



MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA

Pankucsi Zoltán
adózáért és számvitelért felelős
helyettes államtitkár úr részére

Iktatószám: EF/0072-4/2015.
Ügyintéző: dr. Makai Dániel
Telefonszám: +36 1 473 4500

Nemzetgazdasági Minisztérium

1051 Budapest
József nádor tér 2-4.

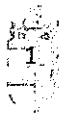
Tárgy: Az egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról szóló, T/4393. számú törvényjavaslattal kapcsolatos kamarai észrevételek

Tisztelt Helyettes Államtitkár Úr!

Az egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról szóló, T/4393. számú törvényjavaslattal (továbbiakban: Törvényjavaslat) kapcsolatos álláspontunkat és észrevételeinket az alábbiakban foglalom össze:

Előljáróban megjegyezni kívánom, hogy a Törvényjavaslat a Magyar Könyvvizsgálói Kamara (továbbiakban: Kamara) részére a 2014. október 1-jén kötött stratégiai megállapodás IV/1. pontjában rögzítettek szerint – a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) által előkészített korábbi szabályozási javaslattal ellentétben – nem került véleményalkotás céljából megküldésre; a Törvényjavaslat benyújtásának tényéről és annak szövegéről a parlament honlapjáról szereztünk tudomást. Mindez a véleményalkotáshoz szükséges kamarai egyeztetések lefolytatását, valamint a kamarai észrevételek mérlegelését igen megnehezíti.

Tisztában vagyunk azzal, hogy a pénzügyi intézményi szektorban bekövetkezett sajnálatos események gyors – és nem feltétlenül szakmai – intézkedéseket igényelnek, melynek során mind a Nemzetgazdasági Minisztérium (továbbiakban: NGM), mind a Kamara mozgástere behatárolt. Álláspontunk szerint a Törvényjavaslat az MNB által szorgalmazott korábbi szabályozási javaslathoz képest szakmai és kamarai szempontból lényegesen elfogadhatóbb szabályozást tartalmaz, ugyanakkor változatlanul vannak olyan elemei, amellyel nem tudunk maradéktalanul egyetérteni.



1.

A Törvényjavaslat 57. §-a kapcsán utalni kívánunk arra, hogy a Kamara a vonatkozó nemzetközi könyvvizsgálati standardokkal gyakorlatilag azonos nemzeti standardot fogadott el, illetve tett kötelezővé tagjai részére. A standardokkal kapcsolatban a bevezetése óta semmiféle szakmai kritika nem merült fel, ezért azok közfelügyeleti hatóság általi kötelező jóváhagyatása nem tűnik indokoltnak.

2.

Előzőekkel összefüggő kérdéskör, hogy a Törvényjavaslat 74. §-a alapján a közfelügyeleti hatóság a könyvvizsgálói közfelügyeleti rendszer részelemeinek vizsgálatával és értékelésével összefüggésben szakmai standard megalkotására kötelezheti a kamarát. A megalkotott standardot a közfelügyeleti hatóság az érintett állami szerv egyetértésével hagyja jóvá.

Fentiek kapcsán a Törvényjavaslat indokolása alapján („Ezzel a rendelkezéssel az MNB felügyelete alá tartozó szervezetek könyvvizsgálói számára előírt speciális vizsgálatok, eljárások követelményei a nemzeti könyvvizsgálati standardok részévé válnak, alkalmazásuk kötelező lesz”) alappal feltételezhető, hogy a jövőben a Kamarának kellene a könyvvizsgálói tevékenység MNB által szorgalmazott prudenciális követelményeit szakmai standardjában kötelezővé tenni. Amennyiben e követelmények azonosak, vagy hasonlóak lesznek az MNB korábbi javaslatával megküldött „A pénzügyi intézményeknél, befektetési alapoknál és nyilvános kibocsátóknál jogszabály alapján kötelező könyvvizsgálati tevékenység prudenciális követelményeiről szóló kormányrendelet tervezet” tartalmával, úgy a vonatkozó kamarai álláspontot és észrevételeket a 2015. február 2-i és március 5-i – az NGM részére is megküldött – levelünkben rögzítettek szerint változatlanul fenntartjuk.

3.

A Törvényjavaslat 60. és 63. §-ában előírt biztosítási összegek mértékét indokolatlanul magasnak találjuk; tudomásunk szerint az éves biztosítási díjak a törvényjavaslatban meghatározott limitek esetében milliós nagyságrendűek lehetnek, melynek ténye lényegében lehetetlenné tenné azt, hogy a „Big Four”-on kívül más (hazai) könyvvizsgáló cég, illetve kamarai tag könyvvizsgáló közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó könyvvizsgálatát eivállalja.

További gyakorlati problémát jelent, hogy a Törvényjavaslat szerint az emelt összegű biztosítottsági követelményeknek 2016. január 1-jétől kellene megfelelni, ugyanakkor a 2015. üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálói szerződések nagy része már megkötésre került, melyekben a díjazás nem a jelentősen magasabb összegű biztosítási díjak ismeretében lett megállapítva. Álláspontunk szerint a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó könyvvizsgálatát ellátó könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek biztosítási limitjét 50 millió, illetve 100 millió forintban célszerű megállapítani, 2016. május 31-ét követő hatállyal.

(Megjegyezni kívánjuk, hogy eredetileg is terveztük a biztosítási összeghatár jelentős – 30 millió Ft-ra történő – emelését).

4.

Elsődlegesen fenntartjuk azon korábbi álláspontunkat, miszerint a minősítések megadását és visszavonását, a vonatkozó nyilvántartások vezetését célszerű lenne továbbra is a Kamara egységes rendszerében végezni – figyelembe véve a közfelügyeleti hatóság és az MNB észrevételeit, szempontjait.

Az MNB-nek érintett állami szervként eddig is meghatározó szerepe volt a vonatkozó minősítések megadásában és visszavonásában, véleményét – melyet a Kamara megfelelő szervei a hatósági eljárások döntő többségében maradéktalanul figyelembe vettek – a Kamarai belső szabályozásban, illetve a felek közötti együttműködési megállapodásban rögzített módon valamennyi kapcsolódó hatósági eljárásban kifejtette. A kamarai nyilvántartás adatai szerint a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (továbbiakban: Kkt.) 2008. január 1-jei hatálybalépése – vagyis az előzőek szerinti döntéshozatali eljárás – óta eltelt több mint 7 év alatt 210 olyan minősítési eljárás lefolytatására került sor, ahol az MNB-nek – illetve megelőzően a PSZÁF-nek – véleményezési jogköre állt fenn, és mindössze 3 esetben fordult elő, hogy a kamara a felügyelet véleményétől eltérő álláspontra jutott és a felügyelet támogatása nélkül adott minősítést a kérelmezőnek. Mindezen körülményekre tekintettel a minősítés megadásának rendszerén nem tartjuk indokoltnak változtatni; ráadásul a vonatkozó közfelügyeleti közigazgatási eljárás egyfokú eljárás lenne, fellebbezési lehetőség nélkül, amely az esetlegesen jogellenes döntések hatósági felülvizsgálatának, a közigazgatási eljáráson belüli rendes jogorvoslat lehetőségét jelentősen csökkenti.

Másodlagosan megjegyezni kívánjuk, hogy a Törvényjavaslat 66. § (8) bekezdésével érintett Kkt. 50. § (10) bekezdése („A 49/A. § a) -d) és g) pontja szerinti minősítések esetén a minősítés megadásának feltétele, hogy az adott minősítésre előírt szakmai minősítő vizsgát a könyvvizsgáló sikeresen teljesítette.”) megítélésünk szerint nem koherens a Kkt. 50. § (2) bekezdésével¹, amely a szakmai minősítő vizsga letételét nem teszi valamennyi esetben kötelezővé, hanem az a minősítés megszerzésének egyik lehetséges módja.

¹ (Kkt. 50. § (2)), Kérelem alapján minősítést a kamarai tag könyvvizsgáló akkor kaphat, ha igazolja, hogy a minősítés megadása iránti kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül

a) legalább három éven át a minősítésnek megfelelő tevékenységet végző (IFRS-minősítés esetén a beszámolóját a nemzetközi számviteli standardok szerint összeállító) gazdálkodóra vonatkozóan számviteli, ellenőrzési tevékenységet végzett (ideértve az ehhez kapcsolódó szabályozási és felügyeleti feladatokat is) és legalább két éves gyakorlata van a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátásában, vagy

b) legalább három éven át jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végzett és adott minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló mellett legalább két évig közreműködött olyan gazdálkodó tekintetében a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátásában, amelyre vonatkozóan jogszabály az adott minősítés meglétét előírja, vagy

c) legalább három éven át jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végzett és sikeresen teljesítette az adott minősítésre előírt szakmai minősítő vizsgát.

A minősítési vizsgát a Kkt. 50. §-ának hatályos szabályozásához hasonlóan – együttes feltételi elem helyett – továbbra is külön minősítés megszerzési lehetőségként javasoljuk rögzíteni, és azt különösen nem tartjuk indokoltnak utólag sem előírni a már minősítéssel – és adott esetben évtizedes tapasztalattal – rendelkező könyvvizsgálóknak (Törvényjavaslat 75. §-a).

