

MAGYARORSZÁG KORMÁNYA

**T/13218. számú
törvényjavaslat**

a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól

**Előadó: Dr. Navracsics Tibor
közigazgatási és igazságügyi
miniszter**

Budapest, 2013. november

2013. évi ... törvény**a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól**

A nemzetközi versenyképesség fejlesztése, a bizalmi vagyonkezelői tevékenység és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok átláthatóságának biztosítása, a közpénzek, a vagyonrendelők, a kedvezményezettek, hitelezők és egyéb harmadik személyek védelme, valamint a szektor hatékony felügyelete érdekében az Országgyűlés a következő törvényt alkotja:

I. Fejezet

BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

1. A törvény hatálya**1. §**

E törvény hatálya kiterjed

- a)* a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben (a továbbiakban: Ptk.) szabályozott bizalmi vagyonkezelési szerződést kötő bizalmi vagyonkezelő vállalkozás működésének és gazdálkodásának feltételeire,
- b)* a Kormány rendeletében kijelölt hatóság (a továbbiakban: hivatal) bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tevékenységének engedélyezési és nyilvántartási eljárására,
- c)* a hivatalnak a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok bejelentési és nyilvántartási eljárására,
- d)* a hivatal bizalmi vagyonkezelők felett gyakorolt felügyeletére,
- e)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás bizalmi vagyonkezelési tevékenységének végzésére.

2. Értelmező rendelkezések**2. §**

E törvény alkalmazásában:

1. *érintett személy*:

- a)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás,
- b)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye,
- c)* jogi személy bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tagja,
- d)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás, illetve jogi személy vállalkozás tagjának olyan alkalmazottja, illetve bármely olyan természetes személy, aki tevékenységét a vállalkozás, illetve a jogi személy vállalkozás tagja érdekeinek megfelelően végzi, és aki részt vesz a vállalkozás által végzett bizalmi vagyonkezelésben,

e) bármely olyan természetes személy, aki a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által nyújtandó bizalmi vagyonkezelési szolgáltatás kiszervezésére irányuló szerződés alapján közvetlenül részt vesz a bizalmi vagyonkezelés, mint szolgáltatás nyújtásában, vagy
f) az *a)*-*e)* pontban foglalt személyek Ptk.-ban meghatározott hozzátartozója.

2. vezető állású személy:

a) a vezető tisztségviselő és a felügyelő bizottság tagja,
b) a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese, és
c) minden olyan személy, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg.

II. Fejezet

A BIZALMI VAGYONKEZELŐ VÁLLALKOZÁS MŰKÖDÉSÉNEK FELTÉTELEI

3. A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás működésének szervezeti feltételei

3. §

(1) Bizalmi vagyonkezelési tevékenységet rendszeresen (legalább évente kétszeri bizalmi vagyonkezelési szerződéskötéssel), vagy a kezelt vagyon szerződéskötéskor fennálló értékének egy százalékát meghaladó mértékű nyereség-, illetve vagyonszerzés érdekében (a továbbiakban együtt: üzletszerűen) a hivatal által a tevékenység megkezdése előtt kibocsátott engedéllyel (a továbbiakban: engedély) rendelkező, a nemzeti vagyronról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetnek minősülő,

a) Magyarország területén székhellyel rendelkező korlátolt felelősségű társaság vagy zártkörűen működő részvénytársaság, vagy
b) az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező vállalkozás Magyarországon nyilvántartásba vett fióktelepe

végezhet (a továbbiakban: bizalmi vagyonkezelő vállalkozás).

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás főtevékenységként csak bizalmi vagyonkezelést végezhet, melléktevékenységként pedig a bizalmi vagyonkezelési kötelezettség teljesítéséhez szükséges, azzal közvetlenül összefüggő tevékenységet végezhet.

(3) Bizalmi vagyonkezelői tevékenység a törvényben meghatározott feltételek teljesítése esetén kezdhető meg és folytatható.

(4) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles cégnevének vezérszavában e minőségét magyar nyelven szerepeltetni.

(5) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás Magyarországon jogosult tevékenysége elsődleges folytatására, tevékenysége gyakorlása elsődleges helyét az Európai Unió más tagállamába nem helyezheti át.

