

**Magyar Könyvvizsgálói Kamara
Pénz- és Tőkepiaci Tagozat
konferenciája**

**A Gt., Ctv., Szöv.tv., Hpt., Tpt. és a
kapcsolódó jogszabályok (tervezett)
módosításai és
azok hatása.**

Budapest, 2006. december 11.



Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

- 1. A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) és a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (Ctv.) új rendelkezései**
- 2. A 2006. évi X. törvény a szövetkezetekről (Szövetkezeti.tv.)**
- 3. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), és a kapcsolódó jogszabályok**



PSZÁF

2006. december 11.

2

Az újraszabályozás indokai

- Követi az európai folyamatot
- Tendenciák
 - merev formakényszer lazulása, a tulajdonosok döntési szabadságának bővítése, a szélesebb választási lehetőség biztosítása, a cégalapítás egyszerűsítése, gyorsítása,
 - a társaságok irányításának ellenőrzésével, a pénzügyi jelentések hitelességével kapcsolatos előírások (pl. könyvvizsgálat) egyre szigorúbbá válnak, nagyobb betekintést engedve a tulajdonosok és a piac számára a társaságok belső életébe.



ÚJRASZABÁLYOZÁS ALAPELVEI

- A társaságok gyors és költségtakarékos piacra lépésének biztosítása
 - főleg a Ctv-t érinti
 - elektronikus ügyintézés
 - szerződésminta alkalmazhatósága
 - egyszerűsített cégeljárás
- A társaságok átlátható működése feltételeinek megteremtése
 - cégiratok elektronikus megismerésének lehetősége
 - a számviteli törvény szerinti beszámolók elektronikus feldolgozása
 - nyilvánosan működő részvénytársaságok (nyrt.) esetén külső, piaci kontroll érvényesülése (pl. felelős vállalatirányítási jelentés)
- Az egyes társasági formákra nézve differenciált és rugalmas szabályozás kialakítása
 - társaságalapítók szerződési szabadságának, döntési autonómiájának bővítése
 - marad az általános kógenca, de megerősödik a diszpozitivitás
 - differenciált megközelítés egyes társasági formáknál
- A cégek működése feletti törvényességi felügyeletet érdemibbé tétele



ÚJRSZABÁLYOZÁS ALAPELVEI (folyt.)

- Ésszerű és arányos hitelező- és befektetővédelmi rendelkezések
 - korlátozott felelősségű társaságokra (kft.) kevésbé szigorú követelmények,
 - közeljövőben – a 2. társasági jogi irányelv-módosítás hatályba lépését követően – sor kerülhet a zártkörűen működő részvénytársaság (zrt.) tőkevédelmi szabályainak ésszerű lazítására is.
- A társaságok működése, valamint a cégnyilvántartás körében a korszerű kommunikációs eszközök igénybevételének lehetősége
 - 2007. január 1-jétől 10 évre visszamenőleg biztosítja a kft-k és az rt-k cégiratai elektronikus úton történő lekérdezésének a lehetőségét,
 - cégbejegyzési (változásbejegyzési) kérelmek elektronikus úton történő benyújtása. 2007 januárjától valamennyi cégformára kiterjeszti,
 - tagsági jogok gyakorolhatósága elektronikus úton.
- Társasági törvény és a cégtörvény közérthetősége, más törvényekkel való összhangja
- A hazai vállalati jogi szabályozás „versenyképességének” javítása, a befektetőbarát jogi környezet kialakításához való hozzájárulás
 - olyan szabályozás, amely nem korlátozza szükségtelen követelményekkel a gazdasági tevékenység folytatását,
 - ugyanakkor kiszámítható, áttekinthető és garantálja a piac biztonságos működését.



Az új Gt. szerkezete

Lényegileg megfelel az 1997. évi Gt. felépítésének:

- első rész: a gazdasági társaságokra irányadó közös szabályok
- második rész: az egyes társasági formák
 - a közös vállalat mint társasági forma nem szerepel az új törvényben. Közös vállalat alapítására 2006. július 1-je után nem kerülhet sor, azonban az eddig az időpontig létrejött közös vállalatok az 1997. évi Gt. szabályai alapján korlátlan ideig tovább működhetnek.
 - Közhasznú társaság 2007. július 1. után nem alapítható.
- harmadik rész: az egyesülés (kooperációs társaság)
- negyedik rész: záró (vegyes, átmeneti, hatályon kívül helyező, módosító) rendelkezések.



Általános rendelkezések (folyt.)

- A jövőben egyszemélyes társaság (kft., rt.) is alapíthat új egyszemélyes társaságot, illetve gazdasági társaság tagja (részvényese) lehet
- Nonprofit gazdasági társaság (2007. január 1-től!)
 - minden társasági formában megengedett
 - nonprofit jelleget a cégnévben fel kell tüntetni
 - üzletszerű gazdasági tevékenységet csak kiegészítő jelleggel folytathat
- 2007. július 1-jétől közhasznú társaság nem alapítható, 2009. június 30-ig működhet, ezt követő lehetőségek (Hpt-t, Tpt-t is érinti):
 - Jogutód nélküli megszűnik,
 - nonprofit társaságként működik tovább társasági szerződés módosítással,
 - más nonprofit társasággá alakulhat (utóbbi kettő esetén 2009. június 30-ig köteles a cégbíróságtól nyilvántartásba vételét kérni, ellenkező esetben megszűntnek nyilvánítás törvényességi felügyeleti intézkedés Ctv. 84. §)
- Tagsági (részvényesi) jogok távolból történő gyakorlása
 - valamennyi társasági forma számára adott
 - társasági szerződés vagy az alapszabály rendelkezése alapján
 - nem nehezítheti meg, illetve teheti lehetetlenné a tagok, részvényesek joggyakorlását



Gazdasági társaság alapítása

- Létesítő okirat
 - közkereseti társaság (kkt.), a betéti társaság (bt.) és a kft. esetén társasági szerződés
 - rt. esetén egységesen alapszabály (ez változás zrt. esetén)
 - Egyszemélyes társaság esetén alapító okirat
- Szerződésmintával történő társaságalapítás (kkt., bt., kft.)
- A társasági szerződés tartalmának újdonsága: csak a főtevékenységet és az engedélyköteles tevékenységet kell megjelölni.



Gazdasági társaságok szervei

Legfőbb szerv (taggyűlés, közgyűlés)

- Szabályszerű összehívás nélkül is megtartható és határozat is hozható, ha valamennyi tag jelen van és hozzájárul az ülés megtartásához.
- A tag (részvényes) a taggyűlésen (közgyűlésen) való részvétele, távolból, elektronikus hírközlő eszközök használata révén (pl. rt. esetén ún. konferencia közgyűlés). Nyrt. esetén további szabályok (304. §)
- A tagok (részvényesek) utólag egyhangú határozattal jogszerűnek ismerhetik el a legfőbb szerv azon döntéseit, amelyek elfogadására az irányadó társasági szerződésbe vagy alapszabályba foglalt eljárási szabályok megsértésével került sor (kivéve nyrt.).
- Társasági szerződés meghatározhatja azon ügyeket, amelyben a tagok ülés tartása nélkül írásban (vagy egyéb módon) határozhatnak (kivéve: beszámoló jóváhagyása).