Nem tudunk egyetérteni azzal sem, hogy a Törvényjavaslat 68. § (2) bekezdése szerint az érintett állami szervezet kezdeményezésére kötelező a minősítés felfüggesztése, függetlenül a kezdeményezés megalapozottságától; a „felfüggesztés” kitétel helyett a „felfüggesztheti” kifejezést indítványozzuk alkalmazni.

Hiányoljuk, hogy a Törvényjavaslat nem tartalmaz a Kkt. 203. § (6) bekezdéséhez hasonló átmeneti rendelkezést, melynek értelmében a vonatkozó szabályozás hatálybalépésekor a kamara által e célból vezetett nyilvántartásban szereplő kamarai tag könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek minősítését a vonatkozó szabályozás szerinti minősítésnek kellene tekinteni.

5.

A Törvényjavaslat 69. §-ában rögzített kötelező rotációt a 2006/43/EK irányelv 42. cikkének (2) bekezdéséhez igazodva jelenleg a könyvvizgálatért személyében felelős természetes személy könyvvizsgálóra indítványozzuk előírni. Az 537/2014/EU rendelet átültetését követően a rendeletben fő szabályként előírt 10 éves kötelező rotációt javasoljuk a könyvvizsgáló cégekre alkalmazni. Egyértelműsíteni szükséges, hogy a törvénymódosítás hatályba lépésekor fennálló jogviszonyok esetében a rotációval érintett időtartam mikor kezdődik.

6.

A Törvényjavaslat 70. §-a az EU szabályozásban érvényesülő „feketelistás” megközelítéshez képest – tudomásunk szerint egyedülálló módon – lényegesen szigorúbb megköntésként a nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat teljesen tilalmazna. E körben utalni kívánunk arra, hogy a Kkt. 62. § (1) bekezdése jelenleg is előírja; a kamarai tag könyvvizsgáló, annak közeli hozzátartozója, a könyvvizsgáló cég, valamint azon könyvvizsgálói hálózat más tagja, amelyhez a kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég tartozik, és a megbízó között nem állhat fenn olyan közvetlen vagy közvetett vagyoni, pénzügyi, munkavégzésre irányuló, üzleti vagy egyéb kapcsolat (ideértve a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátásán túlmenően nyújtott szakmai és egyéb szolgáltatást is), amely a kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég függetlenségét veszélyezteti. Amennyiben ez nem bizonyul elegendőnek, úgy a tilalmazott szolgáltatásokat az 537/2014/EU rendelet 5. cikke szerint indítványozzuk meghatározni.

7.

Álláspontunk szerint a könyvvizsgálót terhelő hivatásbeli titoktartási kötelezettség a könyvvizsgálói hivatás függetlenséghez hasonló alapkritériuma. Eszerint a könyvvizsgáló köteles a tevékenysége során tudomására jutott, a könyvvizsgálói tevékenység ellátására irányuló megbizással összefüggő minden információt megőrizni. A Kkt.-hez hasonlóan a számviteli törvény is rögzíti, hogy a könyvvizsgálót a tevékenysége során tudomására jutott tények, adatok, üzleti információk tekintetében titoktartási kötelezettség terheli (Szt. 157. § (3) bek.). A kamara etikai szabályzata szerint a könyvvizsgáló a vizsgálat során tudomására jutott minden információt köteles bizalmasan kezelni, mely alól – eltérő törvényi rendelkezés hiányában – csak az ügyfél, és csak írásban adhat felmentést. A könyvvizsgáló a hivatásbeli titkot tehát címzett és konkrét (a titokgazdától származó, írásbeli) felhatalmazás nélkül nem használhatja fel, nem teheti közzé, kivéve, ha jogszabály alapján joga vagy kötelessége a közlés, a közzététel. Ettől a könyvvizsgáló sem polgári, sem közigazgatási, sem büntető ügyben nem tekinthet el. A titoktartási kötelezettség kiterjed minden olyan ismeretanyagra, amely a könyvvizsgálónak jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenysége, illetve hivatása gyakorlása során tudomására jutott. Amennyiben e titoktartási kötelezettség részben feloldásra kerül, úgy fennáll a veszélye annak, hogy az ügyfél a könyvvizsgálót sem avatja be a társaság és az ügyvezetés tevékenységének részleteibe, amely a szakmai szolgáltatás megfelelő ellátását, a könyvvizsgáló tulajdonos – és közérdekvédelmi funkciójának betöltését megnehezíti.

Előző szempontokra figyelemmel a Kkt. 67. §-ának a Törvényjavaslat 71. §-a szerinti kiegészítését, illetve az állandó könyvvizsgáló vonatkozásában a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi XXXIX. törvény 90. §-ának a Törvényjavaslat 151. §-ában megjelölt kiegészítését mellőzni javasoljuk.

8.

Megítélésünk szerint a közfelügyeleti hatóság által alkalmazható pénzbírságnak a Törvényjavaslat 72. § (2) bekezdésében rögzített maximális összege (100, illetve 500 millió forint) aránytalanul súlyosnak minősül, amely nem felel meg a 2006/43/EK irányelv VII. fejezetében rögzítetteknek, melynek értelmében „*a tagállamok polgári jogi felelősségi rendszereinek sérelme nélkül a tagállamok hatékony, arányos és elrettentő szankciókat írnak elő a jog szerinti könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek számára, ha a jog szerinti könyvvizsgálókat nem az ezen irányelv végrehajtása során elfogadott rendelkezéseknek megfelelően végzik.*” (30. cikk)

9.

Nem értünk egyet a közfelügyeleti díj 100%-os emelésével (Törvényjavaslat 78. §-a).

A Törvényjavaslat indokolása szerint a közfelügyeleti hatóság átveszi a kamara egyes feladatait, ennek alapján indokolt a kamara által a közfelügyeleti feladatok ellátásáért fizetett közfelügyeleti díj arányos emelése. Ehhez képest a közfelügyeleti hatóság a Törvényjavaslat alapján – a korábbiakhoz képest – kizárólag a minősítés megadása és visszavonása iránti hatósági eljárásokat venné át a Kamarától (mely eljárások közül a minősítés megadása iránti eljárás lefolytatásáért igazgatási szolgáltatási díjbevétele is keletkezne a közfelügyeleti

hatóságnak) úgy, hogy a minősítéssel kapcsolatos nyilvántartásokat továbbra is a Kamara vezetné. A minőségellenőrzés során alkalmazható közfelügyeleti intézkedések körének kiegészülése többletköltséggel járó hatósági többletfeladatnak álláspontunk szerint nem minősül, ugyanakkor a kiszabásra kerülő – legalább 100.000.-Ft összegű – pénzbírságok további jelentős bevételi forrást jelenthetnek.

Megítélésünk szerint az előző változtatások a közfelügyeleti díj megduplázását akkor sem indokolják, ha a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók köre kiterjesztésre kerül.

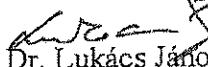
A Törvényjavaslat a közfelügyeleti díj jelentős emelésével a kamarán keresztül közvetve döntően a kamarai tag könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek feladatává teszi a közfelügyeleti feladatok finanszírozását, jöllehet, a megfelelő közfelügyeleti rendszer működtetése nem csupán és elsősorban a kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek és a Kamara, hanem az érintett piaci szereplőknek és az államnak is az alapvető érdekében áll. Megjegyezzük: értesítéseink szerint az USA-ban a közfelügyeleti rendszer döntően a tőzsdei cégek anyagi tehervállalása mellett működik. A Kkt. 185. § (2) bekezdése rögzíti, hogy a kamarai tag könyvvizsgálóknak, a könyvvizsgáló cégeknek a rendszer finanszírozásában való részvétele nem eredményezheti a könyvvizsgálói közfelügyeleti rendszer objektivitásának, pártatlanságának és függetlenségének csorbulását. E körben utalni kívánunk a 2006/43/EK irányelv hatályos 32. cikkének (7) bekezdésére, mely szerint „A közfelügyeleti rendszer finanszírozásának biztonságosnak kell lennie, és mentesnek a jog szerinti könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek bármilyen nemkívánatos befolyásától.” Utóbbi követelményt az irányelv 29. cikkének (1) b) pontja a minőségbiztosítási rendszer vonatkozásában külön nevesíti.

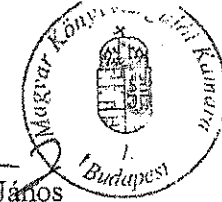
Fentiekre tekintettel a közfelügyeleti rendszert legalább a közfelügyeleti díjjal azonos mértékben a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók hozzájárulásából, illetve közvetlen költségvetési támogatásból tartjuk szükségesnek finanszírozni. Mindez valamennyi érintett teherviselésének arányos bevonása mellett valóban a közfelügyeleti rendszer objektivitását, pártatlanságát és függetlenségét biztosítaná.

