmény vagy a természetes személy ismételt nem tesz eleget a Felügyelet e törvény vagy az 575/2013/EU rendelettel összhangban hozott határozatának.”

(5) A Hpt. 184. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A Felügyeletnek, akkor is meg kell tennie a szükséges intézkedéseket, kivételes intézkedéseket, ha a 177. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat és értékelés alapján a hitelintézet

- a) szavatoló tőkéje nem biztosítja a kockázatok fedezetét és megbízható kezelését,
- b) irányítási rendszere, vállalatirányítási rendszere és kockázatkezelése, belső tőkemegfelelés értékelési folyamata, nagykockázatainak kezelése nem felel meg az e törvényben, valamint a prudens működésre vonatkozó jogszabályban meghatározott követelményeknek, vagy
- c) nem felel meg a javadalmazási követelményeknek, illetve nem rendelkezik nemek szempontjából semleges javadalmazási politikával.”

178. §

(1) A Hpt. 185. § (1) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:

(Az előírások megsértése vagy hiányosság megállapítása esetén - ha azok a pénzügyi intézmény, valamint a pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzügyi szolgáltatást, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi személy prudens működését jelentősen vagy súlyosan nem veszélyeztetik - a Felügyelet a következő intézkedéseket alkalmazhatja:)

- „i) a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos számára előírja a megfelelő szavazati jog gyakorlásának felfüggesztését vagy a leadott szavazatok semmissé nyilvánítását, ha a tulajdonos a Felügyelet engedélye nélkül vagy a Felügyelet engedély megadásának megtagadása ellenére megszerezte a befolyásoló részesedést.”

(2) A Hpt. 185. § (2) bekezdés a) pontja a következő ac) és ad) alponttal egészül ki:

(Az előírások megsértése vagy hiányosságok megállapítása esetén – ha azok a pénzügyi intézmény prudens működését jelentősen vagy súlyosan veszélyezteti – a Felügyelet a következő intézkedéseket alkalmazhatja: előírhatja)

- „ac) az intézmény számára, hogy csökkentse az ESG tényezőkből rövid, közép és hosszú távon megvalósuló kockázatot, ideértve az alkalmazkodás folyamatából, a releváns uniós, tagállami és harmadik országbeli jogi és szabályozási célkitűzésekkel összefüggő átállási tendenciákból eredő kockázatokat, valamint az ESG kezelésére készített üzleti terv, stratégia és kockázatkezelés kiigazításából fakadó célok, intézkedések és fellépések miatt fennálló kockázatokat,
- ad) az intézmény számára, hogy stressz-tesztet vagy forgatókönyv-elemzést végezzen a kriptoeszközökkel szembeni kitettségekből és a kriptoeszköz-szolgáltatások nyújtásából eredő kockázatok értékelése céljából,”

179. §

(1) A Hpt. 186. §-a a következő (9a) bekezdéssel egészül ki:

„(9a) A (9) bekezdés a) pontjától eltérően a túlzott tőkeáttételi kockázatoktól eltérő kockázatok kezelése céljából előírt többlettőke-követelmény egészének alapvető tőkével kell eleget tenni.”

(2) A Hpt. 186. §-a a következő (12a)–(12c) bekezdéssel egészül ki:

„(12a) Ha a hitelintézetre kötelezővé válik az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésében

meghatározott tőke-küszöbérték alkalmazása, akkor

- a) a Felügyelet által a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelésére előírt többlettőke összege nem növekedhet abból adódóan, hogy a hitelintézetre kötelezővé válik a tőke-küszöbérték alkalmazása,
- b) a Felügyelet haladéktalanul, de minden esetben legkésőbb a következő felügyeleti felülvizsgálat és értékelés végéig felülvizsgálja az előírt többlettőkét, és csökkenti azt minden olyan elemmel, amelyek által azokat a kockázatokat, amelyeket már teljes mértékben fedez a tőke-küszöbérték alkalmazása, kétszeresen vennének figyelembe és
- c) a b) pont szerinti felülvizsgálatot követően az a) pont nem alkalmazható.

(12b) E törvény alkalmazásában a tőke-küszöbérték alkalmazását a hitelintézetre kötelezőnek tekinteni, ha a hitelintézetnek az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdés első albekezdése szerint kiszámított teljes kockázati kitettség értéke meghaladja az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (4) bekezdésének megfelelően kiszámított (a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli) teljes kockázati kitettség értékét.

(12c) A (3) bekezdés alkalmazása céljából mindaddig, amíg a hitelintézetre nézve a tőke-küszöbérték alkalmazása kötelező, a Felügyelet nem írhat elő olyan többlettőke-követelményt, amely kétszeresen venné figyelembe azokat a kockázatokat, amelyeket már teljes mértékben fedez a kötelező tőke-küszöbérték alkalmazása.”

180. §

A Hpt. a következő 81/A. alcímmel egészül ki:

„81/A. Harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelep tekintetében felügyeleti intézkedések és hatáskörök

199/B. §

(1) A Felügyelet minden szükséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe

- a) megfeleljen a jogszabályi előírásoknak, ha megsérti vagy bizonyíthatóan fennáll annak a veszélye, hogy megsérti a hatályos előírásokat vagy a Felügyelet hiányosságot észlel a működésében, és
- b) által vállalt jelentős kockázatokat megfelelő és kielégítő módon fedezze és kezelje, fenntartva a folyamatos, kiegyensúlyozott és prudens működést.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározottak érdekében a Felügyelet

- a) a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe számára 105/A. §-ban megállapított minimum követelményen túl többlettőke-követelményt ír elő, speciális likviditási követelményeket állapít meg,
- b) rögzíti a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe az irányítási, kockázatkezelési vagy a számviteli rendszerének megerősítését,
- c) korlátozza a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe által végezhető tevékenységek vagy az ügyfelek körét,
- d) előírja a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe szolgáltatásaiban és rendszereiben rejlő kockázat csökkentését – akár termék vagy szolgáltatás megszüntetés által is –, ideértve a kiszervezett tevékenységhez kapcsolódó kockázatokat is,
- e) előírja a rendszeres és rendkívüli adatszolgáltatási követelményeknek való megfelelést vagy a

- f) rendszeres adatszolgáltatás gyakoriságát fokozza,
meghatároz további nyilvánosságra hozatali követelményeket.”

181. §

(1) A Hpt. 257/A. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Az (1) bekezdés szerinti szervezet közzéteszi, hogy kötött-e csoportszintű pénzügyi támogatási megállapodást, valamint bármely ilyen megállapodás általános feltételeit és a megállapodásban részes felek nevét, továbbá legalább évente aktualizálja ezen információkat.”

(2) A Hpt. 257/A. §-a a következő (9)–(13) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A (8) bekezdésben foglalt információkat a szervezet a nyilvánosságra hozatallal egyidejűleg benyújtja a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet [a továbbiakban: (EU) 2023/2859 rendelet] 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(10) A (8) bekezdésben foglalt információk az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 3. pontjában meghatározott, az adatok kinyerésére alkalmas formátumban, vagy – amennyiben az uniós jog azt előírja – az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 4. pontjában meghatározott, géppel olvasható formátumban nyújtandók be.

(11) A (8) bekezdésben foglalt információkat a következő metaadatok kísérik:

- a) azon szervezet valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak.
- b) a szervezetnek az (EU) 2023/2859 rendelet 7. cikk (4) bekezdés b) pontja szerint meghatározott jogalany-azonosítója,
- c) a szervezetnek az (EU) rendelet 7. cikk (4) bekezdés d) pontja alapján meghatározott mérete kategóriáinként,
- d) az (EU) 2023/2859 rendelet 7. cikk (4) bekezdés c) pontja alapján besorolt információ típusa,
- e) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2016/679 rendelet szerinti személyes adatot.

(12) A (11) bekezdés b) pontjának alkalmazása érdekében a szervezet jogalany-azonosítót (LEI-kódot) szerez be.

(13) Az információknak az egységes európai hozzáférési ponthoz való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.”

182. §

A Hpt. a következő 264. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe az e Fejezet szerint megfelelően jár el.”

183. §

A Hpt. 270/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„270/A. §

Hiteltanácsadási tevékenységet végző pénzügyi intézmény, közvetítő, valamint közvetítői alvállalkozó a kereskedelmi kommunikációjában nem használhatja a hiteltanácsadás, a tanácsadás, a független tanácsadás, a hiteltanácsadó, a tanácsadó, a független tanácsadó és más hasonló kifejezéseket.”

184. §

(1) A Hpt. 290. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Felhatalmazást kap a Kormány arra, hogy rendeletben állapítsa meg:)

„a) a 3. § (1) bekezdésében, valamint a 3. § (2) bekezdés a), d) és f) pontjában meghatározott szolgáltatások végzésére, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére, valamint a szolgáltatások nyújtása során kötött szerződések kötelező tartalmi elemeire,”

(vonatkozó részletes szabályokat.)

(2) A Hpt. 290. § (4) bekezdése a következő n) ponttal egészül ki:

[Felhatalmazást kap az MNB elnöke arra, hogy a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos jogkörében eljárva rendeletben állapítsa meg az 575/2013/EU rendelet]

„n) 129. cikk (3) bekezdésének megfelelően az ingatlanok értékének megállapítása céljából alkalmazandó értékelés elveit.”

185. §

A Hpt. 294. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki:

„(2) A Felügyelet határozhat úgy, hogy a már tevékenységet folytató, harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének a pénzügyi közvetítőrendszert érintő törvények módosításáról szóló 2025. évi törvénnyel [a továbbiakban: 2025. évi törvény] megállapított 15/B. § szerinti engedélyt legkésőbb 2027. január 10-ig kell megszereznie, ha a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe megfelel a 2025. évi törvénnyel megállapított 9/B. §-ban, 105/A. §-ban, 115/A. §-ban és 181/A. §-ban meghatározott minimumkövetelményeknek.”

186. §

A Hpt. 5. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.

187. §

A Hpt.

1. 21. § (3) bekezdés nyitó szövegrészában a „hitelintézetet” szövegrész helyébe a „hitelintézetet és a biztosítási tevékenységről szóló törvény szerinti biztosítót” szöveg,

2. 89. § (1), (2) és (2a) bekezdésében a „globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetek” szövegrészek helyébe a „globálisan rendszerszinten jelentős intézmények” szöveg,
3. 89. § (3), (4), (5) és (6) bekezdésében az „egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetek” szövegrész helyébe az „egyéb rendszerszinten jelentős intézmények” szöveg,
4. 89. § (6) bekezdésében a „hitelintézetekre” szövegrész helyébe az „intézményekre” szöveg,
5. 89. § (7) bekezdésében a „jelentős hitelintézet összevont alapon globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetre” szövegrész helyébe a „jelentős intézmény összevont alapon globálisan rendszerszinten jelentős intézményre” szöveg,
6. 89. § (8) bekezdésében az „A hitelintézet” szövegrész helyébe az „Az intézmény” szöveg, a „jelentős hitelintézet” szövegrész helyébe a „jelentős intézmény” szöveg,
7. 90. § (1), (4) bekezdésében és 91. §-ában a „hitelintézet” szövegrészek helyébe az „intézmény” szöveg,
8. 91. §-ában a „hitelintézetekre” szövegrész helyébe az „intézményekre” szöveg és a „hitelintézetre” szövegrészek helyébe az „intézményre” szöveg,
9. 96. § (4) bekezdésében a „pufferkövetelményeket a Felügyelet” szövegrész helyébe a „pufferkövetelményeket – figyelemmel a (3) bekezdés e) pontjára is – a Felügyelet” szöveg,
10. 107. § (1) bekezdés e) pontjában a „belső ellenőrzési mechanizmusokat” szövegrész helyébe a „belső kontroll mechanizmusokat” szöveg,
11. 118. § (8) bekezdésében a „hitelintézet eredményét.” szövegrész helyébe a „hitelintézet eredményét, ideértve a 108. § (1) bekezdés szerinti kockázatok kezelését is.” szöveg,
12. 129. § (1) bekezdésében a „két munkanapon” szövegrész helyébe a „tíz munkanapon” szöveg,
13. 184. § (1) bekezdésében a „vezető állású személye vagy tulajdonosa” szövegrész helyébe a „vezető állású személye, felső vezetése, kiemelt funkciót betöltő személye, vagy tulajdonosa, továbbá azon alkalmazottja, akinek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára” szöveg,
14. 184. § (10) bekezdésében a „társaság már nem” szövegrész helyébe a „társaság nem teljesíti vagy már nem” szöveg,
15. 186. § (8) bekezdésében a „tőkeáttételi kockázattól eltérő kockázat” szövegrész helyébe a „tőkeáttételi kockázat” szöveg és a „(3)–(7) bekezdés” szövegrész helyébe a „(3)–(6) bekezdés” szöveg,
16. 213. § (1) bekezdés d) pontjában a „biztosító pénztár” szövegrész helyébe a „biztosító pénztár, a foglalkoztatói” szöveg,
17. 213. § (1) bekezdés k) pontjában az „illetve a Pénztárak Garancia Alapja,” szövegrész helyébe az „a Pénztárak Garancia Alapja és a Kártalanítási Alap” szöveg,
18. 228. § (6) bekezdésében az „egy munkanapon belül” szövegrész helyébe a „kérést követő munkanap 18 óráig” szöveg,
19. 234/A. § (1) bekezdésében a „betétállomány 0,8%-át” szövegrész helyébe a „betétállomány legalább 0,8%-át” szöveg,
20. 288. § (1) bekezdésében a „postai úton, telefaxon,” szövegrész helyébe „postai úton,” szöveg,
21. 4. melléklet Kifizetési szorzótényező című alcímében a „tőkekövetelményszint felett” szövegrészek helyébe a „tőkekövetelményszint – 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésének megfelelően kiszámított teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezett érték – felett” szöveg,
22. 4. melléklet Tőkeáttételi mutató pufferkövetelmény esetében alkalmazandó tényező című alcímében a „tőkekövetelményszint felett” szövegrészek helyébe a „tőkekövetelményszint – 575/2013/EU rendelet 92. cikk (1) bekezdés d) pontja által nem megfelelően fedezett túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése céljából előírt, az 575/2013/EU rendelet 429. cikk (4) bekezdésének megfelelően kiszámított teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezett érték – felett” szöveg

lép.

188. §

Hatályát veszti a Hpt. 214. § (1) bekezdésében az „először a tőke, majd a kamat összegét” szövegrész.

21. A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény módosítása

189. §

(1) A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.) 4. § (1) bekezdése a következő 3a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában:)

„3a. ABA tőkéje: az ABA részére lekötött összesített tőkehozzájárulások és le nem hívott tőke, amelyek közvetlenül vagy közvetve a befektetők által viselt díjak, költségek és kiadások levonása után befektethető összegek alapján kerülnek kiszámításra;”

(2) A Kbftv. 4. § (1) bekezdése a következő 24a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában:)

„24a. befektető központi értéktár: a Bizottság a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi értéktárakra vonatkozó engedélyezési, felügyeleti és működési követelményekről szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. november 11-i (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott fogalom;”

(3) A Kbftv. 4. § (1) bekezdése a következő 50a. és 50b. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában:)

„50a. kölcsönnyújtás:

- a) közvetlenül az ABA, mint eredeti kölcsönnyújtó általi kölcsönnyújtás, vagy
- b) közvetve harmadik félen vagy különleges célú gazdasági egységen keresztül, az ABA nevében történő kölcsönnyújtás, ha a kölcsönnel szembeni kitettségeinek létrejöttét megelőzően az ABA vagy ABAK részt vesz a kölcsön strukturálásában vagy jellemzőinek meghatározásában vagy előzetes megállapodásban;

50b. kölcsönnyújtó ABA: olyan ABA

- a) amelynek befektetési stratégiája elsősorban kölcsönök nyújtása, vagy
- b) amely nettó eszközértékének legalább 50%-át teszi ki a kölcsönök névértéke;”

(4) A Kbftv. 4. § (1) bekezdése a következő 56a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában:)

„56a. kibocsátó központi értéktár: a Bizottság a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi értéktárakra vonatkozó engedélyezési, felügyeleti és működési követelményekről szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. november 11-i (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott fogalom;”

(5) A Kbtv. 4. § (1) bekezdése a következő 63b. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában:)

„63b. központi értéktár: az Európai Unió belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint a 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. július 23-i 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott fogalom;”

(6) A Kbtv. 4. § (1) bekezdése a következő 69a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában:)

„69a. likviditáskezelési eszköz:

- a) jegyzés és visszaváltás felfüggesztése: az alap befektetési jegyeinek jegyzése, visszaváltása ideiglenesen nem engedélyezett;
- b) visszaváltási korlát: a befektetési jegy tulajdonosok által gyakorolható visszaváltási jog átmeneti és részleges korlátozása, amelynek eredményeként a befektető kizárólag befektetési jegyeinek meghatározott részét válthatja vissza;
- c) visszaváltási idő meghosszabbítása: a befektetési jegyek tulajdonosai által kezdeményezett visszaváltáskor az alapkezelő számára rendelkezésre álló visszaváltási időt meghosszabbítása;
- d) visszaváltási díj alkalmazása: a likviditási költségeket figyelembe vevő, előre meghatározott tartományon belüli díj felszámítása, amelyet a befektetési jegyek tulajdonosai a befektetési jegyek visszaváltásakor fizetnek az alapnak, hogy az alapban maradó befektetési jegy tulajdonosai ne kerüljenek méltánytalanul hátrányos helyzetbe;
- e) ingaárazás (swing pricing): olyan előre meghatározott mechanizmus, amellyel egy befektetési alap befektetési jegyeinek nettó eszközértékét a likviditás költségét tükröző tényező [ingaárazási tényező (swing factor)] alkalmazásával igazítják ki;
- f) kettős árazás: előre meghatározott mechanizmus, amely során az alap befektetési jegyeinek jegyzési és visszaváltási ára az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték a likviditási költségeket tükröző tényezővel korrigált értéke;
- g) felhígulás elleni védelem díjának alkalmazása (anti-dilution levy): a befektetési jegy tulajdonosa által az alapnak fizetett díj a befektetési jegyek jegyzése vagy visszaváltása során, kompenzálva az alapot az ügylet méretéből adódó likviditási költségekért, hogy más befektetési jegy tulajdonos ne kerüljön méltánytalanul hátrányos helyzetbe;
- h) természetbeni visszaváltás: az alap tulajdonában lévő eszközök készpénz helyett történő átruházása a befektetési jegy tulajdonosok visszaváltási kérelmének teljesítése érdekében; illetve
- i) elkülönítettség-számla alkalmazása (side pockets): az elkülönített eszközszámlákra, olyan eszközöknek az alap egyéb eszközeitől elkülönített eszközszámlákra történő elhelyezése, amely eszközök gazdasági vagy jogi jellemzői jelentősen megváltoztak vagy kivételes körülmények miatt bizonytalanokká váltak, figyelemmel a 128. §-ban foglaltakra;”

(7) A Kbtv. 4. § (1) bekezdése a következő 86b. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában:)

„86b. tulajdonosi kölcsön: az ABA által egy olyan vállalkozásnak adott kölcsön, amelyben közvetve vagy közvetlenül a tőke vagy a szavazati jogok legalább 5%-val rendelkezik, és amely kölcsön nem ruházható át harmadik személynek az ABA által ugyanabban a vállalkozásban tartott tőkeinstrumentumoktól függetlenül;”

(8) A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 89. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában:)

„89. szakmai befektető: olyan befektető, aki a Bszt. szerint szakmai ügyfélnek minősül vagy kérés esetén szakmai ügyfélként kezelhető;”

(9) A Kbtv. 4. § (1) bekezdése a következő 94a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában:)

„94a. tőkeáttétellel finanszírozott ABA: olyan ABA, amelyeknek kitettségét az azt kezelő ABAK növeli, akár készpénz vagy értékpapírok kölcsönzése, akár származtatott pozíciókba ágyazott tőkeáttétel útján, vagy bármely más módon;”

(10) A Kbtv. 4. § (1) bekezdése a következő 96a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában:)

„96a. tőzsdén kereskedett alap: a Bszt-ben meghatározott fogalom.”

190. §

(1) A Kbtv. 6. § (2) bekezdése a következő d)–f) ponttal egészül ki

[Az ÁÉKBV-alapkezelő a kollektív portfóliókezelési tevékenység mellett kizárólag az alábbi tevékenységeket végezheti rendszeres gazdasági tevékenysége keretében, az a)–c) pontban meghatározott tevékenységek esetén az adott tevékenységre előírt engedély birtokában és figyelemmel a (3) bekezdésre:]

- „d) pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízás felvétele és továbbítása,
- e) az alapkezelő által kezelt ÁÉKBV-re vonatkozó, vagy e §-val összhangban végzett tevékenységhez kapcsolódó bármely más funkció vagy tevékenység, ha e funkció vagy tevékenység ellátása során keletkező esetleges összeférhetlenséget megszünteti,
- f) a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló 2016. június 8-i, (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti referencimutató-kezelés.”

(2) A Kbtv. 6. §-a a következő (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2b) E § szerinti tevékenység végzése esetén az ÁÉKBV-alapkezelő megszünteti az esetlegesen felmerülő összeférhetlenséget.”

(3) A Kbtv. 6. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az ÁÉKBV-alapkezelő az (1) bekezdés a) pontjában meghatározott tevékenység végzésére köteles. Az ÁÉKBV-alapkezelő önmagában a (2) bekezdésben meghatározott tevékenységek végzésére, az (1) bekezdésben meghatározott tevékenységek végzésére vonatkozó engedély nélkül nem kaphat engedélyt. Az ÁÉKBV-alapkezelő számára nem engedélyezhető a (2) bekezdés f) pontja szerinti szolgáltatás az általa kezelt ÁÉKBV részére történő nyújtása. Az ÁÉKBV-alapkezelő

az (1) bekezdés c) pontjában meghatározott tevékenységet közvetítőként is végezheti.”

(4) A Kbtv. 6. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A (1) bekezdés c) pontjában és a (2) bekezdés a)–d) pontjában meghatározott tevékenység végzése során a Bszt. IV. Fejezete, X–XII. Fejezete és 110. §-a rendelkezéseit az adott tevékenységre megfelelően alkalmazni kell.”

191. §

(1) A Kbtv. 7. § (2) bekezdése a következő d) és e) ponttal egészül ki:

(Az ABAK az ABA kezelése során az alábbi tevékenységeket végezheti:)

- „d) ABA nevében történő kölcsönnyújtás,
- e) Bszt. szerinti különleges célú gazdasági egységek számára történő szolgáltatásnyújtás.”

(2) A Kbtv. 7. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az ABAK az (1) és (2) bekezdésben felsorolt tevékenységek, valamint – külön engedély birtokában végzett – ÁÉKBV részére folytatott alapkezelés mellett kizárólag az alábbi tevékenységeket végezheti rendszeres gazdasági tevékenysége keretében; az a)–d) pontokban meghatározott tevékenységek esetén az adott tevékenységre előírt engedély birtokában és figyelemmel a (4) bekezdésre:

- a) portfóliókezelés, ideértve a foglalkoztató nyugdíj szolgáltató intézmény portfóliójának kezelését,
- b) nem alaptevékenységhez tartozó tevékenységek:
 - ba) befektetési tanácsadás,
 - bb) kollektív befektetési értékpapírok letéti őrzése, letétkezelése, amely dematerializált értékpapírok esetében az értékpapírszámla vezetését is tartalmazza, valamint a végzett tevékenység jellegétől függően ügyfélszámla vezetését is magában foglalja, továbbá a kollektív befektetési értékpapírokkal kapcsolatos adminisztratív szolgáltatások,
 - bc) pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízás felvétele és továbbítása,
 - bd) az alapkezelő által kezelt ABA-ra vonatkozó, vagy e §-val összhangban végzett tevékenységhez kapcsolódó bármely más funkció vagy tevékenység, ha e funkció vagy tevékenység ellátása során keletkező esetleges összeférhetetlenséget megszünteti,
- c) a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló 2016. június 8-i, (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti referencimutató-kezelés,
- d) hitelgondozási és hitelfelvásárlási tevékenység.”

(3) A Kbtv. 7. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az ABAK az (1) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott mindkét tevékenység végzésére köteles. Az ABAK önmagában a (2) és (3) bekezdésben meghatározott tevékenységek végzésére, az (1) bekezdésben meghatározott tevékenységek végzésére vonatkozó engedély nélkül nem kaphat engedélyt. Az ABAK számára nem engedélyezhető a (3) bekezdés c) pontja szerinti szolgáltatás az általa kezelt ABA részére történő nyújtása. Az ABAK a (2) bekezdés b) pontjában meghatározott

tevékenységet közvetítőként is végezheti.”

(4) A Kbtv. 7. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) A (2) bekezdés *b)* pontjában és a (3) bekezdés *a)* és *b)* pontjában meghatározott tevékenység végzése során a Bszt. IV. Fejezete, X–XII. Fejezete és 110. §-a rendelkezéseit az adott tevékenységre megfelelően alkalmazni kell.”

192. §

(1) A Kbtv. 8. § (1) bekezdése a következő *j)* ponttal egészül ki:

[A kérelmező a 6. § (1) bekezdés a) pontjában foglalt tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli – az (1a) bekezdés figyelembevételével –]

„*j)* a kiszervezésre irányuló szerződésekkel kapcsolatos információkat.”

(2) A Kbtv. 8. §-a a következő (1b) és (1c) bekezdéssel egészül ki:

„(1b) Az (1) bekezdés *a)* pontja szerinti működési terv tartalmazza

- a)* az alapkezelő szervezeti felépítését,
- b)* a 2. melléklet szerinti működési szabályzatot,
- c)* az ügyvezetés ellátásához szükséges személyi és tárgyi feltételeket,
- d)* az ügyvezetők személyére vonatkozó információkat, ideértve az ügyvezetők feladatkörére, kötelezettségeire, felelősségére és megbízására vonatkozó információkat,
- e)* azon rendszer bemutatását, amely az e § szerinti kötelezettségek teljesítését szolgálja,
- f)* tájékoztatást az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásaikba történő integrálására vonatkozó politikáikról, a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéseikbe való integrálásának módjáról, valamint, hogy miképp gondoskodnak arról, hogy a nyilvános dokumentumaikban foglalt információk ne legyenek ellentétesek az e szerint kötelezően közzéteendő információkkal, továbbá az e pontban foglalt kötelezettségek teljesítéséhez személyi és tárgyi feltételek részleteiről.

(1c) Az (1) bekezdés *j)* pontja szerinti információk a következőkre terjednek ki:

- a)* az ÁÉKBV-alapkezelő neve és releváns azonosítója,
- b)* a kiszervezett tevékenységet végzők neve és releváns azonosítója, székhely szerinti országa, illetve felügyeleti hatósága,
- c)* az ÁÉKBV-alapkezelőn belüli napi befektetéskezelési vagy kockázatkezelési feladatok ellátására, és a kiszervezett tevékenységek monitorozására igénybe vett személyi és tárgyi feltételek,
- d)* az ÁÉKBV-alapkezelő által kezelt vagy kezelni kívánt ÁÉKBV tekintetében a kiszervezett befektetéskezelési, illetve kockázatkezelési funkció leírása, ideértve azt is, hogy az ilyen kiszervezés teljes vagy részleges, és
- e)* az ÁÉKBV-alapkezelő által kiszervezett tevékenységek monitorozására vonatkozó intézkedések leírása.”

(3) A Kbtv. 8. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az ÁÉKBV-alapkezelő tájékoztatja a Felügyeletet az e § szerinti adatokat érintő érdemi változásokról még annak bekövetkezése előtt.”

193. §

(1) A Kbtv. 11. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kérelmező a 7. § (1) bekezdésben foglalt tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli – az (1a) bekezdés figyelembevételével –)

„a) az ABAK nevét, nyilvántartási számát, létesítő okiratát, annak igazolását, hogy főirodája és a létesítő okirat szerinti székhelye egyaránt Magyarországon van, a végezni kívánt tevékenység megnevezését, valamint a 2. melléklet szerinti működési szabályzatát;”

(2) A Kbtv. 11. §-a a következő (8) és (9) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Az (1) bekezdés d) pontjában meghatározott okiratok tartalmazzák az ABAK ügyvezetőjére – ideértve a 7. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott tevékenységek irányítását ellátó személyeket is – vonatkozóan

- a) a beosztását, felelős területét és a beosztásban eltöltött időt,
- b) az ABAK-on belüli és azon kívüli jelentéstételi útvonalainak és felelősségeinek ismertetését,
- c) az egyes felelős területhez kapcsolódó döntésekhez rendelt időtartamot,
- d) a területéhez tartozó humán és technikai erőforrások ismertetését.

(9) Az (1) bekezdés f) pontja szerinti tájékoztatás tartalmazza

- a) a megbízott harmadik személy nevét és nyilvántartási számát,
- b) a megbízott harmadik személy letelepedési helye szerinti joghatóságát,
- c) a megbízott harmadik személy felett felügyeletet gyakorló hatóságot,
- d) napi befektetéskezelési vagy kockázatkezelési feladatok ellátásához szükséges humán és technikai erőforrásokat az ABAK részéről,
- e) az átruházott tevékenység nyomon követéséhez szükséges humán és technikai erőforrásokat az ABAK részéről,
- f) az ABAK által kezelt vagy kezelni kívánt valamennyi ABA vonatkozásában az átruházott befektetéskezelési tevékenység ismertetését, ideértve hogy ez az átruházás részleges vagy teljes,
- g) az ABAK által kezelt vagy kezelni kívánt valamennyi ABA vonatkozásában az átruházott kockázatkezelési tevékenység ismertetését ideértve, hogy ez az átruházás részleges vagy teljes,
- h) az átruházott tevékenység ABAK általi nyomon követése célját szolgáló időszakos átvilágítási intézkedések ismertetését.”

194. §

(1) A Kbtv. 19. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési alapkezelő ügyvezetését – a 2. § (2) bekezdés szerinti ABAK kivételével – legalább két olyan természetes személy, munkaviszony keretében teljes munkaidőben látja el, akinek lakóhelye EGT-államban található. A vezető állású személyek között legalább két olyan személy van, aki a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek minősül, és – legalább egy éve – belföldi lakóhellyel rendelkezik.”

(2) A Kbtv. 19. § (2) bekezdés c) pontja helyébe a következő szövegrész lép:

(Befektetési alapkezelőnél vezető állású személynek az választható meg, illetve az nevezhető ki, aki)
„c) legalább hároméves pénzügyi szakmai gyakorlattal és legalább hároméves pénzügyi, illetve gazdasági területen szerzett vezetői gyakorlattal rendelkezik, amely nyilatkozata által kiterjed ÁÉKBV esetén kezelt alap típusára, illetve ABA esetén a kezelt alap által követett befektetési stratégiákra, és”

195. §

A Kbtv. 22. §-a a következő (9) bekezdéssel egészül ki:

„(9) Ha az ÁÉKBV-alapkezelő harmadik fél kezdeményezésére kezel vagy kíván kezelni ÁÉKBV-t, ideértve a kiszervezést és azt az esetet, amikor az ÁÉKBV alapkezelő a harmadik fél nevét használja részletes tájékoztatást nyújt a Felügyeletnek a (7) bekezdés b) pontja szerinti feltétel teljesüléséről, amely kiterjed:

- a) az összeférhetlenség megelőzése érdekében tett lépésekre, és
- b) az összeférhetlenség azonosítására, kezelésére és monitorozására vonatkozó eljárásokra.”