Ügyvezetés

- Ügyvezetés fogalmának megváltozása
- Nyrt. – igazgatótanács
- Vezető tisztségviselő e minőségében nem állhat a jövőben munkaviszonyban (de vezető tisztségviselői jogviszonya mellett állhat más munkaviszonyban) a társasággal (átmeneti szabályok: megszűnésig, de legalább 5 évig!).
- Megszűnik az a korlátozás, mely szerint egy személy legfeljebb 3 gazdasági társaságnál választható vezető tisztségviselővé.
- Felelősségi szabályok változása
 - wrongful trading
 - felmentvény



A Felügyelőbizottság (FB)

- Szűkebb körben kötelező felügyelőbizottság létrehozása
 - Kft. – már nincs törzstőke-nagysághoz kötött kötelező eset
 - Zrt. - kisebbségi jogként, a részvényesek 5 százalékanak kérelme esetén
 - Nyrt. – ha nem az egységes vállalatirányítási rendszer alapján működik



A (társasági) könyvvizsgáló

- Megváltozott szabályozási struktúra
- Számviteli törvénybe (Sztv.) kerül át
 - Könyvvizsgáló választásának kötelező esetei
 - Könyvvizsgálat tartalmi meghatározása
- Gt-ben marad
 - a társasági könyvvizsgáló jogviszonyának létrejötte, megszűnése,
 - a jogviszony tartalmával kapcsolatos kérdések
- Feladata
 - a számviteli törvényben meghatározott könyvvizsgálat elvégzése,
 - annak megállapítása, hogy a gazdasági társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelel-e a jogszabályoknak, továbbá megbízható és valós képet ad-e a társaság vagyoni és pénzügyi helyzetéről, működésének eredményéről.
- Feladata közérdekvédelmi jellegű, a társaságnál fennálló egyéb megbízatása ezt nem veszélyeztetheti.



A (társasági) könyvvizsgáló (folyt.)

- Mikor kötelező:
 - Rt.
 - Ha tv. a köztulajdon védelmében előírja
 - Ha az Sztv. előírjaTehát a Gt. szerint már nem kötelező 50 mFt-ot meghaladó törzstőkés kft-nél és egyszemélyes társaságnál
- Helyettes könyvvizsgáló
- Összeférhetetlenségi szabályokat kiterjeszti ez élettársra is
- Megbízás legrövidebb időtartamának meghatározása (az öt megválasztó taggyűléstől (közgyűléstől) az üzleti év számviteli törvény szerinti beszámolóját elfogadó taggyűlésig (közgyűlésig) terjedő azon időszak, amelynek a felülvizsgálatára megválasztották).



Befolyásszerzés

- Szerkezetében és tartalmában is változás
- Kft-kre és zrt-kre
- Jelentős befolyás (25%), többségi (50%) vagy közvetlen irányítást (75%) biztosító befolyás helyett minősített többséget biztosító befolyás (75%)
- Közvetett befolyás is számít
- Bejelentési kötelezettség cégbíróság felé (változásbejegyzési kérelemmel)
 - Az új Ctv. 27. § (3) bekezdés a) pontja és (4) bekezdés b), c) pontja értelmében a cégjegyzékbe be kell jegyezni a minősített többségű befolyás megszerzésének tényét a befolyásszerző tag (részvényes) feltüntetésével.
- Eladási jog előírása a kisebbségben maradt tag, illetve részvényes számára (létesítő okiratban egyhangú döntéssel kizárható).
- Tartósan hátrányos üzletpolitika folytatásával kapcsolatos hitelezővédelmi rendelkezések is ehhez fűződnek (korábban 50%).
- Hpt. 78. §-a (3) bekezdésének c) pontjának változása (azon értékpapírokat sorolja fel, amelyeket a hitelintézet fedezetként nem fogadhat el)



Elismert vállalatcsoport

- Új konszernjogi szabályok
- Feltételei
 - konszolidált éves beszámoló készítésére köteles társaság (uralkodó tag)
 - meghatározó befolyás (ellenőrzött társaság – kft., rt.)
 - uralmi szerződés
- Cél: a vállalatcsoport egységes üzletpolitikájának, üzleti céljainak megvalósítása.
- Eszköz: ellenőrzött társaság(ok) önállóságának korlátozása, de csak a meghatározott cél teljesítéséhez szükséges módon és mértékben:
 - uralkodó tag utasítási joga
 - kötelező határozathozatal joga hozhat,
 - ellenőrzött társaság legfőbb szerve kizárólagos hatásköre elvonásának joga,
 - az ellenőrzött társaság vezető tisztségviselői, felügyelőbizottsági tagjai kinevezésének, visszahívásának, díjazásuk megállapításának joga,
 - Az ellenőrzött társaság cégvezetőjévé az uralkodó tag munkavállalója is kinevezhető.
- Kompenzáció: az uralkodó tagot terhelő, elsősorban gazdasági jellegű garanciális kötelezettségvállalások
- Ellenőrzött társaság vezető tisztségviselőjének felelősségi szabályai
- Cégjegyzékben nyilvántartandó adat (Ctv. 25. § b).



Tényleges vállalatcsoport

- Nincs uralmi szerződés és vállalatcsoportkénti bejegyzés
- DE van:
 - Az uralkodó tag és az ellenőrzött társaság illetve társaságok közötti tartós, stabil együttműködés
 - egységes, vállalatcsoport szintű üzleti koncepciót
 - a vállalatcsoportban részt vevő társaságok között biztosított az előnyök és hátrányok kiegyensúlyozott megosztása.
- Fennállás bizonyítása, jogszerű alkalmazása az uralkodó tagot terheli (felelősség: tartósan hátrányos üzletpolitika folytatása esetére előírt szabályok szerint)
- Megállapítási per
 - indíthatja az uralkodó tag, vagy jogi érdekét valószínűsítő más személy
 - kizárja az uralkodó tag korlátlan felelősségét.
- Ítélet alapján egyszerűsített uralmi szerződéskötés és cégbírósgai bejegyzés.