Kérem, hogy az előzőekben részletezett kamarai javaslatokat lehetőség szerint támogatni szíveskedjék.

Budapest, 2015. április 22.

Tisztelettel:


Dr. Lukács János
elnök



MAGYARORSZÁG KORMÁNYA

T/4393. számú

törvényjavaslat

**egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének
előmozdítása érdekében történő módosításáról**

**Előadó: Varga Mihály
nemzetgazdasági miniszter**

Budapest, 2015. április

Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járulékról szóló 2006. évi LIX. törvény 6. §-a a következő (1) bekezdéssel egészül ki:

„(1) Ha a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tao. törvény) 29/B. § (1)-(2) bekezdése alapján a Quaestor Károsultak Kárrendezési Alapja (a továbbiakban: Alap) záró beszámolójának elfogadása adóévében a pénzügyi szervezetek különadója vagy a hitelintézeti különadó alanyának nincs lehetősége a fizetendő társasági adó csökkentésére vagy a meg nem térült, számviteli törvény szerint behajthatatlannak minősülő követelés összege több, mint az adóévre fizetendő társasági adó összege, akkor a nem érvényesített rész csökkenti a pénzügyi szervezetek különadója vagy a hitelintézeti különadó összegét.”

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

57. §

A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) 4. § (5) bekezdés *b*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kamara)

„*b*) a közfelügyeleti hatóság jóváhagyásával megalkotja és naprakészen tartja a könyvvizsgálói, valamint az átvilágítási megbízásokra, a bizonyosságot nyújtó megbízásokra, a kapcsolódó szolgáltatásokra és a belső minőségellenőrzésre vonatkozó nemzeti standardokat,”

58. §

A Kkt. I. Fejezete a következő 9/C. §-sal egészül ki:

„9/C. § A közfelügyeleti hatóság által a 49. § szerinti minősítés tekintetében hozott döntése ellen a kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég – jogszabály megsértésére való hivatkozással – a határozat közzétételétől számított 30 napon belül a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvény szerint bírósághoz fordulhat.”

59. §

A Kkt. 12. §-a a következő *g*) ponttal egészül ki:

(Nem vehető fel a kamara tagjai közé az,)

„*g*) aki a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás hatálya alatt áll.”

60. §

A Kkt. a következő 22/A. §-sal egészül ki:

„22/A. § (1) A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgáló köteles olyan, Magyarország területén végzett, jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységére is kiterjedő

hatályú könyvvizsgálói felelősségbiztosítással rendelkezni, amelynek biztosítási összege eléri a 100 millió forintot.

(2) Nem kell a kamarai tag könyvvizsgálónak az (1) bekezdés szerinti feltételeknek megfelelni, ha kizárólag könyvvizsgáló cég nevében végez közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet.”

61. §

A Kkt. 30. § (1) bekezdés *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép, valamint a bekezdés a következő *e)* ponttal egészül ki:

[A kamarai tagság – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – megszűnik]

„*d)* a közfelügyeleti hatóság jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltásról szóló határozata alapján,
e) a tag halálával.”

62. §

A Kkt. 36. §-a következő *e)* ponttal egészül ki:

[Nem adható jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység végzésére engedély annak a gazdálkodó szervezetnek (szervezetnek),]

„*e)* amely a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás hatálya alatt áll.”

63. §

A Kkt. ”A könyvvizsgáló cég kötelességei” alcíme a következő 40/A. §-sal egészül ki:

„40/A. § A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző könyvvizsgáló cég köteles olyan, Magyarország területén végzett, jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységére is kiterjedő hatályú könyvvizsgálói felelősségbiztosítással rendelkezni, amelynek biztosítási összege eléri az 500 millió forintot.”

64. §

A Kkt. 41. § *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép, valamint a § a következő *e)* ponttal egészül ki:

(A könyvvizsgáló cég engedélye megszűnik)

„*d)* a könyvvizsgáló cég megszűnésével,

e) a közfelügyeleti hatóság jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltásról szóló határozata alapján.”

65. §

A Kkt. a következő 49/A. §-sal egészül ki:

„49/A. § Minősítési kérelem az alábbi minősítések megszerzésre nyújtható be:

- a) pénzügyi intézményi minősítés,
- b) befektetési vállalkozási minősítés,
- c) pénztári minősítés,
- d) biztosítói minősítés,
- e) költségvetési minősítés,
- f) IFRS minősítés,
- g) kibocsátói minősítés.”

66. §

(1) A Kkt. 50. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég 49. § szerinti minősítéséről a közfelügyeleti hatóság dönt. A minősítés iránti kérelem elbírálásáért az ügyfél igazgatási szolgáltatási díjat köteles fizetni. Az igazgatási szolgáltatási díj a közfelügyelet hatóság bevétele. Az igazgatási szolgáltatási díj fizetésének részletes szabályait a miniszter rendeletben állapítja meg.”

(2) A Kkt. 50. §-a a következő (1a)–(1c) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A 49. § szerinti minősítés iránti kérelmet az 1. és 2. melléklet szerinti adattartalommal kell a közfelügyeleti hatósághoz benyújtani.

(1b) A közfelügyeleti hatóság a 49. § szerinti minősítés iránti kérelem beérkezésétől számított 15 napon belül – határidő megjelölése és a mulasztás jogkövetkezményeire történő figyelmeztetés mellett – hiánypótlásra hívja fel az ügyfelet, amennyiben a kérelem nem felel meg az e törvény szerinti követelményeknek.

(1c) A 49. § szerinti minősítés iránti kérelem tárgyában a közfelügyeleti hatóság 60 napon belül dönt.”

(3) A Kkt. 50. §-a a következő (2a)–(2c) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A kamarai tag könyvvizsgáló a Hpt. 8. § (4) bekezdése szerinti hitelintézetnél (a továbbiakban: bank) pénzügyi intézményi minősítés birtokában is csak akkor végezhet jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet, ha rendelkezik a közfelügyeleti hatóság által elismert

a) a (2) bekezdés a) pontja szerinti banknál végzett számviteli, ellenőrzési gyakorlattal, vagy

b) a (2) bekezdés b) pontja szerint a pénzügyi intézményi minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló mellett legalább két évig banknál végzett jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátásában való közreműködéssel.

(2b) Könyvvizsgáló cég banknál pénzügyi intézményi minősítés birtokában is csak akkor végezhet jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet, ha van legalább egy olyan kamarai tag könyvvizsgáló tagja vagy munkavállalója, aki a könyvvizsgáló cég nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végez, és megfelel a (2a) bekezdésben foglalt feltételeknek.

(2c) A (2a) és (2b) bekezdés szerinti feltételek teljesülésének elismeréséről a közfelügyeleti hatóság értesíti a kamarát. A feltételek teljesülésének elismerését a kamara rögzíti a kamarai nyilvántartásokban, és közzéteszi a honlapján.”

(4) A Kkt. 50. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A (2) és (3) bekezdés szerinti kérelem elbírálása során ki kell kérni az érintett állami szerv egyetértését, továbbá figyelembe kell venni a kérelmező tekintetében lefolytatott minőségellenőrzés(ek), kamarai minőségellenőrzés(ek) eredményét, valamint a kérelmezővel szemben lefolytatott fegyelmi eljárásokat.”

(5) A Kkt. 50. § (5) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A minősítés megadását meg kell tagadni,)

„*b)* ha a rendelkezésre álló információk alapján megalapozottan feltételezhető, hogy a kérelmező a minősítésnek megfelelő gazdálkodó tekintetében nem tudja ellátni a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet.”

(6) A Kkt. 50. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A minősítés megadásáról a közfelügyeleti hatóság dönt, amelyről értesíti a kamarát. A minősítést a kamara rögzíti a kamarai nyilvántartásokban.”

(7) A Kkt. 50. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A minősített kamarai tag könyvvizsgálókról, könyvvizsgáló cégekről a minősítésnek megfelelő részletezésben a kamara külön – közhiteles hatósági nyilvántartásnak minősülő – nyilvántartást vezet.”

(8) A Kkt. 50. §-a a következő (9) és (10) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A (8) bekezdés szerinti külön szabályzatot a közfelügyeleti hatóság hagyja jóvá.

(10) A 49/A. § *a)-d)* és *g)* pontja szerinti minősítések esetén a minősítés megadásának feltétele, hogy az adott minősítésre előírt szakmai minősítő vizsgát a könyvvizsgáló sikeresen teljesítette.”

67. §

A Kkt. 51. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„51. § A minősített kamarai tag könyvvizsgáló, a minősített könyvvizsgáló cég köteles 30 napon belül írásban bejelenteni a közfelügyeleti hatóságnak, ha a minősítés előírt feltételei a továbbiakban már nem állnak fenn.”

68. §

(1) A Kkt. 52. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A minősítés visszavonása tekintetében a közfelügyeleti hatóság jár el. Az eljárás megindítását – az ok megjelölésével – az érintett állami szerv is kérheti.”