196. §

A Kbtv. IV. Fejezete a következő 13/A. alcímmel egészül ki:

„13/A. Likviditáskezelés

31/A. §

(1) Az ÁÉKBV-alapkezelő befektetési stratégiájával, likviditási profiljával és visszaváltási politikájával összhangban, a 4. § (1) bekezdés 69a. pont b)–h) alpontjában meghatározott likviditáskezelési eszközök értékelése alapján legalább kettőt választ ki, amelyet létesítő okiratában is megjelenít. A likviditáskezelési eszközök kiválasztása nem szorítkozhat csak a 4. § (1) bekezdés 69a. pont e)–f) alpontja szerinti eszközök alkalmazására.

(2) Az ÁÉKBV-alapkezelő, ha az általa kezelt ÁÉKBV-t PPA-ként engedélyezték, az (1) bekezdéstől eltérően jogosult csak egy likviditáskezelési eszközt választani a 4. § (1) bekezdés 69a. pont b)–h) alpontjában felsorolt eszközök közül.

(3) Az ÁÉKBV-alapkezelő az (1) vagy (2) bekezdés alapján kiválasztott eszközökről, valamint azok használatára, alkalmazására és az alkalmazás megszüntetésére vonatkozó szabályzatról és az azokhoz kapcsolódó működési intézkedésekről tájékoztatja a Felügyeletet.

(4) A 4. § (1) bekezdés 69a. pont h) alpontja szerinti természetbeni visszaváltás csak a szakmai befektetők által igényelt visszaváltás esetén akkor alkalmazható, ha az megfeleltethető az ÁÉKBV által kezelt eszközök arányos részének.

(5) A (4) bekezdéstől eltérően a természetbeni visszaváltás alkalmazható akkor is, ha az nem feleltethető meg az ÁÉKBV által kezelt eszközök arányos részének, és ha az

- a) ÁÉKBV-t kizárólag szakmai befektetők részére forgalmazzák, vagy
- b) olyan tőzsdén kereskedett alapként működik, amely célja egy bizonyos részvény- vagy kötvényindex összetételének leképzése.

(6) Az ÁÉKBV-alapkezelő

- a) az ÁÉKBV befektetőinek érdekében ideiglenesen felfüggesztheti az ÁÉKBV befektetési jegyeinek a 4. § (1) bekezdés 69a. pont *a*) alpontjában említettek szerinti jegyzését és visszaváltását, vagy dönthet a 4. § (1) bekezdés 69a. pont *i*) alpontja szerinti elkülönített eszköz-számla alkalmazásáról, valamint
- b) az (1)–(5) bekezdéssel összhangban dönthet a 4. § (1) bekezdés 69a. pont *b*)–*h*) alpontja szerinti likviditáskezelési eszköz alkalmazásáról vagy alkalmazásának megszüntetéséről.

(7) Az ÁÉKBV-alapkezelő a (6) bekezdésben említett jegyzésre és visszaváltásra vonatkozó felfüggesztést vagy elkülönített eszköz-számlákat csak kivételes esetekben alkalmazza, amennyiben ezt a körülmények megkövetelik, és az ÁÉKBV befektetői érdekében áll.

(8) Az ÁÉKBV-alapkezelő bejelenti a Felügyeletnek:

- a) haladéktalanul a 4. § (1) bekezdés 69a. pont *a*) alpontja szerinti likviditáskezelési eszköz alkalmazását és annak megszüntetését, valamint a 4. § (1) bekezdés 69a. pont *b*)–*h*) alpontja szerinti likviditáskezelési eszközök – kezelési szabályzattól eltérő módon történő – alkalmazására vagy annak megszüntetésére vonatkozó döntést, illetve
- b) észszerű időn belül a (6) bekezdés *b*) pont alkalmazását.”

197. §

A Kbtv. 34. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Ha az ABAK harmadik fél kezdeményezésére kezel vagy kíván kezelni ABA-t, ideértve a kiszervezést és azt az esetet, amikor az ABAK a harmadik fél nevét használja, részletes tájékoztatást nyújt a Felügyeletnek az (1)–(3) bekezdés szerinti feltételek teljesüléséről, amely kiterjed:

- a) az összeférhetetlenség megelőzése érdekében tett lépésekre, és
- b) az összeférhetetlenség azonosítására, kezelésére és monitorozására vonatkozó eljárásokra.”

198. §

(1) A Kbtv. 35. § (3) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

(Az ABAK kockázatkezelésére vonatkozó minimum-követelmények:)

„d) kölcsönnyújtási tevékenységek esetében hatékony belső szabályzatok és eljárások végrehajtása a kölcsön nyújtására vonatkozóan.”

(2) A Kbtv. 35. §-a a következő (3a) és (3b) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Amikor az ABA kölcsönt nyújt, ideértve azt is, amikor az ABA harmadik feleken keresztül kölcsönökkel szembeni kitettségre tesz szert, akkor az ABAK a (3) bekezdés *d*) pontja szerinti szabályzatok és eljárások tekintetében

- a) végrehajtja azokat a hitelkockázat értékelése, valamint a kölcsönökből álló portfólió kezelése és nyomon követése tekintetében,
- b) fenntartja azok naprakészségét és hatékonyságát, valamint
- c) azokat legalább évente egyszer felülvizsgálja.

(3b) Ha a tulajdonosi kölcsönök névértéke összességében nem haladja meg az ABA tőkéjének 150 %-át, akkor a 32. § (1) bekezdése sérelme nélkül, a (3) bekezdés *d*) pontjában és a (3a)

bekezdésében meghatározott követelmények nem alkalmazandók.”

(3) A Kbtv. 35. §-a a következő (6)–(22) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Az ABAK gondoskodik arról, hogy amennyiben az általa kezelt ABA kölcsönt nyújt, az ezen ABA által egy kölcsönfelvevő számára nyújtott kölcsön névértéke ne haladja meg az ABA tőkéjének 20 %-át, amennyiben a kölcsönfelvevő a következők egyike:

- a) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 575/2013/EU rendelet) 4. cikke (1) bekezdése 1., 18. és 26. pontjának megfelelő hitelintézet, pénzügyi intézmény vagy kiegészítő banki szolgáltatást végző vállalkozás,
- b) biztosító, viszontbiztosító vagy biztosító holdingtársaság,
- c) befektetési vállalkozás,
- d) vegyes pénzügyi holdingtársaság,
- e) pénzügyi vállalkozás,
- f) ABA vagy
- g) ÁÉKBV.

(7) A (6) bekezdésében meghatározott korlátozás nem érinti az 345/2013/EU rendeletben, a 346/2013/EU rendeletben, valamint az (EU) 2015/760 európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott küszöbértékeket, korlátozásokat és feltételeket.

(8) Az ABAK gondoskodik róla, hogy az általa kezelt kölcsönnyújtó ABA tőkeáttétele ne haladja meg:

- a) a 175 %-ot, ha az ABA nyílt végű;
- b) a 300 %-ot, ha az ABA zárt végű.

(9) A kölcsönnyújtó ABA tőkeáttételét az ABA – az ABAK-rendeletben meghatározott kötelezettségvállalási módszer szerint kiszámított – kitettsége és nettó eszközértéke közötti arányként kifejezendő.

(10) Az olyan kölcsönfelvételi megállapodásokat, amelyeket teljes mértékben fedeznek a kölcsönnyújtó ABA befektetőinek szerződéses tőkeszolgáltatási kötelezettségei, a (8) bekezdésben meghatározott arány kiszámítása céljából nem tekintendőek kitettségnek.

(11) Abban az esetben, ha egy kölcsönnyújtó ABA-t kezelő ABAK megsérti a (8)–(10) bekezdésben megállapított követelményeket, és a jogsértés az ABAK-on kívülálló okból történt, az ABAK a lehető legrövidebb időn belül megteszi a szükséges intézkedéseket, figyelembe véve a kölcsönnyújtó ABA befektetőinek érdekeit.

(12) Arra a kölcsönnyújtó ABA-ra, amely kölcsönzési tevékenysége kizárólag tulajdonosi kölcsönök nyújtásából áll, és amelyek névértéke nem haladja meg az ABA tőkéjének 150 %-át, nem vonatkoznak a (8) bekezdésben szereplő követelmények. Ez a rendelkezés nem sérti a Felügyelet, EÉPH, az Európai Rendszerkockázati Testület (a továbbiakban: ERKT) és az ABA felügyeleti hatóságának a 187. § (3) bekezdésében említett hatásköreit.

(13) A (6) bekezdésében meghatározott 20 %-os befektetési korlátot az ABAK:

- a) az ABA kezelési szabályzatában vagy tájékoztatójában meghatározott napig alkalmazza, amely nem lehet későbbi az ABA befektetési jegyeinek első jegyzése napjától számított 24

hónapnál;

- b) nem alkalmazza, amint az ABAK megkezdte az ABA eszközeinek értékesítését annak érdekében, hogy az ABA megszűnési eljárásának részeként biztosítsa a befektetők befektetési jegyeinek visszaváltását; és
- c) ideiglenesen felfüggeszti, amennyiben az ABA tőkéjét felemelik vagy lecsökkentik.

(14) Az (13) bekezdés c) pontjában említett felfüggesztés a kizárólag szükséges időtartamra korlátozódik, figyelembe véve az ABA befektetőinek érdekeit, és nem haladhatja meg a 12 hónapot.

(15) A (13) bekezdés a) pontjában említett alkalmazási időpont az ABA eszközei sajátosságainak figyelembevételével kerül meghatározásra. Kivételes esetben a Felügyelet kellően indokolt terv benyújtása esetén jóváhagyhatja e határidő legfeljebb további 12 hónappal való meghosszabbítását.

(16) Az ABAK gondoskodik arról, hogy az általa kezelt ABA ne nyújtson kölcsönt a következőknek:

- a) az ABAK-nak vagy az ABAK alkalmazottainak;
- b) az ABA letétkezelőjének vagy olyan harmadik feleknek, akiknek a letétkezelő az ABA tekintetében a 64. §-sal összhangban feladatokat szervezett ki;
- c) azon kiszervezett tevékenységet végző személynek vagy szervezetnek, amelyre az ABAK a 42. §-sal összhangban tevékenységet szervezett ki, vagy e személy vagy szervezet alkalmazottai, és
- d) az Sztv. 117. § (1) és (2) bekezdésében meghatározottak szerinti, az ABAK-ot tartalmazó csoporthoz tartozó jogi személynek, kivéve, ha az kizárólag az e bekezdés a), b) és c) pontjában nem említett kölcsönfelvevőket finanszíroz.

(17) Ha egy ABA kölcsönt nyújt, akkor a kölcsönökből származó bevétel költségekkel csökkentett részét az ABA-nál kell közvetlenül elszámolni. A kölcsönök kezelésével kapcsolatos valamennyi költséget és kiadást a 3. *melléklettel* összhangban nyilvánosságra kell hozni.

(18) Az ABA nem nyújthat kölcsönt, illetve nem végezhet hiteligazodási tevékenységet a fogyasztónak nyújtott hiteltől szóló 2009. évi CLXII. törvény 3. § 3. pontjában meghatározott fogyasztóknak. Az ilyen tilalom nem érinti a kölcsönnyújtására más tagállamban engedélyt kapott ABA befektetési jegyeinek forgalmazását.

(19) Az ABA kölcsönnyújtó tevékenysége nem korlátozódhat arra, hogy az általa nyújtott kölcsönökből vagy azokból eredő kitétségekből származó követeléseket harmadik személyekre átruházza.

(20) Az ABAK gondoskodik arról, hogy az ABA minden általa nyújtott, és azt követően harmadik felekre átruházott kölcsön névértékének 5%-át tartalékképzés céljából visszatartsa azon kölcsönök esetében, amelyek futamideje legfeljebb 8 év.

(21) A (20) bekezdéstől eltérően, az abban meghatározott követelmény nem alkalmazandó, ha

- a) az ABAK megkezdte az ABA eszközeinek értékesítését annak érdekében, hogy az ABA-ra vonatkozó megszűnési eljárás keretében befektetési jegyeket váltson vissza;
- b) elidegenítés szükséges az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések vagy a 345/2013/EU rendeletben, a 346/2013/EU rendeletben és az (EU) 2015/760 európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott egyedi termékkövetelményeknek való megfelelés céljából;
- c) a kölcsön engedményezésére azért van szükség, hogy az ABAK az ABA befektetőinek

érdekeit legjobban szolgáló módon hajthassa végre az általa kezelt ABA befektetési stratégiáját; vagy

- d) az ABAK a 35. § (3) bekezdésében említett eljárás keretében észlelt, a kölcsönhöz kapcsolódó kockázat erősödése miatt engedményezi a kölcsönt, és az engedményest ezen kockázati változásról tájékoztatja.

(22) A Felügyelet kérésére az ABAK igazolja, hogy megfelel a (21) bekezdésben foglaltaknak.”

199. §

A Kbtv. 36. §-a a következő (4)–(14) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az ABAK gondoskodik róla, hogy az általa kezelt kölcsönnyújtó ABA zárt végű legyen.

(5) A kölcsönnyújtó ABA, a (4) bekezdéstől eltérően, akkor lehet nyílt végű, ha az ABAK alátámasztja a Felügyeletnek, hogy az ABA likviditáskockázat-kezelési rendszere összeegyeztethető a befektetési stratégiájával és visszaváltási politikájával.

(6) A (4) bekezdésben meghatározott követelmény nem érinti a 345/2013/EU rendeletben, a 346/2013/EU rendeletben, valamint az (EU) 2015/760 európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott küszöbértékeket, korlátozásokat és feltételeket.

(7) Az (1) és a (2) bekezdésének való megfelelés biztosítása céljából, a nyílt végű ABA-t kezelő ABAK befektetési stratégiájával, likviditási profiljával és visszaváltási politikájával összhangban a 4. § (1) bekezdés 69a. pont *b)–h)* alpontjában meghatározott likviditáskezelési eszközök közül legalább kettőt választ ki, amelyet az ABA kezelési szabályzatában is megjelenít. A likviditáskezelési eszközök kiválasztása nem szorítkozhat csak a 4. § (1) bekezdés 69a. pont *e)–f)* alpontja szerinti eszközök alkalmazására.

(8) Az ABAK, ha az általa kezelt ABA-t PPA-ként engedélyezték, az (7) bekezdéstől eltérően jogosult csak egy likviditáskezelési eszközt választani a 4. § (1) bekezdés 69a. pont *b)–h)* alpontjában felsorolt eszközök közül.

(9) Az ABAK a (7) és (8) bekezdés alapján kiválasztott eszközökről, valamint azok használatára, alkalmazására és az alkalmazás megszüntetésére vonatkozó szabályzatról és az azokhoz kapcsolódó működési intézkedésekről tájékoztatja a Felügyeletet.

(10) A 4. § (1) bekezdés 69a. pont *h)* alpontja szerinti természetbeni visszaváltás csak a szakmai befektetők által igényelt visszaváltás esetén akkor alkalmazható, ha az megfeleltethető az ABA által kezelt eszközök arányos részének.

(11) A (10) bekezdéstől eltérően, a természetbeni visszaváltás alkalmazható akkor is, ha az nem feleltethető meg az ABA által kezelt eszközök arányos részének, és ha az

- a) az ABA-t kizárólag szakmai befektetők számára forgalmazzák, vagy
b) olyan tőzsdén kereskedett alapként működik, amely célja egy bizonyos részvény- vagy kötvényindex összetételének leképzése.

(12) A nyílt végű ABA-t kezelő ABAK az ABA befektetőinek érdekében ideiglenesen felfüggesztheti az ABA befektetési jegyeinek a 4. § (1) bekezdés 69a. pont *a)* alpontjában említettek szerinti jegyzését és visszaváltását. Az ABAK dönthet

- a) a 4. § (1) bekezdés 69a. pont *b)–h)* alpontja szerinti likviditáskezelési eszköz alkalmazásáról

vagy az alkalmazás megszüntetéséről a (7)–(11) bekezdéssel összhangban, amennyiben az említett eszközök szerepelnek az ABA kezelési szabályzatában, valamint

- b) 4. § (1) bekezdés 69a. pont i) alpontja szerinti elkülönített eszköz-számla alkalmazásáról, ha az a befektetők érdekében áll.

(13) Az ABAK a (12) bekezdésben említett jegyzésre vagy visszaváltásra vonatkozó felfüggesztést vagy elkülönített eszköz-számlákat csak kivételes esetekben alkalmazza, amennyiben ezt a körülmények megkövetelik, és az ABA befektetői érdekében áll.

(14) Az ABAK bejelenti a Felügyeletnek:

- a) haladéktalanul a 4. § (1) bekezdés 69a. pont a) alpontja szerinti likviditáskezelési eszköz alkalmazását és annak megszüntetését, valamint a 4. § (1) bekezdés 69a. pont b)–h) alpontja szerinti likviditáskezelési eszközök – kezelési szabályzattól eltérő módon történő – alkalmazására vagy annak megszüntetésére vonatkozó döntést, illetve
- b) észszerű időn belül a (12) bekezdés b) pontja alkalmazását.”

200. §

A Kbtv. 39. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„39. §

Az ÁÉKBV-alapkezelő tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében feladatának ellátására harmadik személyt vehet igénybe (a továbbiakban: kiszervezés) a 6. § szerinti tevékenység végzésére.”

201. §

(1) A Kbtv. 40. § (2) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kiszervezésre irányuló szerződés megkötése)

- „c) nem befolyásolhatja a befektetési alapkezelő e törvényben foglalt kötelezettségeit és objektíven igazolható,”

(2) A Kbtv. 40. §-a a következő (2a) és (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az ÁÉKBV-alapkezelő nem szervezheti ki tevékenységeit olyan mértékben, hogy lényegileg már ne legyen az ÁÉKBV kezelőjének vagy a 6. § (2) bekezdésében meghatározott tevékenységek nyújtójának tekinthető és hogy postafiókcéggé váljon.

(2b) Az ÁÉKBV-alapkezelő gondoskodik a 6. §-ban említett tevékenységek ellátásának megfelelőségéről kiszervezés esetén is, függetlenül a szerződő fél vagy annak további megbízottjai szabályozási státuszától vagy letelepedésének helyétől.”

(3) A Kbtv. 40. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Az ÁÉKBV-alapkezelő a kiszervezésre irányuló szerződést annak hatálybelépése előtt megküldi a Felügyeletnek.”

(4) A Kbtv. 40. § (8) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Nem minősül kiszervezésnek)

„a) saját nevében eljáró forgalmazó igénybevétele a felek közötti forgalmazási megállapodástól függetlenül

aa) a kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatalához, illetve a folyamatos forgalmazáshoz vagy

ab) a biztosítási törvény szerinti biztosítási alapú befektetési termék értékesítéséhez,”

202. §

(1) A Kbtv. 41. § (1a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1a) Az ABAK a 7. § (1)–(3) bekezdésben foglalt tevékenységek kiszervezése során az e §-ban, valamint az ABAK-rendelet 75. cikkében foglalt általános elvek figyelembevételével jár el azzal, hogy a kiszervezésre vonatkozó megállapodás hatálybalépése előtt értesíteni kell a Felügyeletet.”

(2) A Kbtv. 41. § (2) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kiszervezés esetén az alábbi feltételeknek kell teljesülnie:)

„f) az ABAK bizonyítja, hogy a megbízott fél megfelelő képzettséggel és képességekkel rendelkezik a szóban forgó feladatok ellátásához és tevékenységek végzéséhez, hogy kellő körültekintéssel választották ki, és hogy az ABAK helyzeténél fogva képes mindenkor ténylegesen ellenőrizni a kiszervezett tevékenységet, további utasításokat adni a megbízott félnek, valamint azonnali hatállyal visszavonni a kiszervezést, amennyiben ez szolgálja a befektetők érdekeit.”

(3) A Kbtv. 41. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Az ABAK ügyfelei iránti, valamint az ABA és annak befektetői iránti felelősségét nem befolyásolja az, hogy egyes funkciókat vagy tevékenységeket harmadik félnek szervezett ki, illetve hogy a harmadik fél esetleg további kiszervezést hajtott végre. Az ABAK nem szervezheti ki funkcióit vagy tevékenységeit olyan mértékben, hogy lényegileg már ne legyen az ABA kezelőjének vagy a 7. § (3) bekezdésében meghatározott tevékenységek nyújtójának tekinthető és hogy postafiókcéggé váljon. E bekezdés alkalmazása során az ABAK-rendelet 82. cikkének megfelelően kell eljárni.”

(4) A Kbtv. 41. §-a következő (6a) bekezdéssel egészül ki:

„(6a) Az ABAK gondoskodik a 7. § (1)–(3) bekezdésében említett tevékenységek ellátásának megfelelőségéről kiszervezés esetén is, függetlenül a harmadik fél vagy annak további megbízottjai szabályozási státuszától vagy letelepedésének helyétől.”

(5) A Kbtv. 41. § (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) Amennyiben a további kiszervezésben funkciót teljesítő vagy tevékenységet végző fél további kiszervezést hajtott végre, értelemszerűen a (7) bekezdésben említett feltételek alkalmazandók.”

(6) A Kbtv. 41. § (11) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Nem minősül kiszervezésnek:)

- „a) saját nevében eljáró forgalmazó igénybevétele a felek közötti forgalmazási megállapodástól függetlenül
- aa) a kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatalához, illetve a folyamatos forgalmazáshoz vagy
- ab) a biztosítási törvény szerinti biztosítási alapú befektetési termék értékesítéséhez,”

203. §

(1) A Kbtv. 63. § (3) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A letétkezelő a 62. § (5) és (8) bekezdésben említett feladatait harmadik felekre nem szervezheti ki. A 62. § (7) bekezdésben említett feladatok harmadik felekre történő kiszervezése a következő feltételekkel történhet:]

- „c) a letétkezelő a megfelelő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal választja ki a harmadik felet, akire feladatai egy részét kiszervezi, kivéve, ha a harmadik fél befektető központi értéktárként eljáró központi értéktár és megfelelő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal ellenőrzi és felügyeli a harmadik felet, valamint a feladatok ellátása érdekében a harmadik fél által tett lépéseket;”

(2) A Kbtv. 63. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A befektető központi értéktár által történő szolgáltatásnyújtás – ellentétben a kibocsátó központi értéktárként eljáró központi értéktár általi szolgáltatásnyújtással – letétkezelő általi letéti őrzési funkció kiszervezésének minősül.”

204. §

(1) A Kbtv. 64. § (6) bekezdés c) és d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A 4. § (1) bekezdés 68. pont b) alpontjában és a (3) bekezdésben előírt követelmények sérelme nélkül, a harmadik országban letelepedett letétkezelő kijelölése az alábbi feltételek teljesüléséhez kötött:]

- „c) a letétkezelő letelepedése szerinti harmadik ország a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alkalmazásában nem tekintendő stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak;
- d) a Felügyelet a letétkezelő letelepedése szerinti harmadik országgal olyan megállapodást kötött, amely teljes mértékben megfelel a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (a továbbiakban: OECD) jövedelem- és vagyonadóztatási modellegezményének 26. cikkében meghatározott szabályoknak, és biztosítja az adóügyi információk tényleges cseréjét, beleértve adott esetben a többoldalú adómegállapodásokkal kapcsolatosakat is, és e harmadik országot az adózási szempontból nem együttműködő államok listájának közzétételéről szóló 19/2020. (XII. 30.) PM rendelet (a továbbiakban: 19/2020. PM rendelet) nem említi.”

(2) A Kbtv. 64. §-a a következő (6a) bekezdéssel egészül ki:

„(6a) A (6) bekezdéstől eltérve, a (6) bekezdés c) és d) pontjában foglalt feltételek a letétkezelő kijelölésének időpontjában alkalmazandók. Azonban, ha egy letétkezelő letelepedése szerinti harmadik országot

a) a Pmt. alkalmazásában stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekintenek a (6) bekezdés c) pontjában említettek szerint, vagy

b) a 19/2020. PM rendelet említi,

akkor a letétkezelő kijelölésének időpontját követően, megfelelő időtartamon belül új letétkezelő kerül kijelölésre a befektetők érdekeinek figyelembevételével. Ezen időtartam nem haladhatja meg a két évet.”

(3) A Kbtv. 64. § (11) bekezdés c) pontja helyébe az alábbi rendelkezés lép:

[A letétkezelő feladatait – a (8) bekezdésben említett feladatok kivételével – harmadik felekre nem szervezheti ki. A (8) bekezdésben említett feladatok harmadik felekre történő kiszervezése a következő feltételekkel történhet:]

„c) a letétkezelő – az ABAK-rendelet 98. cikkében meghatározott rendelkezések figyelembevételével – megfelelő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal választja ki a harmadik felet, akire feladatai egy részét kiszervezi, kivéve, ha a harmadik fél befektető központi értéktárként eljáró központi értéktár, és megfelelő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal ellenőrzi és felügyeli a harmadik felet, valamint a feladatok ellátása érdekében a harmadik fél által tett lépéseket;”

(4) A Kbtv. 64. §-a a következő (13a) bekezdéssel egészül ki:

„(13a) A befektető központi értéktár által történő szolgáltatásnyújtás – ellentétben a kibocsátó központi értéktárként eljáró központi értéktár általi szolgáltatásnyújtással – letétkezelő általi letéti őrzési funkció kiszervezésének tekintendő.”

(5) A Kbtv. 64. § (19) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(19) A letétkezelő a Felügyelet, az ABA, illetve az ABAK felügyeli hatóságának kérésére a rendelkezésére bocsát minden, a feladatai ellátása során szerzett információt.”

(6) A Kbtv. 64. §-a a következő (20) bekezdéssel egészül ki:

„(20) Amennyiben a Felügyelet a letétkezelő felügyeleti hatóságaként nem az ABA vagy az ABAK felügyeleti hatósága, haladéktalanul megoszt az ABA és az ABAK felügyeleti hatóságával minden, felügyeleti szempontból releváns információt. Amennyiben a Felügyelet az ABA vagy az ABAK felügyeleti hatósága, haladéktalanul megoszt a letétkezelő felügyeleti hatóságával minden felügyeleti szempontból releváns információt.”

205. §

A Kbtv. 73. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Zártkörű alap – ideértve a kockázati és magántőkealapot is – kezelési szabályzatában részletesen meg kell határozni a kezelési szabályzat módosítására vonatkozó eljárást, ezen belül azokat a feltételeket, amelyek módosításához a befektetési alap befektetői által birtokolt befektetési jegyek arányában meghatározott többségi vagy egyhangú jóváhagyás szükséges. A befektetési alapkezelő a kezelési szabályzatot minden egyéb esetben egyoldalúan módosíthatja.”

206. §

A Kbtv. 108. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Ingatlanalap esetében – a (3) bekezdésben foglaltaktól eltérően – a befektetési alapkezelő az egyes sorozatok visszaváltási periódusához igazítottan határozza meg a forgalmazás-teljesítési napok számát.”

207. §

A Kbtv. 109. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési jegyek vételekor és visszaváltásakor a befektetési jegyek ellenértéke

- a) pénzben, illetve
- b) természetbeni visszaváltás keretében az alap tulajdonában lévő eszközökben is, e törvény likviditáskezelési szabályaira tekintettel szolgáltatható.”

208. §

A Kbtv. XVII. Fejezete a következő 111/A. §-sal egészül ki:

„111/A. §

Az ABAK forgalmazhat túlnyomórészt egy meghatározott vállalkozás részvényeibe befektető uniós ABA befektetési jegyeit ugyanazon vállalkozás munkavállalói vagy a vállalkozáshoz kapcsolódó jogi személyek munkavállalóinak részére munkavállalói megtakarítási programok vagy munkavállalói részvételi programok keretében, belföldi vagy más EGT-államban történő forgalmazás során.”

209. §

(1) A Kbtv. 115. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Felügyelet a befektetési alapkezelő szükségyszerű intézkedésének hiányában felfüggesztheti a befektetési jegyek folyamatos forgalmazását.”

(2) A Kbtv. 115. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A Felügyelet – kivételes esetben, a befektetési alapkezelővel való egyeztetést követően – előírhatja a 4. § (1) bekezdés 69a. pont a) alpontja szerinti likviditáskezelési eszköz alkalmazását, illetve alkalmazásának megszüntetését, amennyiben a befektetővédelemre, vagy pénzügyi

stabilitásra vonatkozóan olyan kockázatok állnak fenn, amelyek ezt szükségessé teszik.”

210. §

A Kbtv. 116. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A befektetési alap nettó eszközértékét a felfüggesztés ideje alatt is meg kell állapítani, és közzé kell tenni.”

211. §

(1) A Kbtv. 122. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Magyarország területén az ABAK az általa kezelt nem uniós ABA vagy a 120. § (2) bekezdésében foglalt előírásokat nem teljesítő uniós gyűjtő-ABA kollektív befektetési értékpapírjait szakmai befektetők részére forgalmazhatja, ha:]

„c) a nem uniós ABA letelepedése szerinti harmadik ország a Pmt. alkalmazásában nem tekintendő stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak,”

(2) A Kbtv. 122. § (1) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

[Magyarország területén az ABAK az általa kezelt nem uniós ABA vagy a 120. § (2) bekezdésében foglalt előírásokat nem teljesítő uniós gyűjtő-ABA kollektív befektetési értékpapírjait szakmai befektetők részére forgalmazhatja, ha:]

„d) Magyarországnak a nem uniós ABA letelepedése szerinti harmadik országgal és a nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjai forgalmazásának helyszínéül javasolt EGT-államokkal olyan megállapodása van hatályban, amely teljes mértékben megfelel az OECD jövedelem- és vagyonadóztatási modellegyezményének 26. cikkében meghatározott szabályoknak, és biztosítja az adóügyi információk, beleértve adott esetben a többoldalú adóügyi megállapodások tényleges cseréjét is, és e harmadik országot a 19/2020. PM rendelet nem említi.”