A részvénytársaság

- A régi Gt. legnagyobb változáson átesett része
- A fejezet szerkezete gyökeresen megváltozott. A X. fejezet
 - 1. Címe a részvénytársaságok legfőbb jellemvonásait meghatározó előírásokat tartalmazza, így az valamennyi részvénytársaságra alkalmazandó.
 - A 2. Cím a zártkörűen működő részvénytársaságokra vonatkozik,
 - a 3. Cím csak a nyilvánosan működő részvénytársaságokra irányadó speciális rendelkezéseket foglalja magában. Azokban a kérdésekben, amelyekben a 3. Cím külön szabályt nem tartalmaz, a nyilvánosan működő részvénytársaságokra is a 2. Cím rendelkezéseit kell alkalmazni. A felépítés azért így alakult, hogy a részvénytársaságok zömét kitevő zártkörűen működő társaságokra vonatkozó rendelkezések egységesen áttekinthetők legyenek.
- Fogalma, működési formái, a részvény-átruházási szabályok nem változtak
- Új rendelkezés: az rt. megváltoztathatja működési formáját, ez azonban nem jelent átalakulást, elegendő az alapszabálymódosítás is (de figyelemmel kell lenni a Tpt. előírásaira).
- Alaptőke
 - hányadrészvény kibocsátásának lehetősége. Névértéke a mindenkor alaptőke hányada.
 - névértéken aluli kibocsátásból eredő kártérítési felelősség pontosítása



A részvény

- Fogalma: névre szóló jelleg kizárólagos megfogalmazása, bemutatóra szóló részvény végleges megszűnése
- Részvény-előállítás
 - Az nyrt-k csak dematerializált formában állíthatják elő
 - Zrt-k mindkét formában, továbbá dematerializált részvényeket nyomdai úton előállított részvénné alakíthatják (Tpt.!).
- Részvénytípus megszűnt: Hpt. 16. §-a (2) c) pont, 16. §-a (8) b) pont, Tpt. 90. § (2), 235. § (1) változik emiatt – névre szóló részvény elhagyása pénzügyi vállalkozások befektetési vállalkozások és befektetési alapkezelők szervezeti formájának meghatározásából.
- Részvények fajtái, osztályai, sorozatai
- 1. Elsőbbségi részvény
 - Zrt. alapszabálya az elsőbbségi részvényfajtaán belül vezető tisztségviselő, vagy felügyelő bizottsági tag kijelölésére jogosító részvényt is kibocsáthat. Nyrt-nél ez nem lehetséges.
 - Zrt. – ha az alapszabálya rögzíti – olyan elsőbbségi részvényt is kibocsáthat, amely az elsőbbségi jogosultságok közül egyidejűleg többet testesít meg
 - Nyrt-k nem bocsáthatnak ki elővásárlási jogot biztosító elsőbbségi részvényt, az osztalékelsőbbségi és a likvidációs hányadhoz fűződő elsőbbségi jogosultságok kombinálhatók (DE csak ezek).
 - szavazatelsőbbségi részvény: nyrt-ben **ezután** kibocsátott szavazatelsőbbségi részvények csak az egyszerű többséget igénylő kérdésekben nyújtanak elsőbbségi jogot. Vétőjogot biztosító szavazatelsőbbségi részvényt **ezután** nem bocsáthatnak ki.
 - Aranyrészvény: csak az alapszabályban pontosan felsorolt kérdésekben
 - Vezető tisztségre kijelölő részvény: legfeljebb a tagok egyharmadának kijelölésére (visszahívására) jogosít, kivéve ha ig. jogkörét vezérigazgató gyakorolja
 - Elővásárlási jogot biztosító részvény
- 2. Dolgozó részvény – vezető tisztségre kijelölő elsőbbségi jogot is megtestesíthet



Részvénykönyv

- Szabályozása a Tpt-ből átkerül a Gt-be, pontosabbá, részletesebbé válik (Tpt. módosulás: tulajdonosi megfeleltetés intézményének bevezetése).
- Egyértelműsödött, hogy a részvénykönyvbe történő bevezetés csak a részvénytársasággal szembeni jogviszony szempontjából lényeges, a részvény megvásárlása, tulajdonlása és eladása nem függ a részvénykönyvbe történő bejegyzéstől. (A részvénytársasággal fennálló jogviszonyban valamennyi, a részvényt megillető tagsági jog gyakorlásának előfeltétele a részvénykönyvbe való bejegyzés.)
- Adatszolgáltatási kötelezettség előírása részvénykönyv-vezető részére



Vagyoni hozzájárulással kapcsolatos rendelkezések

- **Nem pénzbeli hozzájárulás**
 - Értékét az alapítók állapítják meg, fennmarad azonban az apport tárgyának előzetes könyvszakértői felülvizsgálata.
 - A könyvvizsgálói jelentés tartalma:
 - az apportnak az alapítók által meghatározott értéke összhangban áll-e az ellenében juttatott részvények számával és névértékével,
 - milyen értékelési szempontok alapján vonta le a következtetéseit a könyvszakértő.
 - Az értékelést végző felülvizsgáló könyvvizsgáló nem lehet az rt. választott könyvvizsgálója DE! a függetlenség elvét azonban már nem írja elő követelményként az új törvény.
 - A könyvvizsgáló apport felülvizsgálati jelentését változatlanul mellékelni kell az alapszabályhoz.
 - Új! A törvény a könyvszakértői felülvizsgálat mellőzésére is lehetőséget teremtett:
 - ha az apportőr az apport szolgáltatás időpontjához képest 3 hónapnál nem régebbi és a számviteli törvény szerinti beszámolóval rendelkezik, és az tartalmazza az apport értékét is,
 - ha az apport olyan értékpapírokból áll, amelynek megállapítható a piaci értéke.
 - Az igazgatóságnak - a bejegyzési kérelem benyújtásával egyidejűleg - a könyvvizsgálói jelentést közzé kell tennie a Céglépcsőben.



A részvényesek

- Részvényesi joggyakorlás előfeltétele a részvényesi jogosultság igazolása:
 - a részvény birtoklása, vagy letéti, illetve tulajdonosi igazolás,
 - a részvénykönyvbe történő bejegyzés,
 - illetve nyrt-k esetén új rendelkezésként a tulajdonosi megfeleltetés, mely felülírhatja a részvénykönyvet.
- Részvénykönyvi bejegyzés időpontja: nyrt-k esetén új rendelkezések
- Részvényes képviselője
 - Zrt. esetén eltérést enged a főszabálytól, azaz az igazgatóság tagja, a vezérigazgató, a cégvezető, vezető állású munkavállaló, felügyelőbizottsági tag is lehet meghatalmazott, ha az alapszabálya ezt megengedi (Nyrt. esetén főszabálytól nincs eltérés).
 - Nyrt. esetén a meghatalmazás új formája az rt. meghatalmazási formanyomtatványa, mely egyszerű okirat is lehet.



Tulajdonosi megfeleltetés

- **A részvénytársaság alapszabályának felhatalmazása alapján, a részvénytársaság kérelmére (csak azon részvényesekre terjed ki, akik nem rendelkeztek a részvénykönyvbe történő bejegyzés megtiltásáról, vagy nem kérték törlésüket).**
- **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete határozata alapján**
- **A megfeleltetés eljárási rendjét a központi értéktár határozza meg.**



Társasági vagyon védelme

- Fizetőképességi nyilatkozat
- Osztalék, osztalékelőleg: az a részvényes jogosult rá, aki az erről döntő közgyűlés időpontjában a részvénykönyvben szerepelt.