4. A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás működésének személyi feltételei

4. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye és tagja az lehet,

a) aki büntetlen előéletű,

b) aki nem áll

ba) bizalmi vagyonkezelési tevékenység folytatását,

bb) a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény alapján a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti hatásköre alá sorolt szervezetek által végezhető tevékenység folytatását kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt,

c) aki vezető állású személyként nem dolgozott olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban, illetve nem volt olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek az engedély kiadása iránti kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül – ide nem értve a kérelem alapján történő visszavonást – vonták vissza a tevékenység-végzési engedélyét,

d) aki vezető állású személyként nem dolgozott olyan pénzügyi szervezetben, illetve nem volt olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek tevékenységi engedélyét a kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül a pénzügyi szervezetek felett prudenciális felügyeletet gyakorló hatóság a jogszabályi előírások megsértése miatt visszavonta,

e) akivel szemben a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény alapján a Magyar Nemzeti Bank, vagy annak jogelődje felügyeleti hatáskörében személyre szóló felügyeleti bírságot nem szabtak ki a kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül, és

f) akinek jó üzleti hírnevéhez nem fér kétség.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozással munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban az állhat, aki vonatkozásában az (1) bekezdés *a)–e)* pontjában foglalt feltételek megvalósulnak.

(3) A jó üzleti hírnevet a kérelmezőnek, illetve annak kell bizonyítania, akinek érdekében áll, hogy azt a hivatal elfogadja. A jó üzleti hírnév igazolásának módját a kérelmező megválaszthatja, azonban a hivatal egyéb, általa meghatározott iratok (okmányok) benyújtását írhatja elő. A hivatal a jó üzleti hírnév fennállásának megállapítása érdekében az illetékes külföldi hatóságot közvetlenül megkeresheti.

(4) A jó üzleti hírnév bizonyításának sikertelenségét a hivatalnak határozattal kell megállapítania. Jó üzleti hírnevéhez nem fér kétség annak,

a) aki mentes a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás óvatos, körültekintő és megbízható működését veszélyeztető befolyástól, jó üzleti hírnévvel rendelkezik, valamint biztosítani képes a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás megbízható, gondos irányítását, ellenőrzését, illetve működését,

b) akinek üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható és ezáltal nem zárja ki a bizalmi vagyonkezelő feletti hatékony felügyelet gyakorlását.

(5) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles legalább egy fő mesterképzésben szerzett közgazdász szakképzettséggel rendelkező közgazdászt, egy fő jogi szakvizsgát tett jogászt – teljes

napi munkaidőben – munkaviszonyban foglalkoztatni, továbbá egy fő független könyvvizsgálót megbízási jogviszonyban foglalkoztatni.

5. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye és a vezető állású személy Ptk. szerinti hozzátartozója nem lehet

- a) más bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy,
- b) más bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vagy annak vezető állású személye,
- c) más bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye,
- d) az a)–c) pontban meghatározott jogalanyokkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye és a vezető állású személy hozzátartozója nem lehet

- a) a kezelt vagyonba tartozó, Ptk. szerinti vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy,
- b) a kezelt vagyonba tartozó, Ptk. szerinti vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vagy annak vezető állású személye,
- c) a kezelt vagyonba tartozó, Ptk. szerinti vállalkozás vezető állású személye,
- d) az a)–c) pontban meghatározott jogalanyokkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy.

(3) Nem eredményezi a (2) bekezdés szerinti összeférhetetlenséget, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye vagy annak hozzátartozója a vagyonrendelő, illetve a kedvezményezett, és a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak más vagyonrendelője, illetve kedvezményezettje nincs.

(4) Az (1) és (2) bekezdésben foglalt tilalom nem alkalmazandó, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás

- a) az (1) bekezdésben foglalt összeférhetlenségi okra vonatkozóan valamennyi vagyonrendelőjétől és szerződésben meghatározott kedvezményezettől (a továbbiakban együtt: ügyfél),
- b) a (2) bekezdésben foglalt összeférhetlenségi okra vonatkozóan, az érintett ügyféltől

– azok előzetes és teljes tájékoztatását követően, írásban megadott – felmentést kap.

