**1. számú melléklet**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **General good jogszabályok a pénz- és tőkepiaci területen** | | |
| **Törvények** | | |
| A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény | A törvény hatálya | 1-2. § |
| A pénzügyi szolgáltatás és kiegészítő pénzügyi  szolgáltatás | 3-5. § |
| A pénzügyi intézmény | 7. § |
| A hitelintézet és szervezeti formái | 8. § |
| A pénzügyi vállalkozás | 9. § |
| Közvetítő | 10. § |
| Független közvetítő | 69. § |
| Függő közvetítő | 72-72/A. § |
| Függő és független közvetítő szakmai követelményei | 73-74. § |
| Banktitok | 160-164/B. § |
| Üzleti titok és banktitok közös szabályai | 165-166/B. § |
| Az intézkedések és a kivételes intézkedések  alkalmazásának közös szabályai | 183-184. § |
| Fióktelep és határon átnyúló szolgáltatás felügyelete | 199-199/A. § |
| Az OBA által fizetett kártalanítás | 214-216. § |
| A kereskedelmi kommunikációra vonatkozó különös  rendelkezések | 268-270/A. § |
| Az ügyfelek tájékoztatása | 271. § |
| A betétesek tájékoztatása | 272-274. § |
| Időszakos tájékoztatás | 275. § |
| Üzletszabályzat | 276-278. § |
| Egyes szerződésekre vonatkozó különös rendelkezések | 279-282/BC § |
| Pénzügyi szolgáltatásokhoz történő egyenlő esélyű hozzáférés előmozdítása | 283. § |
| Elektronikus pénz kibocsátása és visszaváltása | 285. § |
| Eljárás a fogyasztókkal szembeni kereskedelmi gyakorlatra vonatkozó rendelkezések megsértése esetén | 287. § |
| Panaszkezelés | 288. § |
| A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény | A lakás-előtakarékossági szerződés | 6-9. § |
| A lakáskölcsön nyújtására és az áthidaló kölcsönre vonatkozó szabályok | 10-11. § |
| Az általános szerződési feltételek | 18. § |
| A lakás-előtakarékosság állami támogatása | 21-24/A. § |
| Az elektronikus kereskedelmi  szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény | A törvény hatálya | 1. § |
| Az információs társadalommal összefüggő szolgáltatással kapcsolatos adatszolgáltatás | 3/B.-4. § |
| Az elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozó szabályok | 5-6. § |
| A szolgáltató és a közvetítő szolgáltató felelőssége | 7-12. § |
| Adatvédelem | 13/A-13/B. § |
| Az elektronikus hirdetésre vonatkozó különös szabályok | 14-14/C. § |
| Az információs társadalommal összefüggő szolgáltatásokra vonatkozó különös fogyasztóvédelmi szabályok | 15. § |
| Magatartási kódexek | 15/A. § |
| A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény | A törvény hatálya | 1-3. § |
| A szabályozott piacra bevezetett értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség – Rendszeres tájékoztatás/rendkívüli tájékoztatás | 54-55. § |
| A rendszeres és rendkívüli tájékoztatás közös szabályai | 56-58. § |
| A tájékoztatási kötelezettség megszüntetése | 59-60. § |
| Az értékpapírszámla | 140-143. § |
| Befektető-védelmi Alap | 216-219. § |
| Az a szervezet, amely e törvény által szabályozott tevékenységet folytat, üzleti dokumentumaiban, írott formában (nyomtatott vagy elektronikus módon) megjelentetett kereskedelmi kommunikációjában köteles feltüntetni tevékenységi engedélyének számát, illetőleg tőzsdetagságát. | 364. § |
| Titoktartás-Üzleti titok/Értékpapírtitok | 368-369. §,  371-374/A. § |
| A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény | A rendszer résztvevői közötti megállapodás | 3. § |
| Az elszámolási nettósítás és a transzfer megbízások jogi hatálya | 4. § |
| A fizetést korlátozó eljárás | 5-7. § |
| A biztosíték sérthetetlensége a fizetést korlátozó eljárásban | 8. § |
| A rendszer és a rendszerüzemeltető kijelölése és a kijelölt rendszerek, rendszerüzemeltetők nyilvántartása | 9. § |
| A rendszer és a rendszerüzemeltető kijelölésének feltételei és a kijelölő hatóság eljárása | 10-11. § |
| Az Európai Unió más tagállamának joga alapján működő rendszer magyarországi székhelyű résztvevőjének adatszolgáltatási kötelezettsége | 12-13. § |
| A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény | A törvény hatálya | 1. § |
| A fogyasztók tájékoztatása | 3-5. § |
| Elállási, illetve felmondási jog | 6.-8/A. § |
