

GAZDASÁGI ÉS  
INFORMATIKAI BIZOTTSÁG

Országgyűlési hivatal

Itemszám: T/10999/41

Érkezett: 2009 DEC 02

**Bizottsági módosító javaslat!**

**Dr. Katona Béla**  
az Országgyűlés Elnöke részére

Helyben

Tisztelt Elnök Úr!

A Házszabály 94. §-ának (1) bekezdése, valamint a 102. §-ának (1) bekezdése alapján az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló T/10999. számú törvényjavaslathoz – az általam vezetett bizottság nevében – a következő

**bizottsági módosító javaslatot**

terjesztem elő:

1. A törvényjavaslatot a következő új 5. §-sal javasolom kiegészíteni (a további §-sok számozásának értelemszerű módosításával):

„5. § A Hpt. 3. §-a a következő (12) bekezdéssel egészül ki:

„(12) Pénzügyi intézménynek nem minősülő vállalkozás csoportfinanszírozást a Felügyelet engedélye nélkül is végezhet.”

2. A törvényjavaslat 7. §-ának a következő kiegészítését javasolom:

7. § (1) A Hpt. 13. §-a (1) bekezdésének e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénzügyi szolgáltatási tevékenység csak]

„e) ellenőrzési eljárások és rendszerek, valamint – a kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozás kivételével – vagyonbiztosítás,”

[(a továbbiakban együtt: személyi és tárgyi feltételek) megléte esetén kezdhető meg, illetve folytatható.]

(2) A Hpt. 13. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény – a pénzügyi holding társaság és a kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozás kivételével – csak olyan helyiségben működhet, amely megfelel a külön jogszabályban meghatározott biztonsági követelményeknek.”

(3) A Hpt. 13. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Akit a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott állam és szolgálati titok megsértése bűncselekmény, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, terrorcselekmény, nemzetközi gazdasági tilalom megszegése, légi jármű, vasúti, vízi, közúti tömegközlekedési vagy tömeges áruszállításra alkalmas jármű hatalomba kerítése, visszaélés robbanóanyaggal vagy robbantószerrel, visszaélés lőfegyverrel vagy lőszerrel, visszaélés haditechnikai termékkel és szolgáltatással, illetőleg kettős felhasználású termékkel, visszaélés atomenergia alkalmazásával, visszaélés nemzetközi szerződés által tiltott fegyverrel, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény elkövetése miatt elítéltek, úgyszintén az, akivel szemben e bűncselekmények bármelyike miatt büntetőeljárás van folyamatban, a büntetőeljárás befejezéséig pénzváltási tevékenységet végzőnél vezető állású személyként nem nevezhető ki, illetve vezető állású személynek nem választható meg, pénzváltási tevékenységet közvetlenül nem irányíthat, illetve ilyen tevékenységet közvetlenül nem végezhet.”

3. A törvényjavaslatot a következő új 8. §-sal javasolom kiegészíteni (a további §-sok számozásának értelemszerű módosításával):

„8. § A Hpt. 15. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozásként történő működés megkezdésére vonatkozó engedély iránti kérelmet pénzügyi intézménynek nem minősülő vállalkozás az alapítása után is benyújthat azzal, hogy az engedély megadásának nem feltétele a központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásról szóló nyilatkozat.”

4. A törvényjavaslatot a következő új 11. §-sal javasolom kiegészíteni (a további §-sok számozásának értelemszerű módosításával):

„11. § A Hpt. 31. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénzügyi intézmény – ide nem értve a kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozást – a tevékenységi engedélyét a Felügyeletnek, az MNB engedélyezési hatáskörébe tartozó kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végző engedélyét az MNB-nek akkor adhatja vissza, ha bizonyítja, hogy pénzügyi szolgáltatásból, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettsége nincs. A Felügyelet, valamint az MNB meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a pénzügyi

intézmény, illetőleg a szolgáltató működését - az arra vonatkozó szabályok szerint - köteles folytatni.””

5. A törvényjavaslatot a következő új 14–15. §-sal javasolom kiegészíteni (a további §-sok számozásának értelemszerű módosításával):

„14. § A Hpt. 139/A. §-ának (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A pénzügyi vállalkozás által fizetendő változó díj éves mértéke a pénzügyi vállalkozás éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,2 ezreléke azzal, hogy a kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozás esetén a változó éves díj éves mértéke legfeljebb egymillió forint.”

15. § A Hpt. 176/A. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő pénzügyi intézmény végelszámolására vagy felszámolására – ide nem értve a kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozást – a Cstv., a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló törvény, és a gazdasági társaságokról szóló törvény, a fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény végelszámolására vagy felszámolására az Fkt. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.”

6. A törvényjavaslat 127. § (4) bekezdés *c)* pontjának a következő módosítását javasolom:

*„[2010. január 1-jén hatályát veszti]*

„c) a Hpt. 2. sz. melléklete I. fejezet 10.4. pontjának *f)* alpontja, III. fejezetének 51. pontja.”

7. A törvényjavaslat 1. mellékletének a következő új 1. ponttal történő kiegészítését javasolom:

*[A Hpt. 2. számú mellékletének módosítása]*

„1. A Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 10.2. pontja a következő *e)* ponttal egészül ki:

*[10.2. Pénzkölcsönnyújtás]*

„e) anyavállalatnak leányvállalatokkal, illetőleg ez utóbbiak egymás közötti, a likviditás biztosítása érdekében közösen végrehajtott pénzügyi művelete (csoportfinanszírozás).””

## Indokolás

A Javaslát lehetővé teszi, hogy a kizárólag csoportfinanszírozási tevékenységet végző vállalkozások a jövőben pénzügyi vállalkozásként működjenek, és egyidejűleg kiterjeszti a Felügyelet felügyeleti tevékenységét az ilyen tevékenységet végző vállalkozásokra azzal,

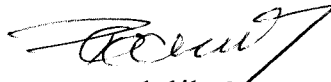
hogy a kizárólag csoportfinanszírozási tevékenységet végző vállalkozások számára a pénzügyi vállalkozás formájában történő működés változatlanul nem kötelező.

A Javaslattal a kizárólag csoportfinanszírozási tevékenységet végző pénzügyi vállalkozások által fizetendő változó díj felső határát az általános szabályokhoz képest alacsonyabb összegben határozza meg arra figyelemmel, hogy az ilyen pénzügyi vállalkozások tevékenységével összefüggésben végzett felügyeleti tevékenység terjedelme várhatóan kisebb lesz, mint más pénzügyi vállalkozások esetén.

A Javaslattal egyben egyszerűsíti az ilyen tevékenységet végző vállalkozások végelszámolására és felszámolására vonatkozó szabályokat. Arra tekintettel, hogy ez a tevékenység nem pénzügyi vállalkozásként is végezhető, lehetővé teszi továbbá, hogy a pénzügyi vállalkozás a tevékenységet megszűnés nélkül nem pénzügyi vállalkozás formájában folytassa.

A Javaslattal végül rögzíti a csoportfinanszírozás fogalmát, amelyet (a jelenlegi negatív megközelítéssel szemben – a pénzkölcsönnyújtás egyik alfajaként határoz meg).

Budapest, 2009. december 2.



Podolák György  
elnök