**AZ EGYES PÉNZÜGYI ÁGAZATOK MŰKÖDÉSÉRE VONATKOZÓ KÖZÖS ÉS ÁGAZATI JOGSZABÁLYOK ÉS NORMÁK**

1. **KÖZÖS RENDELKEZÉSEK**

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**) 42. §-a, az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (**Fsztv.**) 26. §-a, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. vi LXXXVIII. törvény (**Bit.**) 283. § (1) bekezdése, a 286. §-a és 423. §-a, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (**Bszt.**) 171-173/A. §-a és 174. §-a, illetőleg a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (**Kbftv.**) 172-173. §-a és 177-178. §-a, valamint a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény (**Fnytv.**) 83. § (2) bekezdése alapján az MNB az alábbi jogszabályi tájékoztatást nyújtja.

**A Magyarország területén fióktelepként vagy határon átnyúló szolgáltatás keretében tevékenykedő, valamely EGT-államban székhellyel rendelkező pénzügyi intézményeknek (hitelintézeteknek, pénzügyi vállalkozásoknak), pénzforgalmi intézményeknek és elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek, jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítőknek, befektetési vállalkozásoknak, befektetési alapkezelőknek, biztosítóknak, biztosításközvetítőknek, illetve a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményeknek különös figyelmet kell fordítania az alábbi jogszabályok és normák megtartására.**

A felsorolt jogszabályok listája tájékoztató jellegű, azok megtartása nem jelent felmentést azon kötelezettség alól, mely szerint a pénzügyi szervezetek kötelesek a mindenkori magyar jogszabályok összességét megtartani tevékenységük gyakorlása során.

A jogszabályi tájékoztató nem érinti az EGT-államban engedéllyel nem rendelkező külföldi vállalkozásoknak Magyarország területén végzett tevékenységét, az ilyen külföldi vállalkozások a vonatkozó magyar jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kötelesek engedély iránti kérelmükkel az MNB-hez fordulni.

**Törvények:**

1. A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (**Vht.**);
2. A 2013. június 30. napjáig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény, valamint a 2013. július 1. napjától hatályos Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (**Btk.**);
3. A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (**Ctv.**);
4. A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény;
5. Az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény (**Ektv.**);
6. A fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény (**Fttv.**);
7. A gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény (**Grtv.**);
8. Az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (**Ákr.**);
9. A közvetítői tevékenységről szóló 2002. évi LV. törvény;
10. A külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviseleteiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény (**Fkt.**);
11. A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**)
12. A munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (**Mt.**);
13. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (**Pmt.**);
14. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (**Kit**.);
15. A polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (**Pp.**);
16. A 2013. március 14. napjáig hatályban volt Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, valamint a 2014. március 15. napjától hatályos Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (**Ptk**.);
17. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (**Számv. tv.**);
18. Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (**Infotv.**);
19. A szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény;
20. Az európai részvénytársaságról szóló 2004. évi XLV. törvény;

1. A tőkeegyesítő társaságok határokon átnyúló átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról és egyéb jogharmonizációs célú törvénymódosításról szóló 2021. évi CXXIV. törvény;
2. A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (**Afad-törvény**);
3. A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény (**Távtv.**);
4. A tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény (**Tpvt.**);
5. A közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. törvény;
6. A fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (**Fgytv.**);
7. A nemzetközi magánjogról szóló 2017. évi XXVIII. törvény;
8. Az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény;
9. A termékekre és a szolgáltatásokra vonatkozó akadálymentességi követelményeknek való megfelelés általános szabályairól szóló 2022. évi XVII. törvény[[1]](#footnote-2);
10. A panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény;
11. A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény (**DÁP tv.**)[[2]](#footnote-3).

**Kormányrendeletek:**

1. A szakképzésről szóló törvény végrehajtásáról szóló 12/2020. (II. 7.) Korm. rendelet;
2. A pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet;

**Nemzetgazdasági miniszteri rendelet:**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017 (VIII. 3.) NGM rendelet

**MNB rendeletek:**

1. A pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet;
2. A felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről szóló 3/2023. (I. 19.) MNB rendelet;
3. A jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet;
4. A pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyek és szervezetek törzsadat-bejelentési kötelezettségéről szóló 58/2015. (XII. 22.) MNB rendelet;
5. Az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 66/2021. (XII. 20.) MNB rendelet;
6. Egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet;
7. A Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet;
8. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet.