| A fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény | Általános rendelkezések | 1-2. § |
| A tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalma | 3-8. § |
| Felelősség a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése miatt | 9. § |
| Eljáró hatóságok | 10-12. § |
| A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény | A törvény hatálya | 1-3. § |
| Az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó szabályok | 40-42. § |
| A szerződéskötés szabályai - Előzetes tájékoztatási kötelezettség | 43. § |
| A szerződéskötés szabályai – Előzetes tájékozódási kötelezettség | 44-46. § |
| Az ügyfél minősítése | 47-51. § |
| A szerződésre vonatkozó formai és tartalmi követelmények | 52. § |
| Az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelése | 57-60. § |
| A megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása | 62-63. § |
| A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás | 67-69/A. § |
| Az árutőzsdei szolgáltatás szabályai - A szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettség | 82-83. § |
| Az árutőzsdei szolgáltatás szabályai - A szerződéskötést megelőző tájékozódási kötelezettség | 84. § |
| A szerződéskötés megtagadása | 85. § |
| Az árutőzsdei szolgáltatás szabályai - A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás | 90-91. § |
| A közvetítőre és a közvetítő igénybevételére vonatkozó szabályok | 111-116/A. § |
| Titoktartás | 117-120/A. § |
| A panaszkezelés | 121. § |
| Állomány-átruházás | 140-141. § |
| A portfóliókezelési tevékenységet végző által a kezelt portfólión elért teljesítmény, illetve hozam számításának, bemutatásának és közzétételének szabályai, elvei | 3. melléklet |
| A gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény | Általános rendelkezések | 1-6. § |
| Általános reklámtilalmak és reklámkorlátozások | 7-12. §, 21. § |
| Felelősségi szabályok | 23. § |
| Eljárás a törvény rendelkezéseinek megsértése esetén | 24-26/A. § |
| A lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény | Állam kezesi felelőssége | 2. § (1)-(2) bek. |
| Természetesszemélyfizetésikötelezettségének  korlátozása | 2. § (3) bek. |
| Megfelelési feltételek | 3. §, 3/AB § |
| A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény | Az ügyfelek tájékoztatásának, szerződéskötésének és  szerződésmódosításának közös szabályai | 3-7/A. § |
| A keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatás | 8-12/A. § |
| A keretszerződés formai és tartalmi követelményei | 13-14/A. § |
| A keretszerződés módosítása és megszüntetése | 15-17. § |
| Fizetési számla megnyitása, fizetési számla feletti rendelkezés | 18-21/A. § |
| Előzetes tájékoztatás | 22. §, 29-31/B. § |
| Utólagos tájékoztatás | 23-25. §, 32. §  § |
| Kedvezményezett tájékoztatása | 26-27. §, 33. § |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | A pénzforgalmi szolgáltatás lebonyolításának közös szabályai | 34. §-  36/E. § |
| Fizetési műveletek jóváhagyása | 37-41. § |
| Fizetési műveletek helyesbítése, a felelősségi és kárviselési szabályok | 42-55. § |
| Fióktelep és határon átnyúló szolgáltatás felügyelete | 56-57. § |
| Fizetési titok | 59. § |
| Ügyfélvédelem és jogorvoslat | 62/J. § |
| A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény | A törvény hatálya | 1-2. § |
| A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció | 4. § |
| A hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás | 5-13. § |
| A hitelképesség vizsgálata | 14. § |
| Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés | 14/A. § |
| A jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanok értékelése | 14/B. § |
| A hitelszerződés formai és tartalmi követelményei | 15-17. § |
| A hitelszerződés feltételei és annak változásai | 17/A-17/F. § |
| A hitel költségeinek módosítására vonatkozó tájékoztatási kötelezettség | 18.§ |
| Fizetési számlához kapcsolódó hitelre vonatkozó tájékoztatási kötelezettség | 19.§ |
| Határozatlan idejű hitelszerződés | 20.§ |
| A hitelszerződés felmondására vonatkozó egyéb rendelkezések | 20/A-20/C. § |
| Elállási jog | 21. § |
| A deviza alapú hitelekre vonatkozó rendelkezések | 21/A-21/E. § |
| Idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása | 21/C-21/E. § |