(5) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye a vele összefüggésben felmerült összeférhetlenségi okot köteles haladéktalanul az érintett bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tudomására hozni.

5. A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás működésének tárgyi feltételei

6. §

A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles honlapot fenntartani és azon közzétenni

- a) létesítő okiratát,
- b) cégjegyzékszámát,
- c) adószámát,
- d) szervezeti és működési szabályzatát,
- e) számviteli beszámolóját,
- f) közvetett és közvetlen tulajdonosainak névsorát, jogi személy esetén cégjegyzékszámát, székhelyét, és
- g) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások nyilvántartásában nyilvántartási számát.

7. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles e tevékenysége körében okozott károk, sérelemdíjak megtérítésére a kezelt vagyonok összértékével arányos, de legalább hetvenmillió forint összegű – kormányrendeletben meghatározott – pénzügyi biztosíték létrehozására szerződést kötni, és azt bizalmi vagyonkezelői tevékenységének tartama alatt fenntartani. A Kormány rendeletben határozza meg a pénzügyi biztosíték és a kezelt vagyon kötelező arányát, és meghatározhatja a kiegészítő pénzügyi biztosíték létrehozását szükségessé tevő körülményeket és az azok fennállta esetére létrehozandó pénzügyi biztosíték típusát, legkisebb összegét.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles a kérelem előterjesztésekor és működése során folyamatosan legalább hetvenmillió forint összegű – a jegyzett tőkéből, a tőketartalékból és az eredménytartalékból számított – saját tőkével rendelkezni. Kormányrendelet meghatározhat saját tőke növelését szükségessé tevő körülményeket, és azok beállta esetére a kötelező saját tőke legkisebb összegét.

8. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles olyan informatikai rendszert, belső szabályzatot, nyilvántartást kialakítani és fenntartani, amely biztosítja a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást – különösen a bizalmi vagyonkezelési szerződések alapján – terhelő kötelezettségek

- a) teljesítését,
- b) teljesítésének ellenőrizhetőségét és
- c) megsértésének megakadályozását.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles eleget tenni a kezelt vagyona vonatkozóan a könyvvezetési és beszámoló készítési kötelezettségnek.

III. Fejezet

A HIVATAL ENGEDÉLYEZÉSI ÉS NYILVÁNTARTÁSI ELJÁRÁSA

6. Az engedély kiadása

9. §

- (1) Az engedélyt a hivatal a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás kérelmére adja ki.
- (2) Az engedély hatálya időben nem korlátozott, visszavonásig érvényes.

10. §

(1) A kérelmet írásban a hivatalhoz kell előterjeszteni, és annak tartalmaznia kell a kérelmező bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás (a továbbiakban ezen alcímben: kérelmező) 13. § (3) bekezdés *a)* pont *aa)–ae)* alpontjában foglalt adatait és engedély kiadása iránti kérelmét.