**MNB ajánlások:**

1. A Magyar Nemzeti Bank 1/2022. (I. 17.) számú ajánlása a vezető testületi tagok és a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről;
2. A Magyar Nemzeti Bank 18/2022. (XII. 1.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek ingatlanokkal összefüggő kockázatainak kezeléséről;
3. A Magyar Nemzeti Bank 15/2022. (IX. 15.) számú ajánlása a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról;
4. A Magyar Nemzeti Bank 12/2022. (VIII. 11.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról;
5. A Magyar Nemzeti Bank 11/2022. (VIII.2.) számú ajánlása a hitelkockázat vállalásáról, méréséről, kezeléséről és kontrolljáról;
6. A Magyar Nemzeti Bank 4/2022. (IV.8.) számú ajánlása a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti javadalmazási politika alkalmazásáról;
7. A Magyar Nemzeti Bank 16/2021. (XI. 25.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek panaszkezeléséről;
8. A Magyar Nemzeti Bank 14/2020. (XII. 17.) számú ajánlása a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről;
9. A Magyar Nemzeti Bank 12/2020. (XI. 6.) számú ajánlása a távmunka és távoli hozzáférés informatikai biztonsági követelményeiről;
10. A Magyar Nemzeti Bank 11/2020. (X. 20.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek működésének fizikai biztonsági és humánkockázatkezelési feltételeiről;
11. A Magyar Nemzeti Bank 9/2020. (VII. 14.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek számára a fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról;
12. A Magyar Nemzeti Bank 8/2020. (VI. 22.) számú ajánlása az informatikai rendszer védelméről;
13. A Magyar Nemzeti Bank 4/2019. (IV. 1.) számú ajánlása a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről;
14. A Magyar Nemzeti Bank 6/2017. (V. 30) számú ajánlása az együttesen finanszírozott vállalati adósokkal szembeni követelések megegyezésen alapuló átstrukturálási folyamatáról;
15. A Magyar Nemzeti Bank 4/2017. (III. 13.) számú ajánlása a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról.

**További feltételek:**

A magyar jogszabályok által nem szabályozott kérdésekben az MNB az alábbi irányelvek alapján közérdekből a tevékenység gyakorlójával szemben további feltételeket is támaszthat:

* 1. az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU Irányelve;
	2. az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU Irányelve;
	3. az Európai Parlament és a Tanács 2015/2366/EK Irányelve;
	4. az Európai Parlament és a Tanács 2009/110/EK Irányelve;
	5. az Európai Parlament és a Tanács 2016/97/EU Irányelve.

**II. AZ EGYES ÁGAZATOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK**

**2.1. Pénzügyi intézmények, pénzforgalmi intézmények és elektronikuspénz-kibocsátó intézmények**

A Hpt. 42. §-a, valamint az Fsztv. 26. §-a alapján az MNB az alábbi jogszabályi tájékoztatást nyújtja.

**A Magyarország területén fióktelepként, vagy határon átnyúló szolgáltatás keretében tevékenykedő,** **valamely EGT államban székhellyel rendelkező hitelintézeteknek, illetve pénzügyi vállalkozásoknak, pénzforgalmi intézményeknek, elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek különös figyelmet kell fordítania az alábbi jogszabályok betartására:**

**Törvények:**

1. Hpt.;
2. Fsztv.;
3. A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX, törvény (**Tpt.**);
4. Bszt.;
5. A jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (**Jelzálog tv.**);
6. A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (**Ltp.**);
7. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (**Pft.**);
8. A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (**KHR tv.**);
9. A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (**Fhtv.**);
10. A természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény;
11. A lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény;
12. A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény;
13. A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény.

Különösen a következő jogszabályhelyek ismerete nélkülözhetetlen a tevékenység végzéséhez:

1. Hpt.:4-5. §; 6. §; 14. § (4) bekezdés; 15. § (4) bekezdés; 19. §; 36-42. §; 73-74. §; 105/A. §; 140. (1) bekezdés §; 141. §; 159–166/B. §; 167. § (3) bekezdés; 168. §; 175-176. §; 199-199/A. §; 208. § (7)-(8) bekezdés 209-216. §; 236. §; 268–283. §; 285. §; 286. §; 287. §, 288. § valamint a 2. sz. melléklet;
2. Fsztv.:4. § (3)-(4)-(5) bekezdés; 10. § (1) bekezdés; 58-64/A. §; 65. §; 66. §; 70. §; 70/A. §; 71. §; 80/A-80/B. §;
3. Tpt.: 147-148. §;
4. Bszt.: 40-46. §; 57. §; 64. §; 67-69/A. §; 118. §;
5. Pft.: 8-12/A. §; 13-14/A. §; 15-17. §; 22-27. §; 29-31. §; 32. §; 41. §; 44-45. §; 56-58. §
6. KHR tv.: 9. § (2) bekezdés, 15-16. §;
7. Fhtv.: 4-13. §; 15-16. §; 17-19. §.; 21/A-21/B. §, 23-25. §;
8. A 2013. június 30. napjáig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény: 177/A. §; 298/D. §; 300. §; 303-303/C. §; valamint a 2013. július 1. napjától hatályos Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény: 219. §, 399-402. §, 408. §; 410–411. §; 413-414. §;
9. Ptk.: 6:42–6:48. §; 5:86–5:144. §; 6:565–6:571. §; 6:221–6:226. §; 6:360–6:365. §; XX. Cím (A hitel- és számlaszerződések).

**Kormányrendeletek:**

1. Az egyes gazdasági tárgyú intézkedésekről szóló 471/2022. (XI. 21.) Korm. rendelet[[3]](#footnote-4);
2. A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet;
3. A fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet;
4. Az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet;
5. A betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X. 4.) Korm. rendelet;
6. A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet;
7. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet;
8. A lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet;
9. A lakás-előtakarékosság állami támogatásáról szóló 215/1996. (XII. 23.) Korm. rendelet;
10. A pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet;
11. A körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet;
12. A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet;
13. A befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 435/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet;
14. A gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződés esetén az aránytalanul magas havi törlesztési teher mértékéről szóló 163/2011. (VIII. 22.) Korm. rendelet;
15. Az otthonteremtési kamattámogatásról szóló 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet;
16. A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet;
17. A Nemzeti Eszközkezelő Programban részt vevő természetes személyek otthonteremtésének biztosításával kapcsolatos egyes szabályokról szóló 274/2018. (XII. 21.) Korm. rendelet;
18. A pénzügyi szektorban érvényesülő fogyasztóvédelem hatékonyságának növeléséhez szükséges egyes kérdésekről szóló 153/2009. (VII. 23.) Korm. rendelet;
19. A dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet.