212. §

A Kbtv. XVIII. Fejezete a következő 43. alcímmel egészül ki:

„43. Nem uniós ABAK által kezelt ABA kollektív befektetési értékpapírjainak belföldi forgalmazása

123. §

Magyarország területén a nem uniós ABAK az általa kezelt ABA kollektív befektetési értékpapírjait szakmai befektetők részére forgalmazhatja, ha a következő feltételek teljesülnek:

a) a nem uniós ABAK az általa e § és 189–192. § szerint forgalmazott minden egyes ABA tekintetében teljesíti a kezelési szabályzatra, az éves jelentésre, és a felügyeleti adatszolgáltatásra jogszabályban előírt követelményeket, amennyiben valamely általa e § alapján forgalmazott ABA a 189. § (1) bekezdésének hatálya alá tartozik;

- b) a rendszerkockázat felügyelete céljából és a nemzetközi standardokkal összhangban a Felügyelet, valamint
 - ba) azon EGT-államok felügyeleti hatóságai, amelyekben az ABA-kat forgalmazzák,
 - bb) adott esetben az érintett uniós ABA felügyeleti hatóságai,
 - bc) a nem uniós ABAK letelepedése szerinti harmadik ország felügyeleti hatóságai, továbbá
 - bd) adott esetben a nem uniós ABA letelepedésének helye szerinti harmadik ország felügyeleti hatóságai
 között megfelelő együttműködési megállapodás van hatályban a hatékony információcsere biztosítása érdekében, amely lehetővé teszi a Felügyelet számára, hogy e törvény előírásainak megfelelően végezze a feladatát;
- c) a nem uniós ABAK letelepedése szerinti vagy a nem uniós ABA letelepedése szerinti harmadik ország a Pmt. alkalmazásában nem tekintendő stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak;
- d) Magyarországnak a nem uniós ABAK vagy a nem uniós ABA letelepedése szerinti harmadik országgal olyan megállapodása van hatályban, amely teljes mértékben megfelel az OECD jövedelem- és vagyonadóztatási modellegyezménye 26. cikkében meghatározott szabályoknak, és biztosítja az adóügyi információk, beleértve adott esetben a többoldalú adóügyi megállapodások tényleges cseréjét is, és e harmadik országot a 19/2020. PM rendelet nem említi.”

213. §

A Kbftv. 51. alcíme a következő 137. §-sal egészül ki:

„137. §

(1) Amikor a befektetési alapkezelő a 129–131. § szerinti tájékoztatási, jelentési kötelezettségei körébe tartozó információkat hoz nyilvánosságra az általa kezelt ÁÉKBV-k vonatkozásában, az említett információkat egyidejűleg benyújtja a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet [a továbbiakban: (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet] 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(2) Az (1) bekezdésben szereplő információk az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontjában meghatározott, az adatok kinyerésére alkalmas formátumban, vagy – amennyiben az uniós jog azt írja elő – az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 4. pontjában meghatározott, géppel olvasható formátumban nyújtandóak be.

(3) Az (1) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) azon ÁÉKBV valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b)–c) pontjaiban meghatározott metaadatok,
- c) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés d) pontjaiban meghatározott metaadatok,
- d) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(4) Az (3) bekezdés *b)* pontjának alkalmazásával összefüggésben az ÁÉKBV egyedi jogalany-azonosító kódot (LEI) szerez be.

(5) Az (1) bekezdésében említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.”

214. §

A Kbtv. 155. §-a következő szöveggel lép hatályba:

„155. §

(1) Az ABAK a kezelésében lévő nem uniós ABA és a 120. § (2) bekezdése szerinti követelményeket nem teljesítő uniós gyűjtő-ABA kollektív befektetési értékpapírjait szakmai befektetők számára akkor forgalmazhatja Magyarországon, ha – az 59. §, valamint a 120. § és a 121. § kivételével – teljesíti az e törvényben megállapított valamennyi követelményt, valamint a (2)–(10) bekezdésben és a 61. § (1) bekezdés *b)* pontjában foglalt előírások is teljesülnek.

(2) Az (1) bekezdés szerinti forgalmazás további feltétele, hogy

- a) a nem uniós ABA letelepedése szerinti harmadik ország a Pmt. alkalmazásában nem tekintendő stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak,
- b) Magyarországnak a nem uniós ABA letelepedése szerinti harmadik országgal és a nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjai forgalmazásának helyszínéül javasolt EGT-államokkal olyan megállapodása van hatályban, amely teljes mértékben megfelel az OECD jövedelem- és vagyonadóztatási modellegyezményének 26. cikkében meghatározott szabályoknak, és biztosítja az adóügyi információk, beleértve adott esetben a többoldalú adóügyi megállapodások tényleges cseréjét is, és e harmadik országot a 19/2020. PM rendelet nem említi.

(3) Amennyiben az ABAK nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjait Magyarországon szándékozik forgalmazni, az ABAK a 14. mellékletben meghatározott információkat tartalmazó értesítést nyújt be a Felügyeletnek minden olyan nem uniós ABA vonatkozásában, amelyet forgalmazni szándékozik.

(4) A Felügyelet legkésőbb a (3) bekezdés szerinti hiánytalan értesítés kézhezvételét követő húsz munkanapon belül tájékoztatja az ABAK-ot arról, hogy megkezdheti Magyarországon az értesítésben megnevezett ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását. A Felügyelet kizárólag abban az esetben tilthatja meg az ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását, ha az ABAK nem e törvénynek megfelelő módon kezeli, vagy fogja kezelni az ABA-t, vagy az ABAK más tekintetben nem felel meg e törvénynek. Az ABAK az ABA kollektív befektetési értékpapírjainak magyarországi forgalmazását a Felügyelet erre vonatkozó értesítésének napjától kezdheti meg. A Felügyelet az EÉPH-t is tájékoztatja arról, hogy az ABAK megkezdheti az ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását Magyarországon.

(5) Amennyiben az ABAK nem uniós ABA-k kollektív befektetési értékpapírjait más EGT-államban szándékozik forgalmazni, akkor az ABAK a 15. mellékletben meghatározott információkat tartalmazó értesítést nyújt be a Felügyeletnek minden olyan nem uniós ABA vonatkozásában, amelynek kollektív befektetési értékpapírjait forgalmazni szándékozik.

(6) Az (5) bekezdésben meghatározott iratokat – az ABAK értesítésével egyidejűleg – a Felügyelet legkésőbb az (5) bekezdésben említett hiánytalan értesítés kézhezvételét követő húsz munkanapon belül továbbítja azon EGT-állam felügyeleti hatóságainak, amelyben az ABA kollektív befektetési értékpapírjait forgalmazni szándékozzák. Erre a továbbításra csak akkor kerül sor, ha az ABAK e törvény előírásainak megfelelően kezeli az ABA-t, illetve minden tekintetben megfelel e törvény előírásainak. A Felügyelet csatolja az arra vonatkozó igazolást, hogy az érintett ABAK számára engedélyezte az ABA adott befektetési stratégiával történő kezelését.

(7) Az ABAK a Felügyelet értesítése időpontjától kezdheti meg az ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását az ABAK adott fogadó tagállamaiban. A Felügyelet az EÉPH-t is tájékoztatja arról, hogy az ABAK megkezdheti az ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását az ABAK fogadó tagállamaiban.

(8) A 15. melléklet h) pontjában említett intézkedések az ABAK fogadó tagállamainak jogszabályai és felügyelete alá tartoznak.

(9) Az (5) bekezdés szerinti értesítést és a (6) bekezdés szerinti igazolást a nemzetközi pénzügyi piacokon általában használt nyelven kell rendelkezésre bocsátani. A Felügyelet elektronikus formában fogadja, és továbbítja a (6) bekezdésben említett dokumentumokat.

(10) A (3) vagy az (5) bekezdésnek megfelelően közölt bármelyik adat lényeges megváltozása esetén az ABAK írásbeli értesítést küld e változásról a Felügyeletnek a tervezett változtatás végrehajtása előtt legalább egy hónappal vagy valamely nem tervezett változtatás után közvetlenül. Ha a tervezett változtatás következtében az ABAK már nem az e törvénynek megfelelő módon kezelné az ABA-t, vagy az ABAK már nem felelne meg e törvénynek, a Felügyelet késedelem nélkül tájékoztatja az ABAK-ot arról, hogy a változtatást nem hajthatja végre. Ha a tervezett változtatást ennek ellenére végrehajtják, vagy ha olyan nem tervezett változtatásra került sor, amelynek következtében az ABAK már nem e törvénynek megfelelő módon kezelné az ABA-t, vagy az ABAK már nem felelne meg e törvénynek, a Felügyelet meghozza a szükséges intézkedéseket, beleértve az ABA kollektív befektetési értékpapírjai forgalmazásának megtiltását is. Ha a változtatások elfogadhatók, mert nem befolyásolják azt, hogy az ABAK e törvénynek megfelelően kezeli-e az ABA-t, vagy az ABAK más tekintetben megfelel-e e törvénynek, a Felügyelet ezekről a változásokról késedelem nélkül tájékoztatja az EÉPH-t és az ABAK fogadó tagállamai felügyeleti hatóságait, amennyiben a módosítások egyes ABA-k forgalmazásának megszüntetését vagy további ABA-k forgalmazását érintik.

(11) A Felügyelet a (2) bekezdés szerinti, a harmadik ország felügyeleti hatóságaival kötendő együttműködési megállapodást az ABAK-rendelet 113–115. cikkében előírt követelmények figyelembevételével köti meg.”

215. §

A Kbftv. 156. §-a a következő szöveggel lép hatályba:

„156. §

(1) A nem uniós ABAK referencia-tagállama Magyarország a (2) bekezdésben foglalt esetekben. A nem uniós ABAK referencia-tagállama Magyarország akkor lehet a (3) bekezdésben foglalt esetekben, ha az (5) bekezdésben foglaltak szerint Magyarországra esik a választás. Amennyiben a nem uniós ABAK referencia-tagállama Magyarország, a nem uniós ABAK engedélyezési eljárása

és felügyelete tekintetében a Felügyelet jár el.

(2) A nem uniós ABAK referencia-tagállama Magyarország, ha

- a) a nem uniós ABAK egy vagy több, Magyarországon nyilvántartásba vett ABA-t szándékozik kezelni és nem tervezi ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását az Unióban a 158. §-sal vagy a 159. §-sal összhangban;
- b) a nem uniós ABAK csak egy uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását tervezi egy EGT-államban, és az ABA Magyarországon nincs nyilvántartásba véve, és nincs bejegyezve vagy nyilvántartásba véve semelyik másik EGT-államban, de az ABAK az ABA kollektív befektetési értékpapírjait Magyarországon kívánja forgalmazni;
- c) a nem uniós ABAK csak egy nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjait tervezi kizárólag Magyarországon forgalmazni;
- d) a nem uniós ABAK több uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjait tervezi forgalmazni az Unióban, és ezen ABA-k nem mindegyike van ugyanazon EGT-államban engedélyezve vagy nyilvántartásba véve, de az ABAK a legtöbb ABA hatékony forgalmazását Magyarországon tervezi;
- e) ha a nem uniós ABAK több uniós és nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjait, vagy több nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjait tervezi az Unióban forgalmazni, de a legtöbb ABA hatékony forgalmazását Magyarországon tervezi.

(3) A nem uniós ABAK referencia-tagállama Magyarország lehet, ha

- a) a nem uniós ABAK több különböző EGT-államban letelepedett uniós ABA-t szándékozik kezelni és nem tervezi ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását az Unióban a 158. §-sal vagy a 159. §-sal összhangban,
 - aa) és a legtöbb kezelt ABA Magyarországon letelepedett ABA; vagy
 - ab) a legnagyobb összegű eszközt Magyarországon kezeli;
- b) a nem uniós ABAK csak egy uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását tervezi kizárólag egy EGT-államban, és az ABA vagy Magyarországon lett nyilvántartásba véve, vagy valamely más EGT-államban van bejegyezve vagy nyilvántartásba véve, de az ABAK az ABA kollektív befektetési értékpapírjait Magyarországon tervezi forgalmazni;
- c) a nem uniós ABAK csak egy uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjainak különböző EGT-államokban történő forgalmazását tervezi:
 - ca) ha az ABA be van jegyezve vagy nyilvántartásba van véve valamely EGT-államban, és az ABA letelepedés szerinti tagállama Magyarország vagy azon EGT-államok egyike Magyarország, ahol az ABAK hatékony forgalmazást tervez;
 - cb) ha nincs nyilvántartásba véve vagy bejegyezve az ABA valamely EGT-államban, Magyarország azon EGT-államok egyike, ahol az ABAK hatékony forgalmazást tervez;
- d) ha a nem uniós ABAK csak egy nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását tervezi különböző EGT-államokban, köztük Magyarországon;
- e) ha a nem uniós ABAK több uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását tervezi az Unióban, és ha ezen ABA-k mindegyike ugyanazon EGT-államban van bejegyezve vagy nyilvántartásba véve, és ezen ABA-k letelepedés szerinti tagállama Magyarország, vagy ha Magyarország az az EGT-állam, ahol az ABAK a legtöbb ABA hatékony forgalmazását tervezi.

(4) A (2) és a (3) bekezdésben említett hatékony forgalmazásra vonatkozó szándékot a nem uniós ABAK-nak igazolnia kell azáltal, hogy forgalmazási stratégiáját a Felügyelet által előírt formában feltárja.

(5) A (3) bekezdésben foglalt esetekben Magyarországon kívül más referencia-tagállam is

lehetséges. Ilyen esetben az uniós ABA kezelését, illetve az általa kezelt ABA kollektív befektetési értékpapírjainak Unióban való forgalmazását tervező nem uniós ABAK a 158. vagy 159. §-sal összhangban kérelmet nyújt be a Felügyelethez és minden olyan EGT-állam felügyeleti hatóságaihoz, amelyek a (3) bekezdésben meghatározott feltételekkel összhangban referencia-tagállamok lehetnek, abból a célból, hogy a felügyeleti hatóságok egymás között megállapítsák a referencia-tagállamot. A Felügyelet a többi felügyeleti hatósággal közösen dönt e kérelem kézhezvételét követő egy hónapon belül, hogy melyik legyen a nem uniós ABAK referencia-tagállama. Abban az esetben, ha Magyarország a kijelölt referencia-tagállam, a Felügyelet késedelem nélkül tájékoztatja e kijelölésről a nem uniós ABAK-ot. Ha a Felügyelet nem tájékoztatja a döntésről az azt követő hét napon belül a nem uniós ABAK-ot, vagy ha a felügyeleti hatóságok nem döntöttek az egy hónapos időtartamon belül, a nem uniós ABAK maga választhatja meg referencia-tagállamát a (3) bekezdésben meghatározott kritériumok alapján.

(6) Az (5) bekezdésben foglaltak alkalmazása során a 448/2012/EU rendelet 1. cikkének figyelembevételével kell eljárni.”

216. §

A Kbtv. 157–161. §-ai a következő szöveggel lépnek hatályba:

„157. §

(1) Uniós ABA kezelését, illetve az általa kezelt ABA kollektív befektetési értékpapírjainak Unióban való forgalmazását tervező nem uniós ABAK-nak a 158. §-sal vagy a 159. §-sal összhangban előzetes engedélyt kell beszereznie a Felügyelettől, ha a nem uniós ABAK referencia-tagállama Magyarország.

(2) Az (1) bekezdésben említett előzetes engedély megszerzését szándékozó nem uniós ABAK-nak meg kell felelnie e törvénynek az 59. §, valamint a 120. § és a 121. § kivételével. Amennyiben e megfelelés összeegyeztethetetlen azzal a joggal, amely a nem uniós ABAK, illetve az Unióban forgalmazott nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjai tekintetében irányadó, a nem uniós ABAK nem köteles e törvénynek megfelelni, ha igazolni tudja, hogy

- a) lehetetlen e megfelelést összeegyeztetni azon jog kötelező erejű rendelkezéseivel, amely a nem uniós ABAK, illetve az Unióban forgalmazott nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjai tekintetében irányadó;
- b) a nem uniós ABAK, illetve a nem uniós ABA tekintetében irányadó jog biztosítja az azonos szabályozási célt szolgáló és az érintett ABA befektetői védelmének azonos szintjét kínáló egyenértékű szabályozást; és
- c) a nem uniós ABAK, illetve a nem uniós ABA eleget tesz a b) pontban említett egyenértékű szabályozásnak.

(3) Az (1) bekezdésben említett előzetes engedély megszerzését szándékozó nem uniós ABAK Magyarországon letelepedett jogi képviselővel rendelkezik. A jogi képviselő az ABAK kapcsolattartó pontja az Unióban, illetve a felügyeleti hatóságok és az ABAK, illetve az adott ABA uniós befektetői és az ABAK közötti e törvényben meghatározott minden hivatalos levelezése jogi képviselőjén keresztül folyik. A jogi képviselő az ABAK-kal együtt eleget tesz az ABAK által az e törvény alapján végzett alapkezelési és forgalmazási tevékenységekkel kapcsolatos megfelelési funkcióknak.

(4) Az uniós ABA-k kezelését, illetve az általa kezelt ABA-k Unióban való forgalmazását tervező

nem uniós ABAK a 158. §-sal vagy a 159. §-sal összhangban engedélykérelmet nyújt be a Felügyelethez, ha a nem uniós ABAK referencia-tagállama Magyarország.

(5) Az engedélykérelem beérkezését követően a Felügyelet felméri, hogy az ABAK referencia-tagállamra vonatkozó döntése megfelel-e a 156. §-ban és a 157. §-ban megállapított előírásoknak. Ha a Felügyelet úgy ítéli meg, hogy nem ez a helyzet, indokolással ellátva megtagadja a nem uniós ABAK engedélykérelmét. Ha a Felügyelet úgy ítéli meg, hogy a 156. §-ban és a 157. §-ban megállapított előírásokat betartották, tájékoztatja erről az EÉPH-t és felkéri, hogy adjon útmutatást az általa kialakított állaspontról. Az EÉPH-nak küldött értesítésben a Felügyelet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az ABAK referencia-tagállamra vonatkozó megállapításához fűzött indokolását, valamint az ABAK forgalmazási stratégiájára vonatkozó információkat. A Felügyelet az MNBtv. 61. §-ában meghatározott ügyintézési határidőt az EÉPH-val folytatott konzultáció időtartamára felfüggeszti.

(6) Ha az EÉPH útmutatásával ellentétben a Felügyelet az engedély megadását javasolja, arról indokai megjelölése mellett tájékoztatja az EÉPH-t, és – amennyiben az ABAK az általa kezelt ABA kollektív befektetési értékpapírjait Magyarországtól eltérő EGT-államok területén szándékozik forgalmazni – ezen EGT-államok felügyeleti hatóságait valamint adott esetben az ABAK által kezelt ABA-k letelepedése szerinti tagállamok felügyeleti hatóságait is.

(7) A (9) bekezdés rendelkezéseinek sérelme nélkül engedély nem adható ki, kivéve, ha az alábbi kiegészítő feltételek teljesülnek:

- a) Magyarországot, mint referencia-tagállamot az ABAK a 156. §-sal és a 157. §-sal összhangban feltünteti, amit alátámaszt a forgalmazási stratégia közzététele, valamint az, hogy a (4)–(6) bekezdésben megállapított eljárást követték az érintett felügyeleti hatóságok;
- b) az ABAK Magyarországon bejegyzett jogi képviselőt jelölt ki;
- c) a jogi képviselő az ABAK-kal együtt a nem uniós ABAK kapcsolattartója az adott ABA-k befektetői, az EÉPH és a felügyeleti hatóságok felé azon tevékenységek tekintetében, amelyekre az ABAK engedélyt kapott az Unióban, és legalább kielégítő módon el tudja látni az e törvény szerinti megfelelési funkciót;
- d) a Felügyelet, az érintett uniós ABA-k letelepedése szerinti tagállam felügyeleti hatóságai és a nem uniós ABAK letelepedése szerinti harmadik ország felügyeleti hatóságai között megfelelő együttműködési megállapodás van hatályban legalább a hatékony információcsere biztosítása érdekében, amely lehetővé teszi a Felügyelet számára, hogy e törvény előírásainak megfelelően végezze feladatait;
- e) a nem uniós ABAK letelepedése szerinti harmadik ország a Pmt. alkalmazásában nem tekintendő stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak,
- f) a nem uniós ABAK letelepedése szerinti harmadik ország olyan megállapodást kötött Magyarországgal, amely teljes mértékben megfelel az OECD jövedelem- és vagyonadóztatási modellegyezményének 26. cikkében meghatározott szabályoknak, és biztosítja az adóügyi információk, beleértve adott esetben a többoldalú adóügyi megállapodások tényleges cseréjét is, és e harmadik országot a 19/2020. PM rendelet nem említi;
- g) a Felügyelet e törvény szerinti felügyeleti jogkörének hatékony gyakorlását nem akadályozzák az ABAK-ot felügyelő harmadik ország jogszabályai, rendeletei vagy közigazgatási rendelkezései, sem pedig e harmadik ország felügyeleti hatóságai felügyeleti és vizsgálati hatásköreinek korlátai.

(8) Amennyiben egy uniós ABA felügyeleti hatósága észszerű időtartam elteltével sem vesz részt a (7) bekezdés d) pontjában meghatározott együttműködésben, a Felügyelet az ügyet az EÉPH-hoz

utalhatja, amely az 1095/2010/EU rendelet 19. cikke alapján ráruházott hatáskörben járhat el.

(8a) Ha a nem uniós ABAK letelepedése szerinti harmadik országot

- a) a Pmt. alapján kiemelt kockázatot jelentő harmadik országgént azonosítanak a (7) bekezdés e) pontja szerint, vagy
- b) a (7) bekezdés f) pontja szerint a 19/2020. PM rendelet említi a nem uniós ABAK engedélyezését követően,

a nem uniós ABAK - befektetők érdekeinek figyelembevételével - megfelelő időn belül megteszi a szükséges intézkedéseket. Ezen időtartam nem haladhatja meg a két évet.

(9) Az engedélyt az ABAK engedélyezésére vonatkozó 10–12. § rendelkezéseinek megfelelően kell megadni, amelyeket az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

- a) a 10. § (1) bekezdésében említett információkat ki kell egészíteni:
 - aa) az ABAK a 156. §-ban és a 157. §-ban foglalt kritériumoknak megfelelő, Magyarországra mint referencia-tagállamra vonatkozó álláspontjának indokolásával, a forgalmazási stratégiával együtt;
 - ab) e törvény azon rendelkezéseinek jegyzékével, amelyeknek ABAK általi teljesítése lehetetlen, miután az ABAK említett rendelkezéseknek való megfelelése – a (2) bekezdéssel összhangban – összeegyeztethetetlen a nem uniós ABAK-ra vagy adott esetben az Unióban forgalmazott nem uniós ABA-ra vonatkozó valamely kötelező jogszabályi rendelkezéssel;
 - ac) az EÉPH által kidolgozott szabályozástechnikai standardokon alapuló írásos bizonyítékkal, amely igazolja, hogy a harmadik ország vonatkozó jogszabályai tartalmazznak olyan szabályokat, amelyek egyenértékűek a teljesíthetetlen rendelkezésekkel, ugyanazon szabályozási célt szolgálnak, és a védelem ugyanazon szintjét biztosítják az adott ABA-k befektetőinek, továbbá hogy az ABAK eleget tesz az egyenértékű szabálynak (ezen írásos bizonyítékot a harmadik ország jogszabályainak vonatkozó összeegyeztethetetlen rendelkezésének létezéséről szóló jogi szakvélemény támasztja alá, amely tartalmazza a szabályozási célt és az általa elérni kívánt befektetővédelem jellegét is); valamint
 - ad) az ABAK jogi képviselőjének nevével és címével;
- b) a 10. § (2) bekezdésében említett információk az ABAK által kezelni szándékozott uniós ABA-kra vagy az ABAK által az Unióban ütlevelel forgalmazni szándékozott ABA-kra korlátozódhatnak;
- c) az ABAK főirodájának és létesítő okirat szerinti székhelyének nem szükséges ugyanabban az EGT-államban lennie;
- d) a 10. § (3) bekezdés rendelkezése akkor minősül teljesítettnek, ha az a) pontban foglalt információk is benyújtásra kerültek.

(10) Ha a Felügyelet úgy ítéli meg, hogy az ABAK a (2) bekezdésre hivatkozhat annak érdekében, hogy mentesüljön e törvény egyes rendelkezéseinek teljesítése alól, erről indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja az EÉPH-t. A Felügyelet értékelését alátámasztja a (9) bekezdés a) pontjának ab) és ac) alpontjával összhangban benyújtott információkkal. A Felügyelet az MNBtv. 61. §-ában meghatározott ügyintézési határidőt az EÉPH-val folytatott konzultáció időtartamára felfüggeszti.

(11) Ha az EÉPH útmutatásával ellentétben a Felügyelet az engedély megadását javasolja, arról indokai megjelölése mellett tájékoztatja az EÉPH-t, és – amennyiben az ABAK az általa kezelt ABA kollektív befektetési értékpapírjait Magyarországtól eltérő EGT-államok területén szándékozik forgalmazni – ezen EGT-államok felügyeleti hatóságait is.

(12) A Felügyelet késedelem nélkül tájékoztatja az EÉPH-t az engedélyezési eljárás kimeneteléről,

az ABAK engedélyében bekövetkező valamennyi változásról és az engedély visszavonásáról. A Felügyelet tájékoztatja az EÉPH-t az általa elutasított engedélykérelmekről, és egyúttal adatokat szolgáltat az engedélyt kérő ABAK-ról, valamint közli az elutasítás indokait.

(13) Az ABAK további uniós üzleti fejlődése nem érinti a referencia-tagállam meghatározását. Ha azonban az ABAK az eredeti engedélyezéstől számított két éven belül megváltoztatja forgalmazási stratégiáját, és e változás következtében nem Magyarországot kellene referencia-tagállamként meghatározni, az ABAK e változást annak végrehajtását megelőzően bejelenti a Felügyeletnek, mint az eredeti referencia-tagállam felügyeleti hatóságának, és az új stratégia alapján megjelöli a referencia-tagállamot. Az ABAK az új forgalmazási stratégiának az eredeti referencia-tagállammal történő közlésével indokolja értékelését. Az ABAK ezzel egyidejűleg tájékoztatást ad jogi képviselője kilétéről, ideértve annak nevét és letelepedésének helyét. Az új jogi képviselő letelepedése helyének az új referencia-tagállamban kell lennie.

(14) A Felügyelet, mint az eredeti referencia-tagállam felügyeleti hatósága megvizsgálja, hogy az ABAK szerinti meghatározás a (13) bekezdéssel összhangban helyes-e, és értékeléséről tájékoztatja az EÉPH-t. A Felügyelet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az ABAK referencia-tagállamra vonatkozó értékeléséhez adott indokolását, valamint az ABAK új forgalmazási stratégiájára vonatkozó információkat. Az EÉPH vizsgálata után elküldött útmutatásának kézhezvételét követően a Felügyelet mint az eredeti referencia-tagállam felügyeleti hatósága tájékoztatja a döntésről a nem uniós ABAK-ot, annak eredeti jogi képviselőjét, valamint az EÉPH-t.

(15) Ha a Felügyelet, mint az eredeti referencia-tagállam felügyeleti hatósága egyetért az ABAK értékelésével, a változásról tájékoztatja az új referencia-tagállam felügyeleti hatóságait is és átadja nekik az ABAK engedélyezési és felügyeleti iratainak másolatát. Az iratok átadásának időpontjától már nem a Felügyelet rendelkezik hatáskörrel az ABAK engedélyezésére és felügyeletére.

(16) Ha a Felügyelet végső értékelése ellentétes az EÉPH útmutatásával, indokai megjelölése mellett tájékoztatja az EÉPH-t, és – amennyiben az ABAK az általa kezelt ABA kollektív befektetési értékpapírjait Magyarországtól eltérő EGT-államok területén forgalmazza – ezen EGT-államok felügyeleti hatóságait, valamint adott esetben az ABAK által kezelt ABA-k letelepedése szerinti tagállamok felügyeleti hatóságait is.

(17) Ha az engedélyezéstől számított két éven belül az ABAK Unión belüli üzleti fejlődésének tényleges alakulása alapján úgy tűnik, hogy az ABAK által az engedélyezéskor benyújtott forgalmazási stratégia hibás volt, azzal kapcsolatban az ABAK hamis állításokat tett, vagy az ABAK a forgalmazási stratégiájának megváltoztatásakor nem tartotta be a (13) bekezdésben foglalt rendelkezéseket, a Felügyelet felszólítja az ABAK-ot, hogy a tényleges forgalmazási stratégiája alapján jelölje meg a megfelelő referencia-tagállamot. Ha az ABAK nem tesz eleget a Felügyelet felszólításának, akkor az engedélyt visszavonják. Ha az ABAK a (13) bekezdésben említett időtartamot követően változtatja meg forgalmazási stratégiáját, és az új forgalmazási stratégia alapján meg kívánja változtatni referencia-tagállamát, az ABAK a referencia-tagállam megváltoztatására irányuló kérelmet nyújthat be a Felügyeletnek. E bekezdés alapján történő eljárás során a (13)–(16) bekezdésben meghatározott eljárás értelemszerűen alkalmazandó.

(18) Az ABAK és az ABAK referencia-tagállamának felügyeleti hatóságai közötti esetleges jogvitákat a referencia-tagállam jogszabályainak megfelelően és annak joghatósága alapján kell rendezni. Az ABAK vagy az ABA és az érintett ABA uniós befektetői közötti esetleges jogvitákat valamely EGT-állam jogszabályainak megfelelően és annak joghatósága alapján kell rendezni.

(19) A Felügyelet a (7) bekezdés d) pontja szerinti, a harmadik ország felügyeleti hatóságaival

kötendő együttműködési megállapodást az ABAK-rendelet 113–115. cikkében előírt követelmények figyelembe vételével köti meg.

158. §

(1) A Felügyelet által engedélyezett nem uniós ABAK az általa kezelt uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjait a szakmai befektetők számára e §-ban meghatározott feltételek mellett útlevelel forgalmazhatja az Unióban.

(2) Amennyiben az ABAK Magyarországon mint referencia-tagállamában uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjait szándékozik forgalmazni, az ABAK értesíti a Felügyeletet minden egyes olyan uniós ABA vonatkozásában, amelyet forgalmazni szándékozik. Ezen értesítés tartalmazza a *14. mellékletben* meghatározott információkat.

(3) A Felügyelet legkésőbb a (2) bekezdésnek megfelelő hiánytalan értesítés kézhezvételét követő húsz munkanapon belül tájékoztatja az ABAK-ot arról, hogy megkezdheti-e a Magyarországon a (2) bekezdésben említett értesítésben megnevezett ABA kollektív befektetési értékpapírjai forgalmazását. A Felügyelet kizárólag abban az esetben akadályozhatja meg az ABA kollektív befektetési értékpapírjai forgalmazását, ha az ABAK nem e törvény előírásainak megfelelően kezeli vagy fogja kezelni az ABA-t, vagy az ABAK e törvény előírásainak más tekintetben nem felel meg vagy nem fog megfelelni. Az ABAK az ABA kollektív befektetési értékpapírjainak magyarországi forgalmazását a Felügyelet értesítésének napjától kezdheti meg. A Felügyelet tájékoztatja az EÉPH-t és az ABA letelepedése szerinti felügyeleti hatóságokat arról, hogy az ABAK megkezdheti az ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását Magyarországon.

(4) Amennyiben az ABAK Magyarországtól eltérő EGT-államokban szándékozik uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjait forgalmazni, az ABAK értesíti a Felügyeletet minden egyes olyan uniós ABA vonatkozásában, amelyet forgalmazni szándékozik. Ezen értesítés tartalmazza a *15. mellékletben* meghatározott információkat.