(2) A kérelemhez mellékelni kell

- a)* a kérelmező létesítő okiratát és annak valamennyi módosítását,
- b)* a kérelmező
 - ba)* korlátozott felelősségű társaság hatályos tagjegyzékét,
 - bb)* részvénytársaság részvénykönyvét,
- c)* a kérelmező döntési, irányítási rendszerét, belső nyilvántartások vezetésére vonatkozó szabályokat is tartalmazó, tárgyi feltételek között szereplő eredmények elérését biztosító szervezeti és működési szabályzatát,
- d)* a kérelmező nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a nemzeti vagyonról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetnek minősül,
- e)* a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásban közvetlenül vagy közvetetten több, mint 25%-os tulajdonnal, befolyással vagy szavazati joggal bíró
 - ea)* jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező külföldi vállalkozásnak harminc napnál nem régebbi cégkivonatát és magyar nyelvű hiteles fordítását, cégkivonat hiányában annak igazolását és magyar nyelvű hiteles fordítását, hogy a külföldi vállalkozást személyes joga szerint nyilvántartásba vették,
 - eb)* természetes személy nevét, anyja nevét, lakcímét,
 - f)* a pénzügyi biztosíték rendelkezésre állásáról szóló igazolást,
 - g)* a saját tőke befizetését igazoló iratot, valamint a saját tőke befizetéséhez szükséges összeg törvényes eredetének igazolását,
 - h)* az olyan gazdasági társaság megnevezését, székhelyét és tevékenységi körét tartalmazó nyilatkozatát, amelyben a kérelmezőnek részesedése van, feltüntetve a részesedés mértékét,
 - i)* a kérelmező számviteli politikájának és számviteli rendjének leírását,
 - j)* a kérelmező üzleti tervét,
 - k)* az üzletszerűen végezni kívánt bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeket, az üzletszabályzatot, a pénzmossás megelőzését szolgáló szabályzatot, a pénz- és értékkezelési szabályzatot,
 - l)* szakértő igazolását arra vonatkozóan, hogy a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás informatikai rendszere alkalmas a tárgyi feltételek között előírt eredmények elérésére,
 - m)* összeférhetlenségi ok
 - ma)* hiányában a kérelmező vezető állású személye erre vonatkozó nyilatkozatát,
 - mb)* fennállása esetén a kérelmező vezető állású személye erre vonatkozó nyilatkozatát, és az ügyfelek arra vonatkozóan adott felmentését tartalmazó okiratot,
 - n)* az állami adóhatóság igazolását arról, hogy a kérelmező köztartozásmentes adózói minőséggel rendelkezik, amennyiben nem szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban,
 - o)* a kérelmező székhelye és a helyi adókról szóló törvény szerinti telephelye szerinti önkormányzati adóhatóság által a részére kiállított 30 napnál nem régebbi nemleges adóigazolást,

p) a Magyar Bírósági Végrehajtói Kamara által kiállított tanúsítványt arról, hogy a kérelmező a végrehajtási ügyek nyilvántartásában végrehajtási eljárás adósaként nem szerepel,

q) a kérelmező vezető állású személyének, természetes személy tagjának, munkavállalójának bővített tartalmú (a foglalkozástól, a közügyektől való eltiltást is tartalmazó) hatósági erkölcsi bizonyítványát,

r) legalább egy fő mesterképzésben szerzett közgazdász szakképzettséggel rendelkező közgazdással, egy fő jogi szakvizsgát tett jogással kötött munkaszerződést és könyvvizsgálóval a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás által kötött megbízási szerződést,

s) a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozással kapcsolatban álló érintett személynek minősülő jogalany nyilatkozatát arról, hogy hozzájárul a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás részére átadott személyes adatainak a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás feletti felügyelet ellátása céljából történő kezeléséhez, valamint továbbításához,

t) egyéb, e törvényben meghatározott személyi feltétel teljesülésének igazolására szolgáló okiratot, és

u) a kérelem előterjesztéséért teljesítendő igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolását.

11. §

(1) Ha a kérelem alapján megállapítható, hogy a kérelmező megfelel a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás működési feltételeinek, kérelme tartalmazza a 10. § (1) bekezdése szerinti adatokat és a kérelmező csatolta a 10. § (2) bekezdése szerinti mellékleteket, a hivatal kiadja az engedélyt.

(2) A kérelmező cégkivonatát a hivatal a cégnyilvántartásból elektronikus úton, közvetlen lekérdezéssel szerzi be.

7. Az engedély visszavonása

12. §

(1) A hivatal az engedélyt visszavonja, ha

a) az engedély kiadásának feltételei nem állnak fenn, és azokat a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás felhívásra a hivatal által tűzött megfelelő határidőn belül nem pótolta,

b) a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a tevékenységre vonatkozó jogszabályban meghatározott előírásokat tíz éven belül ismétlődően vagy súlyosan megszegi és azt bírósági ítélet vagy hivatali, illetve egyéb hatósági határozat jogerősen megállapítja,

c) az engedélyt a hivatal megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezték meg, vagy

d) a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás azt kérte.

(2) A hivatal az engedélyt akkor vonja vissza, ha a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a hitelezőjével, különösen ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettséget teljesítette, vagy azok teljesítését más bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás átvállalta; e kötelezettségek teljesítéséről a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásnak kérelmében nyilatkoznia kell.