**Pénzügyminiszteri rendeletek:**

1. A termőföld hitelbiztosítéki értéke meghatározásának módszertani elveiről szóló 54/1997. (VIII. 1.) FM rendelet
2. A termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet

**Nemzetgazdasági miniszteri rendeletek:**

1. A pénzügyi konglomerátum szintű tőkemegfelelés számításáról szóló 41/2013. (IX. 30.) NGM rendelet;
2. A jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet;
3. A pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet;
4. A fogyasztóknak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló 56/2014 (XII. 31.) NGM rendelet;
5. A hitelintézetekben a fogyatékos személyek pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférését előíró szabályokról szóló 22/2016. (VI. 29.) NGM rendelet.

**MNB rendeletek:**

1. A jognyilatkozatok továbbítására szolgáló informatikai rendszer működtetésének minimum követelményeire, auditálásának módjára, valamint az e rendszer útján végzett adat továbbításra vonatkozó részletes szabályokról szóló 66/2023. (XII. 18.) MNB rendelet;
2. A jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank pénz- és hitelpiaci szervezetek feletti felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 57/2023. (XI. 24.) MNB rendelet;
3. A kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet;
4. A jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet;
5. A nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet;
6. Az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet;
7. A jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló [35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet](https://njt.hu/eli/v01/R/2018/MNB/35);
8. A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet;
9. Az értékpapírszámla, ügyfélszámla belépési azonosító és jelszó megképzésének módszertanáról, a kapcsolódó adatszolgáltatásról, valamint az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelet.