Közgyűlés

- Összehívás: elektronikus úton is
- Konferencia-közgyűlés
 - alapszabály rendelkezése alapján
 - a párbeszédet, illetve vitát korlátozás nélkül lehetővé tevő telekommunikációs eszköz (pl. internet) közvetítésével
 - a részt vevők személyének megállapítását, és a korlátozásmentes joggyakorlást lehetővé tevő eszközökkel
 - hiteles, az utólagos ellenőrzést lehetővé tevő módon való rögzítéssel.
- Közgyűlés tartása nélküli döntéshozatal lehetősége zrt-knél is
 - alapszabálya rendelkezése alapján
 - a számviteli törvény szerinti beszámoló jóváhagyását kivéve
- Nyrt. közgyűlés kizárólagos hatásköre bővül (pl. audit bizottság megválasztása, nyilvános vételi ajánlattal kapcsolatos egyes kérdések)



Alaptőke leszállítása

- Gt. 271-272. §-ai: rt-k tőkeleszállítása esetére előírt hitelezővédelmi szabályok – biztosítékadási kötelezettség
- Hpt. 73. § (3) bek. módosítása – tőkeleszállítás – egyidejű tőkeemelés az előírt tőkemegfelelés elérése érdekében: a hitelintézettel szemben fennálló követelések biztosítékkal ellátottnak tekintendők, Gt. fenti rendelkezései nem alkalmazandók



Részvénytársaság ügyvezetése

- Zrt-k esetén lényeges változás nincs, kivéve elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével való részvétel lehetősége az igazgatóság ülésein (részletes szabályok az ügyrendben).
- Nyrt-nél egységes irányítási rendszer (igazgatótanács) létrehozásának lehetősége.
 - 5-11 fő természetes személy tagból áll
 - tagjai többségének – az elismert vállalatcsoport kivételével – független személynek kell lennie (alapszabály azonban ennél magasabb arányt is megállapíthat).
 - Függetlenség: ha a részvénytársasággal az igazgatótanácsi tagságán kívül más jogviszonyban nem áll (taxatív felsorolás, hogy mikor nem független).
 - Ha FB működik, függetlenségi követelményeket rá is kell alkalmazni.



Részvénytársaság ügyvezetése (folyt.)

- Nyrt-nél audit bizottságot létrehozása kötelező
- A bizottság tagjait a közgyűlés az igazgatótanács, illetve ahol felügyelőbizottság működik, a felügyelőbizottság független tagjai közül kell választani, elsődleges feladata a társaság belső számviteli rendjének az ellenőrzése.
- Feladatkörei:
 - a) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;
 - b) javaslattétel a könyvvizsgáló személyére és díjazására;
 - c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése, az alapszabály felhatalmazása alapján a részvénytársaság képviseletében a szerződés aláírása;
 - d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint - szükség esetén - az igazgatótanács vagy a felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel;
 - e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére; valamint
 - f) az igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.
 - g) az alapszabály által meghatározott további feladatok



Felelős vállalatirányítási jelentés

- Szabályozott piacon működő társaságokra
- Budapesti Értéktőzsde (BÉT) Felelős Vállalatirányítási Ajánlásai
- Nem jogszabály, piaci önszabályozó eszköz
- Mit tartalmaz
 - az igazgatóság és a felügyelőbizottság összetétele szerepe, feladatai,
 - a bizottságok,
 - a tőzsdei társaságok működésének átláthatósága,
 - közgyűlés lebonyolításával kapcsolatos szabályok.
- Nem kötelező, de az előírásoktól való esetleges eltérésre magyarázatot kell adni.
- A felelős vállalatirányítási jelentést a BÉT honlapján közzé kell tenni
- Tartalmazza a BÉT ajánlástól való eltérést
- A jelentést a közgyűlésnek külön határozattal jóvá kell hagynia (számviteli beszámolóval egyidőben)
- FB működése esetén előzetes jóváhagyás



Társasági jogi szakértői testület

- Igazságügyi és Rendészeti Minisztérium mellett működik
- Társasági jogi ügyben szakvélemény kérhető tőle
- Társasági jogi ügynek minősül különösen
 - a törvényben foglalt jogelvekre, jogintézményekre,
 - a nyilvánosan működő részvénytársaságban való befolyásszerzésre,
 - a közösségi jogon alapuló jogi személyekre irányadó szabályokra,
 - a határokon átnyúló ügyekkel kapcsolatos eljárásjogi, illetve fizetéseképtelenségi jogi előírásokra,
 - az Európai Bíróság társasági jogi tárgyú határozataira vonatkozó szakkérdés.
- Szakvéleménye nem szakértői vélemény, de felhasználható bizonyítási eszközként, ill. okiratként.
- Tagjait IRM nevezi ki öt évre
- 3 tagú tanácsban jár el
- Függetlenségi, összeférhetlenségi szabályok



Átalakulási szabályok

- Összefoglaló fogalom lett
 - Társasági formaváltás
 - Egyesülés: összeolvadás, beolvadás
 - Szétválás: különválás, kiválás (kiválás új módja: a társaságtól megváló tag a vagyon egy részével csatlakozik egy átvevő társasághoz)
- Nonprofit társaságnak ezen jellegét meg kell őriznie.
- Üzletszerű gazdasági tevékenységet folytató társaság nonprofittá történő válására nem kell alkalmazni az átalakulási szabályokat (társasági szerződés módosítás kell).
- A tagok a társasági szerződésben rendelkezhetnek arról, hogy az átalakulási eljárásban a legfőbb szerv egy ülésen hozza meg az átalakuláshoz szükséges határozatokat, ha a vezető tisztségviselők azt előkészítik (könyvvizsgáló által elfogadott vagyonmérleg és vagyonleltár tervezetek).
- Átalakulási terv: régi-új szabály
- Vagyonmérleg-tervezet: az Sztv. Szerinti beszámoló mérlege is elfogadható (6 hónap, társaság nem él az átértékelés lehetőségével).



Átalakulási szabályok (folyt.)

Könyvvizsgáló

- Nem változott, hogy nem vehet részt a vagyonmérleg- és vagyonleltár tervezetek ellenőrzésében a társaság könyvvizsgálója, továbbá a jogutód gazdasági társaság könyvvizsgálójává a gazdasági társaság cégbejegyzésétől számított három üzleti éven belül nem jelölhető ki az a könyvvizsgáló, aki az átalakulási vagyonmérleg-tervezeteket ellenőrizte
- Új szabály, hogy nem jogosult erre az könyvvizsgáló sem, aki az átalakulási vagyonmérleg-tervezet fordulónapját megelőző két üzleti évben a társaság számára könyvvizsgálatot vagy a nem pénzbeli hozzájárulás értékének ellenőrzését végezte.



Átalakulási szabályok (folyt.)