(5) A Felügyelet legkésőbb a hiánytalan értesítési akta kézhezvételét követő húsz munkanapon belül továbbítja az értesítési aktát azon EGT-államok felügyeleti hatóságainak, amelyekben az ABA kollektív befektetési értékpapírjait forgalmazni szándékoznak. Erre a továbbításra csak akkor kerül sor, ha az ABAK e törvény előírásainak megfelelően kezeli vagy fogja kezelni az ABA-t, illetve más tekintetben megfelel e törvénynek. A Felügyelet csatolja az arra vonatkozó igazolást, hogy az érintett ABAK számára engedélyezték az ABA-k adott befektetési stratégiával történő kezelését.

(6) Az értesítési akta továbbítását követően a Felügyelet késedelem nélkül értesíti az ABAK-ot a továbbítás tényéről. Az ABAK ezen értesítés időpontjától kezdheti meg az ABA kollektív befektetési értékpapírjai forgalmazását az ABAK fogadó tagállamaiban. A Felügyelet az EÉPH-t és az ABA felügyeleti hatóságait is tájékoztatja arról, hogy az ABAK megkezdheti az ABA kollektív befektetési értékpapírjainak forgalmazását az ABAK fogadó tagállamaiban.

(7) A *15. melléklet h)* pontjában említett intézkedések az ABAK fogadó tagállamai jogszabályainak hatálya és felügyelete alá tartoznak.

(8) A (4) bekezdés szerinti értesítés és az (5) bekezdés szerinti igazolás a nemzetközi pénzügyi piacokon általában használt nyelven kerül rendelkezésre bocsátásra. A Felügyelet elektronikus formában fogadja, és továbbítja a (6) bekezdésben említett dokumentumokat.

(9) A (2) vagy a (4) bekezdésnek megfelelően közölt bármelyik adat lényeges megváltozása esetén

az ABAK írásbeli értesítést küld e változásról a Felügyeletnek a tervezett változtatás végrehajtása előtt legalább egy hónappal, vagy valamely nem tervezett változtatás után közvetlenül. Ha a tervezett változtatás következtében az ABAK már nem az e törvénynek megfelelő módon kezelné az ABA-t, vagy az ABAK már nem felelne meg e törvénynek, a Felügyelet késedelem nélkül tájékoztatja az ABAK-ot arról, hogy a változtatást nem hajthatja végre. Ha a tervezett változtatást ennek ellenére végrehajtják, vagy ha olyan nem tervezett változtatásra került sor, amelynek következtében az ABAK már nem e törvénynek megfelelő módon kezelné az ABA-t, vagy az ABAK már nem felelne meg e törvénynek, a Felügyelet meghozza a szükséges intézkedéseket, beleértve az ABA kollektív befektetési értékpapírai forgalmazásának megtiltását is. Ha a változtatások elfogadhatók, mert nem befolyásolják azt, hogy az ABAK ezen törvénynek megfelelően kezeli-e az ABA-t, vagy az ABAK más tekintetben megfelel-e ezen törvénynek, a Felügyelet ezekről a változásokról késedelem nélkül tájékoztatja az EÉPH-t és az ABAK fogadó tagállamai felügyeleti hatóságait, amennyiben a módosítások egyes ABA-k forgalmazásának megszüntetését vagy további ABA-k forgalmazását érintik.

159. §

(1) A Felügyelet által engedélyezett nem uniós ABAK az általa kezelt nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírait a szakmai befektetők számára e §-ban meghatározott feltételek mellett útlevelel forgalmazhatja az Unióban.

(2) A nem uniós ABAK – az uniós ABAK-ra vonatkozóan e törvényben megállapított követelményeken túlmenően – a következő feltételeknek kell megfelelniük:

- a) a Felügyelet valamint a nem uniós ABA letelepedése szerinti harmadik ország felügyeleti hatóságai között megfelelő együttműködési megállapodás van hatályban legalább a hatékony információcsere biztosítása érdekében, amely lehetővé teszi a Felügyelet számára, hogy e törvény előírásainak megfelelően végezze feladatait;
- b) a nem uniós ABA letelepedése szerinti harmadik ország a Pmt. alkalmazásában nem tekintendő stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak;
- c) Magyarországnak a nem uniós ABA letelepedése szerinti harmadik országgal és a nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírai forgalmazásának helyszínéül javasolt EGT-államokkal olyan megállapodása van hatályban, amely teljes mértékben megfelel az OECD jövedelem- és vagyonadóztatási modellegyezményének 26. cikkében meghatározott szabályoknak, és biztosítja az adóügyi információk, beleértve adott esetben a többoldalú adóügyi megállapodások tényleges cseréjét is, és e harmadik országot a 19/2020. PM rendelet nem említi;

(3) Amennyiben az ABAK nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírait Magyarországon, mint referencia-tagállamában szándékozik forgalmazni, az ABAK a *14. mellékletben* meghatározott információkat tartalmazó értesítést nyújt be a Felügyeletnek minden olyan nem uniós ABA vonatkozásában, amelyet forgalmazni szándékozik.

(4) A Felügyelet legkésőbb a (3) bekezdés szerinti hiánytalan értesítés kézhezvételét követő húsz munkanapon belül tájékoztatja az ABAK-ot arról, hogy megkezdheti Magyarországon az értesítésben megnevezett ABA kollektív befektetési értékpapírai forgalmazását. A Felügyelet kizárólag abban az esetben tilthatja meg az ABA kollektív befektetési értékpapírai forgalmazását, ha az ABAK nem e törvénynek megfelelő módon kezeli, vagy fogja kezelni az ABA-t, vagy az ABAK más tekintetben nem felel meg e törvénynek. Az ABAK az ABA kollektív befektetési értékpapírainak forgalmazását Magyarországon, mint referencia-tagállamában a Felügyelet erre vonatkozó értesítésének napjától kezdheti meg. A Felügyelet az EÉPH-t is tájékoztatja arról, hogy

az ABAK megkezdheti az ABA kollektív befektetési értékpapírainak forgalmazását Magyarországon.

(5) Amennyiben az ABAK nem uniós ABA-k kollektív befektetési értékpapírait más EGT-államban is szándékozik forgalmazni, az ABAK a 15. *mellékletben* meghatározott információkat tartalmazó értesítést nyújt be a Felügyeletnek minden olyan nem uniós ABA vonatkozásában, amelyet forgalmazni szándékozik.

(6) Az (5) bekezdésben meghatározott iratokat – az ABAK értesítésével egyidejűleg – a Felügyelet legkésőbb az (5) bekezdésben említett hiánytalan értesítés kézhezvételét követő húsz munkanapon belül továbbítja azon EGT-állam felügyeleti hatóságainak, amelyben az ABA kollektív befektetési értékpapírait forgalmazni szándékozzák. Erre a továbbításra csak akkor kerül sor, ha az ABAK e törvény előírásainak megfelelően kezeli az ABA-t, illetve minden tekintetben megfelel e törvény előírásainak. A Felügyelet csatolja az arra vonatkozó igazolást, hogy az érintett ABAK számára engedélyezte az ABA adott befektetési stratégiával történő kezelését.

(7) Az ABAK a Felügyelet értesítése kézhezvételének időpontjától kezdheti meg az ABA kollektív befektetési értékpapírai forgalmazását az ABAK adott fogadó tagállamaiban. A Felügyelet az EÉPH-t is tájékoztatja arról, hogy az ABAK megkezdheti az ABA kollektív befektetési értékpapírainak forgalmazását az ABAK fogadó tagállamaiban.

(8) A 15. *melléklet h)* pontjában említett intézkedések az ABAK fogadó tagállamainak jogszabályai és felügyelete alá tartoznak.

(9) Az (5) bekezdés szerinti értesítést és a (6) bekezdés szerinti igazolást a nemzetközi pénzügyi piacokon általában használt nyelven bocsátja rendelkezésre. A Felügyelet elektronikus formában fogadja és továbbítja a (6) bekezdésben említett dokumentumokat.

(10) A (3) vagy az (5) bekezdésnek megfelelően közölt bármelyik adat lényeges megváltozása esetén az ABAK írásbeli értesítést küld e változásról a Felügyeletnek a tervezett változtatás végrehajtása előtt legalább egy hónappal vagy valamely nem tervezett változtatás után közvetlenül. Ha a tervezett változtatás következtében az ABAK már nem az e törvénynek megfelelő módon kezelné az ABA-t, vagy az ABAK már nem felelne meg e törvénynek, a Felügyelet késedelem nélkül tájékoztatja az ABAK-ot arról, hogy a változtatást nem hajthatja végre. Ha a tervezett változtatást ennek ellenére végrehajtják, vagy ha olyan nem tervezett változtatásra került sor, amelynek következtében az ABAK már nem e törvénynek megfelelő módon kezelné az ABA-t, vagy az ABAK már nem felelne meg e törvénynek, a Felügyelet meghozza a szükséges intézkedéseket, beleértve az ABA kollektív befektetési értékpapírai forgalmazásának megtiltását is. Ha a változtatások elfogadhatók, mert nem befolyásolják azt, hogy az ABAK e törvény előírásainak megfelelően kezeli-e az ABA-t, vagy az ABAK más tekintetben megfelel-e e törvény előírásainak, a Felügyelet ezekről a változásokról késedelem nélkül tájékoztatja az EÉPH-t és az ABAK fogadó tagállamai felügyeleti hatóságait, amennyiben a módosítások egyes ABA-k forgalmazásának megszüntetését vagy további ABA-k forgalmazását érintik.

(11) A Felügyelet a (2) bekezdés *a)* pontja szerinti, a harmadik ország felügyeleti hatóságaival kötendő együttműködési megállapodást az ABAK-rendelet 113–115. cikkében előírt követelmények figyelembe vételével köti meg.

160. §

(1) A Felügyelet által engedélyezett nem uniós ABAK más EGT-államban letelepedett uniós ABA-

kat kezelhet, feltéve, hogy az ABAK rendelkezik engedéllyel az adott típusú ABA kezelésére.

(2) Az a nem uniós ABAK, amely határon átnyúló szolgáltatásként első alkalommal kíván számára engedélyeztetni, 7. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységet végezni más EGT-államban, a Felügyelet részére megküldi

- a) annak az EGT-államnak a nevét, amelynek területén az ABAK működni kíván,
- b) a tervezett tevékenységeket meghatározó működési tervet, amely tartalmazza a kezelni kívánt ABA-k megnevezését.

(3) Az a nem uniós ABAK, amely más EGT-állam területén kíván fióktelepet létrehozni, a fióktelep létesítését megelőzően értesíti a Felügyeletet és az értesítésben a (2) bekezdésben foglaltakon felül a Felügyelet részére megküldi

- a) a fióktelep szervezeti felépítését,
- b) az ABA letelepedés szerinti tagállamában azt a címet, ahonnan az okiratok beszerezhetők,
- c) a fióktelep vezetéséért felelős személyek nevét és elérhetőségeit.

(4) A Felügyelet a (2) bekezdés szerinti hiánytalan értesítés kézhezvételét követő egy hónapon belül, illetve a (3) bekezdés szerinti hiánytalan értesítés kézhezvételét követő két hónapon belül megküldi a fogadó tagállam felügyeleti hatóságának a (2), illetve a (3) bekezdésben meghatározott információkat. A Felügyelet akkor továbbítja az iratokat – a nem uniós ABAK engedélyezésére vonatkozó iratokkal együtt –, ha az ABAK e törvényben meghatározottak szerint kezeli vagy fogja kezelni az ABA-t, és minden tekintetben megfelel e törvény rendelkezéseinek. A Felügyelet az iratok megküldéséről haladéktalanul tájékoztatja a nem uniós ABAK-ot annak érdekében, hogy a tájékoztatás kézhezvételét követően megkezdhesse működését a fogadó tagállamban. A Felügyelet az EÉPH-t is tájékoztatja arról, hogy a nem uniós ABAK megkezdheti az ABA kezelését az ABAK fogadó tagállamaiban.

(5) A (2) vagy a (3) bekezdésnek megfelelően közölt bármely információ lényeges megváltozása esetén az ABAK legalább egy hónappal a tervezett változtatás végrehajtása előtt – vagy valamely nem tervezett változtatás bekövetkezését követően közvetlenül – írásbeli értesítést küld e változásról a Felügyeletnek. Ha a tervezett változtatás következtében az ABAK már nem az e törvénynek megfelelő módon kezelné az ABA-t, vagy az ABAK más tekintetben nem felelne meg e törvénynek, a Felügyelet késedelem nélkül tájékoztatja az ABAK-ot arról, hogy a változtatást nem hajthatja végre. Ha a tervezett változtatást ennek ellenére végrehajtnák, vagy ha előre nem tervezett változtatásra került sor, amelynek következtében az ABAK már nem e törvénynek megfelelő módon kezelné az ABA-t, vagy az ABAK más tekintetben nem felelne meg e törvénynek, a Felügyelet hatáskörében eljárva meghoz minden szükséges intézkedést, ideértve szükség esetén az ABA kollektív befektetési értékpapírai forgalmazásának kifejezett megtiltását. Ha a változások elfogadhatók, mert nem befolyásolják azt, hogy az ABAK e törvénynek megfelelően kezeli-e az ABA-t, vagy hogy az ABAK más tekintetben megfelel-e e törvénynek, a Felügyelet haladéktalanul tájékoztatja az ABAK fogadó tagállamának felügyeleti hatóságait e változásokról.

161. §

(1) Más EGT-államban bejegyzett nem uniós ABAK fióktelep formájában is működhet Magyarországon.

(2) A Felügyelet a fogadó tagállam felügyeleti hatóságaként eljárva e törvény hatálya alá tartozó kérdésekben nem írhat elő kiegészítő követelményt annak a nem uniós ABAK-nak, amely referencia-tagállamának felügyeleti hatósága az 159. § (4) bekezdése szerint az iratokat a Felügyeletnek továbbította.”

217. §

(1) A Kbtv. 167. § (5) és (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(5) A befektetési alapkezelő bejelenti a Felügyelet részére azon piacokat, amelyeken kereskedik és azon eszközöket, amelyekkel az egyes általa kezelt befektetési alapok nevében kereskedik, valamint az egyes általa kezelt befektetési alap tekintetében fennálló kitettségeket és az egyes befektetési alapok eszközeit oly módon, hogy az tartalmazza a felügyeleti és nyilvános adatbázisokkal történő összekapcsoláshoz szükséges azonosítókat.

(6) A befektetési alapkezelő tájékoztatja a Felügyeletet:

- a) az általa kezelt uniós ABA, és minden, általa az Unióban forgalmazott ABA tekintetében az ABA olyan eszközeinek arányáról, amelyekre nem likvid jellegüknél fogva különleges szabályok vonatkoznak, és az ABA likviditásának kezelésével kapcsolatos minden új megállapodásról,
- b) minden általa kezelt ÁÉKBV tekintetében az ÁÉKBV likviditásának kezelésére szolgáló intézkedésekről, ideértve a likviditáskezelési eszközök kiválasztását, alkalmazását és alkalmazásának megszüntetését.”

(2) A Kbtv. 167. §-a a következő (6a) és (6b) bekezdéssel egészül ki:

„(6a) A (6) bekezdésen túl a befektetési alapkezelő minden általa kezelt ÁÉKBV, illetve minden általa kezelt uniós ABA illetve minden általa az Unióban forgalmazott ABA tekintetében tájékoztatja a Felügyeletet

- a) a befektetési alap aktuális kockázati profiljáról, ideértve a piaci kockázatot, a likviditási kockázatot, a partnerkockázatot, az egyéb kockázatokat, így különösen a működési kockázatot, valamint a befektetési alap által alkalmazott tőkeáttétel teljes összegét,
- b) ÁÉKBV esetén a jogszabály szerinti stressztesztet, ABA esetén a 35. § (3) bekezdés b) pontja és a 36. § (1) bekezdése alapján végzett stressztesztet eredményeiről,
- c) a befektetési alapkezelési vagy kockázatkezelési funkciókat érintő kiszervezésre vonatkozó szerződés, illetve megállapodás adatairól, valamint
- d) azon tagállamok jegyzékéről, amelyek nevében a befektetési alap befektetési jegyeit forgalmazzák.

(6b) A (6a) bekezdés c) pontja szerinti tájékoztatás tartalmazza:

- a) a megbízott fél, illetve a kiszervezett tevékenységet végző fél nevét, lakó- vagy székhelyét, fióktelepét,
- b) az esetleges szoros kapcsolat fennálltát,
- c) a szerződő fél illetve a megbízott fél befektetéskezelési vagy portfóliókezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét, illetve a felügyeleti hatóságát, amennyiben releváns,
- d) azokat az adatokat, amelyeket az a)–c) pont szerinti információk felügyeleti vagy más nyilvános adatbázissal való összekötéséhez szükségesek,
- e) a befektetési alapkezelő által az alapkezelőn belüli befektetéskezelési vagy kockázatkezelési feladatok elvégzésére igénybevett alkalmazottak számát teljes munkaidős egyenértékben kifejezve,
- f) a kiszervezett befektetéskezelési vagy kockázatkezelési tevékenységek felsorolását és leírását,
- g) befektetéskezelés kiszervezése esetén azon eszközök összegét és százalékos arányát, amelyek a kiszervezési szerződés hatálya alá tartoznak,
- h) a befektetési alapkezelő által a kiszervezési szerződések monitorozására igénybe vett alkalmazottak számát teljes munkaidős egyenértékben kifejezve,

- i) a befektetési alapkezelő által kiszervezett tevékenység nyomon követése céljából végzett átvilágítási felülvizsgálatok számát és időpontját, az esetlegesen feltárt problémákat és azok kezelésére elfogadott intézkedések felsorolását, valamint ezen intézkedések végrehajtására szabott határidőt,
- j) amennyiben a kiszervezési szerződés értelmében további kiszervezésre vonatkozó megállapodás van hatályban, a további kiszervezéssel érintett szerződő feleket, valamint befektetési alapkezelési vagy kockázatkezelési tevékenység érintettsége esetén e mellett az a)–d), f)–g) pont szerinti adatokra, és
- k) a kiszervezésre és további kiszervezésre vonatkozó megállapodások kezdő és lejáratí időpontját.”

(3) A Kbfv. 167. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) Amennyiben a rendszerkockázat hatékony nyomon követése szükségessé teszi, a Felügyelet

- a) az (5)–(8) bekezdésben meghatározott információkon kívül rendszeresen vagy esetileg további tájékoztatást is kérhet az ABAK-tól, illetve
 - b) a (5) bekezdésben meghatározott információkon kívül rendszeresen vagy esetileg további tájékoztatást is kérhet az ÁÉKBV-alapkezelőtől,
- amelyről az EÉPH-t értesíti.”

218. §

(1) A Kbfv. 174. § (2) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:

[A titoktartási kötelezettség nem akadályozza az EGT-államok illetékes hatóságait az alkalmazandó közösségi joggal összhangban folytatott információcserében vagy az információk az EÉPH és az Európai Rendszerkockázati Testület (a továbbiakban: ERKT) felé történő továbbításában azzal, hogy az így átadott információt az átvevő hatóság is üzleti titokként kezeli, azt nem lehet nyilvánosságra hozni az azt átadó illetékes hatóságok kifejezett hozzájárulása nélkül, és kizárólag feladataik teljesítése során, a következő célokra használhatják fel, amennyiben ehhez a felhasználáshoz az átadó hatóság hozzájárult:]

„e) adójog hatálya alá tartozó ügyek tekintetében.”

(2) A Kbfv. 174. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A Felügyelet minden, a felügyeleti hatóságok, az EÉPH, az EBH, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság (a továbbiakban: EBFH) és az ERKT között kicserélt, a befektetési alapkezelőkkel, a befektetési alapokkal kapcsolatos információt bizalmasnak minősít, kivéve

- a) ha az EÉPH vagy más felügyeleti hatóság az ilyen információk felfedése időpontjában a nyilvánosságra hozatalt engedélyezi,
- b) bírósági eljárás esetén vagy
- c) az információkat összesített formában használják fel.”

219. §

A Kbfv. 174/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„174/A. §

(1) Ha az ÁÉKBV-alapkezelő vagy az ÁÉKBV letétkezelője megsérti az e törvényben, valamint a törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott kötelezettségeit, a Felügyelet a 169. § (1) bekezdésében meghatározott szankciókon túl az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazhatja:

- a) a jogsértés megállapítását követően a honlapján nyilvános közleményt tehet közzé a jogsértésért felelős személy és a jogsértés jellegének megjelölésével,
- b) megtilthatja a jogsértésért felelős személy számára a jogsértést megvalósító magatartás folytatását vagy megismétlését, illetve
- c) bírságot szabhat ki.

(2) A Felügyelet jogosult az (1) bekezdésben meghatározott felügyeleti intézkedést – ide nem értve a befektetési jegy forgalomba hozatalának, forgalmazásának felfüggesztését – kérelmezni az ÁÉKBV székhelye szerinti tagállam felügyeleti hatóságától, a kérelem indokolásával az EÉPH és – pénzügyi stabilitásra és integritásra vonatkozó potenciális kockázat estén – az ERKT tájékoztatása mellett.

(3) A Felügyelet elbírálja az az ÁÉKBV fogadó tagállam felügyeleti hatóságától beérkezett, (2) bekezdés szerinti hatáskör gyakorlására irányuló kérelmet.

(4) A Felügyelet késedelem nélkül értesíti az EÉPH-t és – pénzügyi stabilitásra és integritásra vonatkozó potenciális kockázat estén – az ERKT-t a (3) bekezdés alapján gyakorolt hatáskörökről és megállapításokról.

(5) Az EÉPH kérésére a Felügyelet késedelem nélkül magyarázatot nyújt be – a befektetővédelemre, a pénzügyi piacok megfelelő működésére és integritására, vagy az Unió pénzügyi rendszerére súlyos fenyegetést jelentő konkrét esetekben – a (3) bekezdés szerinti hatáskör gyakorlásáról.”

220. §

A Kbftv. XXIV/A. Fejezete a következő 174/C. §-sal egészül ki:

„174/C (1) A Felügyelet biztosítja, hogy az általa felügyelt valamennyi ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó, a 8. § (1) bekezdése és a 167. § (5)–(6b) bekezdése alapján összegyűjtött információt, az MNB tv.-ben meghatározottak szerint az érintett EGT-államok felügyeleti hatóságai, az EÉPH, az Európai Bankhatóság, az EBFH és az ERKT rendelkezésére bocsátja. Ezenkívül az említett eljáráson keresztül – valamint más, közvetlenül érintett EGT-államok felügyeleti hatóságainak kétoldalú jelleggel is – késedelem nélkül információt szolgáltat, ha a felügyelete alá tartozó valamely ÁÉKBV-alapkezelő, vagy az érintett ÁÉKBV-alapkezelő kezelésében lévő ÁÉKBV potenciálisan jelentős partnerkockázatot jelenthet más EGT-államok valamely hitelintézetére vagy egyéb, rendszerszintű jelentőséggel bíró intézményeire nézve, vagy egy másik tagállamban a pénzügyi rendszer stabilitására.”

221. §

A Kbftv. XXIV/A. Fejezete a következő 174/D. §-sal egészül ki:

„174/D. §

(1) A Felügyelet értesíti az ÁÉKBV-alapkezelő székhelye szerinti tagállam felügyeleti hatóságát,

valamennyi ÁÉKBV fogadó tagállam felügyeleti hatóságát, az EÉPH-t és – pénzügyi stabilitásra és integritásra vonatkozó potenciális kockázat estén – az ERKT-t a 115. § (3) bekezdése szerinti hatáskör gyakorlásáról.

(2) Ha Magyarország az ÁÉKBV-alapkezelő székhelye vagy ÁÉKBV fogadó tagállamnak minősül, a Felügyelet jogosult a 115. § (3) bekezdése szerinti intézkedést kérelmezni az ÁÉKBV székhelye szerinti tagállam felügyeleti hatóságától, a kérelem indokolásával az EÉPH és – amennyiben a (1) bekezdés alapján érintett – az ERKT tájékoztatása mellett.

(3) A Felügyelet dönt az ÁÉKBV-alapkezelő székhelye szerinti, illetve az ÁÉKBV fogadó tagállam felügyeleti hatóságától beérkezett, 115. § (3) bekezdés szerinti hatáskör gyakorlására irányuló kérelemről.

(4) Amennyiben a Felügyelet elutasítja a (3) bekezdés szerinti kérelmet, arról az elutasítás indokait megjelölve tájékoztatja a kérelmező felügyeleti hatóságot és az EÉPH-t és – amennyiben a (2) bekezdés alapján érintett – az ERKT-t.

(5) A Felügyelet tájékoztatja az EÉPH-t és a kérelmező hatóságot, ha nem kíván eleget tenni az EÉPH (2)–(4) bekezdéssel összefüggésben kibocsátott véleményével megjelölve az alapul szolgáló indokokat.

(6) A Felügyelet haladéktalanul értesíti az ÁÉKBV-alapkezelő székhelye szerinti tagállam felügyeleti hatóságait, valamennyi ÁÉKBV fogadó tagállam felügyeleti hatóságát, az EÉPH-t és – pénzügyi stabilitásra és integritásra vonatkozó potenciális kockázat estén – az ERKT-t a 31/A. § (8) bekezdése szerinti bejelentésről.”

222. §

A Kbftv. 182. §-a következő (9)–(18) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A Felügyelet értesíti az ABAK fogadó EGT-állama felügyeleti hatóságát, az EÉPH-t és – pénzügyi stabilitásra és integritásra vonatkozó potenciális kockázat estén – az ERKT-t a 115. § (3) bekezdése szerinti hatáskör gyakorlásáról.

(10) Ha Magyarország az ABAK fogadó EGT-államának minősül, a Felügyelet jogosult a 115. § (3) bekezdése szerinti intézkedést kérelmezni az ABAK letelepedése szerinti EGT-állam felügyeleti hatóságától, a kérelem indokolásával az EÉPH és – amennyiben a (9) bekezdés alapján érintett – az ERKT tájékoztatása mellett.

(11) A Felügyelet elbírálja az ABAK letelepedése szerinti, illetve az ABAK fogadó EGT-állam felügyeleti hatóságától beérkezett, 115. § (3) bekezdés szerinti hatáskör gyakorlására irányuló kérelmet.

(12) Amennyiben a Felügyelet elutasítja a (11) bekezdés szerinti kérelmet, arról és az elutasítás indokáról tájékoztatja a kérelmező felügyeleti hatóságot, az EÉPH-t és – amennyiben a (10) bekezdés alapján érintett – az ERKT-t.

(13) A Felügyelet tájékoztatja az EÉPH-t és a kérelmező hatóságot, ha nem kíván eleget tenni az EÉPH (10)–(12) bekezdéssel összefüggésben kibocsátott véleményének, megjelölve az alapul szolgáló indokokat.

(14) A Felügyelet haladéktalanul értesíti az ABAK fogadó tagállamának illetékes hatóságait, az EÉPH-t és – pénzügyi stabilitásra és integritásra vonatkozó potenciális kockázat esetén – az ERKT-t a 36. § (14) bekezdése szerinti bejelentésről.

(15) A Felügyelet jogosult az 169. § (1) bekezdésben meghatározott felügyeleti intézkedést – ide nem értve a befektetési jegy forgalomba hozatalának, forgalmazásának felfüggesztését – kérelmezni az ABAK letelepedési szerinti EGT-állam felügyeleti hatóságától, a kérelem indokolásával az EÉPH és – pénzügyi stabilitásra és integritásra vonatkozó potenciális kockázat esetén – az ERKT tájékoztatása mellett.

(16) A Felügyelet elbírálja az ABAK fogadó tagállam felügyeleti hatóságától beérkezett, (15) bekezdés szerinti hatáskör gyakorlására irányuló kérelmet.

(17) A Felügyelet késedelem nélkül értesíti az EÉPH-t és – pénzügyi stabilitásra és integritásra vonatkozó potenciális kockázat esetén – az ERKT-t a (16) bekezdés alapján gyakorolt hatáskörökről és megállapításokról.

(18) Az EÉPH kérésére a Felügyelet késedelem nélkül magyarázatot nyújt be – a befektetővédelemre, a pénzügyi piacok megfelelő működésére és integritására, vagy az Unió pénzügyi rendszerére súlyos fenyegetést jelentő konkrét esetekben – a (16) bekezdés szerinti hatáskör gyakorlásáról.”

223. §

A Kbtv. 187. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Felügyelet biztosítja, hogy az általa felügyelt valamennyi ABAK-ra vonatkozó, a 11. § és az adatszolgáltatásra vonatkozó MNB-rendelet alapján összegyűjtött információt, a 182. § szerinti eljáráson keresztül az érintett EGT-államok felügyeleti hatóságai, az EÉPH, az EBH, az EBFH és az ERKT rendelkezésére bocsátja. Ezenkívül az említett eljáráson keresztül – valamint más, közvetlenül érintett EGT-államok felügyeleti hatóságainak kétoldalú jelleggel is – késedelem nélkül információt szolgáltat, ha a felügyelete alá tartozó valamely ABAK, vagy az érintett ABAK kezelésében lévő ABA potenciálisan jelentős partnerkockázatot jelenthet más EGT-államok valamely hitelintézetére vagy egyéb, rendszerszintű jelentőséggel bíró intézményeire nézve, vagy egy másik tagállamban a pénzügyi rendszer stabilitására.”

224. §

A Kbtv. 202. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A 155–161. § 2026. április 16-án lép hatályba.”

225. §

A Kbtv. „Átmeneti rendelkezések” alcíme a következő 203/C. §-sal egészül ki:

„203/C. §

(1) A 2026. április 16-án szakmai befektetőnek minősülő személynek legkésőbb 2028. április 16-tól

kell megfelelnie a 4. § (1) bekezdés 89. pontjában foglalt követelményeknek.

(2) Azon ABAK-ot, amely kölcsönnyújtási tevékenységet végző és 2024. április 15. előtt létrehozott ABA-t kezel, úgy kell tekinteni, hogy megfelel a 35. § (6)–(15) bekezdésének és a 36. § (4)–(6) bekezdésének 2029. április 16-ig.

(3) 2029. április 16-ig, ha az ABA által egyetlen kölcsönfelvevő számára nyújtott kölcsönök névértéke vagy az ABA tőkeáttétele meghaladja a 35. § (6)–(7) bekezdésében, illetve (8)–(12) bekezdésében meghatározott korlátokat, akkor az ABAK nem növelheti a vonatkozó értéket vagy a tőkeáttétel szintjét. Ha nem haladja meg, akkor az ABAK nem növelheti a vonatkozó értéket vagy tőkeáttétel szintjét az említett korlátok fölé.

(4) Azon ABAK-ot, amely kölcsönnyújtási tevékenységet végző és 2024. április 15. előtt létrehozott ABA-t kezel, és amely 2024. április 15. után nem von be további tőkét, úgy kell tekinteni, hogy az említett ABA tekintetében megfelel a 35. cikk (6)–(15) bekezdésének és a 36. § (4)–(6) bekezdésének.