(2) A Kkt. 52. §-a a következő (2a) és (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A közfelügyeleti hatóság az érintett állami szerv kezdeményezésére a kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég minősítését felfüggeszti. A közfelügyeleti hatóság a felfüggesztés elrendelését követően dönt a kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég minősítésének visszavonásáról, vagy a 173/B. § (4) bekezdése szerinti rendkívüli minőség-

ellenőrzés lefolytatásáról, illetve a 195. § (1) bekezdése szerinti vizsgálat lefolytatásáról. A felfüggesztés a kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég minősítésének visszavonásakor, a 173/B. § (4) bekezdése szerinti rendkívüli minőségellenőrzés, illetve a 195. § (1) bekezdése szerinti vizsgálat lezárásakor megszűnik.

(2b) A (2a) bekezdés szerinti felfüggesztésről és a minősítés visszavonásáról a közfelügyeleti hatóság értesíti a kamarát.”

69. §

A Kkt. 58. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátására irányuló megbízása legfeljebb 5 üzleti évre szólhat, ha közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó tekintetében végzi e tevékenységét. Ugyanazon közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó tekintetében a megbízás lejáratát követő 4 üzleti éven belül a kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég nem vállalhat jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátására irányuló megbízást.”

70. §

A Kkt. "A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó tekintetében ellátott jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység különös szabályai" alcíme a következő 59/A. §-sal egészül ki:

„59/A. § A kamarai tag könyvvizsgáló, valamint a könyvvizsgáló cég nevében a könyvvizsgálói feladatokat ellátó kamarai tag könyvvizsgáló a megbízó közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál nem láthat el jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységen kívül más tevékenységet az általa vizsgált időszak kezdete és a könyvvizsgálói jelentés kiadása közötti időszakban, valamint ezen időszakot közvetlenül megelőző üzleti évben.”

71. §

(1) A Kkt. 67. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Nem jelenti a titoktartási kötelezettség megszegését a pénz-, tőke- és biztosításpiaci szervezeteket, pénztárakat érintően a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank által lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank által az adott intézmény jogszabály alapján kötelező könyvvizsgálatát végző kamarai tag könyvvizsgálótól, könyvvizsgáló cégtől kért, a tényállás megállapításához szükséges adatok rendelkezésre bocsátása. E tekintetben a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró személyeket a kamarai tag könyvvizsgálóval, a könyvvizsgáló céggel azonos titoktartási kötelezettség terheli.”

(2) A Kkt. 67. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az érintett állami szervet titoktartási kötelezettség terheli, amennyiben részére a közfelügyeleti hatóság a 66. § (1) bekezdése szerinti titkot ad át.”

72. §

(1) A Kkt. 173/C. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A minőségellenőrzéssel összefüggésben a következő intézkedések alkalmazhatók:

- a) kötelezés továbbképzésen való részvételre,
- b) figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére,
- c) fegyelmi eljárás kezdeményezése,
- d) kötelezés könyvvizsgálat ismételt elvégzésére, vagy a könyvvizsgálói jelentés visszavonására,
- e) pénzbírság kiszabása,
- f) a 49. § szerinti minősítés megvonása,
- g) jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás.”

(2) A Kkt. 173/C. §-a a következő (7a) és (7b) bekezdéssel egészül ki:

„(7a) A (7) bekezdés e) pontja szerinti pénzbírság összege kamarai tag könyvvizsgáló esetén 100 ezer forinttól 100 millió forintig, könyvvizsgáló cég esetén 100 ezer forinttól 500 millió forintig terjedhet. A pénzbírságból befolyó bevételek a Nemzetgazdasági Minisztérium bevételeit képezik azzal, hogy azt a könyvvizsgálói közfelügyelet működésére kell felhasználni.

(7b) A (7) bekezdés g) pontja szerinti eltiltás 3 évig terjedhet.”

(3) A Kkt. 173/C. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) A közfelügyeleti hatóság a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát ellátó könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek nem megfelelő eredménnyel zárult minőségellenőrzése esetén annak tényéről és az alkalmazott intézkedésekről értesíti a kamarát, a Budapesti Értéktőzsde Zrt.-t, illetve az érintett állami szervet.”

73. §

A Kkt. 177. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A fegyelmi eljárásban a következő fegyelmi büntetések alkalmazhatók:)
„c) a 49. § szerinti minősítés megvonásának kezdeményezése,”

74. §

A Kkt. 189. §-a a következő (3) és (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A közfelügyeleti hatóság az (1) bekezdésben meghatározott feladataival összefüggésben szakmai standard megalkotására kötelezheti a kamarát.

(3a) A (3) bekezdés alapján megalkotott standard jóváhagyása során a közfelügyeleti hatóság kikéri az érintett állami szerv egyetértését.”

75. §

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

„208/G. § E törvény az egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról szóló törvénnyel módosított 50. § (10) bekezdésében foglalt feltételeknek a hatályba lépésekor már minősítéssel rendelkező könyvvizsgálóknak 2017. december 31-ig kell megfelelniük.”

76. §

A Kkt. 228. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Felhatalmazást kap a miniszter, hogy a kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég saját magával szemben kért rendkívüli minőségellenőrzésért, valamint a minősítési kérelem elbírálásáért fizetendő igazgatási szolgáltatási díjat és a díj fizetésének részletes szabályait rendeletben szabályozza.”

77. §

- (1) A Kkt. a 2. melléklet szerinti 1. melléklettel egészül ki.
 (2) A Kkt. a 3. melléklet szerinti 2. melléklettel egészül ki.

78. §

A Kkt.

- a) 11. § g) pontjában az „a kamara alapszabályában meghatározott mértékű,” szövegrész helyébe az „ – a 22/A. §-ban foglaltak kivételével – a kamara alapszabályában meghatározott mértékű,” szöveg,
 b) 35. § g) pontjában „a kamara alapszabályában meghatározott mértékű,” szövegrész helyébe az „ – a 40/A. §-ban foglaltak kivételével – a kamara alapszabályában meghatározott mértékű,” szöveg,
 c) 50. § (3) bekezdés a) pontjában a „kamarai tag könyvvizsgáló” szövegrész helyébe a „kamarai tag könyvvizsgáló tagja vagy munkavállalója” szöveg,
 d) 141. § (4) bekezdésében a „kamara okleveles könyvvizsgálói szakképzési és vizsgaszabályzatának” szövegrész helyébe a „kamara okleveles könyvvizsgálói szakképzési és vizsgaszabályzatának, továbbá a szakmai minősítő vizsgáról szóló szabályzatának” szöveg,
 e) 185. § (5) bekezdésében az „öt százaléka” szövegrész helyébe a „tíz százaléka” szöveg lép.

79. §

Hatályát veszti a Kkt.

- a) 5. § e) pontja,
 b) 9. § (2) bekezdés b) pontja,
 c) 50. § (5) bekezdés a) pontjában és 52. § (1) bekezdés c) pontjában a „ fegyelmi eljárás keretében” szövegrész.

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

80. §

A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény 64. §-a a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény köteles a Felügyelet által az (1) bekezdés alapján vele szemben hozott határozat rendelkező részét az adott határozat közzétételétől számított öt évig honlapján közzétenni.

(4) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény jogosult a (3) bekezdésben meghatározott határozat indokolását is közzétenni. Az indokolás közzététele során a foglalkoztatói nyugdíj- és üzleti titokvédelmi szabályok által védett adatok közzétételét mellőzni kell, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény mérlegelése alapján a saját üzleti titkai körébe tartozó adatokat közzéteheti.”

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

81. §

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 3. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A Kbtv. szerinti befektetési alapkezelő a Kbtv.-ben meghatározott körben befektetési szolgáltatási tevékenységet végezhet és kiegészítő szolgáltatást nyújthat, azzal, hogy e tevékenysége, illetve szolgáltatása tekintetében a VII. Fejezetben, – a 73–78. § kivételével – a Negyedik Részben, valamint – a 123/A. § kivételével – a XXI. Fejezetben, továbbá – a 124–139. § kivételével – a XXII. Fejezetben a befektetési vállalkozásra előírt rendelkezéseket kell alkalmazni.”

82. §

(1) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 17. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„17. *elismert elszámolóház*: EGT-államban vagy az OECD tagállamában működő, a székhely szerinti ország jogszabálya vagy felügyeleti hatósága által elismertnek minősített, az elszámolásforgalom lebonyolítását végző pénzügyi intézmény, illetve központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet.”

(2) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 33a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„33a. *jó üzleti hírnév*: a befektetési vállalkozás vezető állású személyeinek, befolyásoló részesedéssel rendelkező tagjainak a befektetési vállalkozás irányítására vagy tulajdonlására való alkalmasságát igazoló feltételek megléte.”

(3) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 69a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„69a. *ügyvezető*: a befektetési vállalkozással munkaviszonyban álló, a befektetési vállalkozás vezetésére kinevezett első számú vezető, valamint a befektetési vállalkozás irányításában résztvevő olyan további személy, akit a befektetési vállalkozás létesítő okirata vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg.”