- Kiváló tagokkal (részvényesekkel) való elszámolás: a jogelőd jegyzett tőkéjéhez viszonyított vagyoni hozzájárulás arányában. A tagot ugyanilyen arányban illeti meg a jogelődnek – átértékelési különbözettel módosított – saját tőkéje. Nem adható ki a vagyon, ha a jogelőd társaság saját tőkéje nulla, vagy negatív. Ha a megváló tag járandóságát piaci értéken állapítják meg, az Sztv. előírásai szerint kötelező vagyonátértékelést végrehajtani.
- Átalakulás időpontja: a legfőbb szerv meghatározhatja azt az időpontot, amikor az átalakuláshoz fűződő joghatások bekövetkeznek (figyelemmel a Ctv. 57. § (2) bekezdésére: A cég által meghatározott időpont nem lehet későbbi, mint a kérelem cégbírósághoz történt benyújtását követő kilencvenedik nap, illetve nem lehet korábbi, mint a cégbejegyzés napja. Ha a cég által meghatározott időpont a cégbejegyzés napját megelőzné, a cégbíróság az átalakulás időpontjaként a cégbejegyzés napját tünteti fel.).
- Egyesülés és szétválás új szabályai (79. § (5) bek., 82. §, 84. § (3) és (5) bekezdés.



Átmeneti rendelkezések

- 2006. július 1-től közös vállalat már nem alapítható
- 2007. július 1-től nonprofit társaság alapítható
- 2007. szeptember 1.: társasági szerződések módosításának végső határideje. E határidő eredménytelen eltelte után a cégbíróság a társasággal szemben a megszűntnek nyilvánítás törvényességi felügyeleti intézkedést alkalmazza (Ctv. 84. §).
A társasági szerződés (2) bekezdés szerinti módosításáig, de legkésőbb 2007. szeptember 1-jéig az (1)-(2) bekezdés alá tartozó társaságoknak a gazdasági társaságokról szóló 1997. évi CXLV. törvényt kell alkalmazniuk.
- 2009. június 30.: közhasznú társaságok átalakulásának, vagy jogutód nélküli megszűnésének határideje.



A Ctv. felépítése

- Jelentősen átalakult és ezzel könnyebben kezelhetővé, áttekinthetőbbé vált, lényegében nyomon követi egy cég alapításától a megszűnéséig zajló folyamatokat.
- Első rész: az alapvető rendelkezések, általános cégjogi alapfogalmak, illetve a cégnyilvánosság meghatározása
- Második rész: cégbejegyzésre, változásbejegyzésre vonatkozó eljárás
- Jogorvoslatra, illetve a törvényességi felügyeleti eljárásra vonatkozó rendelkezések következnek,
- Végelszámolás és a vagyonrendezési eljárás szabályai



Alapvető rendelkezések

- Igazságügyi és Rendészeti Minisztérium (IRM) Cégszolgálatának neve megváltozik: Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat lesz.
- További feladatkörök (pl. hitelezővédelmi nyilvántartás működtetése, jogi tanácsadó szolgálat).
- Cégnév:
 - nonprofit jelleget fel kell tüntetni
 - „állami”, „nemzeti” kifejezés korlátozása
 - előzetes névfoglalás (3 munkanapon belül, 60 napig)



A cégnyilvántartás

- Nyilvánosság eszközei: cégbíróság, Cégszolgálat, cégközlöny
- A Cégszolgálatról – költségtérítés ellenében – igényelhető az elektronikus cégiratok papíralapú vagy elektronikus másolata. 2007. január 1-jétől lehetővé válik, hogy a cégbíróságtól bárki elektronikus másolatot kérjen bármely korlátolt felelősségű társaság és részvénytársaság 1997. január 1. után keletkezett cégiratáról.
- A beszámoló letétbe helyezése és közzététele: az a vállalkozás, amely elektronikus úton (legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva) küldi meg a Cégszolgálatnak a beszámolót, az ezáltal mindkét törvényi kötelezettségét teljesíti, tehát mentesül a cégbíróságon való letétbehelyezés alól.
- Cégközlöny: 2007-től közzétételére az erre a célra fenntartott honlapon kerül majd sor, biztosítva a Cégközlöny egyes lapszámaiba való ingyenes betekintés és a lapszámok ingyenes letöltésének lehetőségét.



Cégbejegyzési eljárás

- Csatolandó okiratokról a törvény 1-2-3. sz. melléklete kimerítő felsorolást tartalmaz (a cégbíróság a jövőben csak ezt kérheti).
- Preferálja az elektronikus cégeljárást (2006. július 1-től minden társaság).
- Kötelező jogi képviselet, minősített elektronikus aláírás és időbélyegző.
- 2007. október 1-től rövidebb eljárási határidők
- A törvény mellékletét képező társasági szerződésmintával történő alapítás (kkt., bt., kft.)
- Egyszerűsített cégeljárás (2 munkanap)
 - - szerződésminta alkalmazása
 - - sor került előzetes cégnév-foglalásra (6. §),
 - - a cég bejegyzése iránti kérelmét elektronikus úton nyújtják be.
 - nincs hiánypótlási felhívás
- Kérelem-előterjesztési határidő: hatósági engedély szükségessége esetén az engedély kézhezvételétől számított 15 nap
- Egyszerűsített cégeljárásban a cégbíróság vezetőjének nincs intézkedési joga, az ügyintézési határidő eredménytelen elteltét követő munkanapon automatikus a bejegyzés.



Törvényességi felügyeleti eljárás

- Indításának esetei nem változtak
- Törvényességi felügyeleti kérelem: a kérelmező az előterjesztés okát nem változtathatja meg
- Törvénysértő cégjegyzékadat kiküszöbölésére kivételesen indokolt esetben a cégbíróság az egyéves határidő leteltét követően is megindíthatja az eljárást.
- Kérelemre indult eljárást a cégbíróság hivatalból köteles folytatni, ha megállapítja, hogy a cég nem található székhelyén, telephelyén, fióktelepén, a képviseletre jogosult személyek lakóhelye ismeretlen.
- Költségviselési szabályok nevesítve lettek (korábban Pp-ben).
- Cég felhívása nyilatkozattételre és a törvényes állapot helyreállítására. Nyilatkozattételi határidő kérelemre 30 nappal meghosszabbítható. Ha a törvényes állapotot ez alapján helyreállítja, megszüntetés.
- Ha a cégbíróság felhívása ellenére a törvénysértő állapot változatlanul fennáll, a jogkövetkezményekre történő figyelmeztetéssel ismételt felhívja a céget, hogy a végzésben meghatározott határidőn belül állítsa helyre a törvényes működését, és erről tájékoztassa a cégbíróságot. Ha nem, 90 napon belül intézkedés, két intézkedés között nem telhet el 6 hónapnál hosszabb idő. Egyébként az intézkedések köre érdemben nem változott, a megszüntnek nyilvánítást azonban külön szabályozza.