(5) A (2)–(4) bekezdésben foglaltaktól eltérően a kölcsönnyújtási tevékenységet végző és 2024. április 15. előtt létrehozott ABA-t kezelő ABAK – a Felügyelet értesítése mellett – dönthet úgy, hogy önként megfelel a 35. § (6)–(15) bekezdésének illetve a 36. § (4)–(6) bekezdésének.”

226. §

(1) A Kbtv. 205. § (1) bekezdése a következő k) ponttal egészül ki:

(E törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)

„k) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2024/927 irányelve (2024. március 13.) a 2011/61/EU és a 2009/65/EK irányelvnek az átruházásra vonatkozó megállapodások, a likviditáskockázat-kezelés, a felügyeleti jelentéstétel, a letétkezelői és letéti őrzési szolgáltatások nyújtása, valamint az alternatív befektetési alapok általi hitelnyújtás tekintetében történő módosításáról.”

(2) A Kbtv. 205. § (1) bekezdése a következő m) ponttal egészül ki:

(E törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)

„m) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/2864 irányelve (2023. december 13.) az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról.”

(3) A Kbtv. 205. § (2) bekezdése a következő p) ponttal egészül ki:

(E törvény)

„p) a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet”

(végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.)

227. §

(1) A Kbtv. 3. és 5. melléklete a 3. melléklet szerint módosul.

(2) A Kbtv. 2., 3., 5. és 6. melléklete a 4. melléklet szerint módosul.

228. §

A Kbtv.

- a) 2. § (3) bekezdésében a „345/2013/EU rendeletének figyelembe vételével” szövegrész helyébe a „345/2013/EU rendeletének (a továbbiakban: 345/2013/EU rendelet) figyelembe vételével” szöveg,
- b) 2. § (4) bekezdésében a „346/2013/EU rendeletének figyelembe vételével” szövegrész helyébe a „346/2013/EU rendeletének (a továbbiakban: 346/2013/EU rendelet) figyelembe vételével” szöveg,
- c) 7. § (3a) bekezdésében a „(3) bekezdés a), b) és d) pontjában meghatározott” szövegrész helyébe „(3) bekezdés a) pontjában, b) pont *ba)* és *bc)* alpontjában meghatározott” szöveg,
- d) 40. § (2) bekezdés b) pontjában a „a befektetők érdekében járjon el és a befektetési alapkezelési tevékenységet a befektetők érdekeinek megfelelően lássa el” szövegrész helyébe „a befektetői és ügyfelei érdekeit legjobban szolgáló módon járjon el” szöveg,
- e) 41. § (7) bekezdésében a „kiszervezett funkciók további” szövegrész helyébe a „kiszervezett funkciók és tevékenységek további” szöveg,
- f) 174. § (2) bekezdésében az „Európai Rendszerkockázati Testület (a továbbiakban: ERKT)” szövegrész helyébe az „ERKT” szöveg,
- g) 182. § (7) bekezdésében a „Felügyelet világos és egyértelműen alátámasztható indokok” szövegrész helyébe a „Felügyelet alapos indokok” szöveg lép.

229. §

Hatályát veszti a Kbtv.

- a) 6. § (5) bekezdése,
- b) 7. § (6) bekezdése,
- c) 8. § (1) bekezdés a) pontjában az „amely a szervezeti felépítését, valamint a 2. melléklet szerinti működési szabályzatát tartalmazza” szövegrész,
- d) 114. §-a.

22. A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény módosítása

230. §

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) 68/E. §-a a következő (3b)–(3f) bekezdéssel egészül ki:

„(3b) A (3) bekezdésben foglalt információkat a szervezet a nyilvánosságra hozatallal egyidejűleg benyújtja a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet [a továbbiakban: (EU) 2023/2859 rendelet] 2. cikk 2. pontjában meghatározott

gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(3c) A (3) bekezdésben foglalt információk az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 3. pontjában meghatározott, az adatok kinyerésére alkalmas formátumban, vagy – amennyiben az uniós jog azt előírja – az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 4. pontjában meghatározott, géppel olvasható formátumban nyújtandók be.

(3d) A (3) bekezdésben foglalt információkat a következő metaadatok kísérik:

- a) azon szervezet valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) a szervezetnek az (EU) 2023/2859 rendelet 7. cikk (4) bekezdés b) pontja szerint meghatározott jogalany-azonosítója,
- c) a szervezetnek az (EU) rendelet 7. cikk (4) bekezdés d) pontja alapján meghatározott mérete kategóriáinként,
- d) az (EU) 2023/2859 rendelet 7. cikk (4) bekezdés c) pontja alapján besorolt információ típusa,
- e) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2016/679 rendelet szerinti személyes adatot.

(3e) A (3d) bekezdés b) pontjának alkalmazása érdekében a szervezet jogalany-azonosítót (LEI-kódot) szerez be.

(3f) Az információknak az egységes európai hozzáférési ponthoz való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.”

231. §

A Szantv. 56. alcíme a következő 114/B. §-sal egészül ki:

„114/B. §

(1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB

- a) a 89. § szerinti egyes kötelezettségek felfüggesztésére vonatkozó jogosultsága gyakorlását,
- b) a 93. § szerinti szanálási biztos kirendelését, valamint
- c) a 114. § (3) bekezdés szerinti tájékoztató

nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg biztosítja, hogy ezen információknak az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszerveként az (EU) 2023/2859 rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tételét.

(2) Az (1) bekezdésben foglalt információk az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 3. pontjában meghatározott, az adatok kinyerésére alkalmas formátumban nyújtandók be.

(3) Az (1) bekezdésben foglalt információkat a következő metaadatok kísérik:

- a) azon intézmény valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) amennyiben rendelkezésre áll, az intézménynek az (EU) 2023/2859 rendelet 7. cikk (4) bekezdés b) pontja szerint meghatározott jogalany-azonosítója,
- c) az (EU) 2023/2859 rendelet 7. cikk (4) bekezdés c) pontja alapján besorolt információ típusa,
- d) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2016/679 rendelet szerinti személyes adatot.”

232. §

(1) A Szantv. 151. § (1) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:

(Ez a törvény)

„f) az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek”

(való megfelelést szolgálja.)

(2) A Szantv. 151. § (2) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

(Ez a törvény)

„d) a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet”

(a végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.)

233. §

A Szantv. 68/D. § (5) bekezdés a) pontjában a „tagállamok közötti” szövegrész helyébe a „tagállamok vagy harmadik országok közötti” szöveg lép.

23. A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény módosításáról

234. §

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 40. alcíme a következő 108/B. §-sal egészül ki:

„108/B. §

(1) A biztosító és a viszontbiztosító köteles a 108. § (1) bekezdése, valamint a biztosítók és a viszontbiztosítók csoportfelügyeletéről szóló kormányrendeletben szabályozott fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésben meghatározott információkat benyújtani a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet [a továbbiakban: (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet] 2. cikk 2. pontjában meghatározott gyűjtőszervezetnek, az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(2) Az (1) bekezdésben szereplő információk az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 3. pontjában meghatározott, az adatok kinyerésére alkalmas formátumban, vagy – amennyiben az uniós jog azt írja elő – az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 4. pontjában meghatározott, géppel olvasható formátumban nyújtandóak be.

(3) Az (1) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti metaadatok kísérik:

a) a biztosító és a viszontbiztosító valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,

- b) az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikk (4) bekezdés b)–d) pontjában meghatározott metaadatok,
- c) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti személyes adatokat.

(4) Az (3) bekezdés b) pontjának alkalmazásával összefüggésben a biztosító és a viszontbiztosító egyedi jogalany-azonosító kódot (LEI) szerez be.

(5) Az (1) bekezdésben említett információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a Felügyelet jár el.”

235. §

A Bit. 373. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A biztosításközvetítővel – ide nem értve a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézetet – munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenységének végzésére mással további megbízási vagy munkavégzésre irányuló – munkaviszonynak nem minősülő – egyéb jogviszonyt nem létesíthet.”

236. §

A Bit. 453. §-a a következő 16. ponttal egészül ki:

(Ez a törvény)

„16. az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek”

(való megfelelést szolgálja.)

237. §

A Bit. 453/A. §-a a következő 6. ponttal egészül ki:

(Ez a törvény)

„6. a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet”

(végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.)

24. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény módosítása

238. §

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi

LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 70. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„70. §

(1) Az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szervek a felügyeleti tevékenység gyakorlása során szorosan együttműködnek egymással, a pénzügyi információs egységgel, a nyomozó hatósággal, az ügyészséggel és a bírósággal, valamint a más tagállambeli vagy harmadik országbeli felügyeletet ellátó szervekkel.

(2) A Felügyelet (1) bekezdés szerinti együttműködése a Hpt.-ben, valamint az 575/2013/EU rendeletben meghatározott feladatok szempontjából lényeges információk megosztására is kiterjed.”

239. §

A Pmt. 82. § (1) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:

(E törvény)

„f) a hitelgondozókról és a hitelfelvásárlókról, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv módosításáról szóló, 2021. november 24-i (EU) 2021/2167 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek”

(való megfelelést szolgálja.)

25. A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény módosítása

240. §

A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény ELSŐ RÉSZÉ a következő V/A. Fejezettel egészül ki:

„V/A. Fejezet

Egységes európai hozzáférési pont

10/A. Az információk hozzáférhetősége az egységes európai hozzáférési ponton

27/A. §

(1) Ha az intézményi befektetőknek, az eszközközvetítőknek, a részvényesi képviselői tanácsadónak és a társaságnak a 10–12. §, a 14. §, a 15. §, a 18. §, a 21. §, a 23. § (1) bekezdése, a 24. § b) pontja, valamint a Ptk. 279. § (1) bekezdése szerinti közzétételi kötelezettsége áll fenn, az információk nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg azokat benyújtják az (5) bekezdésben meghatározott gyűjtőszervezetnek az információknak a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai tanácsi és parlamenti rendelet [a továbbiakban: (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet] alapján létrehozott egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

(2) Az (1) bekezdésben szereplő információk az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi

rendelet 2. cikkének 3. pontjában meghatározott, az adatok kinyerésére alkalmas formátumban, vagy – amennyiben az uniós jog azt írja elő – az (EU) 2023/2859 rendelet 2. cikk 4. pontjában meghatározott, géppel olvasható formátumban nyújtandóak be.

(3) Az (1) bekezdésben szereplő információkat az alábbi, az (EU) 2023/2859 európai tanácsi és parlamenti rendelet szerinti metaadatok kísérik:

- a) az intézményi befektető, az eszközközkezelő, a részvényesi képviseleti tanácsadó, vagy a társaság valamennyi neve, amelyre az információk vonatkoznak,
- b) az (EU) 2023/2859 európai tanácsi és parlamenti rendelet 7. cikk (4) bekezdés b) és c) pontjában meghatározott metaadatok,
- c) az (EU) 2023/2859 európai tanácsi és parlamenti rendelet 7. cikk (4) bekezdés d) és e) pontjában meghatározott metaadatok, és
- d) annak megjelölése, hogy az információ tartalmaz-e az (EU) 2023/2859 európai tanácsi és parlamenti rendelet szerinti személyes adatokat.

(4) Az (3) bekezdés b) pontjának alkalmazásával összefüggésben az intézményi befektető, az eszközközkezelő, a részvényesi képviseleti tanácsadó, és a társaság egyedi jogalany-azonosító kódot (LEI) szerez be.

(5) Az (1) bekezdés szerinti információknak az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából gyűjtőszervezetként a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 56. § (3) bekezdése szerinti információtárolási rendszer jár el.”

241. §

A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény 31. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A 27/A. § az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.”

26. A nemteljesítő hitelmegállapodások hitelgondozóiról és a nemteljesítő hitelmegállapodások felvásárlóiról szóló 2025. évi XII. törvény módosítása

242. §

A nemteljesítő hitelmegállapodások hitelgondozóiról és a nemteljesítő hitelmegállapodások felvásárlóiról szóló 2025. évi XII. törvény

- a) 22. § (2) bekezdés a) pont aa) alpontjában a „tulajdonosok” szövegrész helyébe a „tulajdonosok 1. melléklet szerinti” szöveg,
- b) 26. § (1) bekezdés a) pontjában a „személyek” szövegrész helyébe a „személyek 1. melléklet szerinti” szöveg

lép.

27. Záró rendelkezések

243. §

(1) Ez a törvény – a (2)–(14) foglalt kivétellel – a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.

(2) A 113. §, a 116. § e) pontja, a 227. § (1) bekezdése és a 3. melléklet 2026. január 1-jén lép hatályba.

(3) A 45. §, a 46. §, az 53. §, az 54. § (1) bekezdése, az 55. §, a 102. §, a 103. §, a 107. §, a 108. §, a 111. §, a 112. §, a 114. §, a 116. § c) pontja, a 122. § (1)–(7) és (9)–(17) bekezdése, a 125. §, a 127. §, a 130–133. §, a 136–145. §, a 147–154. §, a 156–162. §, a 164. §, a 165. §, a 167–170. §, a 172–175. §, a 177–179. §, a 181. § (1) bekezdése, a 184–187. §, a 188. § és a 2. melléklet 2026. január 11-én lép hatályba.

(4) A 21. §, a 22. § (1)–(3) bekezdése, a 23. §, a 29. §, a 31. §, a 32. § a) és b) pontja, a 33. § a) pontja és a 35. § a kihirdetését követő 60. napon lép hatályba.

(5) A 109. § (1) és (2) bekezdése, a 115. § (1) bekezdése, a 163. §, a 189–204. §, a 207–212. §, a 214–216. §, a 218. §, a 219. §, a 221. §, a 222. §, a 223. §, a 225. §, a 226. § (1) bekezdése, a 227. § (2) bekezdése, a 229. § és a 4. melléklet 2026. április 16-án lép hatályba.

(6) A 25. § a kihirdetését követő 180. napon lép hatályba.

(7) A 22. § (4) bekezdése vállalati kötvény tekintetében a kihirdetését követő tízedik hónap első napján lép hatályba.

(8) A 22. § (4) bekezdése a kötvény tekintetében a kihirdetését követő tizennegyedik hónap első napján lép hatályba.

(9) A 61–88. §, a 90–95. §, a 105. §, a 114. § (2) bekezdése, a 116. § a) pontja, a 122. § (8) bekezdése, a 129. §, a 135. §, a 187. § és az 1. melléklet 2026. november 20-án lép hatályba.

(10) A 109. § (3) bekezdése, a 121. §, a 124. §, a 126. §, a 128. §, a 134. §, a 146. §, a 155. §, a 171. §, a 176. §, a 180. § és a 182. § 2027. január 11-én lép hatályba.

(11) A 217. § és a 220. § 2027. április 16-án lép hatályba.

(12) A 110. § (1) bekezdése és a 213. § 2028. január 10-én lép hatályba.

(13) Az 5. alcím, a 24. §, a 26. §, a 27. §, a 40–43. §, a 47–52. §, az 54. § (2) és (3) bekezdése, a 1110. § (2) bekezdése, a 181. § (2) bekezdése, a 230–232. §, a 234. § és a 25. alcím 2030. január 9-én lép hatályba.

(14) A 98. § és a 99. § 2030. január 10-én lép hatályba.

244. §

A 100. §, a 101. §, a 102. § (1) bekezdése és a 113. § az Alaptörvény 41. cikk (6) bekezdése alapján sarkalatosnak minősül.

245. §

(1) Ez a törvény

- a) a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 2008/48/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2023. október 18-i (EU) 2023/2225 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek
- b) az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2864 európai

- parlamenti és tanácsi irányelvnek és
- c) a 2011/61/EU és a 2009/65/EK irányelvnek az átruházásra vonatkozó megállapodások, a likviditási kockázat-kezelés, a felügyeleti jelentéstétel, a letétkezelői és letéti őrzési szolgáltatások nyújtása, valamint az alternatív befektetési alapok általi hitelnyújtás tekintetében történő módosításáról szóló, 2024. március 13-i (EU) 2024/927 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek,
 - d) a 2013/36/EU irányelvnek a felügyeleti hatáskörök, a szankciók, a harmadik országbeli vállalkozáshoz tartozó fióktelepek, valamint a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok tekintetében történő módosításáról szóló 2024. május 31-i (EU) 2024/1619 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek
- való megfelelést szolgálja.

(2) Ez a törvény a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

„1. melléklet a 2009. évi CLXII. törvényhez

Általános tájékoztató a Szerződés megkötését megelőzően

Kulcsfontosságú információk

I. rész (Mindig az űrlap első oldalán)

Hitelező neve (cégneve)	...[név]
adott esetben a hitelközvetítő neve (cégneve)	...[név]
A hitel teljes összeg <i>a Szerződésben szereplő hitel összege vagy a lehívható összeg felső határa</i>	
A hitel futamideje	
A hitelkamat vagy hitelkamatok	...% ...[rögzített vagy változó hitelkamat; az egyes hitelkamatok időtartamai]
Teljes hiteldíj mutató (THM) <i>a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve; a THM a különböző ajánlatok összehasonlítását segíti</i>	
Az Ön által fizetendő teljes összeg <i>a tőke, valamint a hitelkamat és minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot és költséget</i>	...[a hitel teljes összege és a hitel teljes díja]
Adott esetben A termék értékesítéséhez vagy a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezése és készpénzára	
Késedelmi kamat, vagy egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik	Az elmulasztott törlesztés esetén Önnek a következő fizetési kötelezettsége keletkezik:... [az alkalmazandó hitelkamat, valamint adott esetben a késedelmi kamat]

Az „adott esetben” kifejezés szerepeltetése esetén a hitelezőnek kizárólag akkor kell kitöltenie az adott mezőt az adat tekintetében, ha az a hitelre vonatkozatható, ha nem, a sort törölni szükséges.

A dőlt betűvel szedett magyarázatnak segítenie kell a fogyasztót a számadatok jobb megértésében.

A [...] -ben található szöveg magyarázatot nyújt a hitelezőnek vagy a hitelközvetítőnek és annak helyébe a vonatkozó adatokat kell beírni.

II. rész (Ha a következő elemeket nem lehet feltűnő módon egy oldalon megjeleníteni az űrlap első részében, a második oldalon kell azokat megjeleníteni)

A törlesztőrészletek és adott esetben a törlesztőrészletek elszámolásának sorrendje	Önnek a következő fizetéseket kell teljesítenie:
---	--

	[A fogyasztó által teljesítendő törlesztések összege, száma és gyakorisága] Kamat és/vagy díjak fizetésének módja:
A fizetés elmulasztásának vagy a késedelmes teljesítésnek a következményeire vonatkozó figyelmeztetés <i>A fizetés elmulasztása vagy a késedelmes fizetés komoly következményekkel járhat Önre nézve (pl.: zálogtárgy végrehajtása), és megnehezíti a jövőbeli hitelfelvételt.</i>	
Elállási jog <i>Önnek 14 naptári napon belül joga van elállni a hitelszerződéstől.</i>	Igen/nem
Előtörlesztés <i>Ön bármikor jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére.</i> Adott esetben Előtörlesztés esetén a hitelező jogosult költségtérítésre.	Igen
Hitelező Levelezési címe Telefonszáma E-mail címe Internet címe (nem kötelező)	
Adott esetben Hitelközvetítő Levelezési címe Telefonszáma E-mail címe Internet címe (nem kötelező)	

A hitelmegállapodással kapcsolatos kiegészítő tájékoztatás

1. A hiteltermék fő jellemzőinek leírása	
A hitel típusa	
A lehívásra irányadó feltételek <i>Ez azt jelenti, hogyan és mikor fogja Ön megkapni a pénzt.</i> Adott esetben A hitelszerződésre vonatkozó más lehívási módok magasabb teljes hiteldíj mutatót eredményezhetnek	[Amennyiben a hitelszerződés különböző lehívási módokat biztosít, amelyekhez különböző díjak és hitelkamatok kapcsolódnak és a hitelező a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 4. § (2) bekezdés e) pontjában meghatározott felvetést használja, jeleznie kell, hogy a hitelszerződéshez kapcsolódó más lehívási módok magasabb teljes hiteldíj mutatót eredményezhetnek.]
Adott esetben A szükséges biztosítékok <i>Ez a Szerződéshez kapcsolódóan Ön által nyújtandó biztosíték leírása.</i>	[A biztosítékok típusa]

1. A hiteltermék fő jellemzőinek leírása	
Adott esetben A törlesztések nem eredményezik a hitelösszeg azonnali törlesztését.	
Adott esetben Az ár automatizált döntéshozatal alapján személyre szabott volt.	
2. A hitel költségei	
Adott esetben A Szerződésre alkalmazott különböző hitelkamatok	[% - rögzített vagy - változó (a kiinduló referencia-kamatláb mértéke), - időtartamok, - az egyes hitelkamatok alkalmazására irányadó feltételek, - az egyes hitelkamatok módosítására vonatkozó időszakok, feltételek és eljárások]
A teljes hiteldíj mutatót (THM) szemléltető reprezentatív példa és a fogyasztó által fizetendő teljes összeg	[% Az itt meghatározott THM kiszámításához használt valamennyi feltételt megemlítő reprezentatív példa]
A hitel megszerzéséhez vagy a hitelnek a meghirdetett feltételek melletti megszerzéséhez kötelező-e kötni: - a hitelt biztosító biztosítást vagy - egyéb kapcsolódó szolgáltatási szerződést? <i>Ha a hitelező e szolgáltatások költségeit nem ismeri, azok nem szerepelnek a THM-ben</i>	Igen/nem [ha igen, a biztosítás típusa] Igen/nem [ha igen, a kapcsolódó szolgáltatás típusa]
Kapcsolódó költségek	
Adott esetben Egy vagy több olyan fizetési számla számlavezetési díjai, amelyek szükségesek mind a fizetési műveletek, mind a lehívások rögzítéséhez	
Adott esetben Egy konkrét készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz (pl. hitelkártyához) kapcsolódó valamennyi jutalék, díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség	
Adott esetben A Szerződésből eredő bármely egyéb költség	
Adott esetben A hitelszerződéshez kapcsolódó fenti költségek módosításának feltételei	
Adott esetben Közjegyzői díjak fizetésére vonatkozó	

1. A hiteltermék fő jellemzőinek leírása	
kötelezettség	
3. Egyéb fontos jogi tájékoztatás	
Adott esetben Előtörlesztés esetén a hitelező jogosult költségtérítésre	[A költségtérítés meghatározása (számítási módszer) a 24. § rendelkezéseinek megfelelően]
Adatbázisok lekérdezése <i>A hitelezőnek haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatnia kell Önt a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről, ha a hitelező a hitelkérelmet ennek alapján utasítja vissza.</i>	
A Szerződés tervezetéhez való jog <i>Önnek joga van ahhoz, hogy a hitelező a hitelszerződés-tervezetének egy példányát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség mentesen rendelkezésére bocsássa. E rendelkezést akkor kell alkalmazni, ha a hitelező az Ön kérésének időpontjában kész megkötni Önnel a hitelszerződést.</i>	
Adott esetben A tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása.	Ez a tájékoztatás [...]tól [...]ig érvényes.
A jogorvoslatra vonatkozó tájékoztatás <i>Önnek joga van peren kívüli vitarendezési lehetőség igénybevételére.</i>	[A fogyasztó számára rendelkezésre álló peren kívüli vitarendezési lehetőség és az igénybevétel módja]
A nemteljesítés jogi és pénzügyi következményeire vonatkozó figyelmeztetés <i>A Szerződéshez kapcsolódó kötelezettségek nemteljesítése – leszámítva a késedelmes fizetést vagy a fizetés elmulasztását – súlyos következményekkel járhat Önre nézve.</i>	
Törlesztési ütemterv	[A fogyasztó által a Szerződés hatálya alatt teljesítendő valamennyi fizetést és törlesztést tartalmazó törlesztési ütemterv, ideértve a kapcsolódó szolgáltatásokért teljesítendő fizetéseket is]
Adott esetben 4. A pénzügyi szolgáltatások távértékesítéssel történő forgalmazása esetén nyújtandó kiegészítő tájékoztatás	
a) A hitelezőre vonatkozó tájékoztatás	
Adott esetben A hitelező képviselője az Ön lakóhelye szerinti tagállamban Levelezési cím	[Azonosítás] [A fogyasztó által használandó cím]

1. A hiteltermék fő jellemzőinek leírása	
Telefonszám E-mail cím Internet címe (nem kötelező)	
Adott esetben A hitelező cégjegyzékszáma vagy bírósági nyilvántartásba vételi száma	[cégjegyzék, amelybe a hitelezőt bejegyezték, valamint cégjegyzékszáma vagy bírósági nyilvántartásba vételi szám]
A felügyeleti hatóság	
b) A hitelszerződésre vonatkozó tájékoztatás	
Adott esetben Az elállási jog gyakorlása	[Az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételei, ideértve e jog gyakorlására nyitva álló időtartamot, azt a címet, amelyre az elállási nyilatkozatot küldeni kell, és annak következményei, ha a fogyasztó nem él az elállási jogával]
Adott esetben A Szerződés megkötését megelőzően a kapcsolatfelvételhez a hitelező által alkalmazandó jog	
Adott esetben A Szerződésre alkalmazandó jog, illetékes bíróság kikötése	[A vonatkozó szerződési rendelkezés meghatározása]
Adott esetben Nyelvhasználat	A tájékoztatás és a szerződési feltételek [meghatározott nyelven] kerülnek megadásra. A Szerződés hatálya alatt a kapcsolattartás [meghatározott nyelven] történik.

1. A Hpt. 5. melléklet 1. pontja a következő q) és r) alponttal egészül ki:

(Ez a törvény)

„q) a hitelgondozókról és a hitelfelvásárlókról, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv módosításáról szóló, 2021. november 24-i (EU) 2021/2167 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek,

r) az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek,

s) a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 2008/48/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2023. október 18-i (EU) 2023/2225 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek”
(való megfelelést szolgálja.)

2. A Hpt. 5. melléklet 3. pontja a következő h) alponttal egészül ki:

(Ez a törvény)

„h) a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges, nyilvánosan elérhető információkhoz központosított hozzáférést biztosító egységes európai hozzáférési pont létrehozásáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet”

(a végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.)

1. A Kbtv. 3. melléklet I. Fejezet III. alcím 25. pontja a következő 25.10. alponntal egészül ki:

(Ingatlanalapra, vegyes alapra vonatkozó speciális rendelkezések)

„25.10. Annak megjelölése, hogy a nyilvános nyílt végű ingatlanalap alkalmazza-e a külön jogszabály szerinti, zártkörű ingatlanalap befektetési jegyeire vonatkozó beszámítás lehetőségét”

2. A Kbtv. 5. melléklet I. alcím 3. pont 3.9. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A befektetési alap kockázati profilja)

„3.9. Amennyiben a nyilvánosnyílt végű ingatlanalap alkalmazza a külön jogszabály szerinti, zártkörű ingatlanalap befektetési jegyei beszámításának lehetőségét, az erre vonatkozó figyelemfelhívás”

1. A Kbftv. 2. melléklete a következő 15. ponttal egészül ki:

„15. A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, 2019. november 27-i, (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk (1) bekezdése, 6. cikk (1) bekezdésének a) pontja és 13. cikke szerinti kötelezettségek teljesítésének szabályai, és az ehhez igénybevett humán és technikai erőforrások részletezése.”

2. A Kbftv. 3. melléklet I. Fejezet IV. alcím 26.1. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„26.1. Az ABA likviditási kockázatának kezelése, visszaváltási jogok és a befektetőkkel kötött visszaváltási megállapodások leírása, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet X. pontjának megfelelő információkat, valamint ideértve a 36. § (7) bekezdésével összhangban kiválasztott likviditáskezelési eszközök igénybevétele lehetőségének leírását, és az ilyen likviditáskezelési eszközök használatának feltételeit”

3. A Kbftv. 3. melléklet I. Fejezet VIII. alcím 36. pontja a következő 36.4 alponttal egészül ki:

(A befektetési alapot terhelő díjak, költségek mértéke és az alapra terhelésük módja)

„36.4. az ABA működésével kapcsolatban az ABAK által viselt azon díjak, költségek és kiadások jegyzéke, amelyeket közvetlenül vagy közvetve az ABA-hoz kell rendelni”

4. A Kbftv. 3. melléklet I. Fejezetének IX. alcím 42. pontja a következő 42.4. alponttal egészül ki:

(A befektetési jegyek visszaváltása)

„42.4. A befektetési jegy visszaváltására vonatkozó eljárások és feltételek, valamint azon körülmények, amelyek fennállása esetén a jegyzés és visszaváltás felfüggeszthető, vagy más likviditáskezelési eszközök alkalmazhatók”

5. A Kbftv. 3. melléklet II. Fejezet VII. alcím 37. pont 37.5. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kockázati tényezők, valamint annak bemutatása, hogy az ABAK hogyan felel meg a 16. § (5) bekezdésben előírt feltételeknek)

„37.5. Az ABA likviditási kockázatának kezelése, visszaváltási jogok és a befektetőkkel kötött visszaváltási megállapodások leírása, ideértve a 36. § (7) bekezdésével összhangban kiválasztott likviditáskezelési eszközök igénybevétele lehetőségének leírását, és az ilyen likviditáskezelési eszközök használatának feltételeit”

6. A Kbftv. 3. melléklet II. Fejezet XI. alcímének 48. pontja a következő 48.4 alponttal egészül ki:

„48.4 az ABA működésével kapcsolatban az ABAK által viselt azon díjak, költségek és kiadások jegyzéke, amelyeket közvetlenül vagy közvetve az ABA-hoz kell rendelni”

7. A Kbftv. 5. melléklet I. alcím 3. pontja a következő 3.11. alponttal egészül ki:

(A befektetési alap kockázati profilja)

„3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ”

8. A Kbftv. 6. melléklet X. pontja a következő d)–f) pontokkal egészül ki:

[Az ABAK – ide nem értve a 2. § (2) bekezdés szerinti ABAK-ot – által kezelt minden uniós ABA és minden, általa az EGT-államokban forgalmazott ABA tekintetében]

„d) a kihelyezett kölcsön portfóliójának összetétele;

e) közvetlenül vagy közvetve a befektetők által viselt valamennyi díj, költség és kiadás, adott évre vonatkozóan;

f) az ABAK által vagy nevében az ABA befektetéseivel kapcsolatban igénybe vett bármely anyavállalat, leányvállalat vagy különleges célú gazdasági egység, adott évre vonatkozóan.”

Általános indokolás

Ezen indokolás a jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (6) bekezdése, valamint a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelölésről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. § (2) bekezdés a) pontja alapján a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő Indokolások Tárában közzétételre kerül.

A törvénymódosítás elsődleges célja a pénzügyi közvetítőrendszert érintő egyes törvények jogharmonizációs jellegű módosítása, míg a javaslatok másik csoportját a pénzügyi szektor állandó változásának, fejlődésének nyomon követésére vonatkozó igény, illetve az elmúlt időszakban felmerült gyakorlati tapasztalatok indokolják.