(4) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 71. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„71. vezető állású személy:

- a) a vezető tisztségviselő – ideértve az e törvény szerinti ügyvezetőt is – és a felügyelő bizottság tagja,
- b) a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese, és
- c) minden olyan személy, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg,”

(5) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 100. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„100. közérdeklődésre számot tartó befektetési vállalkozás: az e törvény hatálya alá tartozó befektetési vállalkozás,”

83. §

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

„(4) Kiegészítő szolgáltatás nyújtására vonatkozó engedély – kivéve ha a kérelmező a Tpt. szerinti központi értéktár – befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedély nélkül, önállóan nem szerezhető.”

84. §

(1) A Bszt. 12. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az 5. § (1) bekezdésének a)–d), valamint f)–h) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, továbbá az 5. § (2) bekezdésének a) és b) pontjában meghatározott kiegészítő szolgáltatást nyújtó befektetési vállalkozás és a 9. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységet végző árutőzsdei szolgáltató kialakítja a tevékenysége ellátásához használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszerét, valamint gondoskodik az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelméről.

(2) Az (1) bekezdés szerinti szabályozási rendszerben meg kell határozni az információ-technológiával szemben támasztott követelményeket, a használatából adódó biztonsági kockázatok felmérésére és kezelésére vonatkozó szabályokat az informatikai vállalatirányítás, a tervezés, a fejlesztés és a beszerzés, valamint az üzemeltetés, a monitorozás és független ellenőrzés területén.”

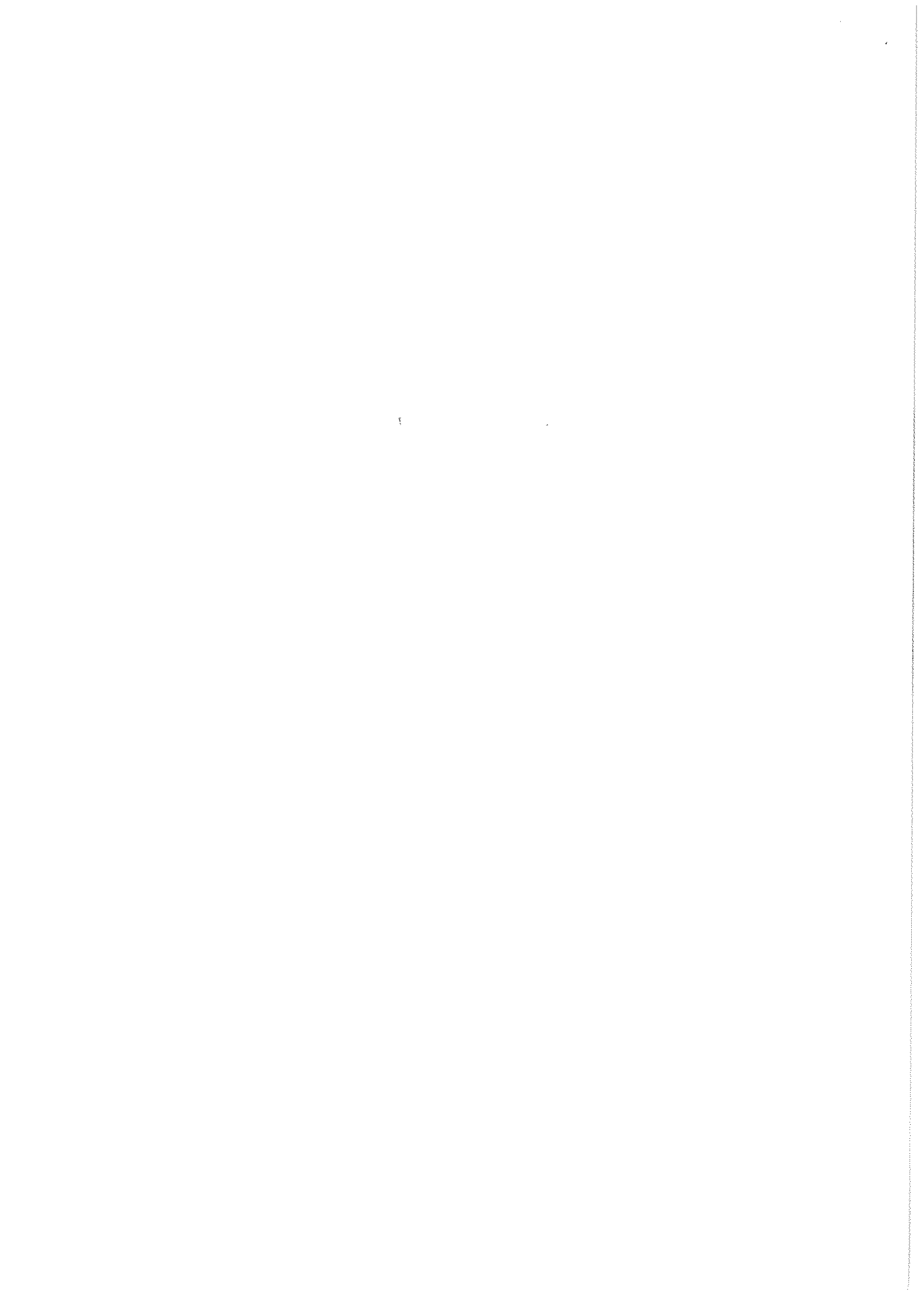
(2) A Bszt. 12. § (4)–(10) bekezdései helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(4) Az (1) bekezdésben meghatározott befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató az informatika alkalmazásából fakadó biztonsági kockázatok figyelembevételével meghatározza a szervezeti és működési rendeket, a felelősségi, a nyilvántartási és a tájékoztatási szabályokat, a folyamatba épített ellenőrzési követelményeket és szabályokat.

(5) Az (1) bekezdésben meghatározott befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató kiépíti az informatikai rendszere biztonságos működtetését felügyelő informatikai ellenőrző rendszert és azt folyamatosan működteti.

(6) A biztonsági kockázatelemzés eredményének értékelése alapján a biztonsági kockázattal arányos módon gondoskodni kell legalább:

a) a rendszer legfontosabb elemeinek (eszközök, folyamatok, személyek) egyértelmű és visszakereshető azonosításáról,



törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, amennyiben a Pénzügyi Békéltető Testület eljárására vonatkozó szabályok alapján fogyasztónak minősül. A pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, utalványkibocsátónak tájékoztatnia kell e fogyasztót arról, hogy tett-e alávetési nyilatkozatot, meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét, továbbá a fogyasztó külön kérésére meg kell küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített és a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó rendelkezésére bocsátott kérelem nyomtatványt.

(9) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó a panaszt és az arra adott választ öt évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.”

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

184. §

(1) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 6. § (1) bekezdés 48. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

(2) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 58. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
 „58. kiszervezés: ha a pénzügyi intézmény a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó vagy jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel köt szerződést;”

(3) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 62. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

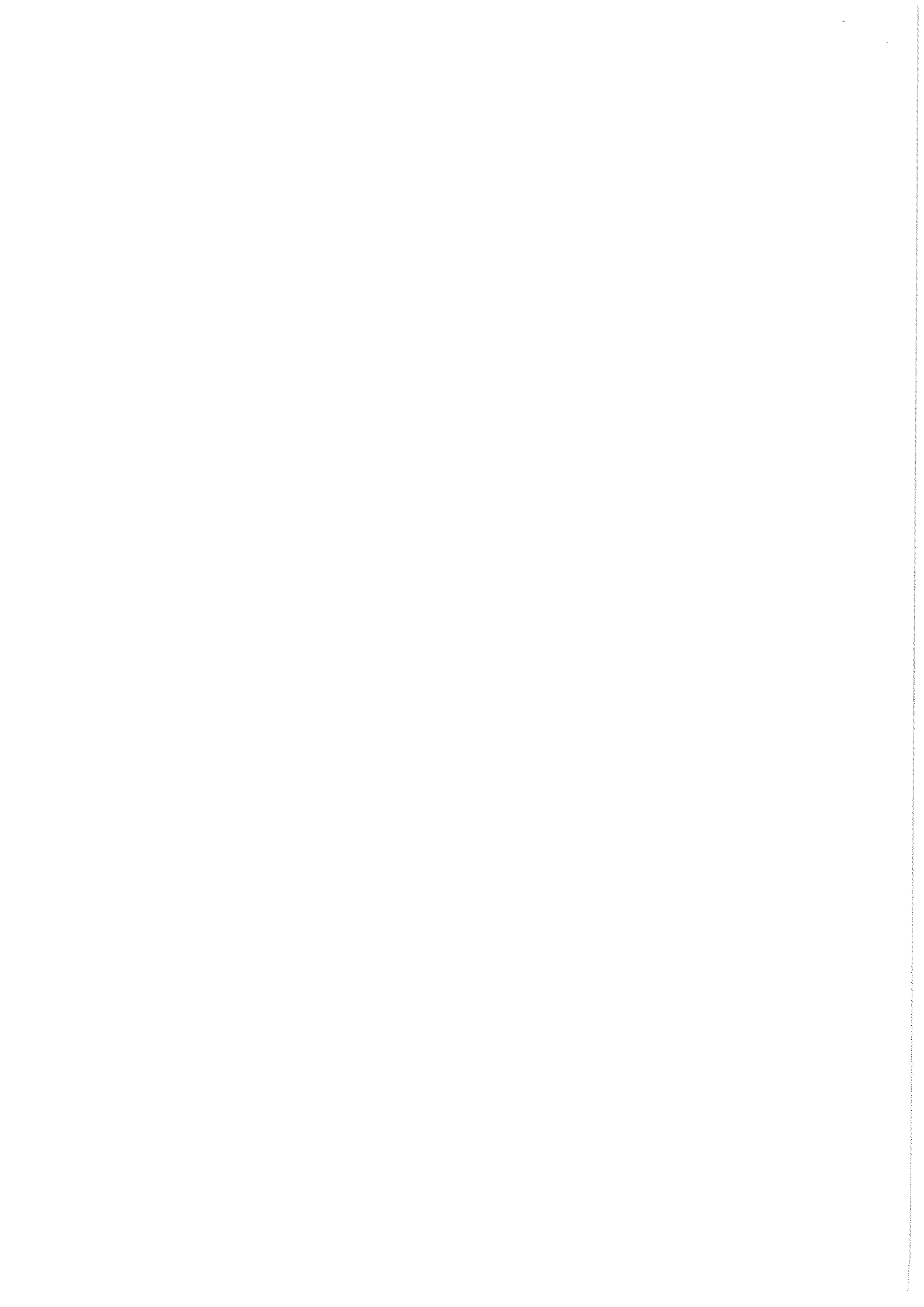
(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
 „62. közérdeklődésre számot tartó hitelintézet: az e törvény szerinti hitelintézet, kivéve az MNB, az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és a Magyar Export-Import Bank Zrt;”

