

Érkezett: 2013 DEC 16.



Az Országgyűlés
Alkotmányügyi, igazságügyi és ügyrendi
bizottságának

a j á n l á s a

az egyes fizetési szolgáltatókról szóló T/13081. számú törvényjavaslat

z á r ó v i t á j á h o z

(Együtt kezelendő a T/13081/6. sz. egységes javaslattal)

Tisztelt Országgyűlés!

Az Országgyűlés Alkotmányügyi, igazságügyi és ügyrendi bizottsága (továbbiakban: Alkotmányügyi bizottság) megvitatta az egyes fizetési szolgáltatókról szóló, T/13081/6. számon beterjesztett egységes javaslatot, továbbá az ahhoz benyújtott T/13081/7–8. számú zárószavazás előtti módosító javaslatokat.

1. Az Előterjesztő az egységes javaslat **3. § 26. pontjának** a következő módosítását javasolja:

3. § E törvény alkalmazásában:

26. *közvetett tulajdon*: egy vállalkozás tulajdoni hányadának vagy szavazati jogának a vállalkozásban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező más vállalkozás (a 2. *melléklet* alkalmazásában: köztes vállalkozás) tulajdoni hányadán[, **illetőleg**] vagy szavazati jogán keresztül történő birtoklása vagy gyakorlása,

Indokolás: Lásd a T/13081/8/1. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

2. Az Előterjesztő az egységes javaslat 3. § 31. pontjának a következő módosítását javasolja:

3. § E törvény alkalmazásában:

31. pénzforgalmi szolgáltató: a [pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvényben] Pft.-ben meghatározott pénzforgalmi szolgáltató,

Indokolás: Lásd a T/13081/8/2. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

3. Az Előterjesztő az egységes javaslat 17. § (3) bekezdés c) pontjának a következő módosítását javasolja:

(3) Ha a kérelmezőnek befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa van, az (1) bekezdésben foglaltakon kívül a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli:

c) harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a tulajdonosnak személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező állami adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása azzal, hogy az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban,

Indokolás: Lásd a T/13081/8/3. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

4. Az Előterjesztő az egységes javaslat 32. § (3) bekezdésének a következő módosítását javasolja:

(3) A pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél működő belső ellenőrzési szervezet (belső ellenőr) feladata

a) az intézmény belső szabályzatnak megfelelő működésének vizsgálata, [valamint]

b) az intézmény pénzügyi szolgáltatási tevékenységének, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség szempontjából történő [] vizsgálata, továbbá

c) mindaz, amit jogszabály a feladatkörébe utal.

Indokolás: Lásd a T/13081/8/4. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

5. Az Előterjesztő az egységes javaslat 52. § (3) bekezdés b) pontjának a következő módosítását javasolja:

(3) Az utalványkibocsátó a nyilvántartásait úgy vezeti, hogy

- a) azok pontosan mutassák a forgatható utalvány kibocsátása ellenében átvett pénzeszközöket,
- b) azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az a) pont szerinti pénzeszközök, valamint az utalványkibocsátó saját pénzeszközeinek elkülönített nyilvántartása[,] és
- c) azok valós képet mutassanak az utalványbirtokosok utalványkibocsátóval szemben fennálló mindenkori összesített pénzköveteléséről, amely a 69. § (1) bekezdése alapján hazai hivatalos pénznemben kifejezve nem lehet kevesebb, mint az utalványbirtokosoknál kintlévő, az utalványkibocsátónál vissza nem váltott, de még visszaváltható forgatható utalványok összesített címletértéke.

Indokolás: Lásd a T/13081/8/5. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

6. Az Előterjesztő az egységes javaslat 53. § (1) bekezdésének a következő módosítását javasolja:

53. § (1) A [F]izetési rendszert működtető pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény fizetési rendszerhez történő csatlakozás feltételeit meghatározó szabályzataiban rögzített feltételeknek objektívnek, arányosnak és diszkriminációmentesnek kell lenni[e]ük.

Indokolás: Lásd a T/13081/8/6. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

7. Az Előterjesztő az egységes javaslat 57. § (1) bekezdés b) pont bh) alpontjának a következő módosítását javasolja:

57. § (1) A pénzforgalmi közvetítővel, a közvetítői alvállalkozóval – e tevékenységi körében – munkaviszonyban, megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban – a (3) bekezdésben meghatározott eltéréssel – csak olyan természetes személy lehet, aki

...

b) középiskolai végzettséggel és

...

bh) pénzügyi termékértékesítő szakképesítéssel,

...

rendelkezik.

Indokolás: Lásd a T/13081/8/7. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

8. Az Előterjesztő az egységes javaslat 57. § (6) bekezdésének a következő módosítását javasolja:

(6) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény felelős a pénzforgalmi közvetítő és a vele – e tevékenységi körében – munkaviszonyban vagy megbízási [jog]viszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személyekkel szemben támasztott szakmai követelmények fennállásának ellenőrzéséért.

Indokolás: Lásd a T/13081/8/8. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

9. Az Előterjesztő az egységes javaslat 57. §-át új (7) bekezdéssel kiegészíteni javasolja:

(7) Az (1)–(3), (5) és (6) bekezdésben foglaltakat a 3. § 29. pont b) alpontja szerinti pénzforgalmi közvetítői tevékenységet végzőre nem kell alkalmazni.

Indokolás: Lásd a T/13081/7/1. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

10. Az Előterjesztő az egységes javaslat 60. § (2) bekezdés p) pontjának a következő módosítását javasolja:

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján a fizetési titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

p) az eltűnt[, **valamint**] vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel

szemben e szerveknek a pénzforgalmi intézményhez, elektronikuspénz-kibocsátó intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

Indokolás: Lásd a T/13081/8/9. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

11. Az Előterjesztő az egységes javaslat 62. § e) pontjának a következő módosítását javasolja:

62. § Nem jelenti a fizetési titok sérelmét

e) a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény befolyásoló részesedéssel rendelkező tagjának vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tag által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,

Indokolás: Lásd a T/13081/8/10. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

12. Az Előterjesztő az egységes javaslat 62. § g) pontjának a következő módosítását javasolja:

62. § Nem jelenti a fizetési titok sérelmét

g) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által a külföldi pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,

Indokolás: Lásd a T/13081/8/11. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

13. Az Előterjesztő az egységes javaslat 80. § (5) bekezdésének a következő módosítását javasolja:

(5) A (4) bekezdéstől eltérően az igazgatóság vagy a felügyelő bizottság tagja a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel, utalványkibocsátóval szemben hozott határozat ellen, e jogorvoslati eljárásban a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó képviselheti vagy a képviselet ellátására megbízást adhat.

Indokolás: Lásd a T/13081/8/12. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

14. Az Előterjesztő az egységes javaslat **88. § a) pontjának** a következő módosítását javasolja:

88. § Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben szabályozza

a) a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a pénzforgalmi szolgáltatási, elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységet végző Posta Elszámoló Központot működtető intézmény informatikai rendszerének biztonsági követelményeit, és

Indokolás: Lásd a T/13081/7/2. számú módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az Alkotmányügyi biz. támogatja

Összeállította: az Országgyűlés Hivatalának Kodifikációs Főosztálya

Budapest, 2013. december 16.

**dr. Cser-Palkovics András s.k.,
az Alkotmányügyi, igazságügyi és
ügyrendi bizottság elnöke**