**Az MNB ajánlásai:**

1. A Magyar Nemzeti Bank 1/2024. (III.6.) számú ajánlása a befektetési tanácsadási és portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása során irányadó előzetes tájékozódási kötelezettség teljesítésének egyes szempontjairól
2. A Magyar Nemzeti Bank 11/2023. (XI.15.) számú ajánlása a befektetési szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó javadalmazási politika és gyakorlat alkalmazásáról;
3. A Magyar Nemzeti Bank 10/2023. (X.9.) számú ajánlása a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a pénzfeldolgozók tevékenységeiben;
4. A Magyar Nemzeti Bank 6/2023. (VI.23.) számú ajánlása a lakóingatlanfejlesztési célú projekthitelek kezeléséről;
5. A Magyar Nemzeti Bank 5/2023. (VI.23.) számú ajánlása a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések megelőzéséről, észleléséről, megakadályozásáról és kezeléséről;
6. A Magyar Nemzeti Bank 1/2023. (I. 13.) számú ajánlása az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet hatályán kívül eső hitelintézetek nemteljesítő kitettségekre és átstrukturált követelésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos követelményekről;
7. A Magyar Nemzeti Bank 19/2022. (XII. 1.) számú ajánlása a hitelintézeti adatszolgáltatások összeállítási folyamatának kialakításáról, működtetéséről, kereteiről és kontroll funkcióiról, valamint a kapcsolódó adatvagyon-gazdálkodási feladatokról;
8. A Magyar Nemzeti Bank 16/2022. (IX. 20.) számú ajánlása a közbenső EU-szintű anyavállalatnak a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 105/B. §-a szerinti létrehozására vonatkozó küszöbérték teljesülésének nyomon követéséről;
9. A Magyar Nemzeti Bank 11/2022. (VIII. 2.) számú ajánlása a hitelkockázat vállalásáról, méréséről, kezeléséről és kontrolljáról;
10. A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII. 2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben;
11. A Magyar Nemzeti Bank 9/2022. (V. 13.) számú ajánlása az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nemteljesítés-fogalom alkalmazásáról;
12. A Magyar Nemzeti Bank 8/2022. (V. 13.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kötelezően elkészítendő helyreállítási tervről;
13. A Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV. 22.) számú ajánlása a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a CRR szerinti nyilvánosságra hozatal gyakorlatának általános követelményeiről;
14. A Magyar Nemzeti Bank 6/2022. (IV. 22.) számú ajánlása az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról;
15. A Magyar Nemzeti Bank 5/2022. (IV. 22.) számú ajánlása a pénzügyi intézmények számára a fizetési késedelemmel érintett lakossági hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződések kezelése során elvárt fogyasztóvédelmi elvekről;
16. A Magyar Nemzeti Bank 4/2022. (IV. 8.) számú ajánlása a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti javadalmazási politika alkalmazásáról;
17. A Magyar Nemzeti Bank 2/2022. (II. 11.) számú ajánlása a hitelintézetek és biztosítók Budapesti Értéktőzsdére való bevezetésének elősegítéséről;
18. A Magyar Nemzeti Bank 1/2022. (I. 17.) számú ajánlása a vezető testületi tagok és a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről;
19. A Magyar Nemzeti Bank 10/2021. (VII. 1.) számú ajánlása a fizetés-kezdeményezési, számlainformációs és kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve az elektronikuspénzt – kibocsátási szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyes kérdésekről;
20. A Magyar Nemzeti Bank 4/2021. (III. 30.) számú ajánlása a hitelintézetek digitális transzformációjáról;
21. A Magyar Nemzeti Bank 2/2021. (I. 27.) számú ajánlása az ügyletrészsorozat keretében esedékes szerződés szerinti kifizetések lejárata súlyozott átlagának meghatározásáról;
22. A Magyar Nemzeti Bank 10/2020. (VIII. 6.) számú ajánlása a fizetési művelet összegének a kedvezményezett fizetési számláján történő haladéktalan jóváírásáról;
23. A Magyar Nemzeti Bank 4/2020. (III. 24.) számú ajánlása az ABCP-nek nem minősülő egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosításra vonatkozó követelményekről;
24. A Magyar Nemzeti Bank 3/2020. (III. 24.) számú ajánlása az egyszerű, átlátható és egységesített ABCP-értékpapírosításra vonatkozó követelményekről;
25. A Magyar Nemzeti Bank 2/2020. (III. 24.) számú ajánlása a magas nem teljesítő kitettség állományok leépítéséről;
26. A Magyar Nemzeti Bank 1/2020. (III. 4.) számú ajánlása a hiányzó adatokkal rendelkező pénzátutalások pénzforgalmi szolgáltató általi kezelésére szolgáló eljárásokról;
27. A Magyar Nemzeti Bank 19/2019. (IX. 20.) számú ajánlása a kiemelten magas kockázatúnak minősülő kitettségek típusainak meghatározásáról;
28. A Magyar Nemzeti Bank 14/2019. (VII. 3.) számú ajánlása a tartalékmechanizmus alóli mentesség igénybevételének feltételeiről;
29. A Magyar Nemzeti Bank 8/2019. (IV. 1.) számú ajánlása a hitelintézet által közvetlenül, valamint a kiemelt közvetítő útján végzett pénzváltási tevékenységről;
30. A Magyar Nemzeti Bank 2/2019. (II. 13.) számú ajánlása a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenységről;
31. A Magyar Nemzeti Bank 28/2018 (XII. 10.) számú ajánlása az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésnek 39. pontja szerinti kapcsolatban álló ügyfelek csoportja (ügyfélcsoport) fogalmának meghatározásáról;
32. A Magyar Nemzeti Bank 26/2018. (VIII. 16.) számú ajánlása a pénzforgalmi szolgáltatások működési és biztonsági kockázataival kapcsolatos biztonsági intézkedésekről;
33. A Magyar Nemzeti Bank 24/2018. (VII. 5.) számú ajánlása a pénzügyi intézmények által közvetlenül, valamint függő kiemelt közvetítők útján végzett kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcsön-nyújtásáról;
34. A Magyar Nemzeti Bank 14/2018. (III. 6.) számú ajánlása a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről;
35. A Magyar Nemzeti Bank 13/2018. (III. 6.) számú ajánlása a lakossági banki termékek és szolgáltatások értékesítéséhez kapcsolódó javadalmazási politikáról és az ezzel kapcsolatos belső eljárási szabályokról;
36. A Magyar Nemzeti Bank 12/2018. (II. 27.) számú ajánlása az ingatlanfinanszírozási projekthitelek értékeléséről és kezelésének egyes kérdéseiről;
37. A Magyar Nemzeti Bank 5/2018. (II. 19.) számú ajánlása a szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló garancia minimális pénzösszegének meghatározására vonatkozó kritériumokról;
38. A Magyar Nemzeti Bank 12/2017. (XI. 6.) számú ajánlása az IFRS 9 értékvesztési előírásainak alkalmazásával összefüggő kérdésekről;
39. Magyar Nemzeti Bank 10/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása a speciális hitelezési kitettségek és a spekulatív ingatlanfinanszírozás definiálásáról;
40. A Magyar Nemzeti Bank 13/2016. (XII. 19.) számú ajánlása a pénzpiaci lakossági termékekkel kapcsolatos termékfelügyeleti és irányítási intézkedésekről;
41. A Magyar Nemzeti Bank 11/2016. (XII. 1.) számú ajánlása az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségek korlátozásáról;
42. A Magyar Nemzeti Bank 23/2015. (XII. 29.) számú ajánlása a nem kereskedési könyvi kitettségek kamatlábkockázatának méréséről, kezeléséről és kontrolljáról;
43. A Magyar Nemzeti Bank 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlása a likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról.

**2.2 Befektetési vállalkozások, befektetési alapkezelők**

A Bszt. 171.§, 172. §, 173. §, 173/A. § és 174. §, valamint a Kbftv. 172. §, 173. §, 177. § és 178. §-alapján az MNB az alábbi jogszabályi tájékoztatást nyújtja.

**Magyarország területén fióktelepként, vagy határon átnyúló szolgáltatás keretében tevékenykedő, valamely EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozásnak, illetve befektetési alapkezelőnek különös figyelmet kell fordítania az alábbi jogszabályok megtartására:**

**Törvények:**

1. Tpt.;
2. Bszt.;
3. Kbftv.;
4. A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény;

Különösen a következő jogszabályhelyek ismerete, illetőleg alkalmazása nélkülözhetetlen a tevékenység végzéséhez:

1. Tpt.: 58 – 62. §; 65 – 80/A. §; 199 – 205. §; 210 – 228. §; 296/A-296/B. §; 364. §; 368 – 369. §; 371 – 375. §; 404. §;
2. Bszt.: 40 – 46. §; 52. §; 54. §; 67 – 72. §; 111 − 120. §;
3. Kbftv.: 52–61. §; 103–116. §; 119. §; 121/A. §; 129–141. §;
4. A 2013. június 30. napjáig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény: 177/A. §; 298/D. §; 300. §; 303-303/C. §; valamint a 2013. július 1. napjától hatályos Btk.: 219. §, 399–402. §, 408 -414. §;
5. Ptk.:6:565-6:571. §.