| Kapcsolt hitelszerződés | 22. § |
| Előtörlesztés | 23-25. § |
| Hiteltúllépés | 26. § |
| Eljárás a fogyasztónak nyújtott hitelre vonatkozó rendelkezések megsértése esetén | 27. § |
| Egyéb rendelkezések | 28-29/A. § |
| A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény | Felügyeleti feladatok | 39-44. § |
| Fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárás | 81-89/A. § |
| A Pénzügyi Békéltető Testület | 96-130/B. § |
| A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény | Állami szerepvállalás | 2-2/A. § |
| A gyűjtőszámlahitel részletes szabályai | 3-5. § |
| A lakáshitelek fedezetéül szolgáló lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendje | 6-10. § |
| A fizetési kötelezettséget tartósan nem teljesítő devizakölcsön-adósok devizakölcsön-szerződése alapján fennálló fizetési kötelezettségének forintra váltása | 10/A. § |
| A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény | Általános rendelkezések | 1-2. § |
| A KHR részére történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés általános szabályai | 5-8. § |
| A természetes személyekre vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai | 9-13/A. § |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Ügyfélvédelem és jogorvoslat | 15-20. § |
| A központi hitelinformációs rendszerben az ügyfelekről nyilvántartható adatok | Melléklet |
| A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény | A törvény hatálya | 1. § |
| A pénzügyi tranzakciós illeték tárgya | 3. § |
| A pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség keletkezése | 4. § |
| A pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére kötelezettek  köre | 5. § |
| A pénzügyi tranzakciós illeték alapja | 6. § |
| A pénzügyi tranzakciós illeték mértéke | 7. § |
| A pénzügyi tranzakciós illeték megállapítása | 8. § |
| Eljárási rendelkezések | 9. § |
| Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény | A pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és az utalványkibocsátó | 4-11. § |
| Titoktartási szabályok | 58-64/A. § |
| Ügyfelek védelme | 65-70/A. § |
| A pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és az utalványkibocsátó felügyelete | 71. §, 80/A. §; 80/B. § |
| A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény | A törvény hatálya | 1-2. § |
| Befektetési jegy sorozatok | 71. § |
| A kezelési szabályzat | 72-73. § |
| ÁÉKBV-k egyesülésére vonatkozó szabályok | 84-99. § |
| A befektetési jegyek forgalomba hozatala és  folyamatos forgalmazása | 103-111. § |
| A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának szünetelésére és felfüggesztésére vonatkozó általános szabályok | 113-116. § |
| Más EGT-államban engedélyezett ÁÉKBV kollektív befektetési értékpapírjainak belföldi forgalomba hozatala | 119. § |
| A tájékoztató | 129. § |
| A kiemelt befektetői információ | 130. § |
| A nyilvános befektetési alap rendszeres tájékoztatási, jelentési kötelezettségei | 131-135. § |
| A nyilvános befektetési alapokra vonatkozó egyéb információk közzététele, a tájékoztatásra vonatkozó egyéb szabályok | 136. § |
| A nyilvános befektetési alapokra vonatkozó rendkívüli  tájékoztatási kötelezettség | 139. § |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | A közzétételi kötelezettség teljesítésének módja | | 141. § |
| A jelzálog- hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény | Tájékoztatási kötelezettség | | 18-19. § |
| A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény | | A törvény hatálya | 1.§ |
| CCP | 61. § |
| Belső szabályzat | 65. § |
| Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény | | A törvény hatálya | 1. § |
| Belső szabályzat | 3. § |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rendeletek** | | |
| 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 | Az üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemei | 1-6. § |
| A körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet | A körültekintő lakossági hitelezés általános követelményei | 3- 5. § |
| A gépjárművásárláshoz nyújtott hitelekre vonatkozó  szabályok | 7. § |