(4) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 61. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
 „61. közeli hozzátartozó: a Ptk.-ban meghatározott közeli hozzátartozó és az élettárs;”

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

(Nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak)



f) 98. § (2) bekezdésében az „(5)” szövegrész helyébe a „(6)” szöveg,

g) 108. § (1) bekezdésében az „az e törvény szerinti eljárás” szövegrész helyébe az „a vizsgálati eljárása” szöveg

lép.

(2) A Szantv. 132. § (3) bekezdésében az „A BEVA ügyvezető igazgatója” szövegrész helyébe az „Az OBA ügyvezető igazgató-helyettese” szöveg lép.

266. §

Hatályát veszti a Szantv. 138. § (3) bekezdése és 148. § (3) bekezdése.

19. A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény módosítása

267. §

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 4. § (1) bekezdés 65. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„65. közérdeklődésre számot tartó biztosító és viszontbiztosító: az e törvény szerinti biztosító és viszontbiztosító, kivéve a hatodik rész hatálya alá tartozó kisbiztosító és a kölcsönös biztosító egyesület;”

268. §

A Bit. 40. alcím címe helyébe a következő rendelkezés lép:

„40. A fizetőképességgel és a pénzügyi helyzettel kapcsolatos, továbbá egyéb közzétételi szabályok”

269. §

A Bit. 40. alcíme a következő 108/A. §-sal egészül ki:

„108/A. § (1) A biztosító és viszontbiztosító köteles a Felügyelet által vele szemben hozott határozat rendelkező részét honlapján folyamatosan közzétenni. Ha a biztosító vagy a viszontbiztosító nem rendelkezik honlappal, a közzétételi kötelezettségnek a székhelyén történő kifüggesztéssel is eleget tehet.

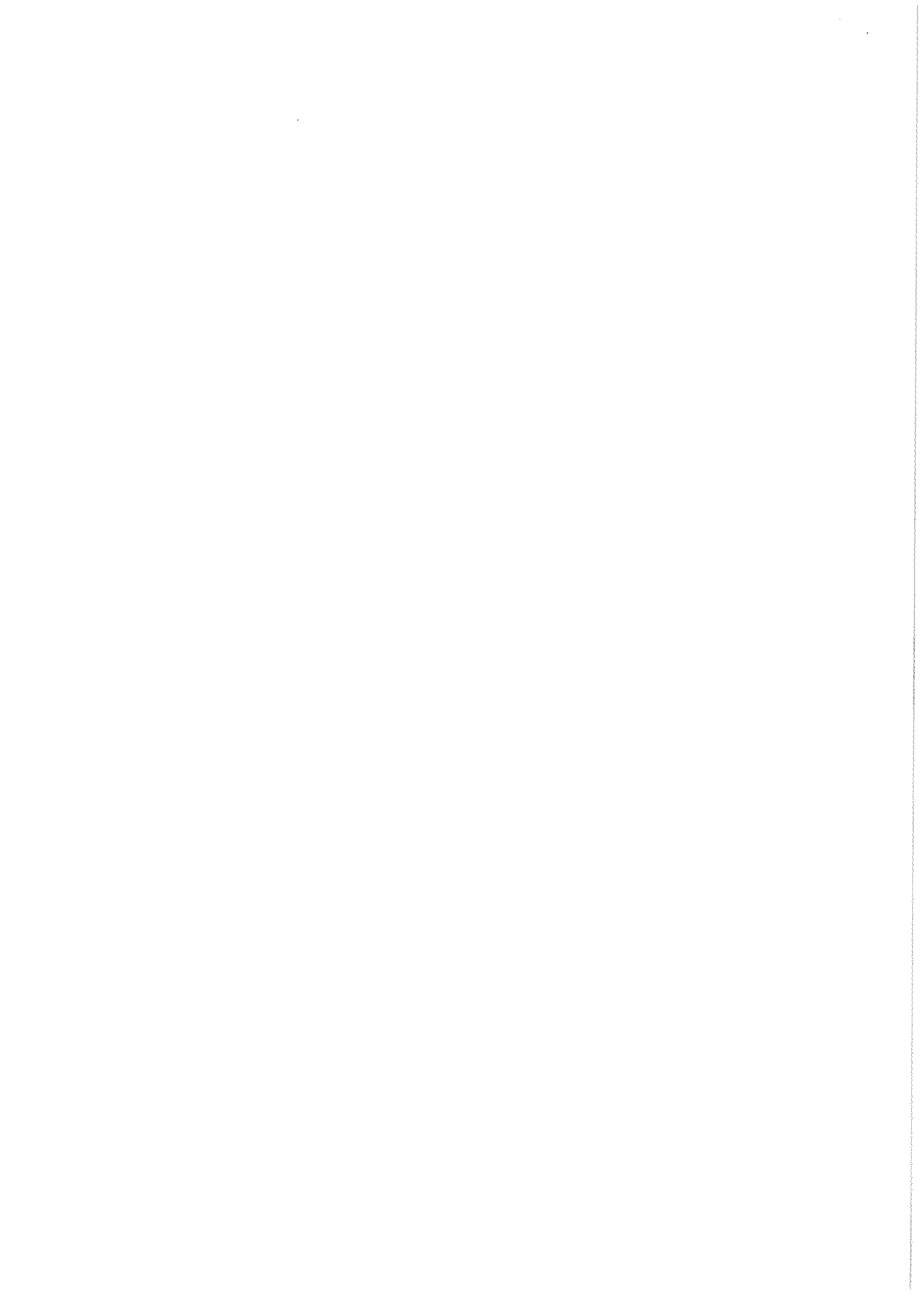
(2) Az (1) bekezdésben meghatározott közzétételi kötelezettség az adott határozat közlésétől számított öt évig áll fenn.

(3) A biztosító és viszontbiztosító jogosult az (1) bekezdésben meghatározott határozat indokolását is közzétenni. Az indokolás közzététele során a személyes, biztosítási és üzleti titokvédelmi szabályok által védett adatok közzétételét mellőzni kell, a biztosító vagy a viszontbiztosító mérlegelése alapján a saját üzleti titkai körébe tartozó adatokat közzéteheti.”