Felügyelőbiztos

- A cég törvényes működésének helyreállítása érdekében legfeljebb 90 napra rendelhető ki.
- Felügyelőbiztosként bármely erre alkalmas személy kirendelhető, aki a cégtől független és valamely hivatalos névjegyzékben (ügyvédi, könyvvizsgálói, stb.) szerepel.
- Összeférhetlenségi szabályok:
 - közeli hozzátartozója, illetve élettársa a cég tagja (részvényese), vezető tisztségviselője, felügyelőbizottsági tagja vagy könyvvizsgálója,
 - aki a céggel azonos tevékenységet folytató más cégben vezető tisztségviselő.
- Hivatalból vagy kérelemre
- Feladatkörét a kirendelő végzésben kell meghatározni
- Beszámolási kötelezettség a cégbíróságnak
- Ha a kirendelésére azért került sor, mert a cégnek nincs megválasztott vezető tisztségviselője, a felügyelőbiztos a vezető tisztségviselő jogkörét gyakorolja, a cégbíróság által meghatározottak szerint.
- Díját a kérelmező előlegezi, de cég viseli (igazolt költségek is).
- Kifogás intézménye



Különleges törvényességi felügyeleti eljárások

- Más hatóság eljárásának kezdeményezése
- A beszámoló letétbe helyezésének, valamint közzétételének kikényszerítése
- Bejegyzett személy törlési kérelme
 - a cég cégjegyzékébe bejegyzett bármely személy kérelmére le kell folytatni, tehát pl. a vezető tisztségviselő kérelme esetén is (korábban tag és vezető tisztségviselő nem kérhette).
 - Ha a cég képviselőjére kizárólag olyan személy jogosult, akinek a kézbesítési megbízottját a cégbíróság törölte a cégjegyzékből, a cégbíróság ezen intézkedés helyett megindítja a cég megszüntetésére irányuló eljárást.
- Ismeretlen székhelyű cég megszüntetésére irányuló eljárás
 - Felelősség áttörési szabályok feltételrendszerének egységesítése



Végelszámolás

- Korábban a csődtörvényben
- Legfőbb szerv döntése – kényszer végelszámolás
- A cég önálló képviseleti joggal felruházott vezetője a végelszámoló
- Végelszámolóvá jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság is választható. Személyére nézve irányadók a Gt. vezető tisztségviselőkre vonatkozó rendelkezései (kivéve 25. § (1)-részesezés).
- Felelőssége:
 - általános polgári jogi felelősség, de fokozott gondosság
 - wrongful tradingra is kiterjed
 - Tőkehozzájárulásra kötelezés
- A végelszámoló minden évben (régebben a végelszámolás befejeztekor) köteles elkészíteni a számviteli törvény szerinti beszámolót és az éves adóbevallást.
- Hitelezői igények bejelentése 40 nap, hitelezői követelések jegyzéke 15 nap, bejelentés cégbíróságnak.
- Időkorlát: 3 év, ezt követően kényszer-végelszámolás.



Egyszerűsített végelszámolás

- A jogi személyiség nélküli gazdasági társaságnál
- Időkorlát: 120 nap
- Bejelentés cégbíróságnak: befejezéskor, a törlési kérelemmel együtt.
- Nincs helye, ha
 - a végelszámoló vitatja a hitelezői igényt
 - a hitelező pert indít
 - határidő letelt, vagy le fog telni
 - végelszámolási kifogás iránti eljárás van folyamatban



Kényszer-végelszámolás

- Esetei
 - a bíróság törvényességi felügyeleti hatáskörében eljárva a céget megszüntnek nyilvánítja,
 - a cég jogutód nélküli megszűnését előidéző ok következett be,
 - a cég a végelszámolást 3 éven belül nem fejezte be,
 - a végelszámolás általános szabályaira történő áttérést nem hajtotta végre (114. §).
- Időkorlát: 3 év, végelszámolás átfordulása esetén 1 év
- Legfőbb szerv jogainak korlátozása
- A kirendelt végelszámoló a cég vagyonát csak nyilvános pályázat, illetve árverés útján értékesítheti.
- Visszafordíthatatlan, azaz a legfőbb szerv (és a cégbíróság) sem dönthet a végelszámolás megszüntetéséről, illetve a működés továbbfolytatásáról.
- Ha a kirendelt végelszámoló a felszámolók névjegyzékében szereplő szervezet, úgy a kirendelést csakis kizárási és összeférhetlenségi okra hivatkozással utasíthatja vissza.



Vagyonrendezési eljárás

- A cég jogutód nélküli törlését követően olyan vagyontárgy kerül elő, amelynek a törölt cég volt a tulajdonosa (fennálló jogos követelése nem alapozza meg). Végrehajtási eljárás alatt nem kezdeményezhető vagyonrendezési eljárás a lefoglalt vagyontárgy vonatkozásában.
- **Vagyonrendező:** felszámolók névjegyzékében szereplő felszámoló lehet.
- Vagyonfelosztásról a bíróság dönt fellebbezhető végzésben.



További várható változások

- 2005/56/EK irányelv (2005 október) a részvénytársaságok és a korlátolt felelősségű társaságok határon átnyúló egyesüléséről (10. társasági jogi irányelv). Átültetési határidő: 2007. december 15.
- 2. társasági jogi irányelv (ún. tőkevédelmi irányelv). Még nem lépett hatályba).
- Részvényesi jogok határon átnyúló gyakorlására vonatkozó irányelv-tervezet (kidolgozás alatt)..
- A Cégszolgáltatásra vonatkozó Korm.rendelet: hitelezővédelmi nyilvántartás működtetése. 2007. október 1-jétől működnie kell.



Hatálybalépési határidők

- 2006. július 1. - bejegyzési, változásbejegyzési kérelmek elektronikus úton való benyújthatósága valamennyi társaság részére
- 2007. január 1. – kft., rt. 1997. január 1. után keletkezett cégiratairól elektronikus másolat kérhető
- 2007. október 1. – cégszolgálat új feladatai, Cégek Közlöny közzététele honlapján is, cégbírósági eljárási határidők rövidülnek



Átmeneti rendelkezések

- Már benyújtott cégbejegyzési (változásbejegyzési) kérelmek a régi Ctv. alapján
- Folyamatban lévő törvényességi felügyeleti eljárás és vagyonrendezési eljárásra régi Ctv. alapján
- Már folyamatban lévő végelszámolást Cstv. szabályai szerint kell lefolytatni, de az új Ctv. hatályba lépésétől számított 3 éven belül be kell fejezni, 3 éven túl folyamatban lévő 1 év alatt.
- Hatályba lépés előtt már bejegyzett cégeknek cégjegyzékben vezetett adataik első változásakor, de legkésőbb 2007. szeptember 1-ig kell pontosítaniuk, ill. módosítaniuk cégjegyzék adataikat.
- Már nem szükséges adatokat cégbíróság automatikusan törli.