**Kormányrendeletek:**

1. Az ingatlanalapok befektetési jegyeinek visszaváltásáról szóló 449/2023. (X. 3.) Korm. rendelet[[4]](#footnote-5);
2. Az egyes befektetési alapok befektetési szabályairól szóló 156/2023. (IV. 27.) Korm. rendelet[[5]](#footnote-6);
3. Gazdasági, finanszírozási tárgyú intézkedésekről szóló 89/2023. (III. 22.) Korm. rendelet[[6]](#footnote-7);
4. Az egyes gazdasági tárgyú intézkedésekről szóló 471/2022. (XI. 21.) Korm. rendelet[[7]](#footnote-8);
5. A befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet;
6. A befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet;
7. A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet;
8. A dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet;
9. A kincstárjegyről szóló 286/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet;
10. A kötvényről szóló 285/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet;
11. A letéti jegyről szóló 287/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet;
12. A dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet;
13. A kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet;
14. A befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 435/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet;
15. Az ÁÉKBV-alapkezelő panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 438/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet.

**Pénzügyminiszteri rendeletek:**

1. A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet;
2. A befektetési szolgáltató, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a tőzsde tájékoztatási kötelezettségéről szóló 6/2002. (II. 20.) PM rendelet.

**Nemzetgazdasági miniszteri rendeletek:**

1. A befektetési szolgáltatási tevékenységhez, illetve a kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó ösztönzőkről szóló 15/2017. (VI. 30.) NGM rendelet;
2. A befektetési vállalkozás által alkalmazandó termékjóváhagyási folyamatról szóló 16/2017. (VI. 30.) NGM rendelet.

**MNB rendeletek:**

1. A tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet;
2. A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet;
3. Az ügyfeleknek pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról befektetési tanácsot vagy információt nyújtó természetes személyekre vonatkozó, szakmai képességekre és kompetenciákra vonatkozó követelményekről szóló 37/2017. (XII. 27.) MNB rendelet;
4. Az értékpapírszámla, ügyfélszámla belépési azonosító és jelszó megképzésének módszertanáról, a kapcsolódó adatszolgáltatásról, valamint az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelet;