270. §

(1) A Bit. 159. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Telefonon történő panaszkezelés esetén a biztosító és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt a biztosító hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. Erről az



21. Záró rendelkezések

276. §

- (1) Ez a törvény – a (2)–(7) bekezdésekben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.
- (2) A 223. § 2015. július 3-án lép hatályba.
- (3) A 212. §, a 213. §, a 217. §, a 218. § (1) bekezdés, a 220. § és a 226. § *e)* pontja 2015. július 4-én lép hatályba.
- (4) Az 58. §, a 65. §, a 66. § (1)–(2) és (4)–(8) bekezdése, a 67. §, a 68. §, a 73. §, a 77. §, a 78. § *c)* és *d)* pontja és a 79. § 2015. szeptember 1-jén lép hatályba.
- (5) A 6. és 7. §, a 8. § (1)–(9) bekezdései, a 13. §, a 16. §, a 18. §, a 20. § (1) és (4) bekezdése, a 21. §, a 24. és 25. §, a 28. §, a 30. §, a 31. §, a 33–37. §, a 39. §, a 40. §, a 42. §, a 46. §, a 48. § (2) és (3) bekezdése, a 49. § (2) bekezdése, az 53. §, a 60. §, a 63. §, a 70. §, a 78. § *a)*, *b)* és *e)* pontja, a 82. § (1) bekezdése, a 83. §, a 91. §, a 101. §, a 113. §, a 115. § (3) bekezdése, a 124. §, a 171. és 172. §, a 179. § *c)* és *k)* pontja, a 180. § (1) bekezdés *a)* és *c)* pontja, a 180. § (2) bekezdése, a 184. § (5) bekezdése, a 196. §, a 204. § (1) bekezdése, a 215. és 216. §, a 243. § *c)*, *e)* és *f)* pontja 2016. január 1-én lép hatályba.
- (6) A 19. alcím 2016. január 2-án lép hatályba.
- (7) A 35. § (1) bekezdése és 66. § (3) bekezdése 2018. január 1-jén lép hatályba.

277. §

A 119. §, a 122. §, a 158–161. §-ok, a 179. § *a)*–*c)* pontjai és a 180. § (1) bekezdés *a)* pontja az Alaptörvény 41. cikk (6) bekezdése alapján sarkalatosnak minősül.

278. §

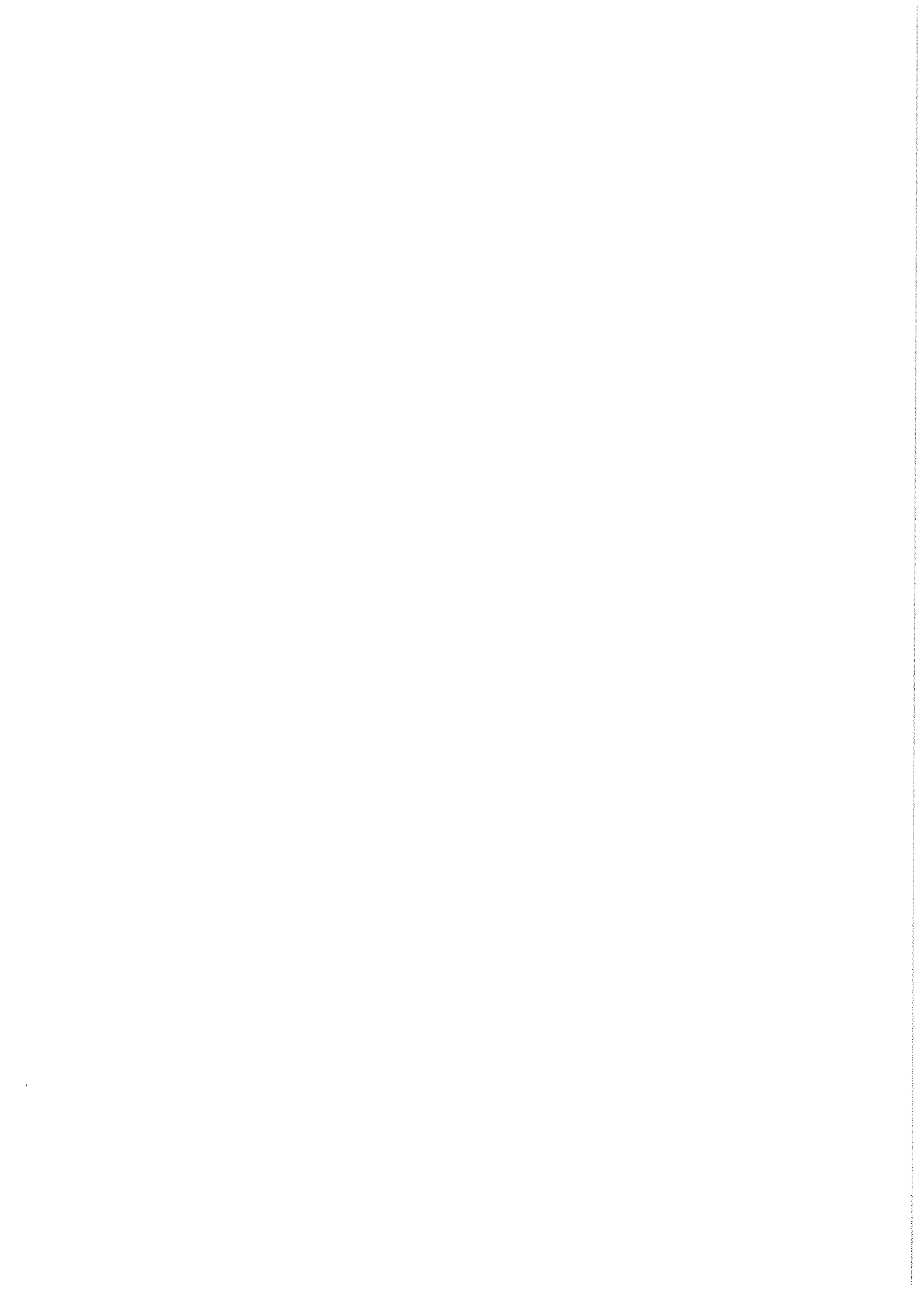
(1) E törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:

- a)* az Európai Parlament és a Tanács 1998. május 19-i 98/26/EK irányelve a fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről;
- b)* az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 2010/73/EU irányelve az értékpapírok nyilvános kibocsátásakor vagy piaci bevezetésekor közzeendő tájékoztatóról szóló 2003/71/EK és a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kibocsátóival kapcsolatos információkra vonatkozó átláthatósági követelmények harmonizációjáról szóló 2004/109/EK irányelv módosításáról.

(2) Ez a törvény

- a)* a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanács rendelet,
- b)* a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet,
- c)* az Európai Unión belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK irányelv 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 végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

279. §



a(z) 55. §-hoz

A javaslat a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény szabályai által megkívánt követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódóan – az átmeneti időszakra tekintettel – pontosítja az Európai Biztosítási és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság irányába történő adatszolgáltatási szabályokat.

*Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény módosításához**a(z) 56. §-hoz*

A javaslat lehetővé teszi, hogy a társasági adóban egészben vagy részben érvényesíteni nem tudott meg nem térült előleg csökkenti az adózó választása szerint a pénzügyi szervezetek különadója vagy a hitelintézeti különadó összegét.

*A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény módosításához**a(z) 57. §-hoz*

A javaslat szerint a kamara a könyvvizsgálói, valamint átvilágítási megbízásokra a bizonyosságot nyújtó megbízásokra, a kapcsolódó szolgáltatásokra és a belső minőségellenőrzésre vonatkozó nemzeti standardokkal kapcsolatos jogosítványait kizárólag a közfelügyeleti hatóság jóváhagyásával gyakorolhatja.

a(z) 58. §-hoz

Külön jogszabály rendelkezései alapján egyes gazdálkodók esetében csak minősített kamarai tag könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég végezhet jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet. A javaslat alapján a minősítés iránti kérelem elbírálására a Magyar Könyvvizsgálói Kamara helyett a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság, a nemzetgazdasági miniszter jogosult. A Javaslat tartalmazza a jogosítvány átadásához szükséges törvényi módosításokat.

A javaslat alapján a közfelügyeleti hatóság által a minősítés tárgyában hozott határozat ellen a kérelmező 30 napon belül bírósághoz fordulhat felülvizsgálatért.

a(z) 59. §-hoz

A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálóinak, könyvvizsgáló cégeinek minőségellenőrzésével kapcsolatos közfelügyeleti hatósági intézkedések köre jelenleg korlátozott. A „nem felelt meg” minőségellenőrzési eredmények esetén elsősorban fegyelmi eljárás kezdeményezésére kerül sor a kamaránál, amely eljárásra a közfelügyeleti hatóságnak nincs közvetlen ráhatása. E fegyelmi eljárások elmúlt időszaki tapasztalatai alapján indokolt a közfelügyeleti hatóságot olyan közvetlen hatósági szankcionálási eszközökkel is felruházni, amelyek megfelelően biztosítják a közfelügyeleti szempontok, a közérdek érvényesülését.

a(z) 60. §-hoz

A javaslat alapján indokolt, hogy a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó kamarai tag könyvvizsgáló olyan felelősségbiztosítással rendelkezzen, amelynek biztosítási összege arányban áll az okozható kár nagyságával. A javaslat alapján ez a biztosítási összeg minimum 100 millió forint.