1. A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) és a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (Ctv.) új rendelkezései
2. **A 2006. évi X. törvény a szövetkezetekről (Szövetkezeti.tv.)**
3. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), és a kapcsolódó jogszabályok



Szabályozás főbb jellemzői

- 2006. július 01. napján lépett hatályba
- Hatálya:
 - Magyarország területén székhellyel rendelkező szervezetek
 - Külföldi székhellyel alapított szervezetek Magyarországon bejegyzett fióktelepét üzletszerű gazdasági tevékenysége során De: Hpt. 3/A. § és 1997. évi CXXXII. Tv. a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi, képviselőiről
- Szövetkezet fogalmi elemei:
 - a jogi személy státusz,
 - alapszabályban meghatározott részjegytőke,
 - nyitott tagság és a változó tőke elvei,
 - gazdasági és társadalmi cél együttes fennállása .
- Fontosabb új szabályok:
 - tagsági jogok elektronikus úton való gyakorlása
 - befektető tag jogintézménye
 - állandó- vagy eseti választottbíráskodás
 - közösségi alap
 - üzletrész megszüntetése
 - vezető tisztségviselők
- Kógencia (5. §): az 1992. évi I. tv. (Sztv.) megengedte, hogy amiről tv. nem rendelkezik, az a kérdés önkormányzati szabályzatban rendezhető



Szabályozás főbb jellemzői

- Részletszabályok kidolgozásra kerültek, előírások egyértelműsödtek, Gt-szerű
- Számos, eddig bizonytalan kérdés pl. alapítási szabályok

Szövetkezeti hitelintézetek

- Szövetkezeti tv.: szervezetekre vonatkozó közös, általános szabályok.
- Szövetkezeti tv. 2. § és a Hpt. 8. § alapján a szövetkezeti formában működő pénzügyi intézményekre a Szövetkezeti tv. rendelkezéseit a Hpt-ben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.
- Így különösen: a szövetkezet alapításának a személyi és szervezeti feltételei; a részjegy jegyzésénél a pénzbeli hozzájárulás kizárólagossága, a megismételt közgyűlés szabályai; a vezető állású személyekkel szemben támasztott követelmények; a szövetkezeti hitelintézet főtevékenysége; képviselői jog; összeférhetlenségi jog; az átalakulás szabályai.



Alapítás

- Taglétszám: 7 tag, de szövetkezeti hitelintézet esetén továbbra is a Hpt. 216. § (1) – 200 tag
- Jogi személyiség nélküli gazdasági társaság (1/2) vs. Hpt. 206. § (2) – csak jogi személy (1/3)
- Alapszabály: új kötelező tartalmi elemek, továbbá a már működő szövetkezetekre vonatkozó átmeneti rendelkezések is
- Szövetkezeti jogvita: az Sztv. 26. § (3) bekezdésben szabályozott egyeztető bizottsági eljárás intézménye nem szerepel az új törvényben.



Önkormányzati szervek

- Közgyűlés
 - új elemek e közgyűlés hatáskörében (pl. könyvvizsgáló választása, visszahívása, díjazása, pótbefizetés, döntés befektetői tagok felvételéről, stb.)
 - rkv. közgyűlés összehívásához a tagok 10%-a szükséges (5%). Napirendre vételhez is.
 - Összehívási szabályok módosulása
 - Tagsági jogok képviselő útján történő gyakorolhatósága (közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat, 10%)
 - Írásbeli szavazás lehetővé tétele alapszabályban
 - Hpt. 216. § (4)! – határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlés
- Részközgyűlés, küldöttgyűlés változatlan
- Az Sztv. 27.§ a szövetkezet helyi önkormányzati egységei címszó alatti szabályát a Szövetkezeti tv. nem vette át, így azok fenntartása jogalap hiányában nem biztosított, mint ahogy az intéző bizottságok léte sem.



Vezető tisztségviselők

- Igazgatóság elnöke és tagjai, ill. ügyvezető elnök, FB elnöke és tagjai, ügyvezető igazgató nem (Hpt. 2. sz. melléklet III.25. pontja szerint vezető állású személy). Alapszabály nem nevesíthet egyéb vezető tisztségviselőt.
- Alapszabály eltérhet azon összeférhetlenségi októl, mely szerint szövetkezet vezető tisztségviselője nem lehet vezető tisztségviselő a szövetkezettel azonos főtevékenységet végző gazdasági társaságban, szövetkezetben.
- Összeférhetlenségi okok Gt-hez hasonlóan kerültek meghatározásra (Hpt. 56-57. §-ai további összeférhetlenségi szabályokat állapít meg).
- Igazgatóság megválasztása határozott időre (5 év).
- FB-nek beszámolási kötelezettség
- Hpt. szabályok alkalmazandósága
- FB – 20 főnél kisebb taglétszám esetén, de könyvvizsgáló már nem lehet



Könyvvizsgáló

- Szövetkezeti hitelintézetek esetén Hpt. szerint eddig is kötelező volt, rájuk a Hpt. szabályai vonatkoznak most is
- Ha a számviteli törvény, vagy alapszabály előírja
- Határozott, vagy határozatlan időre (Hpt. szerint 5 év)
- Lényegében a Gt-vel egyezően



Tagsági jogviszony

- Nyitott tagság, de alapszabály meghatározhatja a szövetkezet céljából következő azon ismérveket, melyek alapján a tagfelvételi kérelmet elbírálja (ennek alapos meghatározása a befektetői csoportok megjelenése miatt fontos lehet). Képes-e a tag teljesíteni a szövetkezet céljait, részt venni tevékenységében (mérlegelési szempont).
- Tagsági jogviszony megszűnése kapcsán történő elszámolás szövetkezeti hitelintézet esetén a Hpt. szabályai szerint.
- Részjegy: mibenlétének törvényi megfogalmazása korántsem „jeleníti meg” a definíció szükséges ismérveit.
- Vagyon hozzájárulás: Gt-hez hasonlóan (forgalomképes!)
- Pótbefizetés: Gt-hez hasonlóan (szankció: tagsági jogviszony megszűnése)
- Tagi kölcsön: részletes szabályozás (1 év, saját tőke 2x-e)
- Adózás utáni eredmény felosztása. Közgyűlési döntés a hányadok meghatározás
 - befektetői részjegyek után járó rész
 - Tagokat gazdasági együttműködésük arányában megillető rész
 - Közösségi alapba helyezés
 - Részjegyek után járó rész
 - Egyéb cél



Befektető tag

- Alapszabály rendelkezése alapján
- Korlátai:
 - Tagok 10%-áig
 - Részjegytőke 30%-áig
- Személyes közreműködésre nem kötelezhető
- Vagyon hozzájárulás: pénzbeli (egyösszegű befizetés) és nem pénzbeli
- Befektetői részjegy:
 - az adózás utáni eredményből jogosít részesedésre
 - Örökölhető, örökös kérheti tagfelvételét
- Tagsági jogviszony megszűnése esetén elszámolásra a megállapodásban foglalt módon és időpontban kerül sor



Szövetkezet vagyona

- Jóval egyszerűbb szabályozás, Gt-hez közelít. Saját tőke
- Elemei:
 - Részjegytőke
 - Jegyzett, de be nem fizetett tőke
 - Tőketartalék
 - Eredménytartalék
 - Lekötött tartalék (közösségi alap)
 - Értékelési tartalék
 - Mérleg szerinti eredmény
- **Közösségi alap:** fel nem osztható vagyon, melyet a lekötött tartalékban kell nyilvántartani.
 - Közgyűlési döntés
 - Felhasználásáról az alapszabályban kell rendelkezni
 - Jogutód nélküli megszűnés, vagy gazdasági társasággá való átalakulás esetén sem osztható fel, azt másik szövetkezetnek, vagy szövetkezeti szövetségnek kell átadni.