**MNB ajánlások:**

1. A Magyar Nemzeti Bank 1/2024. (III.6.) számú ajánlása a befektetési tanácsadási és portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása során irányadó előzetes tájékozódási kötelezettség teljesítésének egyes szempontjairól;
2. A Magyar Nemzeti Bank 13/2023. (XII.15.) számú ajánlása a nyilvános, nyílt végű ingatlanalapok befektetési jegyeinek forgalomba hozataláról, likviditási profiljának kialakításáról, illetve koncentrációs kockázatainak kezeléséről;
3. A Magyar Nemzeti Bank 11/2023. (XI.15.) számú ajánlása a befektetési szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó javadalmazási politika és gyakorlat alkalmazásáról;
4. A Magyar Nemzeti Bank 9/2023. (IX.15.) számú ajánlása a tőkepiaci intézmények személyes ügyletekre vonatkozó belső szabályairól;
5. A Magyar Nemzeti Bank 4/2023. (IV.4.) számú ajánlása a kollektív befektetési vállalkozások határokon átnyúló forgalmazásának megkönnyítéséről szóló rendelet szerinti forgalmazási közleményekről;
6. A Magyar Nemzeti Bank 3/2023. (III.7.) számú ajánlása a bennfentes információ közzétételének késleltetése és annak a prudenciális felügyelettel való kölcsönhatásairól;
7. A Magyar Nemzeti Bank 2/2023. (I.30.) számú ajánlása a befektetési szolgáltatás nyújtása során irányadó megfelelőség értékelésére és a kizárólag végrehajtással kapcsolatos szolgáltatásokra vonatkozó kötelezettségek teljesítésének egyes szempontjairól;
8. A Magyar Nemzeti Bank 16/2022. (IX.20.) számú ajánlása a közbenső EU-szintű anyavállalatnak a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 105/B. §-a szerinti létrehozására vonatkozó küszöbérték teljesülésének nyomon követéséről;
9. A Magyar Nemzeti Bank 14/2022. (VIII.15.) számú ajánlása a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerinti javadalmazási politika alkalmazásáról;
10. A Magyar Nemzeti Bank 8/2022. (V. 13.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kötelezően elkészítendő helyreállítási tervről;
11. A Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú ajánlása a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a CRR szerinti nyilvánosságra hozatal gyakorlatának általános követelményeiről;
12. A Magyar Nemzeti Bank 6/2022. (IV.22.) számú ajánlása az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról;
13. A Magyar Nemzeti Bank 3/2022. (IV.8.) számú ajánlása a kiegyenlítési fegyelemmel kapcsolatos standardizált eljárásokról és üzenetváltási protokollokról;
14. A Magyar Nemzeti Bank 1/2022. (I. 17.) számú ajánlása a vezető testületi tagok és a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről;
15. A Magyar Nemzeti Bank 17/2021. (XII.8.) számú ajánlása a piaci adatok kereskedés előtti és kereskedés utáni átláthatósági szabályok céljából történő közzétételéről;
16. A Magyar Nemzeti Bank 13/2021. (VIII.24.) számú ajánlása az indexkövető ÁÉKBV-k, valamint az ÁÉKBV-nek minősülő tőzsdén kereskedett alapok működésének követelményeiről;
17. A Magyar Nemzeti Bank 12/2021. (VIII.24.) számú ajánlása az ÁÉKBV-k és az ÁÉKBV-alapkezelők teljes kitettségének és partnerkockázatának mérésére és kiszámítására vonatkozóan;
18. A Magyar Nemzeti Bank 11/2021. (VII.1.) számú ajánlása a befektetési alapkezelők által alkalmazott sikerdíjakról;
19. A Magyar Nemzeti Bank 6/2021. (IV.29.) számú ajánlása az ÁÉKBV-kre és ABA-kra végzett likviditási stressztesztelésről;
20. A Magyar Nemzeti Bank 3/2021. (III.4.) számú ajánlása a pénzpiaci alapok stressztesztelési forgatókönyveiről;
21. A Magyar Nemzeti Bank 4/2020. (III.24.) számú ajánlása az ABCP-nek nem minősülő egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosításra vonatkozó követelményekről;
22. A Magyar Nemzeti Bank 3/2020. (III.24.) számú ajánlása az egyszerű, átlátható és egységesített ABCP-értékpapírosításra vonatkozó követelményekről;
23. A Magyar Nemzeti Bank 19/2019. (IX.20.) számú ajánlása a kiemelten magas kockázatúnak minősülő kitettségek típusainak meghatározásáról;
24. A Magyar Nemzeti Bank 1/2019. (I.30.) számú ajánlása az ügyletek jelentéséről, a megbízások nyilvántartásáról és az órák összehangolásáról;
25. A Magyar Nemzeti Bank 1/2018. (I.3.) számú ajánlása az összetett adósságinstrumentumokról és a strukturált betétekről;
26. A Magyar Nemzeti Bank 2/2018. (I.3.) számú ajánlása a keresztértékesítési gyakorlatokról;
27. A Magyar Nemzeti Bank 4/2018. (I.16.) számú ajánlása az alternatív befektetési alapkezelők által alkalmazandó javadalmazási politikáról;
28. A Magyar Nemzeti Bank 3/2018. (I.16.) számú ajánlása az ÁÉKBV-alapkezelők által alkalmazandó javadalmazási politikáról;
29. A Magyar Nemzeti Bank 28/2018 (XII.10.) számú ajánlása az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontja szerinti kapcsolatban álló ügyfelek csoportja (ügyfélcsoport) fogalmának meghatározásáról;
30. A Magyar Nemzeti Bank 25/2018. (VII.5.) számú ajánlása a tőkepiacon irányadó termékjóváhagyásra vonatkozó követelményekhez kapcsolódóan;
31. A Magyar Nemzeti Bank 23/2018. (V.14.) számú ajánlása a piacműködtetők és adatszolgáltatási tevékenységet végzők vezető testületeiről;
32. A Magyar Nemzeti Bank 22/2018. (V.14.) számú ajánlása a kereskedési helyszínek szüneteltetési mechanizmusainak beállításáról és a kereskedés leállításának közzétételéről;
33. A Magyar Nemzeti Bank 16/2018. (IV. 3.) számú ajánlása a központi szerződő felek és a kereskedési helyszínek adatszolgáltatását megelőző átfogó kockázatértékelésről;
34. A Magyar Nemzeti Bank 15/2018. (IV.3.) számú ajánlása a központi értéktáraknak a résztvevők ellen indult fizetést korlátozó eljárások kezelésére vonatkozó szabályairól és eljárásairól;
35. A Magyar Nemzeti Bank 14/2018. (III.6.) számú ajánlása a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről;
36. Magyar Nemzeti Bank 10/2017. (VIII.8.) számú ajánlása a speciális hitelezési kitettségek és a spekulatív ingatlanfinanszírozás definiálásáról;
37. A Magyar Nemzeti Bank 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról;
38. A Magyar Nemzeti Bank 11/2016. (XII.1.) számú ajánlása az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségek korlátozásáról;
39. A Magyar Nemzeti Bank 7/2016. (VI.22.) számú ajánlása a harmadik fél közreműködésével végrehajtott OTC származtatott tőkeáttételes megbízói ügyletek kockázatainak kezeléséről;
40. A Magyar Nemzeti Bank 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlása a likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról.

**2.3. Biztosítók, biztosításközvetítők**

A Bit. 283. § (1) bekezdése, 286. §-a és 423. §-a alapján az MNB az alábbi jogszabályi tájékoztatást nyújtja.

**A Magyarország területén fióktelepként, vagy határon átnyúló szolgáltatás keretében tevékenykedő, valamely EGT-államban székhellyel rendelkező biztosítóknak, biztosításközvetítőknek különös figyelmet kell fordítania az alábbi jogszabályok megtartására:**

**Törvények:**

1. Bit.;
2. Bszt.;
3. Hpt.;
4. Gfbt.;
5. A tűz elleni védekezésről, a műszaki mentésről és a tűzoltásról szóló 1996. évi XXXI. törvény;
6. A biztosítási adóról szóló 2012. évi CII. törvény;

Különösen a következő jogszabályhelyek ismerete nélkülözhetetlen a tevékenység végzéséhez:

1. Bit.:35-37. §; 38-39. §; 407. §; 383. §; 422-423. § 279-286. §; 121. §; 135-159. §; 288-290. §;

2. A 2013. június 30. napjáig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény: 177/A. §; 298/D. §; 300. §; 303-303/C. §; valamint a 2013. július 1. napjától hatályos Btk.: 219. §, 399-402. §, 408.-414. §;

3. Ptk.**:** Hatodik könyv (Kötelmi jog), Harmadik rész (Egyes szerződések), XXII. cím (A biztosítási szerződések) 6:439-6:490. §.