A javaslat alapján azonban mentesül ez utóbbi kötelezettség alól a kamarai tag könyvvizsgáló, ha kizárólag könyvvizsgáló cég nevében végez jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói

tevékenységet, mert ilyen esetben a könyvvizsgáló cég felelősségbiztosításának kell biztosítania a kárfedezetet.

a(z) 61. §-hoz

A kamarai tag tagsága megszűnik, amennyiben a közfelügyeleti hatóság a kamarai tagot a tevékenység gyakorlásától eltiltja.

a(z) 62. §-hoz

Nem adható könyvvizsgálói tevékenység végzésére engedély annak a könyvvizsgáló cégnek, amely eltiltás hatálya alatt áll.

a(z) 63. §-hoz

A javaslat alapján indokolt, hogy a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgáló cég olyan felelősségbiztosítással rendelkezzen, amelynek biztosítási összege arányban áll az okozható kár nagyságával. A javaslat alapján ez a biztosítási összeg minimum 500 millió forint.

a(z) 64. §-hoz

A javaslat alapján a könyvvizsgáló cég engedélye megszűnik, amennyiben a közfelügyeleti hatóság a könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától eltiltja.

a(z) 65. §-hoz

A javaslat meghatározza a hatályos jogszabályok alapján kérelmezhető minősítések típusait. Az eddig meglévő minősítések köre kibővül a kibocsátói minősítéssel. A Tpt. szerinti kibocsátónál csak kibocsátói minősítéssel rendelkező könyvvizsgáló jogosult könyvvizsgálói tevékenységet ellátni. A kibocsátói minősítésre a többi minősítésre is irányadó általános szabályok vonatkoznak.

a(z) 66. §-hoz

A javaslat alapján a minősítési kérelem elbírálásáért a könyvvizsgáló és a könyvvizsgáló cég igazgatási szolgáltatási díjat köteles fizetni. A javaslat meghatározza a kérelem tartalmi elemeit és az ügyintézési határidőt.

A javaslat alapján a kérelem elbírálásához meg kell kérni az érintett állami szerv egyetértését. A minősítés megadásáról a közfelügyeleti hatóság dönt, amelyről értesíti a kamarát, amelynek alapján a minősítést a kamara rögzíti a nyilvántartásaiban.

A javaslat alapján a könyvvizsgálói minősítések megadásának minden esetben feltétele, hogy az adott minősítésre előírt szakmai minősítő vizsgát a könyvvizsgáló sikeresen teljesítette. A minősítési vizsga részletszabályairól a kamara szabályzata rendelkezik, amelyet a közfelügyeleti hatóság előzetesen jóváhagy.

A javaslat szerint 2018. január 1-től pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgáló a Hpt. szerinti banknál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet csak banknál korábban megszerzett gyakorlat alapján végezhet. Pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkező könyvvizsgáló cég esetében a feltétel a könyvvizsgáló cég legalább egy kamarai tag könyvvizsgáló tagja vagy munkavállalója esetében kell, hogy teljesüljön.

a(z) 67. §-hoz

A javaslat bejelentési kötelezettséget állapít meg.

a(z) 68. §-hoz

A minősítés visszavonásáról a közfelügyeleti hatóság dönt.

A közfelügyeleti hatóság köteles a kamarai tag könyvvizsgáló, illetve könyvvizsgáló cég minősítését felfüggeszteni, ha ezt az érintett állami szerv kéri. Ezt követően a közfelügyeleti

hatóság saját hatáskörében jogosult dönteni a minősítés visszavonásáról, továbbá dönt rendkívüli minőségellenőrzés, illetve közvetlen vizsgálat (195. §) lefolytatásáról. A felfüggesztés a minősítés visszavonásakor, a rendkívüli minőségellenőrzés, illetve a közvetlen vizsgálat lezárásakor megszűnik. A minősítés visszavonásáról és a felfüggesztéséről a közfelügyeleti hatóság tájékoztatja a kamarát.

a(z) 69. §-hoz

A korábbi szabályozástól eltérően, annak szigorításaként a Javaslát alapján nem csak a természetes személy könyvvizsgáló, hanem a könyvvizsgáló cég sem végezhet 5 évnél hosszabb ideig jogszabály alapján kötelező könyvvizsgálati tevékenységet ugyanazon közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál. A könyvvizsgálati megbízás lejártát követő négy üzleti évnek kell eltelnie ahhoz, hogy a könyvvizsgáló ugyanazon közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóval jogszabály alapján kötelező könyvvizsgálati tevékenység végzésére megbízási szerződést kössön.

a(z) 70. §-hoz

A javaslat szerint a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgáló a megbízó közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó részére nem nyújthat az e törvényben meghatározott jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységtől eltérő más szolgáltatást az általa vizsgált időszak kezdete és a könyvvizsgálói jelentés kiadása közötti időszakban, valamint ezen időszakot közvetlenül megelőző üzleti évben.

a(z) 71. §-hoz

A javaslat szerint, amennyiben a közfelügyeleti hatóság az érintett állami szerv részére minősített adatot, üzleti vagy hivatásbeli titkot ad át, úgy az érintett állami szervet is titoktartási kötelezettség terheli.

A javaslat alapján továbbá a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB az általa lefolytatott ellenőrzési eljárás során az adott intézmény könyvvizsgálatát végző kamarai tag könyvvizsgálótól, könyvvizsgáló cégtől a tényállás megállapításához szükséges adatok rendelkezésre bocsátását kérheti. E tekintetben az eljáró személyeket a kamarai tag könyvvizsgálóval, a könyvvizsgáló céggel azonos titoktartási kötelezettség terheli.

a(z) 72. §-hoz

A javaslat alapján a közfelügyeleti hatóság a korábbi szankciók mellett a jövőben jogosult pénzbírság kiszabására, a minősítés megvonására, valamint tevékenység gyakorlásától való eltiltásra. A javaslat meghatározza a pénzbírság, valamint az eltiltás részletszabályait.

a(z) 73. §-hoz

A javaslat alapján a kamara fegyelmi büntetésként már nem alkalmazhatja a minősítés megvonását, csak kezdeményezheti azt a közfelügyeleti hatóságnál, mivel a minősítések megadása és megvonása kizárólagosan a közfelügyeleti hatóság joga lesz.

a(z) 74. §-hoz

A javaslat alapján a közfelügyeleti hatóság a könyvvizsgálói közfelügyeleti rendszer részelemeinek vizsgálatával és értékelésével összefüggésben szakmai standard megalkotására kötelezheti a kamarát. A megalkotott standardot a közfelügyeleti hatóság az érintett állami szerv egyetértésével hagyja jóvá. Ezzel a rendelkezéssel az MNB felügyelete alá tartozó szervezetek könyvvizsgálói számára előírt speciális vizsgálatok, eljárások követelményei a nemzeti könyvvizsgálati standardok részévé válnak, alkalmazásuk kötelező lesz.

a(=) 75. §-hoz

A javaslat átmenti rendelkezésként meghatározza, hogy a 49/A. § a)-d) és g) pontja szerinti minősítések megszerzésére előírt szakmai vizsgát a módosítás hatálybalépésekor minősítéssel rendelkező könyvvizsgálóknak 2017. december 31-ig kell teljesíteniük.

a(=) 76. §-hoz

Felhatalmazást kap a nemzetgazdasági miniszter arra, hogy a minősítési kérelem elbírálásáért fizetendő igazgatási szolgáltatási díj mértékét és részletszabályait rendeletben állapítsa meg.

a(=) 77. §-hoz

A javaslat mellékleteket állapít meg.

a(=) 78. §-hoz

A javaslat alapján a szakmai minősítő vizsgáról szóló szabályzatot az Okleveles Könyvvizsgálókat Képesítő Testület dolgozza ki. A javaslat továbbá pontosítja, hogy könyvvizsgáló cég minősítést akkor szerezhet, ha az előírt feltételeknek megfelelő kamarai tag könyvvizsgáló aki a könyvvizsgáló cég nevében a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végez, egyben a könyvvizsgáló cég tagja vagy munkavállalója.

A javaslat alapján a közfelügyeleti hatóság átveszi a kamara egyes feladatait, ennek alapján indokolt a kamara által a közfelügyeleti feladatok ellátásáért fizetett közfelügyeleti díj arányos emelése. A javaslat alapján a közfelügyeleti díj mértéke a kamara tagdíjából, hozzájárulási díjából származó bevételének tíz százaléka.

a(=) 79. §-hoz

Hatályon kívül helyező rendelkezések.

*A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény módosításához**a(=) 80. §-hoz*

A javaslat bővíti a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató által kötelezően nyilvánosságra hozandók körét a Felügyelet által az adott pénztárral szemben hozott határozatokkal.

*A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény módosításához**a(=) 81. §-hoz*

Pontosító rendelkezés.

a(=) 82. §-hoz

Más ágazati szabályokhoz hasonlóan szükségessé vált a befektetési vállalkozás vezető állású személyei és befolyásoló részesedéssel rendelkező tagjai jó üzleti hírnevének meghatározása, amely eligazodásul szolgálhat a jogalkalmazó számára.

Hasonlóan a Kbtv. 4. (1) bekezdés 100. pontjához, szükséges a Bszt.-ben is az ügyvezető fogalmának megjelenítése.

A javaslat pontosítja a vezető állású személy fogalmát (a Polgári Törvénykönyv alapján a vezető tisztségviselő fogalmába az igazgatótanács tagja beleértendő, ezért a felsorolásból törölhető, az ügyvezetővel viszont szükséges kiegészíteni a vezető állású személy fogalmát).