| A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet | Az egységesített betéti kamatláb mutató számítása; Az egységesített értékpapír hozam mutató számítása | 3-5. §, 8.  §¸  1-5.  melléklet |
| A betéti kamatláb közzététele; Az értékpapírok hozamának közzététele | 6-7. §, 9.  § |
| A gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződés esetén az aránytalanul magas havi törlesztési teher mértékéről szóló 163/2011. (VIII. 22.) Korm. rendelet | Aránytalanul magas havi törlesztőrészlet | 1-2. § |
| Az otthonteremtési kamattámogatásról szóló 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet | Az otthonteremtési kamattámogatás igénylésének feltételei | 2-4. § |
| Kamattámogatás új lakás vásárlásához, építéséhez, valamint használt lakás vásárlásához, korszerűsítéséhez, bővítéséhez | 5-6. § |
| A 2018. évi CIII. törvény szerinti Lebonyolító vagyonkezelésébe tartozó lakóingatlan visszavásárláshoz igénybe vehető kamattámogatás | 9/A. § |
| Az otthonteremtési kamattámogatás mértéke | 10. § |
| A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet | A támogatások fajtái | 2. § |
| A kamattámogatás szabályai | 4-5. § |
| A kamattámogatás mértéke | 6. § |
| Felelősség | 14. § |
| A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet | A teljes hiteldíj mutató meghatározására és számítására vonatkozó szabályok  vonatkozó szabályok | 3-6/A. § |
| Jelzáloghitelre vonatkozó különös szabályok | 7-8. § |
| A kereskedelmi kommunikációra vonatkozó szabályok | 9-10. § |
| A Nemzeti Eszközkezelő Programban részt vevő természetes személyek otthonteremtésének biztosításával kapcsolatos egyes szabályokról szóló 274/2018. (XII. 21.) Korm. rendelet | A Magyar Állam javára szolgáló jelzálogjog és az azt biztosító elidegenítési és terhelési tilalom | 5. § |
| A lakbérfizetés szabályai | 10. § |
| A pénzügyi szektorban érvényesülő fogyasztóvédelem hatékonyságának növeléséhez szükséges egyes kérdésekről szóló 153/2009. (VII.23.) Korm. rendelet | Az ügyfél számára kedvező szerződés módosítás | 3. § |
| A befektetési vállalkozás által alkalmazandó termékjóváhagyási folyamatról szóló 16/2017. (VI. 30.) NGM rendelet |  | 1-8. § |
| A befektetési szolgáltatási tevékenységhez, illetve a kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó ösztönzőkről szóló 15/2017. (VI. 30.) NGM rendelet |  | 1-5. § |
| 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 |  | 1-3. § |
| Az ÁÉKBV-alapkezelő panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 438/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet |  | 1. § |
| 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 |  | 1-7. § |
| A kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet |  | 1-50. §  1-2. melléklet |
| A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet |  | 1-7. §;  1-2. és 4. melléklet |
| A befektetési szolgáltató, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a tőzsde tájékoztatási kötelezettségéről szóló 6/2002. (II. 20.) PM rendelet |  | 1-4. § |
| A befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet |  | 3-18/B. § |
| 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 |  | 1-19. § |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 66/2021. (XII. 20.) MNB rendelet | A panaszkezelés módja és formája | 1-8. § |
| A panaszkezelés formájára és módjára vonatkozó szabályok panaszkezelési szabályzatban történő feltüntetése | 1.  melléklet |
| A jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet |  | 1-8. § |
| A jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) számításának módja | 1.  melléklet |
| 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 értékpapírszámla, ügyfélszámla belépési azonosító és jelszó megképzése, ügyfél részére történő átadása | 1-13. § |
| A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet | Hatály | 1. § |
| Pénzforgalmi jelzőszám | 3. § |
| A hitelesítő tábla | 5. § |
| A fizetési művelet lebonyolításának általános szabályai | 6-14. § |
| Átutalt és rendelkezésre bocsátott összegek, teljesítési határidő és értéknap | 15-26. § |
| Az egyes fizetési módok részletes szabályai | 28-53. § |
| Az elszámolásforgalommal kapcsolatos rendelkezések | 54-55/B. § |