A törvényjavaslat egyrészt megvalósítja a 2011/61/EU és a 2009/65/EK irányelvnek az átruházásra vonatkozó megállapodások, a likviditáskockázat-kezelés, a felügyeleti jelentéstétel, a letétkezelői és letéti őrzési szolgáltatások nyújtása, valamint az alternatív befektetési alapok általi hitelnyújtás tekintetében történő módosításáról szóló, 2024. március 13-i (EU) 2024/927 európai parlamenti és tanácsi irányelv hazai jogba történő átültetését.

A befektetési alapkezelési szektort érintően a legfontosabb újítás, hogy az alternatív befektetési alapok (úgynevezett ABA-k) a jövőben kölcsönt nyújthatnak, így új finanszírozási csatornát jelenthetnek a gazdaságban. A kockázatok nyomon követése és mérséklése fontos alappillére a szabályozásnak: ha egy alap kölcsönt nyújt, akkor a jövőben megfelelő eljárásokat és intézkedéseket vezet be ennek érdekében, illetve a kölcsönnyújtó alapoknak szigorú tőkeáttételi korlátoknak is meg kell felelniük. A magyar szabályozás – befektetővédelmi szempontok elsődlegességére tekintettel – megtiltja, hogy a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény hatálya alá tartozó fogyasztók kölcsönt vehessen fel az alapoktól.

Az irányelv átültetése egyéb területeket is érint az alapkezelési szektorban: a piaci turbulenciák nyomán fellépő likviditási problémák kezelése hangsúlyosabbá válik a szabályozásban. Az eddig elérhető likviditáskezelési eszközökön (pl. befektetési jegyek vásárlásának, illetve visszaváltásának felfüggesztése) túl a szabályozás bővíti az elérhető eszközök palettáját. Egy harmonizált lista kerül bevezetésre, az alapkezelők ezen listáról választhatnak bizonyos megkötések figyelembevételével.

Kiegészülnek a letétkezelésre, a kiszervezésre és a felügyeleti jelentéstételre vonatkozó rendelkezések is.

Továbbá, az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek történő megfelelést megvalósító rendelkezéseket is tartalmaz a törvényjavaslat. Az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) 2027. július 10-ig létrehozza az úgynevezett egységes hozzáférési pontot, amely egy európai uniós szintű központosított platform a pénzügyi szolgáltatások, a tőkepiacok és a fenntarthatóság szempontjából lényeges információk

hozzáférhetővé tétele céljából. A jogharmonizáció az irányelvi előírásoknak megfelelően több szakaszban valósul meg: a tőkepiaci törvény 2025 első féléves módosítása után most egyéb fontosabb pénzügyi tárgyú törvények kerülnek sorra, és írnak elő kötelezettséget az egységes hozzáférési pont részére történő adattovábbítás tekintetében.

A törvényjavaslat biztosítja a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 2008/48/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2023. október 18-i (EU) 2023/2225 európai parlamenti és a tanácsi irányelv átültetését. Az irányelv célja, hogy magasabb szintű fogyasztóvédelmet biztosítson a fogyasztói hitelek nyújtása során, és elősegítse az ilyen hitelek belső piacának elmélyítését egy harmonizáltabb uniós szintű jogi keret biztosításával. Az új irányelv célul tűzte ki a 2008/48/EK irányelv egyes cikkeinek pontosabb megfogalmazását, továbbá hatályának bővítését olyan hitelekkel, amelyekre korábban nem kellett alkalmazni a fogyasztóvédelmi rendelkezéseket. A 2008-as irányelv elfogadása óta a fokozódó digitalizáció jelentős változásokhoz vezetett a fogyasztói hitelek piacán. Egyrészt új termékek és piaci szereplők jelentek meg a piacon, másrészt változtak a fogyasztói preferenciák, amelyek szintén szükségessé tették a hatályos szabályozás módosítását, kiegészítését. Az új irányelv számos olyan rendelkezést, követelményt tartalmaz, amelyek a 2008-ban elfogadott irányelvben nem szerepeltek (pl. a megkülönböztetés tilalma, kényszerített kölcsönnyújtás tilalma, adósságkezelési tanácsadási szolgáltatás).

Az (EU) 2023/2225 irányelv átültetése elsődlegesen a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fhtv.) módosítása keretében valósul meg, egyes szabályok ugyanakkor szükségessé teszik a Hpt. és az MNBtv. módosítását is.

Részletes indokolás

1. §

A szövegpontosítás eredményeként a minimális értékelési időpont közötti időtáv növelésével optimalizálható az értékesítés időpontja az árfolyam változásokra is figyelemmel.

2. §

A javaslat a pénztári tagszervezők motivációjának növelése érdekében a tagszervezési jutalék emelését teszi lehetővé.

3. §

A javaslat a gazdaságossági szempontok mérlegelésének okán fokozott mértékben teszi lehetővé a pénztárak szervezeti együttműködését.

4. §

A pénztárak működési rugalmassága növekszik a vagyonkezelői díj szabad átalakításának

lehetőségével.

5. §

Tekintettel arra, hogy az értékpapír-forgalmazói vizsga fennállására vonatkozó – a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben foglalt – szabályok hatálytalanok, illetve ilyen képzés nincsen, indokolatlan, és a pénzügyi ágazat követelményeivel is ellentétes e követelmény fenntartása.

6. §, 9. §

Az Eximbank külföldi befektetései esetében az adott jog alatti kollektív befektetési formák nem minden esetben befektetési jegyet bocsátanak ki. Erre tekintettel – a tőkekiegyenlítés bevezetésével az eredeti jogalkotói szándékkal összhangban – indokolt kiegészíteni a törvényi felsorolást a befektetési jegyek mellett más jogi formában fennálló érdekeltség megszerzésével.

7. §

Szövegismétlés miatti technikai módosítás.

8. §, 10. §

Pontosító rendelkezésen annak érdekében, hogy a központi költségvetésben meghatározott keretszám kizárólag a magyar állam készfizető kezességvállalása mellett nyújtott hitelre, pénzkölcsönre, valamint kötvényre vonatkozzon, azaz ha a Kormány – az Eximtv. 2. § (1) bekezdésében meghatározott hatáskörében eljárva – jóváhagy egy kockázatvállalási ügyletet, de állami készfizető kezességvállalásról nem dönt, úgy az ilyen ügyletek összege nem terheli a költségvetést. A javaslat egyértelműsíti továbbá, hogy a központi költségvetési törvény hivatkozott keretét mindig kizárólag azon összegek terhelik, amelyekből az Eximbank Zrt.-nek (a továbbiakban: Eximbank) és így a magyar állam készfizető kezesnek is kötelezettsége származik vagy származhat. Így például egy állami készfizető kezességvállalással biztosított hitel kezesség beváltása nélküli megszűnését követően a hitel összege nem indokolt, hogy továbbra is terhelje a keretet, továbbá az adott ügylet kapcsán már visszafizetett tőkeösszegek vonatkozásában sem keletkezhet már a magyar állam kezesnek fizetési kötelezettsége, ezért nem indokolt ezen összegeket a költségvetési keretterhelés során továbbra is kimutatni.

11. §

A kizárólagos állami tulajdonban lévő szakosított hitelintézetekre vonatkozó egyes szabályok egységes kezelése.

12. §

A szövegcsérés javaslat egyrészt az Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő

Részvénytársaság által végezhető pénzügyi szolgáltatási tevékenységek célját pontosítja akként, hogy törli a jogszabály által nem definiált „nemzetközi versenyképesség javításra” vonatkozó szűkítést. Másrészt a javaslat pontosítást tartalmaz az Eximtv. 2. § (1) bekezdéséhez kapcsolódóan, amely módosítás az Eximbank hatásköreinek bővítése nélkül kizárólag a döntési rend egyértelműsítését és a kiemelt ügyletek transzparens, eseti kormánydöntéssel történő jóváhagyásának lehetőségét szolgálja.

13. §

A javaslat kiegészíti a lakáscélú felhasználás fogalmát az egyes intézményesített ellátások keretében történő ápolásra, gondozásra rászorult személyek lakhatását biztosító otthonnal, intézménnyel.

14. §

A törvényjavaslat a lakástakarékpénztárak részére is engedélyezi kizárólag fedezési céllal derivatívák kötését. A módosítás egyértelművé teszi, hogy származtatott ügyletek kötésére korlátozott körben, csak fedezeti célból van lehetőség és a kockázat csökkenése esetén a derivatív ügyletek volumenét csökkenteni, a kockázat megszűnése esetén pedig a derivatív ügyletet zárni kell.

15. §

A törvényjavaslat lehetővé teszi, hogy a lakástakarékpénztárak a szabad eszközeiket a jövőben állam által garantált értékpapírokba, továbbá az Európai Központi Bank, illetve a nemzetközi fejlesztési bankok által kibocsátott értékpapírokba, valamint az Európai Központi Bank vagy valamely tagállami jegybank által elfogadható fedezetnek minősülő fedezett kötvénybe is elhelyezhessék, ezzel növelve a befektetési lehetőségeiket.

16. §

A javaslat a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló törvény módosítása keretében rögzíti, hogy az (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelv megfelelően egyes információkat a Felügyelet [a kapcsolódó (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti gyűjtőszervezetként] az egységes európai hozzáférési pont részére továbbítja bizonyos metaadatokkal egyetemben.

17. §

Jogharmonizációs záradék kiegészítése.

18. §

A javaslat előírja, hogy a vállalkozó az éves beszámolónak, az összevont (konszolidált) éves

beszámolóinak, az IFRS-ek szerinti éves és összevont (konszolidált) éves beszámolóinak, a könyvvizsgálói jelentésnek, a fenntarthatósági jelentésnek, az összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésnek, a bizonyossági véleménynek (a bizonyossági jelentésnek) és adott esetben a nyilatkozatnak, a kormányok részére fizetett összegekről szóló jelentésnek, valamint a kormányok részére fizetett összegekről szóló összevont jelentésnek a közzétételével egyidejűleg teljesíti az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: ESAP rendelet) által előírt benyújtási kötelezettséget, a felsorolt információk egységes európai hozzáférési ponton történő hozzáférhetővé tétele céljából.

Az egységes európai hozzáférési pont működése céljából gyűjtőszervezetet kell kijelölni, így a javaslat a céginformációs szolgálatot jelöli ki az információk gyűjtőszervezeteként, amely az ESAP rendelet előírásainak megfelelően jár el.

19. §

A javaslat az Európai Unió jogának való megfelelést tartalmazza.

20. §

Átmeneti rendelkezés.

21. §

A Tpt. 5. §-a úgy definiálja a tulajdonosi megfeleltetést, mint a központi értéktár által az értékpapírszámla-vezetők közreműködésével végzett, a dematerializált részvény tulajdonosának azonosítását szolgáló eljárás, amely fogalmat indokolt összhangba hozni a Tpt. 149. §-ában szabályozottakkal, amely helyesen nem csak részvények, hanem általában dematerializált értékpapírok esetén teszi lehetővé a tulajdonosi megfeleltetést.

A Tpt.-n belüli hivatkozás egyszerűsítése érdekében a módosítás definiálja a vállalati kötvény fogalmát, amely a kötvénymódosításra vonatkozó szabályok körében bír relevanciával. A definíció indokaihoz a Tpt. 12/C. §-ához fűzött magyarázat ad további kiegészítést.

22. §

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és Tpt. jelenleg nem tartalmaz részletes rendelkezést a kötvény adatai változtatásának módjáról. A kötvénybe foglalt jogok, minden más kötelemhez hasonlóan, a felek konszenzusa esetén módosíthatóak már jelenleg is. Ahhoz azonban, hogy a módosítás ne pusztán a kibocsátó és az aktuális kötvényjogosult között váltson ki joghatásokat, hanem az értékpapírajogviszony részévé is váljon, az szükséges, hogy a kötvényjogosultak és a kötvény kibocsátójának egybehangzó konszenzusa alapján a kibocsátó utasítása alapján a központi értéktár a kötvényt módosítsa, amely módosításokra már jelenleg is átvezetőek a központi értéktár által. Figyelemmel arra, hogy a kialakult gyakorlat során az érintettek jelentősen eltérően szabályozzák a kötvénybe foglalt jogok módosításának eljárását, valamint, hogy

a központi értéktárra vonatkozó jogi szabályozás nem kellően részletesen rendezi a dematerializált kötvény módosítása során követendő eljárást, a jogalkotó részletes szabályokkal kívánja egységesíteni a kötvények módosításának gyakorlatát.

A szabályozás – figyelemmel a hazai értékpapírpiac sajátosságaira – azon kötvényekre vonatkozik, amelyeket nem pénzügyi vállalatok bocsátottak ki (a továbbiakban: vállalati kötvény). A szabályozás hatálya továbbá a dematerializált formában előállított vállalati kötvényekre terjed ki, tekintve, hogy a nyilvánosan forgalomba hozott vállalati kötvények csak ebben a formában állíthatók elő. A szabályozás tárgyi és személyi hatálya azonban nem jelenti, hogy e körön kívül ne lenne mód az értékpapírok módosítására. A tárgyi és személyi hatály ily módon történő meghatározása csupán azzal a hatással jár, hogy ezeken kívül a törvényben szabályozott eljárási szabályok nem érvényesülnek.

A szabályozás hatálya alá tartozó vállalati kötvények módosítására kötvényesi gyűlés útján kerülhet sor.

A kötvényesi gyűlés (kötvényesek közgyűlése) nem ismeretlen jogintézmény, a magyar királyi igazságügyminiszter 60.300/1922. I. M. számú rendelete a bemutatóra szóló vagy forgatmány útján átruházható részkötvények és záloglevelek birtokosainak képviselőtéről, valamint a részkötvények birtokosait illető követelések telekkönyvi bejegyzéséről nem csupán a kötvénymódosítás lehetőségét teremtette meg, de a kötvényjogosultak döntéshozatalának megkönnyítése érdekében szabályozta a közgyűlés (mai néven: kötvényesi gyűlés) szabályait is. Az uniós tagállamok nemzeti joga, valamint az angolszász jogrendszer széles körben elismerik a kötvény módosításának a lehetőségét.

A kötvényesi gyűlés szabályai kógensek, azaz a kibocsátó a vállalati kötvényben eltérő szabályt csak ott határozhat meg ahol a Tpt. kifejezetten lehetővé teszi az eltérést (lásd például a határozathozatalhoz szükséges többség kérdését). A kötvényesi gyűlésnek a törvénytől eltérő szabályai akkor válnak a vállalati kötvény jogviszony részévé, ha ezt maga a vállalati kötvény tartalmazza, a Ptk. 6:565. § (1) bekezdésének megfelelően. Indokolt ezért annak kifejezett rögzítése, hogy a kötvényesi gyűlés Tpt.-ben meghatározott szabályaitól eltérő szabályokat érvényesen csak a vállalati kötvényben lehet kikötni, ebből következően a kötvényen kívüli, a kötvényjogosultak és a kibocsátó közötti ilyen tartalmú szerződésre értékpapírsági jogosultságot alapítani nem lehet. A kötvényesi gyűlésre vonatkozó rendelkezés azonban nem válik a vállalati kötvény kötelező tartalmává, hiszen a kötvényesi gyűlésről való rendelkezésre kizárólag akkor van szükség, ha a kibocsátó a vállalati kötvény módosítása vonatkozásában a kötvényesi gyűlés Tpt.-beli szabályaitól el kíván térni. Ilyen esetben azonban ezt az eltérést a vállalati kötvénynek tartalmaznia kell, hiszen ellenkező esetben ezek a szabályok nem lesznek a vállalati kötvény jogviszony részei, és a vállalati kötvény átruházása esetén ezek a rendelkezések az új kötvényjogosult és a kibocsátó közötti jogviszonynak nem fogják a részét képezni. Az eltérés lehetőségével a kibocsátó akár a kibocsátás során, akár a vállalati kötvény módosításával, így például a kötvényjogosulti gyűlés összehívása során élhet, az eltérő szabályokat – mivel az a kötvényesi jogok része – a vállalati kötvénybe foglalva.

A Tpt. 12/B. §-a kiegészítésre kerül a kötvényben foglalt kötelezettségek teljesítésért vállalt kezesség mellett a garanciára vonatkozó szabályokkal. Amennyiben a kötvényhez olyan garancia kapcsolódik, amelyet a kötvény mindenkor jogosultja hívhat le, a kötvény piaci forgalom által megkívánt biztonságát erősítve is befektetővédelmi szempontból indokolt, hogy a garanciavállaló nyilatkozat, illetve a garanciaszerződés egy eredeti példánya elhelyezésre kerüljön a központi értéktárnál és tartalma az érdekeltek által megismerhető legyen.

A garanciavállaló nyilatkozat központi értéktár által történő megőrzése a kötvényből eredő jogosultság szerves részét képező biztosíték, azaz a garancia-jogviszony létrejöttének, tartalma bizonyíthatóságának célját is szolgálja. Ennek érdekében a Tpt. 12/B. § új (11)-(13) bekezdése rögzíti egyrészt azt, hogy az ilyen kötvény előállításának, ilyen garanciával való kiegészítésének feltétele a Tpt. által előírt okiratok mellett a garanciavállaló nyilatkozat egy eredeti példányának a központi értéktárnál történő letétbe helyezése. A transzparencia érdekében pedig a módosított szabályok előírják, hogy a garanciavállaló nyilatkozat tartalmáról a központi értéktár a mindenkor kötvényjogosult, vagy a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerinti szolgáltatást igénybe vevő ügyfélnek – annak kérésére - a letétben őrzött garanciavállaló nyilatkozat másolatát kiadja, azaz a nála őrzött garanciavállaló nyilatkozattal megegyező másolatot bocsát rendelkezésére, amennyiben a kérelmező nem a központi értéktár ügyfele, az értékpapírszámlavezető útján.

23. §

Figyelemmel a hazai értékpapírpiac sajátosságaira, a Tpt. jelen alfejezete szűken vonja meg a szabályozás tárgyi hatályát. A szabályozás három szempontból korlátozott. Egyrészt kizárólag kötvényekre vonatkozik, másrészt kizárólag a vállalati kötvény – azaz a hitelintézetnek, pénzügyi vállalkozásnak, befektetési vállalkozásnak, kollektív befektetési forma kezelőjének, ezen intézmények magyarországi székhellyel rendelkező fióktelepének nem minősülő gazdasági társaságok, azaz a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvény – tartozik a szabályozás hatálya alá, harmadrészt csak dematerializált kötvények esetében alkalmazandó. Mindez természetesen nem változtat azon, hogy a módosításra – hasonlóan a jelen törvénymódosítást megelőző tőkepiaci gyakorlathoz - a szabályozás itt rögzített tárgyi hatályán kívül is van mód.

A kötvényesi gyűlés szabályai annak a lehetőségét teremtik meg, hogy a kötvényjogosultak konstruktív módon részt tudjanak venni a módosítás feltételeinek a megvitatásában.

A törvény rendelkezik arról, hogy a kötvénymódosítás a kötvényesi gyűlés hatásköre. Nem kizárt azonban, hogy a kötvényesi gyűlés a kötvényjogosultak hitelezői érdekeit érintő kérdésben egyéb kérdésben is döntsön, így például bizonyos kötvényesi jogok (pl. a lejárat előtti visszaváltási jog) gyakorlásáról, vagy a vállalati kötvényben a kötvényjogosultaknak biztosított jogról való lemondásról. A törvény azért nem rendelkezik kifejezetten ezekről a hatáskörökről, mert azok – főszabályként – szerződéses megállapodások a kötvényjogosultak között, amelyek megsértésének értékpapírszámla jogkövetkezménye nincs, csupán a kötvényjogosultak között vonhatóak le a

szereződésszegés jogkövetkezményei; ugyanakkor amennyiben a kötvényjogosultak kívánják, a kötvényesi gyűlés hatáskörébe akár ezen döntéseket is bevonhatják.

A törvény eltérést megengedő szabállyal biztosítja, hogy ha a vállalati kötvény meghatározott, technikai jellegű adatai megváltoznak (így a vállalati kötvény-sorozat elnevezése, valamint a kibocsátó közhiteles nyilvántartásban nyilvántartott adatai) a vállalati kötvény adatai módosításához nem szükséges a kötvényesi gyűlés határozata, a központi értéktár a kibocsátó megbízása alapján intézkedik a megváltozott adat vállalati kötvényen történő átvezetéséről. A törvény ezt a lehetőséget az vállalati kötvény-sorozat össznévértékének és darabszámának megváltozása esetére is biztosítja, amely azonban nem jelenti azt, hogy ne lehetne a vállalati kötvényben úgy rendelkezni, hogy a vállalati kötvény-sorozatba tartozó új kötvények forgalomba hozatalához, vagy a vállalati kötvények visszavásárlásához a kötvényjogosultak hozzájárulására van szükség. A szabályozás tehát nem teszi lehetővé, hogy a kibocsátó egyoldalúan döntsön a vállalati kötvény-sorozatba tartozó új kötvények forgalomba hozataláról vagy a kötvények visszavásárlásáról és törléséről, célja az, hogy elkerülje az olyan nehezen feloldható konfliktusokat, amikor az össznévérték, darabszám megváltozása alapját képező eseményhez a kötvényesek (akár kötvényesi gyűlésen) hozzájárulnak, ugyanakkor – az időközben esetleg bekövetkező változások miatt – a vállalati kötvény módosítását már nem fogadja el a kötvényesi gyűlés.

A kötvényesi gyűlés határozathozatalát a kibocsátó kezdeményezi, kötvényesi gyűlés összehívásával és a határozati javaslat Céglözlönyben történő közzétételével.

Ez ugyanakkor nem érinti a más jogszabályok alapján esetleg fennálló további közzétételi kötelezettséget. Ha a határozatba foglat szándék bennfentes információnak minősül, akkor a piaci visszaélésekről szóló szabály alapján lehet szükséges a közzététel. Ha a határozatba foglat szándék a vállalati kötvény értékét vagy hozamát, illetve a kibocsátó megítélését közvetlenül vagy közvetve érintő információ, akkor a Tpt. rendkívüli tájékoztatásra vonatkozó szabályai alkalmazandóak. Ugyancsak további közzétételi-tájékoztatási kötelezettség lehet szükséges a tőzsdére vagy más kereskedési platformra bevezetett vállalati kötvények esetén.

Figyelembe véve a kibocsátó fentiekben említett közzétételi kötelezettségeit is, a kötvényjogosultaktól akkor várható, hogy jól megalapozott döntéseket hozzanak, ha lehetőségük van a kötvényesi gyűlésen előterjesztendő határozati javaslatokhoz kapcsolódó információkat előzetesen beszerezni, azokat feldolgozni, és a döntésre felkészülni. Ehhez – a kötvényesi gyűlés ülését érintő technikai részleteken (időpont, helyszín, döntéshozatal módja) túl – ismerniük kell a az eldöntendő kérdéseket is. A Tpt. normatív módon határozza meg azt, hogy a kötvényesi gyűlésen előterjeszteni kívánt határozati javaslatokat ezen döntéseik meghozatalához szükséges részletességgel kell a kötvényjogosultakkal ismertetni.

A közzététel és a kötvényesi gyűlés közötti időközt a kibocsátó szabadon határozhatja meg, azzal, hogy 3 munkanapnál rövidebb, 20 munkanapnál hosszabb időköz nem rögzíthető. Ha a kibocsátó 3 munkanapnál rövidebb időközt határoz meg, a jogsértés következménye, hogy az így tartott kötvényesi gyűlés összehívása szabálytalan. Ezen határidők jogszabályi rögzítése amiatt is indokolt, hogy kellően röviden legyen meghatározható azon határidő, amíg a központi értéktár a vállalati

kötvényt nem módosíthatja, figyelembe véve a kötvényesi gyűlés határozatának bíróság előtti megtámadására nyitva álló határidőt.

A Tpt. a Ptk. 3:17. § (5) bekezdését átvéve rögzíti, hogy a nem szabályszerűen összehívott kötvényesi gyűlésen határozat csak akkor hozható, ha valamennyi kötvényjogosult, azaz a vállalatikötvény-sorozatba tartozó valamennyi kötvény jogosultja részt vesz a kötvényesi gyűlésen és hozzájárul a gyűlés megtartásához. Szabályszerűtlen lehet a kötvényesi gyűlés összehívása egyrészt az időközre vonatkozó szabály meg nem tartása miatt, másrészt például a nem ismerttetett módosítási javaslatra tekintettel.

A szabályozás azon alapul, hogy a kötvényesi gyűlés döntése valamennyi fél egyetértését igényli, azaz a kötvényjogosultak egyhangú határozata szükséges a módosítás elfogadásához. Indokolatlannak tűnik azonban ezt a követelményt kógens szabállyal rögzíteni, így kógens szabály csupán a tekintetben szükséges, hogy 50%-nál alacsonyabb arány nem határozható meg. A jogszabálmódosítás meghatároz több olyan kiemelt jelentőségű kérdést, amelyben minősített többséget ír elő a módosításhoz.

A konszenzusos döntéshozatalhoz hasonlóan a Tpt. meghatározza, hogy a kötvényesi gyűlésen az a kötvényjogosult vehet részt, aki a meghívó Céggközlönyben történő közzétételének a napján a vállalati kötvény jogosultjának minősült. A szabályozás rögzíti, hogy a Céggközlönyben való közzététel időpontjában ebből a szempontból „befagy” a kötvényjogosultak köre és az erre az időpontra készült tulajdonosi megfeleltetés határozza meg azoknak a személyeknek a körét, akik az elfogadásról dönthetnek. Mindez azzal jár, hogy ha ezt követően változik a kötvényjogosult személye, az nem érinti azt, hogy erről a határozatról a korábbi jogosult dönthet. Ez a megoldás szükségszerűen nem teszi lehetővé a későbbi jogosult számára, hogy a határozati javaslat elfogadásáról döntsön. Hasonló megoldás érvényesül a részvénytársaságok szabályozása kapcsán, ahol a Ptk. 3:273. § (3) bekezdése a részvényes változása esetén is annak a részvényesnek biztosítja a közgyűlésen való részvétel jogát, akit legkésőbb a közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanapon bejegyezték a részvénykönyvbe, és a részvénynek az ezt követő, a közgyűlés kezdőnapjáig bekövetkező átruházása már nem érinti ezen részvényes jogát a közgyűlési részvételre és a részvényes jogok gyakorlására. Ez természetesen nem jelenti azt, hogy a korábbi és a későbbi kötvényjogosult jogviszonyában ne lehetne erről rendelkezni, és feltétlenül jogkövetkezmény nélkül maradna, hogy a korábbi kötvényjogosult gyakorol egy olyan jogot, amely a későbbi kötvényjogosult jogait érinti. Mivel maga a szabályozás biztosítja a vállalati kötvény módosításának ezt a módját, elvárható lesz a vállalati kötvények vásárlóitól, hogy a vásárlás előtt tájékozódjanak arról, van-e folyamatban módosítás, van-e egyéb, a vállalati kötvényt érintő kötvényesi gyűlési határozat érvényben. Többek között ezt az információt biztosítják a kötelező közzétételek.

Annak érdekében, hogy a kötvényjogosult szavazati jog útján gyakorolt nyilatkozatával kapcsolatos ellentmondást, valamint az abból fakadó értelmezési problémákat és esetleges jogvitákat kizárja, javaslat rögzíti, hogy a szavazati jog egy határozati javaslat tekintetében nem osztható meg, azaz a kötvényjogosult egy határozati javaslatra egyféleképpen szavazhat érvényesen.

A kötvényesi gyűlést követően a kibocsátó megállapítja az eredményt és intézkedik ennek a

Cégközlönyben való közzétételéről. A módosítást elfogadó határozat esetén gondoskodni kell a dematerializált vállalati kötvény módosításáról is.

A módosítás rögzíti, hogy az (EU) 2017/1129 rendelet 1. cikk (4) bekezdés a)–d) pontjában foglalt esetek szerint tájékoztató közzététele nélkül nyilvánosan forgalomba hozott vállalati kötvény az Tpt. 12/D. § bekezdéseiben meghatározott egyes előírásoktól eltérő szabályokat is megállapíthat, azzal, hogy nincs lehetőség ezektől a garanciális elemektől eltekinteni. Ezzel a szabályozás lehetővé teszi, hogy az olyan vállalati kötvények esetében, amelyeknél a forgalomba hozatal, illetve a forgalomba hozott vállalati kötvény sajátosságai magasabb befektetési képességet, szakértelmet feltételeznek, vagy amennyiben az ajánlatétellel célzott befektetők száma alacsony, a vállalati kötvény a kötvényesi gyűlés összehívásának, és a döntéshozatalnak a Tpt.-ben meghatározott egyes szabályaitól eltérő szabályokat is meghatározzon, nem kizárva ezen témakörök kötvényben való szabályozását. Vagyis a vállalati kötvényben rögzített ezen eltérő szabályoknak biztosítaniuk kell, hogy a kibocsátó a kötvényesi gyűlésre szóló meghívót a vállalati kötvényben meghatározott módon, de a Tpt.-ben előírt tartalommal és határidőkre tekintettel hozza a kötvényjogosultak tudomására. Amennyiben ezen vállalati kötvény nem tartalmaz eltérő szabályokat ezekben a kérdésekben, a Tpt.-ben előírt szabályok alkalmazandóak ezen vállalati kötvények módosítása esetén is.

A módosítás elvárja, hogy a kibocsátó biztosítsa a kötvényjogosultak számára, hogy személyes jelenlét helyett elektronikus hírközlő eszköz útján vegyenek részt a kötvényesi gyűlésen. Ennek szabályait ugyancsak a Ptk. mintájára rögzíti a módosítás. E körben két megoldást biztosít a módosítás. Főszabályként bármikor helye van „konferencia gyűlés” tartásának, azaz a Ptk. 3:280. §-a mintájára annak, hogy valamely, vagy akár valamennyi kötvényjogosult személyes részvétel helyett online vegyen részt a kötvényesi gyűlésen. Ugyancsak a Ptk. mintájára biztosítja a Tpt., hogy írásbeli döntéshozatal lehetősége és kezdeményezése esetén is össze kell hívnia a kibocsátónak a kötvényesi gyűlést a kötvényjogosult kérelme esetén, így biztosítva, hogy ne pusztán szavazásra kerüljön sor, hanem érdemi párbeszéd folyhasson az érintettek között. A módosítás rögzíti azokat a szabályokat, amelyekben az írásbeli döntéshozatali eljárás eltér a személyes jelenléttel lebonyolított kötvényesi gyűlés szabályaitól (pl. szavazólapok megküldésének határideje).

A módosítás biztosítja a kötvényesi gyűlés által hozott határozat bírósági felülvizsgálatának a lehetőségét, mivel a módosítás olyan anyagi jogi rendelkezéseket tartalmaz, amely a kötvényjogosult alanyi jogát érinti és ezen alanyi jog védelme az anyagi jog bírósági érvényesítése útján lehetséges.

Mivel a kötvény a kötvényjogosult számára bírósági úton érvényesíthető követelést keletkeztet, a kötvényjogosult bírósághoz kell, hogy tudjon fordulni abban az esetben is, ha kibocsátóval szembeni követelése jogszabálysértő módon megváltozik (pl. a lejárat későbbre tolódik vagy a kamatfeltételek kedvezőtlenül változnak).