**Kormányrendeletek:**

1. Gazdasági, finanszírozási tárgyú intézkedésekről szóló 89/2023. (III. 22.) Korm. rendelet[[8]](#footnote-9);
2. Az egyes gazdasági tárgyú intézkedésekről szóló 471/2022. (XI. 21.) Korm. rendelet[[9]](#footnote-10);
3. A biztosítók, a többes ügynökök és az alkuszok panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 437/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet;
4. A biztosítók és a viszontbiztosítók csoportfelügyeletével kapcsolatos részletes szabályokról szóló 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet;
5. A többes ügynöki és az alkuszi felelősségbiztosítási szerződés minimális tartalmi követelményeiről szóló 44/2015. (III. 12.) Korm. rendelet;
6. A tűzvédelmi hatósági feladatokat ellátó szervezetekről, a tűzvédelmi bírságról és a tűzvédelemmel foglalkozók kötelező élet- és balesetbiztosításáról szóló 259/2011. (XII. 7.) Korm. rendelet;
7. A biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet;
8. A biztosítási és a viszontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódó fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentéssel összefüggő részletszabályokról szóló 314/2015. (X. 28.) Korm. rendelet;
9. A biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet;

**Pénzügyminiszteri rendeletek:**

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén az ügyfeleknek nyújtandó tájékoztatás formájáról és tartalmáról szóló 2/2019. (III. 28.) PM rendelet

**Nemzetgazdasági miniszteri rendeletek:**

1. A biztosítóban az élet- és nem-életbiztosítási ágak elkülönítésének módjáról szóló 28/2015. (X. 21.) NGM rendelet;
2. A MABISZ elkülönített szervezeti egységének éves gazdálkodási jelentéséről szóló 57/2013. (XII. 5.) NGM rendelet;
3. A biztosítók kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási termékének eredményelszámolásáról szóló 45/2011. (XII. 21.) NGM rendelet;
4. A bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a kártörténeti igazolások kiadásának szabályairól szóló 21/2011. (VI. 10.) NGM rendelet.

**MNB rendeletek:**

1. A jognyilatkozatok továbbítására szolgáló informatikai rendszer működtetésének minimum követelményeire, auditálásának módjára, valamint az e rendszer útján végzett adat továbbításra vonatkozó részletes szabályokról szóló 66/2023. (XII. 18.) MNB rendelet;
2. A biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 53/2022. (XI. 20) MNB rendelet;
3. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításokra kiterjedő szerződés- és káradatbázisból történő adatigénylés részletes szabályairól szóló 42/2019. (XII. 3.) MNB rendelet;
4. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási díjtarifáknak és a fedezetlenségi díj egy naptári évre számított tarifájának a Magyar Nemzeti Bank honlapján történő meghirdetésének rendjéről szóló 26/2013. (XII. 7.) MNB rendelet;
5. A technikai kamatláb maximális mértékéről szóló 54/2015. (XII. 21.) MNB rendelet.