Közösségi alap

- **Képzése:** eredménytartalékból a lekötött tartalékba történő áthelyezéssel
- **Felhasználása:** éves beszámolót elfogadó közgyűlés döntése alapján (országos szövetkezeti szövetség nyilatkozata szükséges)
- **Célja:** az alapszabályban meghatározott, tagok és hozzátartozóik részére adható juttatások és támogatások finanszírozása
- Felhasznált mértékét a lekötött tartalékból az eredménytartalékba kell átvezetni
- Átvevő fél is ekként köteles kezelni
- Nyereségből való részesedésként, ill. elszámolás során nem vehető figyelembe



Szervezeti változások

- Részletesebb szabályozás, átalakulás „gyűjtőfogalom”
- Közös szabályok kialakítása
- Átalakulás
 - Vagyonmérleg- tervezetek könyvvizsgáló és felügyelőbizottság általi ellenőrzése(a szövetkezet könyvvizsgálója nem jogosult)
 - Felülrététel tilalma
- Átalakulás gazdasági társasággá
 - Kft., zrt.
 - Gt. szabályai alapján kivéve
 - a pénzbeli hozzájárulás arányára és összegére vonatkozó előírások

Hpt. 21-25. §-ai

- Jogutód nélküli megszűnés esetén végelszámolás a Ctv. szabályai szerint
- Fennmaradó vagyoni eszközökkel történő elszámolás határidejére a Cstv-ben és Ctvben foglalt határidőket kell alkalmazni
- A szövetkezeti hitelintézetekre a Hpt 176/A.§-185/H, Pénzügyi intézmény jogutód nélküli megszűnése (Végelszámolás, Felszámolási eljárás, Hitelintézetek végelszámolásának vagy felszámolásának különleges szabályai) rendelkezései irányadók.



Átmeneti szabályok

Szövetkezeti üzletrészekkel kapcsolatban

- 2007. május 1-jei hatállyal megszűnnek, illetve befektetői részjeggyé, átalakított befektetői részjeggyé alakulnak közgyűlési döntés szerint.
- Döntés határideje a tv. hatálybalépésétől számított 90 nap
- Üzletrésztulajdonosoknak felajánlható döntések
 - Átalakítás befektetői részjeggyé, ill. átalakított befektetői részjeggyé (árfolyam minimum: az utóbbi 12 naptári évben a szövetkezet által visszavásárolt üzletrészek árfolyamának súlyozott számtani átlaga, maximum: névérték)
 - a szövetkezet tulajdonában lévő részvényre, kft. üzletrészre elcseréli
 - Közösségi alap javára felajánlás (kötelező elfogadás)
- Döntés elmaradása esetén 2007. május 1-jei hatállyal átalakított befektetői részjeggyé alakul.



Átalakított befektetői részjegy

- Tagsági viszonyt nem keletkeztet,
- Az adózás utáni eredményből való részesedésre (veszteségviselésre) jogosít,
- Nem vonható ki
- Örökölhető, a szövetkezetre, vagy tagra átruházható (elővásárlási jog)
- Problémája: maradnak „külső” tagok



Már működő szövetkezetekkel kapcsolatban

- 2007. június 30-ig alapszabálymódosítási kötelezettség, vagy gazdasági társasággá alakulás
- Új rendelkezések alkalmazhatósága
 - alapszabálymódosítástól,
 - de legkésőbb 2007. július 1-től
- Alapszabály módosíthatósága: üzletrésztőke megszűnését követően
- Rendelkezni kell (szövetkezeti szövetségeknek is) a fel nem osztható vagyonról – közösségi alapba helyezés, vagy lekötött tartalékon belül egyéb célra elkülönített kimutatás
- Részjegytőkén felüli vagyon lekötött tartalékba való átvezetése (kivéve értékelési tartalék)

(Hpt. tervezett módosítása szerint ez utóbbi két rendelkezés nem alkalmazandó szövetkezeti hitelintézet esetén).



Könyvvizsgálók szerepe a CRD-ben



Könyvvizsgálók szerepe

- EGFI anyag a belső és külső auditorok szerepéről az új direktívákban
- Használt fogalmak: statutory auditor, external auditor, internal auditor, internal independent unit, independent external party, internal credit risk review, risk management function
- Review, independent review, audit, external audit, verification



Könyvvizsgálók szerepe

- Belső vagy külső kontroll bevonási lehetőség:
- IRB hitelezési kockázat: követelések vásárlása, kockázatkezelési és ellenőrzési folyamat, PD, LGD, EL és hitelegyenértékesítési tényezők becslése, értékpapírosítási folyamatban használt belső értékelési folyamatok megfelelősége



Könyvvizsgálók szerepe

- Működési kockázat esetében:
 - sztenderd módszer esetében üzletági besorolások megfelelősége,
 - működési kockázat értékelési és kezelési rendszer (sztenderd módszer feltételeinek való megfelelés)
 - működési kockázat kezelési és mérési rendszer (AMA)
 - AMA esetében használt külső adatok megfelelőségének vizsgálata



Könyvvizsgálók szerepe

- Nyilvánossághozatali követelmények esetében:
 - speciális ellenőrzési követelmények támaszthatók azokkal az adatokkal szemben, amelyekre az éves kötelező audit nem terjed ki



Könyvvizsgálók szerepe

- A belső vagy külső ellenőrzés alkalmazására vonatkozó döntés szempontjai:
 - megbízhatósági szint
 - függetlenség: külső auditor a vezetői döntésbe nem vonható be, ne tartalmazzon szubjektív tényezőket, ne a saját munkáját ellenőrizze, ne legyen hosszú kapcsolat, a díjazás ne legyen függő a pozitív eredménytől, külső befolyásolás tényét jelezni kell a menedzsmentnek
 - bizalmas információkhoz való hozzáférés
 - szakértelem, gyakorlat
 - conflicts of interest
 - költségek



Könyvvizsgálók szerepe

Hivatkozások:

VII. Melléklet 4. rész 109, 116 (b) és 131 pontok

IX. Melléklet 4. rész 43(g) pont

X. Melléklet 2. rész 4(g), 12(a), 3. rész 6 és 19 pontok

149. cikkely