A kötvénymódosítás kapcsán a speciális jogorvoslat hiánya nagyon komoly bizonytalanságot jelentene mind a kibocsátó, mind a kötvényjogosult számára.

Tekintettel arra, hogy a dematerializált kötvény módosítását követően a jogosult értékpapírszámláján már nem tartanak nyilván olyan értékpapírt, amely alapján a kötvényjogosult egy perben az alaki legitimáció szabályai alapján igazolni tudná, hogy a kibocsátóval szemben az eredeti feltételek szerint illeti meg követelés, így a kötvényjogosult polgári perben követelhetné a kibocsátótól az eredeti feltételek szerint történő teljesítést. Komoly bizonytalanságot jelentene az eljárások időtávja is. Egyéb jogorvoslat híján a Ptk. általános igényérvényesítési szabályai alapján lenne lehetőség a kötvénymódosítással kapcsolatos per megindítására az általános elévülési határidőn belül, azaz a kötvényjogosult akár sok évvel a kötvény módosítását követően is indíthatna pert a kibocsátóval szemben. Továbbá ezeknek a pereknek az eredményeként az egységes kötvénysorozat szétszakadhatna, hiszen az egyes kötvényjogosultak által indított perekben eljáró bíróságok kizárólag az adott kötvényjogosult és a kibocsátó vonatkozásában vizsgálnák a módosítás jogszerűségét, így elképzelhető, hogy ugyanazon kötvénysorozat esetén az egyik kötvényjogosult esetén a lejárát az eredeti, míg másik kötvényjogosult esetén a módosított kötvény szerint alakul.

Egy ilyen helyzet nemcsak, hogy összeegyeztethetetlen a kötvénysorozatokkal kapcsolatos jogi szabályozással, de praktikus szempontból sem vezetne kívánatos eredményre, így a módosítás speciális jogorvoslatot teremt meg.

A speciális jogorvoslatként került meghatározásra, hogy a kötvényjogosult a kötvényesi gyűlés által hozott határozat hatályon kívül helyezése iránt keresetet indíthat a kibocsátóval szemben, ha a határozat jogszabálysértő vagy a kötvényesi gyűlésre vonatkozóan a vállalati kötvényben foglalt szabályokba ütközik. A felperes keresetindítási jogosultságát - azaz annak tényét, hogy például a Tpt. új 12/D. § (12) bekezdésben meghatározottakon kívüli vállalati kötvény esetén a meghívó Cégléletről való közzétételének napján kötvényjogosultnak minősült - köteles a keresetlevél benyújtásával együtt igazolni értékpapírszámla-kivonattal. A keresetlevél tehát kizárólag akkor minősül perfelvételre alkalmasnak, ha a felperes a perindítási jogát a törvényben meghatározott módon igazolta, ennek elmaradása esetén a keresetlevelet a perbeli legitimáció hiánya miatt a Pp. 176. § (1) bekezdés g) pontja alapján hiánypótlási felhívás kiadását mellőzve vissza kell utasítani.

A szabályozás a társasági határozat bírósági felülvizsgálatának a logikáját követi, azzal, hogy amíg a per folyamatban van, addig nem teszi lehetővé, hogy a központi értéktár vállalati kötvényt módosítsa. A szabályozás célja – figyelemmel a kötvénypiac igényeire –, hogy rendkívül gyors eljárásban születhessen ítélet. A módosítás ezért rövid eljárási határidőket határoz meg, több ponton eltér a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXCV. törvény szabályaitól és kizárja a rendkívüli perorvoslatokat.

24. §

A javaslat rögzíti, hogy az (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelv 2. cikkének megfelelően a befolyásszerzéssel kapcsolatos információk egyes elemeit a Felügyelet (a kapcsolódó 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti gyűjtőszervezetként) az egységes európai hozzáférési pont részére továbbítja bizonyos metaadatokkal egyetemben. Egyértelműsítésre kerül, hogy az adott információk vonatkozásában szükségtelen a Felügyelet felé történő kétszeri

jelentéstétel.

25. §

A módosítás célja, hogy rendezze a nemfizető számlatulajdonosok értékpapírjainak kezelését, biztosítva a számlavezető jogszerű eljárását az értékpapírszámla megszüntetése és a követelések érvényesítése során. A javaslat egyensúlyt teremt a számlavezető jogos érdekei és a jogosultak védelme között, hozzájárulva a tőkepiaci jogbiztonság és stabilitás erősítéséhez. Továbbá a javaslat kezeli azon adminisztratív terheket, amelyek azon értékpapírok nyilvántartása jelent, amelyek értesítése akadályozott, és amelyek a központi értéktár korlátozott rendeltetésű, elkülönítésre szolgáló központi értékpapírszámláján kerülnek átvezetésre.

26. §

A javaslat biztosítja, hogy a tőzsdében történő részesedés megszerzésére, elidegenítésére, illetve módosulására vonatkozó információk nyilvánosságra-hozatalával egyidejűleg ezen információk az egységes európai hozzáférési ponthoz is megküldésre kerüljenek. Az információkat meghatározott formai követelmények szerint és meghatározott metaadatok kíséretében kell, hogy megküldésre kerüljenek a Felügyelet, mint gyűjtőszervezet részére.

Egyértelműsítésre kerül, hogy a tőzsde nem kötelezhető kétszeres adatszolgáltatásra.

27. §

A javaslat biztosítja, hogy a tőzsdei termékkel történő kereskedés felfüggesztése vagy a tőzsdei termék kereskedésből való törlése nyilvánosságra-hozatalával egyidejűleg ezen információk az egységes európai hozzáférési ponthoz is megküldésre kerüljenek. Az információkat meghatározott formai követelmények szerint és meghatározott metaadatok kíséretében kell megküldeni a Felügyelet, mint gyűjtőszervezet részére.

Egyértelműsítésre kerül, hogy a tőzsde nem kötelezhető kétszeres adatszolgáltatásra.

28. §

A tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 2012. július 4-i, 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 89. cikkének (10) bekezdésével összhangban a központi szerződő felek, elszámolóházak 2026. december 25-ig maradhatnak más központi szerződő felek klíringtagjai. Tekintettel arra, hogy e határidőtől biztosítani szükséges, hogy a KELER KSZF helyett más szervezet láthassa el a tagsági feladatokat, a Javaslat lehetővé teszi, hogy a tőzsde ennek elősegítésére alapítson és működtessen befektetési vállalkozást.

29. §

A javaslat a dematerializált vállalti kötvény módosítása során szükséges tájékoztatás vonatkozásában biztosítja a titokszabályozás pontosítását.

30. §

A központi szerződő fél által ellátott feladatokra – különös tekintettel a gáz- és energiapiaci elszámolásra és teljesítésre – tekintettel szükséges a hatékony együttműködés a releváns hatóságokkal, így az adóhatósági feladatokat ellátó Nemzeti Adó- és Vámhivatallal.

31. §

A módosítás csak a hatálybalépést követően kibocsátott vállalati kötvényekre vonatkozik.

Az átmeneti szabályozás biztosítja, hogy a kibocsátó és a kötvényjogosultak konszenzusa esetén nincs akadálya annak, hogy a módosítás hatálybalépését megelőzően kibocsátott vállalati kötvény esetén is alkalmazásra kerüljenek a kötvényesi gyűlés szabályai. Ehhez a konszenzusos döntéshozatal szabályainak a betartásával az szükséges, hogy a kibocsátó és a kötvényjogosultak úgy módosítsák a vállalati kötvényt, hogy az – akár a Tpt. új szabályaira való utalással, de figyelemmel az attól való lehetséges eltérésre is – biztosítsa a lehetőségét a kötvényesi gyűlés működésének.

32. §

A Tpt. 12/B. § (3) bekezdésének módosítása technikai jellegű, tekintettel a Tpt. 12/B. § (2) bekezdésének h) pontjának hatályon kívül helyezésére és a Tpt. 12/B. § (9) bekezdésének módosítására.

A Tpt. 12/B. § (4) bekezdésének módosítása szövegpontosító jellegű. Figyelemmel arra, hogy az értékpapírba foglalt jogok gyakorlásának lehetősége nem a tulajdonjoghoz, hanem az alaki legitimációhoz kapcsolódik, a kötvény tulajdonosa helyett a kötvény jogosultjára szükséges a rendelkezésben utalni.

A 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban a szankcionálható személyek köre pontosításra kerül.

33. §

A Tpt. 12/B. § (2) bekezdés h) pontjának hatályon kívül helyezésére azért kerül sor, mert a kezességvállalás nem a kötvény kötelező tartalmi eleme, hiszen arra csak akkor van szükség, ha a kibocsátó ilyen egyoldalú kezességvállaló nyilatkozattal kívánja biztosítani a kötvényben foglalt kötelezettségének teljesítését. Ilyen esetben azonban a kötvénynek tartalmaznia kell a kezességvállaló jognyilatkozatát és aláírását, hiszen egyrészt a Tpt. értelmében a kezességet vállaló személy egyoldalú jognyilatkozata abban az esetben keletkeztet kötelmet, ha ezeket a kötvény tartalmazza, másrészt a kezességet vállaló személy jognyilatkozata és aláírása hiányában az

egyoldalú kezességvállalás nem válna a kötvény jogviszony részévé. Ennek megfelelően hatályon kívül helyező rendelkezéssel egyidejűleg módosításra kerül a Tpt. 12/B. § (9) bekezdése.

34. §

Szövegpontosítás.

35. §

A javaslat kiegészíti a Céglönlönyben közzéteendő információk körét.

36. §

A kamarai tag könyvvizsgálók nyilvántartásának, a könyvvizsgáló cégek nyilvántartásának, a harmadik országbeli könyvvizsgálók jegyzékének, a harmadik országbeli könyvvizsgáló gazdálkodók jegyzékének, valamint a kamarai minőségellenőrzések eredményének és az eljárásokkal összefüggésben alkalmazott intézkedéseknek a közzététele a Magyar Könyvvizsgálói Kamara (a továbbiakban: kamara) hatáskörébe tartozik. A felsorolt információkat az ESAP rendelet szerint hozzáférhetővé kell tenni az egységes európai hozzáférési ponton, amelyhez gyűjtőszervezetet kell kijelölni, így a javaslat a kamarát jelöli ki az információk gyűjtőszervezeteként, amely az ESAP rendelet előírásainak megfelelően jár el.

37. §

A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodókra vonatkozó, a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó szervezet (a továbbiakban: közfelügyeleti hatóság) által lefolytatott minőségellenőrzések eredményének és az eljárásokkal összefüggésben alkalmazott intézkedéseknek a közzététele a közfelügyeleti hatóság hatáskörébe tartozik. A felsorolt információkat az ESAP rendelet szerint hozzáférhetővé kell tenni az egységes európai hozzáférési ponton, amelyhez gyűjtőszervezetet kell kijelölni, így a javaslat a közfelügyeleti hatóságot jelöli ki az információk gyűjtőszervezeteként, amely az ESAP rendelet előírásainak megfelelően jár el.

38. §

Átmeneti rendelkezés.

39. §

A javaslat az Európai Unió jogának való megfelelést tartalmazza.

40. §

A javaslat biztosítja, hogy a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény javadalmazási politikájára

vonatkozó általános alapelveinek közzétételével egyidejűleg ezen információk az egységes európai hozzáférési ponton is hozzáférhetővé váljanak. Az információkat meghatározott formai követelmények szerint és meghatározott metaadatok kíséretében kell, hogy megküldésre kerüljenek a Felügyelet, mint gyűjtőszervezet részére.

41. §

A javaslat biztosítja, hogy a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény éves beszámolójára, éves jelentésére, valamint a befektetési politika elveiről szóló nyilatkozatára vonatkozó információk közzétételével egyidejűleg ezen információk az egységes európai hozzáférési ponton is hozzáférhetővé váljanak. Az információkat meghatározott formai követelmények szerint és meghatározott metaadatok kíséretében kell, hogy megküldésre kerüljenek a Felügyelet, mint gyűjtőszervezet részére.

42-43. §

Jogharmonizációs záradékok kiegészítése.

44. §

Tekintettel arra, hogy az értékpapír-forgalmazói vizsga fennállására vonatkozó – a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben foglalt – szabályok hatálytalanok, illetve ilyen képzés nincsen, indokolatlan, és a pénzügyi ágazat követelményeivel is ellentétes e követelmény fenntartása.

Az adminisztratív terhek csökkentése érdekében nem szükséges a kötelezettség fenntartása.

45. §

A javaslat CRD VI. irányelvnek megfelelően az összevont alapú felügyelet alkalmazási szabályait rögzíti a befektetési vállalkozás-csoportokra vonatkozóan.

46. §

A javaslat az 575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 1. pont b) alpontjában foglaltakat teljesítő befektetési vállalkozásra vonatkozóan a hitelintézeti tevékenységi engedély benyújtása esetén alkalmazandó szabályokat egészíti ki. A rendelkezés rögzíti azt is, hogy a Felügyelet mikor tekinthet el az engedély megszerzésének követelményétől.

47. §

A javaslat rögzíti, hogy a befektetési vállalkozás vagy anyavállalat a Bszt.123/A (3) illetve (4) bekezdéseiben meghatározott információkat a nyilvánosságra hozatallal egyidejűleg benyújtja a Felügyeletnek azoknak a (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján létrehozott

egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele céljából.

48. §

A javaslat biztosítja, hogy olyan MTF vagy OTF működtetése esetén, amelyen árualapú származtatott termékekkel vagy kibocsátási egységek származtatott eszközeivel kereskednek, és erre vonatkozóan jelentéseket hoznak nyilvánosságra, ezekkel egyidejűleg ezen információk az egységes európai hozzáférési ponthoz is megküldésre kerüljenek. Az információkat meghatározott formai követelmények szerint és meghatározott metaadatok kíséretében kell, hogy megküldésre kerüljenek az Európai Értékpapír-piaci Hatóság, mint gyűjtőszervezet részére.

49. §

A javaslat biztosítja, hogy az MTF-et, illetve OTF-et működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtetőben történő részesedés megszerzésére, elidegenítésére, illetve módosulására vonatkozó információk nyilvánosságra-hozatalával egyidejűleg ezen információk az egységes európai hozzáférési ponthoz is megküldésre kerüljenek. Az információkat meghatározott formai követelmények szerint és meghatározott metaadatok kíséretében kell, hogy megküldésre kerüljenek az Európai Értékpapír-piaci Hatóság, mint gyűjtőszervezet részére.

50. §

A javaslat biztosítja, hogy az MTF vagy az OTF szabályzatának nem megfelelő pénzügyi eszköz kereskedésből történő felfüggesztésének vagy törlésének nyilvánosságra-hozatalával egyidejűleg ezen információk az egységes európai hozzáférési ponthoz is megküldésre kerüljenek. Az információkat meghatározott formai követelmények szerint és meghatározott metaadatok kíséretében kell, hogy megküldésre kerüljenek a Felügyelet, mint gyűjtőszervezet részére.

Egyértelműsítésre kerül, hogy a befektetési vállalkozás vagy piacműködtető nem kötelezhető kétszeres adatszolgáltatásra.

51. §

A javaslat biztosítja, hogy MTF kkv-tőkefinanszírozási piacként történő bejegyzése esetén információkat hoznak nyilvánosságra, ezzel egyidejűleg bizonyos információk az egységes európai hozzáférési ponthoz is megküldésre kerüljenek. Az információkat meghatározott formai követelmények szerint és meghatározott metaadatok kíséretében kell, hogy megküldésre kerüljenek a Felügyelet, mint gyűjtőszervezet részére.

Egyértelműsítésre kerül, hogy a MTF működtetője nem kötelezhető kétszeres adatszolgáltatásra.

52. §

A javaslat biztosítja, hogy a befektetési vállalkozások által megbízott függő ügynökökre vonatkozó

információk nyilvánosságra-hozatalával egyidejűleg ezen információk az egységes európai hozzáférési ponthoz is megküldésre kerüljenek. Az információkat a Felügyelet meghatározott formai követelmények szerint és meghatározott metaadatok kíséretében küldi meg.

53. §

A javaslat a befektetési vállalkozások összevont alapú felügyeletére vonatkozó szabályokat pontosítja.

54. §

Jogharmonizációs klauzula.

55. §

Szövegpontosító rendelkezések.

56. §

Az adminisztratív terhek csökkentése érdekében a befektetési vállalkozások és árutőzsdei szolgáltatóknak nem szükséges külön bejelenteni a cégjegyzékben nyilvántartott adatok változását. Indokolt esetben a változás az engedélyezési eljárás tárgya, így a Felügyelet részéről ismert. Ugyancsak indokolatlan a belföldi fióktelepek bejelentése. A külföldi (EGT-államban vagy harmadik országban székhellyel rendelkező) vállalkozás fióktelepének engedélyezése, illetve bejelentése továbbra is fennmarad.

57. §

A javaslat biztosítja, hogy az egyéni vállalkozó gazdasági tevékenységének egyéni cég formában történő tovább folytatása esetén az adott üzembentartó kötelező gépjármű-felelősségbiztosítása ne sznjön meg érdekmúlással.

58. §

A javaslat tételesen meghatározza azon eseteket, amikor a pénzforgalmi szolgáltatót nem terhelheti a felmondási kötelezettség.

59. §

A készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel kapcsolatos telefonon történő folyamatos bejelentésének biztosítását írja elő.

60. §

A javaslat szigorítja a pénzforgalmi szolgáltatókra vonatkozó felelősségi szabályokat.

61. §

A törvényjavaslat az (EU) 2023/2225 irányelv szabályaival összhangban pontosítja, illetve kiegészíti azokat a hiteleket, amelyekre a törvény rendelkezéseit nem kell alkalmazni. Meghatározásra kerülnek azok a feltételek, amelyek esetén a halasztott fizetésre nem kell alkalmazni az Fhtv. rendelkezéseit. Az irányelv ugyanakkor lehetővé teszi, hogy a tagállamok olyan hitelekre is alkalmazzák a rendelkezéseket, amelyek nem tartoznak a hatálya alá. Az Fhtv. eddig is tágabban alkalmazta az irányelvi rendelkezések hatályát, így rendelkezései például összeghatár nélkül kiterjednek minden fogyasztónak nyújtott hitelre.

62. §

A törvényjavaslat – figyelembe véve az Fhtv. módosítás új szabályait is – meghatározza, hogy a hiteltúllépésre, a díjmentes hitelre, továbbá a jelzáloghitelre a törvény mely rendelkezéseit kell, illetve nem kell alkalmazni.

63. §

A rendelkezés az (EU) 2023/2225 irányelvben bevezetett új, az Fhtv.-ben még nem szereplő fogalmak meghatározását tartalmazza.

64. §

Az Fhtv.-ben előírt minden tájékoztatási kötelezettséget díjmentesen kell biztosítani a fogyasztó részére az (EU) 2023/2225 irányelv szabályozásának megfelelően.

65. §

A törvényjavaslat biztosítja, hogy a fogyasztókra vonatkozóan tilos a megkülönböztetés állampolgárság, tartózkodási hely vagy az Alapjogi Charta 21. cikkében említett bármely más ok alapján.

66. §

A felelős hitelezés és hitelfelvétel előmozdítása érdekében a hiteltermékek reklámjának figyelmeztetést kell tartalmaznia arra vonatkozóan, hogy a hitelfelvétel nem ingyenes. A kereskedelmi kommunikáció során az információk megadásának igazodnia kell a használt adathordozó technikai lehetőségeihez, például a mobiltelefon kijelzőjének műszaki korlátjaihoz.

A magasabb szintű fogyasztóvédelem biztosítása érdekében a törvényjavaslat megtiltja az olyan, a fogyasztók számára kockázatos reklámot, amely például azzal ösztönöz hitelfelvételre, hogy a hitel

javítja a fogyasztó pénzügyi helyzetét, vagy növeli az anyagi forrásait.

67-72. §

A hitellel kapcsolatos előzetes tájékoztatás két lépcsőssé válik. Az első lépcsőt az általános tájékoztatás jelenti, amely a hitel alapvető jellemzőit tartalmazza (célok, futamidő, kamat típusai, reprezentatív példa, további költségek, a törlesztésre rendelkezésre álló különféle lehetőségek, az előtörlesztés lehetőségei, az elállási jog, a kapcsolódó szolgáltatások, nemteljesítés lehetséges következményei).

A szerződéskötést megelőző tájékoztatás második lépcsőjét az Fhtv. 1. melléklete szerinti formanyomtatvány felhasználásával nyújtott részletes tájékoztatás jelenti, amely már a fogyasztó által kifejezett preferenciák és információk alapján kerül összeállításra. A törvényjavaslat meghatározza azokat az elemeket, amelyeket a személyre szabott tájékoztató első oldalán (de legfeljebb két oldalon), feltűnő módon kell megadni annak érdekében, hogy a fogyasztók valamennyi lényeges információt egyszerre lássák. A feltüntetett információknak az előzetes tájékoztatás során is igazodniuk kell a használt adathordozók technikai korlátaikhoz.

A hitelezőnek és a hitelközvetítőnek tájékoztatnia kell a fogyasztót arról, ha a felajánlott hitelfeltételek a személyes adatok automatikus feldolgozásán alapulnak.

A hitelközvetítő esetében a kereskedelmi kommunikáció során ki kell térni a megbízása terjedelmére.

73. §

A fogyasztók számára káros gyakorlat megakadályozása érdekében a törvényjavaslat megtiltja a kényszerített hitelnyújtást, vagyis az olyan hitelnyújtást, amit nem a fogyasztó kezdeményezett, ideértve a nem kért hitelkártyákat, fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret vagy a hitelkeret túllépési lehetőségének egyoldalú bevezetését.

74. §

A törvényjavaslat kiegészíti az Fhtv. hitelképesség vizsgálatára vonatkozó szabályait a felelőtlen hitelezési gyakorlat és a túlzott eladósodottság megelőzése érdekében az (EU) 2023/2225 irányelv rendelkezéseivel összhangban. A törvényjavaslat kimondja, hogy bár a hitelező betekinthet a hitelreferencia-szolgáltatás adataiba, a hitelképesség vizsgálata nem alapulhat kizárólag a fogyasztó hiteltörténetén.

Amennyiben a hitelképesség vizsgálat az adatok automatikus feldolgozásán alapul, a fogyasztó számára biztosítani kell a jogot arra, hogy egyértelmű és érthető magyarázatot kapjon az elvégzett vizsgálatról és az alkalmazott automatizált adatkezelés működéséről, továbbá a jogot arra, hogy kifejtse álláspontját, valamint kérje a döntés felülvizsgálatát.

75. §

A törvényjavaslat a jelzáloghitelre vonatkozó árukapcsolás és csomagban történő értékesítés szabályait kiterjeszti minden fogyasztónak nyújtott hitelre. A jelzáloghitelekre vonatkozó szabályokat ugyanakkor azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a hitelhez kapcsolódó biztosítás megkötését csak az arányossági megfontolások figyelembevételével írhatja elő a hitelező.

76. §

A hitelhez jutást és a kapcsolódó szolgáltatásokat egyértelmű, átlátható módon kell bemutatni a fogyasztó részére. Ezért nem lehet a fogyasztó egyetértését vélelmezni például előre kipipált jelölőnégyzetekkel. A fogyasztó vásárlási szándékát egyértelmű és félreérthetetlen cselekménynek kell bizonyítania, ideértve azt az esetet, ha a jelölőnégyzetet a fogyasztó kipipálja és aláírásával jóváhagyja.

77. §

A törvényjavaslat az (EU) 2023/2225 irányelv rendelkezéseinek megfelelően pontosítja a Szerződés tartalmi elemeit. Új elemként a Szerződésnek tartalmaznia kell az adósságkezelési tanácsadási szolgáltatást nyújtók elérhetőségeit is. A Szerződés áttekinthetősége érdekében rögzíti a törvényjavaslat, hogy az abban meghatározott információknak igazodniuk kell a használt adathordozó technikai lehetőségeihez.

78. §

A törvényjavaslat kiegészíti a kamatfeltételek módosításáról történő tájékoztatás szabályait. Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a tájékoztatás a hitelező honlapján vagy mobilalkalmazásán keresztül is történhet a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén.

79. §

Az Fhtv. 18/A. § a) pontjának kiegészítése szerint a fogyasztók tájékoztatásának tartalmaznia kell a jogszabály változása miatt szükséges módosítások magyarázatát is.

80. §

A törvényjavaslat kiegészíti a fizetési számlához kapcsolódó hitelre vonatkozó szabályokat a fogyasztóvédelem szintjének növelése céljából. Új szabály, hogy a fogyasztót legalább havonta egyszer tájékoztatni kell a hitelre vonatkozó adatokról. Szintén új elem, hogy a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret csökkenéséről vagy megszűnéséről legalább 30 nappal korábban tájékoztatni kell a fogyasztót.

81. §

A törvényjavaslat a fogyasztói jogok erősítése érdekében rögzíti, hogy a határozatlan idejű hitelszerződést a fogyasztó bármikor díjmentesen mondhatja fel, kivéve, ha a felek felmondási időről állapodtak meg.

82. §

Az Fhtv. a fogyasztók védelme érdekében előírja a hitelezők számára, hogy megfelelő szabályzatokkal és eljárásokkal rendelkezzenek a fogyasztók részére biztosított átstrukturálási lehetőségekről a végrehajtási eljárás megelőzése céljából. A törvényjavaslat kiegészíti az átstrukturálási lehetőségek körét a Szerződés teljes vagy részleges refinanszírozásával.

83. §

Az Fhtv. biztosítja a fogyasztó számára a szankció nélküli és indokolási kötelezettséggel nem járó elállás (felmondás) jogát. A jogbiztonság növelése érdekében a fogyasztó számára biztosított elállási (felmondási) jog mellett az Fhtv. ennek gyakorlásának módját, és az elszámolás szabályait is meghatározza. Az elállási jogról való tájékoztatás elmaradásához a törvényjavaslat szigorú jogkövetkezményt rendel, amikor kimondja, hogy a szerződéstől való elállásra nyitva álló időszak nem jár le, amennyiben a fogyasztót elállási jogáról nem tájékoztatták. A törvényjavaslat a kapcsolt hitelszerződés tárgyát képező termékek, vagy ezek értékesítéséből befolyt összeg elszámolására külön szabályt is megállapít.

84-85. §

Az Fhtv. minden fogyasztó számára alanyi jogon biztosítja, hogy a hitelt akár részlegesen, akár teljesen előtörleszthesse. Az Európai Unió Bíróságának ítélezési gyakorlata alapján a törvényjavaslat biztosítja, hogy előtörlesztés esetén a hitel a fogyasztó által viselt valamennyi költséggel csökkenjen – ideértve a hitel folyósításakor felmerülő költségeket is – a hitelszerződés fennmaradó időtartamával arányosan. Jelzáloghitelre ugyanakkor ez a rendelkezés nem vonatkozik, jelzáloghitel esetén a hitelszerződés fennmaradó időtartamára vonatkozó, a hitel futamidejétől függő kamattal és egyéb díjjal kell csökkenteni a hitel teljes díját.

86. §

Az Fhtv. 26. § (2) bekezdésének módosítása igazodva az új tájékoztatási szabályokhoz, kiegészíti a hiteltúllépésnél szükséges fogyasztói tájékoztatásra vonatkozó rendelkezést.

87. §

A törvényjavaslat kötelezi a hitelezőket arra, hogy a pénzügyi nehézségekkel küzdő fogyasztók korai azonosítására belső eljárásokat alakítsanak ki és szükség esetén az adósságkezelési tanácsadási szolgáltatókhoz irányítsa őket.

88. §

A törvényjavaslat a fogyasztóvédelem szintjének növelése érdekében a pénzügyi intézménynek nem minősülő termékértékesítő, szolgáltató által kínált termékek vagy szolgáltatások megvásárlásához biztosított halasztott fizetés esetén a tevékenység folytatásának feltételeként nyilvántartásba vételi kötelezettséget ír elő. A Magyar Nemzeti Bank eljárása magában foglalja e szolgáltatók felügyeleti hatóság általi nyilvántartásba vételét és hatósági felügyeletét. Bizonyos mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak minősülő termékértékesítőket és szolgáltatókat az arányosság és szükségszerűség elvek mentén indokolt mentesíteni e követelményeknek való megfelelés alól.

89. §

Felhatalmazó rendelkezést tartalmaz a szükséges végrehajtási rendelet megalkotására.

90-91. §

Átmeneti rendelkezést tartalmaz.

92. §

Jogharmonizációs záradék.

93. §, 1. melléklet

A módosuló tájékoztatási követelményeknek megfelelően az Fhtv. vonatkozó mellékletének módosítását tartalmazza.

94. §

Szövegcserés pontosításokat tartalmaz.

95. §

Hatályon kívül helyező rendelkezések.

96. §

Külső hivatkozás pontosítása.

97. §

A módosítás pontosítja a kiegészítő felügyelet gyakorlásának kereteit.

98. §

A javaslat biztosítja, hogy a kiegészítő felügyelet alá tartozó vállalkozás a jogi felépítésére, az irányítására és a szervezeti struktúrájára vonatkozó információk nyilvánosságra-hozatalával egyidejűleg ezen információk az egységes európai hozzáférési ponthoz is megküldésre kerüljenek. Az információk meghatározott formai követelmények szerint és meghatározott metaadatok kíséretében kell, hogy megküldésre kerüljenek a Felügyelet, mint gyűjtőszervezet részére.

Egyértelműsítésre kerül, hogy a kiegészítő felügyelet alá tartozó vállalkozás nem kötelezhető kétszeres adatszolgáltatásra.

99. §

Jogharmonizációs klauzula.

100. §

A javaslat rögzíti, hogy a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai közé nem tartozó feladatai nem veszélyeztethetik a pénzügyi közvetítőrendszer MNB által ellátott felügyeletét. Ennek elsősorban uniós szabályozási okai vannak, tekintettel arra, hogy az utóbbi időben megjelentek olyan irányelvi – azaz átültetést igénylő – szabályok, amelyek egyértelműen kimondják, hogy a felügyeleti feladatok ellátását, hatáskörök gyakorlását nem akadályozhatják egyéb feladatok ellátása.

A felügyeleti feladatok ellátásának transzparenciája és követhetősége érdekében nyilvánosságra kell hoznia a tervezett stratégiáját és a céljainak irányvonalát, ezzel egységesítve az uniós felügyeleti stratégia kialakítási gyakorlatot.

101. §

Az uniós szabályok változása mentén a felügyeleti döntésben résztvevő vezetők tekintetében széleskörű elvárások kerülnek megfogalmazásra és ezáltal felelősségük, elszámoltathatóságuk, kinevezési kritériumaik egyértelműsítésre, további mélyítésre került.

102. §

A tőkepuffer meghatározására és alkalmazására vonatkozó szabályok pontosítása szükséges a hatékony és pontos alkalmazása érdekében.