**MNB ajánlások:**

1. A Magyar Nemzeti Bank 12/2023. (XI.27.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, továbbá a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a biztosítók tevékenységében;
2. A Magyar Nemzeti Bank 21/2022. (XII.12.) számú ajánlása a biztosítástechnikai tartalékok meghatározásáról;
3. A Magyar Nemzeti Bank 20/2022. (XII.12.) számú ajánlása a biztosítási és viszontbiztosítási szerződések határaira vonatkozóan;
4. A Magyar Nemzeti Bank 11/2022. (VIII.2.) számú ajánlása a hitelkockázat vállalásáról, méréséről, kezeléséről és kontrolljáról;
5. A Magyar Nemzeti Bank 2/2022. (II.11.) számú ajánlása a hitelintézetek és biztosítók Budapesti Értéktőzsdére való bevezetésének elősegítéséről;
6. A Magyar Nemzeti Bank 7/2021. (VI.21.) számú ajánlása a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításoknál alkalmazható automatikus portfóliókezelési szolgáltatások prudenciális és fogyasztóvédelmi szempontú elvárásairól;
7. A Magyar Nemzeti Bank 4/2020. (III.24.) számú ajánlása az ABCP-nek nem minősülő egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosításra vonatkozó követelményekről;
8. A Magyar Nemzeti Bank 3/2020. (III.24.) számú ajánlása az egyszerű, átlátható és egységesített ABCP-értékpapírosításra vonatkozó követelményekről;
9. A Magyar Nemzeti Bank 20/2019. (IX.20.) számú ajánlása az önkéntes nyugdíjpénztárak teljes költségmutatója számításáról és közzétételéről;
10. A Magyar Nemzeti Bank 17/2019. (IX.20.) számú ajánlása a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről;
11. A Magyar Nemzeti Bank 14/2019. (VII.3.) számú ajánlása a tartalékmechanizmus alóli mentesség igénybevételének feltételeiről;
12. A Magyar Nemzeti Bank 19/2018. (IV.9.) számú ajánlása az eszközök és a biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő kötelezettségek elismeréséről és értékeléséről;
13. A Magyar Nemzeti Bank 18/2018. (IV.9.) számú ajánlása a hosszú távú garanciákkal kapcsolatos intézkedések és átmeneti intézkedések végrehajtásáról;
14. A Magyar Nemzeti Bank 17/2018. (IV.9.) számú ajánlása a biztosítók és viszontbiztosítók Szolvencia II szerinti felügyeleti jelentéstételéről és a közzétételről;
15. A Magyar Nemzeti Bank 9/2018. (II. 21.) számú ajánlása a belső modell alkalmazásáról;
16. A Magyar Nemzeti Bank 8/2018. (II. 21.) számú ajánlása a biztosítóspecifikus paraméterek alkalmazásáról;
17. A Magyar Nemzeti Bank 7/2018. (II. 21.) számú ajánlása a kapcsolt vállalkozások, köztük a részesedések biztosítók, viszontbiztosítók általi kezeléséről;
18. A Magyar Nemzeti Bank 6/2018. (II. 21.) számú ajánlása a biztosítók és viszontbiztosítók pénzügyi stabilitási célokra történő jelentéstételéről;
19. A Magyar Nemzeti Bank 1/2017. (I.12.) számú ajánlása a nyugdíjbiztosításokról;
20. A Magyar Nemzeti Bank 8/2016. (VI.30.) számú ajánlása a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokkal kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról;
21. A Magyar Nemzeti Bank 6/2016. (VI.14.) számú ajánlása a folyamatos tőkemegfelelést biztosító volatilitási tőkepuffer tartásáról;
22. A Magyar Nemzeti Bank 3/2016. (VI.06.) számú ajánlása a saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszerről;
23. A Magyar Nemzeti Bank 22/2015. (XII.8.) számú ajánlása a standard formulával meghatározott piaci és a partner-kockázati kitettség kezelésére vonatkozóan;
24. A Magyar Nemzeti Bank 21/2015. (XII.8.) számú ajánlása a biztosítástechnikai tartalékok és halasztott adók veszteségelnyelő képességére vonatkozóan;
25. A Magyar Nemzeti Bank 20/2015. (XII.8.) számú ajánlása az egészségbiztosítási katasztrófakockázati részmodul alkalmazásához;
26. A Magyar Nemzeti Bank 19/2015. (XII.8.) számú ajánlása a szavatoló tőke besorolására vonatkozóan;
27. A Magyar Nemzeti Bank 18/2015. (XII.8.) számú ajánlása az elkülönített alapokra vonatkozóan;
28. A Magyar Nemzeti Bank 17/2015. (XII.8.) számú ajánlása a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésre vonatkozóan;
29. Magyar Nemzeti Bank 16/2015. (XII.8.) számú ajánlása az áttekintés elvének („look-through approach”) alkalmazására vonatkozóan;
30. A Magyar Nemzeti Bank 10/2015. (VII. 22.) számú ajánlása a kiegészítő szavatoló tőkéről;
31. A Magyar Nemzeti Bank 9/2015. (VII. 22.) számú ajánlása az életbiztosítási kockázati modul alkalmazásáról;
32. Magyar Nemzeti Bank 8/2015. (VII. 22.) számú ajánlása a báziskockázatról;
33. A Magyar Nemzeti Bank 7/2015. (VII. 22.) számú ajánlása a viszontbiztosításba adási megállapodások nem-életbiztosítási katasztrófakockázati részmodulban való figyelembevételére vonatkozóan;
34. A Magyar Nemzeti Bank 5/2015. (V. 05.) számú ajánlása a biztosítási termékek bemutatását, összehasonlítását szolgáló és a biztosításközvetítés során használt elektronikus felületekről.

**2.4.** **Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények**

Az Fnytv. 83. § (2) bekezdése alapján az MNB az alábbi jogszabályi tájékoztatást nyújtja.

**A Magyarország területén fióktelepként, vagy határon átnyúló szolgáltatás keretében tevékenykedő, valamely EGT-államban székhellyel rendelkező foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek különös figyelmet kell fordítania az alábbi jogszabályok megtartására:**

**Törvények:**

1. Fnytv.;
2. A társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátásokfedezetéről szóló 2019. évi CXXXII. törvény (**Tbj.**);
3. A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (**Tny**.)

**Kormányrendeletek:**

1. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 399/2007. (XII. 27.) Korm. rendelet;
2. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények szavatolótőke-szükségletének kiszámításáról szóló 461/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet;
3. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények által nyújtott várható nyugdíjszolgáltatás előrejelzésére vonatkozó szabályokról szóló 276/2018. (XII. 21.) Korm. rendelet

**MNB rendelet:**

A pénztárak és a foglakoztatói nyugdíjszolgáltatói intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 60/2023. (XI. 24.) MNB rendelet

1. Főszabály szerint 2025. június 28-án lép hatályba. [↑](#footnote-ref-2)
2. A DÁP tv. főszabály szerint 2024. július 1-jén, a DÁP tv. Ötödik Rész 2025. június 1-jén lép hatályba. [↑](#footnote-ref-3)
3. Figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára. [↑](#footnote-ref-4)
4. Figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára. [↑](#footnote-ref-5)
5. Figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára. [↑](#footnote-ref-6)
6. Figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára. [↑](#footnote-ref-7)
7. Figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára. [↑](#footnote-ref-8)
8. Figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára. [↑](#footnote-ref-9)
9. Figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára. [↑](#footnote-ref-10)