



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK  
ÁLLAMI FELÜGYELETE  
HUNGARIAN FINANCIAL  
SUPERVISORY AUTHORITY

## **A Felügyelet által kiszabható bírságok mértékének jogszabályokban meghatározott keretei**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a felügyelete alá tartozó intézményekre vonatkozó bírságintézkedései átláthatóságának, illetve az intézkedések, valamint az ugyancsak nyilvánosságra hozott szankcionálási politikai elveinek megvalósulási összhangja értékelésének érdekében a következő táblázatos összeállításban közli az általa – jogszabályi felhatalmazás alapján – jelenleg kiszabható bírságok összegszerű kereteit.

A táblázatok nem tartalmazzák a bírságok kiszabásának kauzális követelményeit, azok a közölt jogszabályokból közvetlenül megismerhetők.

Budapest, 2009. július 31.

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Intézménytípus	Jogszabályi hivatkozás	Törvényi bírságsávok (min-max.)	Bírságsávok piacfelügyeleti ügyekben (Hpt. 175/A, Tpt. 406. § (2) bek. a), Bit. 198.§, Bszt. 167.§ (2) bek. a))	a menedzsmentre kiszabható személyi bírságsávok (min.-max.)	Mulasztási bírságok	Fogyasztóvédelmi bírságok (Ftv. 47/C.§)	
bank, lakás-takarékpénztár <sup>1</sup>	Hpt. 170.§	2 mFt – 60 mFt	2 mFt - 20 mFt, azonban ha a bevétel nagysága megállapítható, akkor maximum a bevétel 200%-a	nettó jövedelem 10-50%-a, ha nem megállapítható: 100 eft – 1 mFt	napi tétel: 50 eFt, maximum 100 nap (5 mFt)	15 eFt – nettó éves árbevétel <sup>2</sup> 5%-a  maximum 2 MrdFt  (A Felügyelet hatáskörébe tartozó intézmények a Számviteli törvény hatálya alá tartoznak.)	
jelzálog-hitelintézet <sup>2</sup>	Jht. 24.§	500 eFt – 90 mFt					
szövetkezeti hitelintézet <sup>2</sup>	Hpt. 170.§	250 eFt – 7,5 mFt					
pénzügyi vállalkozás	Hpt. 175.§	200 eFt – 2 mFt		nettó jövedelem 35%-a, ha nem megállapítható: 100 eft – 1 mFt	napi tétel: 2 eFt – 20 eFt, maximum nincs!		
biztosító	Bit. 197.§	100 eFt – 20 mFt					40 eft – 1 mFt
független biztosításközvetítő	Bit. 197.§	40 eFt – 5 mFt					
Befektetési vállalkozás	Bszt. 167.§	5 eFt – 20mFt		500 eFt – 20 mFt	200 e Ft – 20 mFt		
Befektetési alapkezelő, kockázati tőkealapkezelő, tőzsde, elszámolóházi	Tpt. 406. §	50 eFt – 20 mFt	2 mFt - 100 mFt, de maximum a bevétel 400%-a, ha a bevétel megállapítható				

<sup>1</sup> A jegyzett tőke 0,1% - 3%-a. A törvényi minimum jegyzett tőkét feltételezve. Az egyes intézkedéstípusokhoz tartozó értékeket lásd következő táblázatban.

<sup>2</sup> A nettó árbevétel fogalmát a 47/C.§ (3) bekezdése határozza meg egyes intézménytípusok esetén.

<b>Intézménytípus</b>	<b>Jogsabályi hivatkozás</b>	<b>Törvényi bírságávok (min-max.)</b>	<b>Bírságávok piacfelügyeleti ügyekben (Hpt. 175/A, Tpt. 406. § (2) bek. a), Bit. 198.§, Bszt. 167.§ (2) bek. a))</b>	<b>a menedzsmentre kiszabható személyi bírságávok (min.-max.)</b>	<b>Mulasztási bírságok</b>	<b>Fogyasztóvédelmi bírságok (Ftv. 47/C.§)</b>
tevékenységet végző szervezet, a központi értéktár, a központi szerződő fél, illetve egyéb jogi, vagy természetes személy						
magánnyugdíjpénztár	Mnyt. 111.§	0 Ft – éves tagdíj 3 ezreléke (szigorított felügyeleti bírság esetében 0 Ft – éves tagdíj 1%-a)		100 eFt- 1 mFt		
önkéntes pénztárak	Öpt. 66.§ és 68.§ (2) b)-c)	0 Ft – éves tagdíj 3%-a (szigorított felügyeleti bírság esetében 0 Ft – éves tagdíj 5%-a)		20 eFt – 1 mFt		
pénztári szolgáltatók	Mnyt. 115. § (2) b), illetve az Öpt. 70. § (2) b)	100 eFt – 5 mFt				

*Rövidítések:*

Hpt. 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

Jht. 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről

Bit. 2003. évi LX. törvény a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről

Tpt. 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

Bszt. 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

Mnyt. 1997. évi LXXXII. törvény a magánnyugdíjról és a magánnyugdíj pénztárakról

Öpt. 1993. évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról

Ftv. 1997. évi CLV. törvény a fogyasztóvédelemről

### Az egyes intézkedéstípusokhoz kiszabható bírságkeretek a Hpt. alapján

<b>Intézménytípus (minimális jegyzett tőke)</b>	<b>Jogszabályok megsértése (153.§(1) 0,1%-1%)</b>	<b>Jogszabályok jelentős megsértése (153.§(2) (3) 0,5%-2%)</b>	<b>Kivételes intézkedések (157.§, 158.§ (1) 1%-3%)</b>	<b>Egyedi szabályozás alapján</b>
hitelintézet, lakástakarék-pénztár (2 mrdFt)	2 mFt – 20 mFt	10 mFt – 40 mFt	20 mFt – 60 mFt	
jelzálog-hitelintézet (3 mrdFt)	3 mFt – 30 mFt	15 mFt – 60 mFt	30 mFt – 90 mFt	Jht. 24.§ (2) 500 eFt – 30 mFt
szövetkezeti hitelintézet (250 mFt)	250 eFt – 2,5 mFt	1,25 mFt – 5 mFt	2,5 mFt – 7,5 mFt	