103. §

A változó világ számos új kockázatot eredményez, így ezek jogszabályi megjelenítése a módszertanokba történő integrálása megkerülhetetlen, így a tőkepuffer hatóköre és számítási vonatkozásai pontosításra kerülnek.

104. §

A 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet hazai szabályozással való összekapcsolása egyértelművé teszi a Magyar Nemzeti Bank folyamatos felügyelésének hatálya alá tartozó szervezetek és személyek köre.

105. §

A fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 2008/48/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2023. október 18-i (EU) 2023/2225 európai parlamenti és a tanácsi irányelvre tekintettel a hatályos 208/48/EK irányelv helyett az új irányelvre szükséges hivatkozni.

106. §

A rendelkezés kiegészül az adójogi eljárással.

107-108. §

A javaslat kiegészíti a bírság mértékére vonatkozó rendelkezéseket, valamint új elemként meghatározza a kényszerítő bírság napi mértékét.

109. §

A javaslat pontosító rendelkezéseket tartalmaz a Felügyelet és a Központi Bankok Európai Rendszere, illetve a Felügyelet és az Európai Értékpapír-piaci Hatóság közötti együttműködés vonatkozásában, tekintettel az (EU) 2024/927 irányelv jogharmonizációjára.

110. §

A javaslat biztosítja, hogy az MNB egyes piaci szereplőkre vonatkozó információi (engedélyek megadása, visszavonása, szankciók meghozatala, stb.) az egységes európai hozzáférési ponthoz is megküldésre kerüljenek. Az információkat meghatározott metaadatok kíséretében szükséges megküldeni.

111. §

Más EGT-tagállam által alkalmazott rendszerkockázati tőkepufferráta integrálható a puffer alkalmazásában és mértékének megállapításához.

112. §

A felügyeleti döntésben résztvevő vezetők tekintetében összeférhetetlenségi szabályok kerülnek meghatározásra, valamint a munkahelyváltással kapcsolatos eseteknél olyan időszak és feltételrendszer kerül rögzítésre, amely mellett vállalhat új megbízást, munkát a korábbi felügyeleti

vezető.

113. §

Az adminisztratív terhek csökkentése érdekében és a bevallási kötelezettség alapjául szolgáló adatok rendelkezésre állása okán a negyedéves díjbevallás és díjbefizetés helyett féléves időintervallumok szerinti kötelezettség-előírásokra előírására kerül sor.

114. §

Átmeneti rendelkezés.

115. §

Jogharmonizációs rendelkezés.

116. §

Szövegcsérés pontosítás.

117. §

Hatályon kívül helyező rendelkezés.

118. §

A javaslat előírja a pénzforgalmi intézmények, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény számára, hogy rendelkezzenek igazgatósággal és felügyelő bizottsággal.

119. §

Befolyásoló részesedés megszerzésére vonatkozó előírások módosítása. kiegészítése.

120. §

Szövegprecizizációk.

121. §

A harmadik országbeli fióktelepek szabályozásának változása meglévő szolgáltatásnyújtási szabályokba történő integrálása is szükséges, ezért kerül kiegészítésre a külföldi szolgáltató szolgáltatási szabályozása.

122. §

A hitelintézet működésére vonatkozó uniós szabályok változása és szabályozott területek bővülése új definíciókat eredményez vagy a meglévő definíciók pontosítását, kiegészítését teszi szükségessé.

123. §

A javaslat kiegészíti a pénzügyi intézmények által pénzügyi szolgáltatásokon kívül végezhető tevékenységek körét.

124. §

A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe méret és rendszerkockázati fontosság alapján besorolásra kerül 1. vagy 2. osztályba, amely meghatározza a további rá vonatkozó részletszabályokat.

125. §

Pénzügy holdingtársaság és vegyes pénzügyi holding társaság jóváhagyására vonatkozó szabályozás pontosítása.

126. §

Harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepének engedélyezési feltételei jelennek meg.

127. §

A vezető tisztségviselő megválasztására és a befolyásoló részesedés megszerzésére vonatkozó szabályok pontosítása.

128. §

A felügyeleti hatóságok engedélyezési és jóváhagyási eljárásai tekintetében az együttműködés formai elemei is rögzítettek.

129. §

A törvényjavaslat a függő ügynökök nyilvántartásba vételére harminc napos határidőt ír elő.

130. §

Egyesülések és szétválások a Felügyelet részére történő előzetes bejelentésére vonatkozó szabályok megalkotása.

131. §

A befolyásoló részesedés megszerzésére vonatkozó szabályok pontosítása a pénzmosás megelőzése tekintetében.

132. §

A tulajdonosok mellet a pontosítás keretében a tagokra is érvényesül a rendelkezés.

133. §

Pontosító rendelkezés.

134. §

A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe tekintetében az uniós szabályozás követelményeket határoz meg, amelyek a hazai jogszabályokban is megjelenve rendezik az engedélykérelmek visszautasításának vagy az engedély visszavonásának okrendszerbeli és eljárási kérdéseit.

135. §

A Hpt. hiteltanácsadásra vonatkozó rendelkezésének módosítása az (EU) 2023/2225 irányelv rendelkezéseinek való megfelelés miatt szükséges.

136. §

A kockázatok kezelésére több módszer lehetséges, azonban ezek többszörözése nem indokolható, így a korlátozásokat is ennek megfelelően szükséges előírni.

137-138. §

A javaslat egyértelműsíti a kifizetések korlátozására vonatkozó szabályozást.

139. §

A globálisan rendszerszinten jelentős intézmény fogalmi meghatározásának átvezetése.

140. §

A tőkepuffer-követelmény és az újonnan bevezetendő tőke-küszöbérték alkalmazási szabályozása összhangjának megteremtése

141. §

A javaslat egyértelműsíti a kifizetések korlátozására vonatkozó szabályozást.

142. §

A pufferkövetelményekre vonatkozó szabályok pontosítása.

143. §

A javaslat előírja a hitelintézetek számára, hogy az ESG-kockázatok fedezésekor kifejezetten figyelembe kell venni a rövid, közép- és hosszú távot.

144. §

Jelentős részesedésszerzés szándékolt megszerzésére vagy elidegenítésére állapít meg előzetes bejelentési kötelezettséget.

145. §

Jelentős eszköz- és kötelezettségátruházás előzetes bejelentésére állapít meg kötelezettséget.

146. §

Harmadik országbeli pénzügyi intézmények fióktelepeire vonatkozó prudenciális rendelkezések.

147. §

A javaslat az ESG-kockázatok kezelését is a vállalatirányítási rendszer részévé teszi.

148. §

A vállalatirányítási rendszerre vonatkozó szabályok kiegészítése.

149-150. §

A változó világ számos új kockázatot eredményez, így ezek jogszabályi megjelenítése új kockázati kategóriaként szükségzerű. A nyomonkövetés, értékelés, historikus ismeretek megalapozása forgatókönyveket és adatgyűjtéseket tesz szükségessé, amelyek által a kockázat felmérése és észlelése az integráció érdekében megjelenhet. Ezt a folyamatot az irányító testület vezetőség irányítja, stratégiák, tervek kidolgozásával és alkalmazásával kell végrehajtani.

151. §

Pontosításra kerül a kockázativállalási-kockázatkezelési bizottság feladata, valamint a feladatukhoz szükséges információkhoz való hozzájutási szabályok.

152. §

Bővül a kockázati ellenőrzésért felelős szervezeti egység feladatköre.

153. §

Pontosító rendelkezés.

154. §

Pontosító rendelkezés.

155. §

Harmadik országbeli pénzügyi intézmények fióktelepeire vonatkozó prudenciális rendelkezések.

156-158. §

A Javaslatt az ellenőrzési feladatokért felelős vezetők helyett az ennél tágabban meghatározott belső kontroll funkcióért felelős személyeket nevesíti a javadalmazási politika tekintetében.

159. §

A nyilvánosságra-hozatali szabályok kiegészítése.

160. §

A részesedésszerzési engedélyezési eljárás tekintetében az eljárási szabályok határidőre vonatkozó és harmadik országbeli pénzmosás megakadályozására vonatkozó szabályok kezelése tekintetében történő kiegészítése.

161. §

Pontosító rendelkezés.

162. §

Vezető állású személyek, felelős vezetők alkalmassági értékelésének előírása.

163. §

Pontosító rendelkezés a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos hitelnyújtási szabályokra.

164. §

Összeférhetetlenségi rendelkezés.

165. §

Pontosító rendelkezés.

166. §

A banktitok megtartására vonatkozó rendelkezések pontosítása.

167. §

A tőkekövetelmény számítására alkalmazott egyes módszerekre vonatkozó rendelkezések kiigazítása.

168. §

Az összevont alapú felügyelet gyakorlásáért felelős hatóság kijelölésekor a hatóságok együttesen dönthetnek a felügyeleti hatóság kijelöléséről relatív piaci súly alapján is.

169. §

Pontosító rendelkezés.

170. §

Pontosító rendelkezés.

171. §

A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe tekintetében az összevont alapú felügyelésre vonatkozó szabályok kerülnek rögzítésre, ahol tisztázásra kerül a felügyelési feladatot ellátó felügyeleti hatóság kijelölésének eljárása és a felügyeleti kollégium felállításának hatóköre.

172. §

Pontosító rendelkezés.

173. §

A javaslat bővíti a felügyeleti felülvizsgálat és értékelés keretében vizsgálandó elemeket, így különösen az ESG-kockázatokkal és a kriptoeszközökkel szembeni kockázatokkal.

174. §

A belső modell megfelelő alkalmazásának kikényszerítéséhez szükséges intézkedések bővítése.

175. §

A változó világ új kockázatai kihívásokat jelentenek, ideértve azok felmérését és kezelését is. Ezért is kiemelten fontos, hogy az ESG kockázatok tekintetében a Felügyelet felülvizsgálati, értékelési és kezelést elősegítő feladatokat és felelősséget kap a felügyeleti tevékenysége tekintetében.

176. §

A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe tekintetében a Felügyelet a feltételekben rögzített paraméterek teljesülése esetén elvárja, hogy leányvállalatként működjön és az ahhoz igazodó engedélyezési és működési szabályokat teljesítse.

177. §

A felügyeleti szankció intézkedések pontosítása és kiegészítése történik az új szabályozási területek és a változó szabályozott környezet lekövetése és válaszainak adása tekintetében.

178. §

A befolyásoló részesedés engedély nélküli megszerzése általi cselekmények nem lehetnek fenntarthatóak, elfogadottak, így az ehhez kapcsolódó eljárásokat, semmissé nyilvánítást szükséges rögzíteni.

179. §

A többlettőke követelmény tekintetében a felhasznált tőke minősége is meghatározó, így ennek a pontosítás fontos prudenciális megerősítés.

Mindezek mellett az 575/2013/EU rendelet által bevezetett tőke-küszöbérték alkalmazása okán is szükséges módosítani.

180. §

A harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepei tekintetében rögzítésre kerülnek a felügyeleti speciális intézkedések és hatáskörök annak érdekében, hogy ezen intézmények is a szektor felügyelt intézményeivel egyenfaj súlyos megközelítésben legyenek, megerősítve a pénzügyi stabilitást és a szektor intézményeivel szembeni bizalmat.

181. §

A javaslat a csoportszintű pénzügyi támogatási szerződéseknek az egységes európai hozzáférési ponton történő hozzáférhetősége biztosítása érdekében állapít meg rendelkezéseket.

182. §

A könyvvizsgálókra vonatkozó különös rendelkezések harmadik országbeli pénzügyi intézmények könyvvizsgálóira történő kiterjesztése.

183. §

A Hpt. hiteltanácsadásra vonatkozó rendelkezésének módosítása az (EU) 2023/2225 irányelv rendelkezéseinek való megfelelés miatt szükséges. Az eddig csak jelzáloghitel nyújtásánál alkalmazott előírásokat minden fogyasztónak nyújtott hitelre vagy pénzügyi lízingre alkalmazni kell.

184. §

A felhatalmazó rendelkezések kiegészítése.

185. §

A harmadik országbeli pénzügyi intézmény már működő fióktelepei tekintetében a megfelelési, eljárási időszak tekintetében a véghatáridő megjelölése segíti a már működő intézményeket az új elvárásokra való felkészülés és engedélyezési eljárás lefolytatására való előkészület tekintetében.

186. §, 2. melléklet

Jogharmonizációs záradék kiegészítése.

187. §

Szövegpontosítások.

188. §

Technikai módosítás.

189. §

A javaslat a törvényben használt új definíciókat taglalja, megvalósítva az (EU) 2024/927 irányelv jogharmonizációját. Ennek megfelelően a definíciók többsége irányelvi meghatározottságú. Kölcsönnyújtó ABA meghatározásakor a kölcsön nettó eszközértékre vonatkozó hányadát, illetve a befektetési stratégiát kell releváns szempontként figyelembe venni. A likviditási szabályok is

bővülnek és hangsúlyosabbá válnak a jogharmonizáció nyomán, így bevezetésre kerül a likviditási eszköz fogalma, amely kilenc különböző típusú eszközt nevez meg. A "jegyzésre és visszaváltásra" vonatkozó szókapcsolat minden esetben lefedi a vétellel kapcsolatos rendelkezéseket is, figyelemmel arra, hogy a likviditáskezelés a folyamatos forgalmazás tekintetében is értelemszerűen alkalmazandó. A szakmai befektető fogalma is módosul, a zökkenőmentes átmenet biztosítása érdekében két éves átmeneti időt került előírásra.

190. §

Bővülnek az ÁÉKBV-alapkezelő által végezhető tevékenységek az EU-s előírásoknak megfelelően [pl. a megbízás felvétele és továbbítása befektetési szolgáltatási tevékenységgel, illetve referenciamutató-kezeléssel az (EU) 2016/1011 rendeletnek megfelelően]. Módosulnak az alapkezelők által együttesen végzendő tevékenységi szabályok, és előírásra kerül, hogy befektetési szolgáltatási tevékenység végzése esetén pontosan mely Bszt.-s rendelkezést kell alkalmazni.

191. §

A jogharmonizációt biztosítandó, módosulnak az ABAK-ok által végezhető tevékenységi szabályok. Legfontosabb újítás a kölcsönnyújtás lehetősége. Ezen kívül a lista bővül pl. a hitelgondozási és hitelfelvásárlási tevékenységgel, a megbízás felvétele és továbbítása befektetési szolgáltatási tevékenységgel, referenciamutató-kezeléssel. Módosulnak az alapkezelők által együttesen végzendő tevékenységi szabályok, és előírásra kerül, hogy befektetési szolgáltatási tevékenység végzése esetén pontosan mely Bszt.-s rendelkezést kell alkalmazni.

192. §

A javaslat az EU-s rendelkezésnek megfelelően bővíti az ÁÉKBV-alapkezelő engedélyezésekor benyújtandó iratok, információk körét. Újdonság, hogy a működési terv benyújtásakor a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételével kapcsolatos módzatokról is információt kell nyújtani a Felügyelet részére. Szintén újdonság, hogy a kiszervezésre vonatkozó információkról is tájékoztatást kell nyújtani.

193. §

A javaslat az ABAK esetében is kiegészíti az engedélyezési kérelemhez benyújtandó információk körét. Így szintén előírás lesz a fenntarthatósági szempontok kezelésére vonatkozó módszerek, intézkedések bemutatása. A kiszervezést érintően a törvény a jövőben tételesen meghatározza a szükséges adatokat.

194. §

A jogharmonizáció mentén a javaslat új előírásokat vezet be a befektetési alapkezelő ügyvezetésére vonatkozóan, így előírásként megjelenik a teljes munkaidős kötelezettség is. Az ügyvezetésben

résztvevőnek kellő tapasztalattal kell rendelkeznie ahhoz, hogy megfelelően meg tudja ítélni, az ABA vagy ÁÉKBV kezelése a befektetők érdekét legjobban figyelembe véve történik.

195. §

Új előírások kerülnek bevezetésre arra az esetre, ha az ÁÉKBV-alapkezelő harmadik fél kezdeményezésére kezel alapot.

196. §

A likviditáskezelés területe hangsúlyos elemként jelenik meg az (EU) 2024/927 irányelvben, azaz a piaci turbulenciák hatékony kezelése érdekében részletes likviditáskezelési szabályok kerülnek bevezetésre az ÁÉKBV-k vonatkozásában. Cél a befektetők védelmének és az alap működési stabilitásának elősegítése piaci stresszhelyzetekben. Ennek megfelelően az ÁÉKBV-alapkezelőnek legalább két különböző, a jogszabályban meghatározott likviditáskezelési eszközt kell kiválasztania és alkalmaznia, pénzpiaci alap esetében pedig – azok jelentős likvid jellegét figyelembe véve – egyet. Az új szabályozás kiter a természetbeni visszaváltás, illetve az elkülönített eszközszámlák alkalmazásának különös feltételeire, illetve a Felügyelet felé történő jelentési kötelezettségre is.

197. §

Új előírások kerülnek bevezetésre arra az esetre, ha az ABAK harmadik fél kezdeményezésére kezel alapot.

198. §

A javaslat – megvalósítandó az (EU) 2024/927 irányelv jogharmonizációját – az ABA kölcsönnyújtási tevékenységeire vonatkozóan részletes szabályozást ír elő. Ennek megfelelően kölcsönnyújtási tevékenységek esetén a ABAK-nak hatékony szabályzatokat és eljárásokat kell végrehajtania a kölcsön nyújtására vonatkozóan, ezzel erősítve a prudens működést és a kockázatkezelést ebben a tevékenységi körben. A javaslat felső korlátot állapít meg az egy kölcsönfelvevőnek nyújtható kölcsönök mértékére (20% az ABA tőkéjéhez viszonyítva), ha a kölcsönfelvevő meghatározott, jellemzően pénzügyi típusú intézmény. A módosítás tőkeáttételi limiteket is meghatároz a kölcsönnyújtó ABA-k vonatkozásában. A szabályozás lehetőséget ad az említett 20%-os limit alkalmazásának halasztására, illetve ideiglenes felfüggesztésére, amennyiben az ABA működésének sajátosságai vagy a tőke mozgása azt indokolják. A módosítás egyértelműen kizárja a fogyasztóknak történő kölcsönnyújtást, melyet befektetővédelmi szempontok indokolnak. Szintén nem megengedett, hogy az ABA kölcsönnyújtási tevékenysége kizárólag a követelések harmadik félre történő továbbértékesítésére korlátozódjon. A Felügyelet számára a módosítás megerősített ellenőrzési jogosítványokat biztosít a szabályrendszer ellenőrzése érdekében.

Összességében a javaslat a prudens kölcsönnyújtási gyakorlatokat kívánja erősíteni az alternatív befektetési alapok esetében, különösen a kockázatkezelés, monitoring és belső szabályozás terén.

Ugyanakkor arányosságot is biztosít, mivel bizonyos kockázatilag kevésbé jelentős esetekre (pl. kisebb mértékű tulajdonosi kölcsönök) mentességet enged.

199. §

A javasolt módosítás célja, hogy a jogharmonizáció jegyében részletes szabályokat határozzon meg a kölcsönnyújtó alternatív befektetési alapok szerkezeti kialakítására, különös tekintettel a nyílt és zárt végű forma alkalmazásának feltételeire. Az új rendelkezések a javaslat értelmében biztosítják, hogy a nyílt végű kölcsönnyújtó ABA-k csak szigorú feltételek teljesülése esetén működhessenek, különös figyelemmel a likviditási kockázatok megfelelő kezelésére. A szabályozás rögzíti, hogy a kölcsönnyújtó ABA alapvetően zárt végű formában működhet, ugyanakkor lehetőséget biztosít nyílt végű működésre is, amennyiben az ABAK igazolja a Felügyelet felé, hogy a likviditási kockázatkezelési rendszere összhangban van az ABA befektetési stratégiájával és visszaváltási politikájával.

A javaslat továbbá előírja, hogy a nyílt végű ABA-k esetén az ABAK-nak legalább két különböző, a jogszabályban meghatározott likviditáskezelési eszközt kell kiválasztania és alkalmaznia – kivéve, ha az ABA pénzpiaci alap. Ezáltal a jogalkotó célja, hogy a befektetők védelmét és az alap működésének stabilitását elősegítse. A javaslat részletezi a természetbeni visszaváltás feltételeit is. Előírja továbbá a Felügyelet történő jelentéstételt a felügyeleti kontrollt és az átláthatóság biztosítását.

200. §

A módosítás egyértelműsíti a ÁÉKBV-alapkezelő által kiszervezhető tevékenységek körét.

201. §

A javaslat számos pontosító rendelkezést tartalmaz az ÁÉKBV-alapkezelőt érintő kiszervezési szabályokra vonatkozóan, az (EU) 2024/927 irányelvnek megfelelően. A rendelkezések egyértelműsítik, hogy a kiszervezéssel kapcsolatban az ÁÉKBV-alapkezelő gondoskodik a tevékenységek ellátásának megfelelőségéről, függetlenül a kiszervezett tevékenységet végző fél szabályozási besorolásától és földrajzi helyzetétől. A módosítás részletezi, mikor nem minősül kiszervezésnek a forgalmazó igénybevétele.

202. §

A javaslat számos pontosító rendelkezést tartalmaz az ABAK-ot érintő kiszervezési szabályokra vonatkozóan, az (EU) 2024/927 irányelvnek megfelelően. A módosítás így többek között rögzíti, hogy az ABAK ügyfelei iránti felelősségét sem befolyásolja a kiszervezés ténye. A rendelkezések egyértelműsítik, hogy a kiszervezéssel kapcsolatban ABAK gondoskodik a tevékenységek ellátásának megfelelőségéről, függetlenül a kiszervezett tevékenységet végző fél szabályozási besorolásától és földrajzi helyzetétől. A javaslat részletezi, mikor nem minősül kiszervezésnek a forgalmazó igénybevétele.

203. §

A javaslat az (EU) 2024/927 irányelv jogharmonizációját megvalósítva az ÁÉKBV letétkezelőinek kiválasztására vonatkozó, illetve a letéti őrzési funkció kiszervezésére vonatkozó szabályokat pontosítja.

204. §

A módosítás az EU-s rendelkezéseket átültetésével pontosítja az alternatív befektetési alap letétkezelőjét érintő szabályokat. Egyértelműsítésre kerül a nem együttműködő államok listája adózási és pénzmosási szempontból, amennyiben a letétkezelő harmadik országban, azaz EU-n kívüli országban található. A javaslat pontosítja a letéti őrzési funkció kiszervezését, valamint a releváns felügyeleti hatóságok (letétkezelő, ABA illetve ABAK felügyeleti hatósága) közötti információcserét érintő szabályokat.

205. §

Zártkörű alap kezelési szabályzata tartalmi elemeinek pontosítása.

206. §

Tekintettel arra, hogy az ingatlanalapok különböző sorozatai más-más visszaváltásúak lehetnek, a javaslat előírja, hogy – eltérően a többi befektetési alaptól –, ingatlanalapok esetében az egyes sorozatok lejáratához szükséges igazítani a forgalmazás-teljesítési napok számát.

207. §

A javaslat az irányelvi rendelkezéseknek megfelelően pontosítja a természetbeni visszaváltásra vonatkozó szabályozást.

208. §

A módosítás egyértelműsíti, hogy az ABAK forgalmazhatja egy, túlnyomórészt egy adott vállalkozás részvényeibe befektető uniós ABA befektetési jegyeit ugyanazon vállalkozás által foglalkoztatott munkavállalók részére munkavállalói részvényprogram keretén belül.

209. §

A javaslat az (EU) 2024/927 irányelv jogharmonizációját megvalósítva módosítja a befektetési jegyek forgalmazására és visszaváltására vonatkozó szabályokat, figyelembe véve, hogy az irányelvhez kapcsolódó másodszintű szabályok számos részletszabályt tartalmaznak erre vonatkozóan. A módosítás rögzíti azt is, hogy a Felügyelet milyen szempontokat mérlegel a likviditáskezelési eszközök alkalmazásának előírásakor.

210. §

A felfüggesztés idején alkalmazott előírások módosulnak a nettó eszközértékszámításra vonatkozóan.

211. §

Az (EU) 2024/927 irányelv alapján az ABAK által kezelt nem uniós ABA esetében a javaslat módosítja a belföldi forgalmazás feltételeit, a pénzmosás megelőzésére vonatkozó egyes legújabb rendelkezések figyelembevételével.

212. §

A javaslat a nem uniós ABAK által kezelt ABA befektetési jegyeinek belföldi forgalmazására vonatkozó szabályozást részletezi a pénzmosás megelőzésére vonatkozó egyes legújabb rendelkezések figyelembevételével.

213. §

A javaslat rögzíti, hogy a Kbtv. új 137. §-a alapján amikor a befektetési alapkezelő az általa kezelt ÁÉKBV-k vonatkozásában meghatározott információkat hoz nyilvánosságra, azokat egyidejűleg továbbítja a Felügyeletnek az információknak az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti egységes európai hozzáférési ponton (ESAP) való elérhetővé tétele céljából.

214. §

A módosítás az ABAK nem uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjait érintő forgalmazási szabályokat részletezi a pénzmosás megelőzésére vonatkozó egyes legújabb rendelkezések figyelembevételével.

215. §

A javaslat a nem uniós ABAK-ra vonatkozó szabályok közül a referenciatagállam meghatározó szabályozást részletezi a pénzmosás megelőzésére vonatkozó egyes legújabb rendelkezések figyelembevételével.

216. §

A módosítás a nem uniós ABAK-ra vonatkozó szabályokat részletezi a pénzmosás megelőzésére vonatkozó egyes legújabb rendelkezések figyelembevételével.

217. §

A javaslat – jogharmonizációs jelleggel – módosítja a felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó rendelkezéseket. A jelenleg az ABA tekintetében fennálló, a kereskedési piacokkal, eszközökkel és kitétségekkel, valamint kockázati profillal és stressztesztek eredményével kapcsolatos jelentéstételi kötelezettség némileg szigorodik, és a jövőben az ÁÉKBV-ra is vonatkozni fog. A jelentéstétel részei lesznek az ÁÉKBV-ra vonatkozóan a likviditáskezelésre szolgáló intézkedések. A módosítás tételesen felsorolja a portfóliókezelési vagy kockázatkezelési funkciókat érintő kiszervezési megállapodás azon elemeit is, amelyeket a Felügyelet részére be kell jelentenie a befektetési alapkezelőnek.

218. §

A javaslat a felügyeleti eljárásokra vonatkozó titoktartási szabályokat egészíti ki az (EU) 2024/927 irányelvnek megfelelően.

219. §

A módosítás a szankciós rezsimek érintően az EU-n belüli felügyeleti együttműködés szabályait részletezi az ÁÉKBV-alapkezelő vonatkozásában.

220. §

A javaslat az ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó információk kapcsán a Felügyelet, az érintett EGT-államok felügyeleti hatóságai és az EU-s felügyeleti hatóságok közötti információcserét biztosítja.

221. §

A javaslat a befektetési jegyek jegyzésének, illetve visszaváltásának felfüggesztéséhez kapcsolódó felügyeleti jogkör tekintetében az EU-n belüli felügyeleti együttműködés szabályait részletezi az ÁÉKBV-alapkezelőket érintően, megvalósítva az (EU) 2024/927 irányelv jogharmonizációját.

222. §

A javaslat a felügyeleti szankciós rezsimek kapcsán az EU-n belüli felügyeleti együttműködés szabályait részletezi, bővíti, külön eljárási szabályokat megfogalmazva befektetési jegyek jegyzésének ill. visszavásárlásának felfüggesztését érintő felügyeleti jogkörre az (EU) 2024/927-es irányelvnek megfelelően.

223. §

A javaslat az ABAK-ra vonatkozó információk érintően a Felügyelet, az érintett EGT-államok felügyeleti hatóságok és az EU-s felügyeleti hatóságok közötti információcserét érintő szabályokat egészíti ki az (EU) 2024/927-es irányelvnek megfelelően.

224. §

Pontosító rendelkezés a harmadik országokra vonatkozó szabályok hatályba lépésével kapcsolatban.

225. §

Átmeneti rendelkezések.

226. §

Jogharmonizációs záradék kiegészítései.

227. §, 3-4. melléklet

Mellékletek módosítása.

228. §

Szövegcsérés módosítások.

229. §

Hatályukat veszítő rendelkezések.

230. §

A javaslat a törvény hatálya alá tartozó szervezetek egyes, legalább évente nyilvánosságra hozandó adatok vonatkozásában az egységes európai hozzáférési ponton történő hozzáférés biztosítása érdekében állapít meg rendelkezéseket.

231. §

A javaslat a szanálási feladatkörébe eljáró MNB egyes intézkedéseinek az egységes európai hozzáférési ponton történő hozzáférés biztosítása érdekében állapít meg rendelkezéseket.

232. §

Jogharmonizációs záradék kiegészítése.

233. §

Szövegponosítás.

234. §

A javaslat a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) módosítása keretében rögzíti, hogy a Bit. új 108/B. §-a alapján a biztosítók és a viszontbiztosítók meghatározott információkat – így különösen a fizetőképességre és pénzügyi helyzetre – a Felügyelet útján kötelesek továbbítani az (EU) 2023/2859 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti gyűjtőszervezet részére, annak érdekében, hogy az egységes európai hozzáférési ponton (ESAP) nyilvánosan elérhető legyenek.

A módosítás célja az (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelv 7. cikk (1)-(3) bekezdéseinek a végrehajtása. Ennek érdekében a Bit. 108/B. § (2)–(5) bekezdése előírja az adatszolgáltatási kötelezettségek formai követelményeit, valamint az ESAP működéséhez szükséges metaadatok körével, továbbá meghatározza, hogy a biztosítók és a viszontbiztosítók az információk benyújtása során egyedi jogalany-azonosító kód (LEI) alkalmazásával kötelesek eljárni.

A javaslat egyértelművé teszi, hogy a Felügyelet látja el a gyűjtőszervezet feladatait a biztosítási szektor vonatkozásában. A módosítás hozzájárul a piaci átláthatóság erősítéséhez, valamint az uniós szabályozással való összhang biztosításához.

235. §

A biztosításközvetítést végző hitelintézetekre eltérő rendelkezés megállapítása.

236-237. §

Jogharmonizációs záradékok kiegészítése.

238. §

A javaslat kiegészíti a felügyeleti együttműködés kereteit.

239. §

Jogharmonizációs záradék kiegészítése.

240. §

A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény módosítása rögzíti, hogy az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelv 5.cikkének megfelelően, meghatározott nyilvános információkat az intézményi befektetőknek, az eszközközkezelőknek, a részvényesi képviselői tanácsadónak és a társaságnak a gyűjtőszervezet részére is továbbítani kell az egységes európai hozzáférési ponton való hozzáférhetővé tétele

céljából.

241. §

Szükséges a törvény jogharmonizációs záradékának kiegészítése az egyes irányelveknek az egységes európai hozzáférési pont létrehozása és működése tekintetében történő módosításáról szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2864 európai parlamenti és tanácsi irányelvre való hivatkozással.

242. §

Szövegpontosító javaslat.

243. §

Hatályba léptető rendelkezések.

244. §

Sarkalatossági záradék.

245. §

Jogharmonizáció záradék.