(3) A hivatal a (2) bekezdésben foglalt feltétel elmaradása ellenére visszavonja a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás engedélyét, ha e feltétel teljesítésére nem lát esélyt és az (1) bekezdés *b)* vagy *c)* pontja alapján lenne köteles az engedély visszavonására.

(4) A (2) bekezdésben foglalt kötelezettség teljesítése érdekében a hivatal meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítése esetén az engedély visszavonásra kerülhet; ebben az esetben a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a tevékenységét – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni.

(5) Ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a (4) bekezdés alapján a hivatal által meghatározott feltételeket és előírásokat nem teljesíti, a hivatal ennek megállapítását követően haladéktalanul visszavonja a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás engedélyét.

8. A bizalmi vagyonkezelő vállalkozások nyilvántartása

13. §

(1) A hivatal a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások ügyfeleinek és leendő ügyfeleinek tájékoztatása, a kezelt vagyona vonatkozó adatok felkutathatósága és a bizalmi vagyonkezelők feletti felügyelet ellátása céljából nyilvántartást vezet a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásokról.

(2) Ha az engedély kiadásáról szóló határozat jogerőre emelkedett, a hivatal a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás (3) bekezdésben foglalt adatait bejegyzí a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások nyilvántartásába.

(3) A nyilvántartás tartalmazza:

- a)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás
 - aa)* cégnevét,
 - ab)* székhelyének címét,
 - ac)* telefon-, telefaxszámát, elektronikus levélcímét, honlapjának címét,
 - ad)* ügyintézésre szolgáló helyiségének címét, ahol tevékenységet folytat,
 - ae)* cégjegyzékszámát,
 - af)* nyilvántartási számát,
- b)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tevékenység-végzési engedélyét kiadó határozat jogerőre emelkedésének napját,
- c)* az engedély visszavonását elrendelő határozat jogerőre emelkedésének a napját,
- d)* az alkalmazott felügyeleti intézkedések okát, típusát és alkalmazását elrendelő határozat jogerőre emelkedésének napját.

(4) A (3) bekezdésben foglalt adatok – a *d)* pontjában foglalt adatok kivételével – nyilvánosak.

(5) A nyilvántartás a (3) bekezdés *a)* pont *af)* alpontjában és *b)–d)* pontjában foglalt adatokat közhitelesen tanúsítja, azok tekintetében közhiteles hatósági nyilvántartásnak minősül.

14. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles – a módosulásra okot adó körülmény bekövetkeztétől számított nyolc napon belül – bejelenteni a hivatalnak a nyilvántartásban szereplő adatainak megváltozását.

(2) A hivatal az adatváltozást bejegyzí a nyilvántartásba.

15. §

A hivatal törli a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás adatait a nyilvántartásból, ha

- a)* az engedély visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedett, vagy
- b)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás megszűnt.

16. §

A hivatal a nyilvántartásba bejegyzett adatokat a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás adatainak a nyilvántartásból való törlését követően tíz évig tárolja, azt követően megsemmisíti azokat.

9. A bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tevékenységének engedélyezésével és nyilvántartásával összefüggő díjak**17. §**

A hivatal részére

- a)* az engedély kiadása iránti kérelem előterjesztéséért,
- b)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartásban szereplő adatai változásának átvezetéséért,
- c)* a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartásban szereplő adatairól szóló bizonyítvány kiállításáért

a Kormány rendeletében meghatározott igazgatási szolgáltatási díjat kell fizetni, amely a hivatal bevétele.

10. A hivatal eljárása**18. §**

Az engedély kiadására, visszavonására és a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartására irányuló eljárásban a hivatal a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvény (a továbbiakban: Ket.) rendelkezései szerint jár el.

IV. Fejezet

A NEM ÜZLETSZERŰEN ELJÁRÓ BIZALMI VAGYONKEZELŐVEL LÉTREJÖTT BIZALMI VAGYONKEZELÉSI JOGVISZONYOK NYILVÁNTARTÁSA**11. A bizalmi vagyonkezelési jogviszony bejelentése****19. §**

A nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelő köteles bejelenteni a vele kötött bizalmi vagyonkezelési szerződéssel összefüggő adatokat a hivatalnak azok bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásába való bejegyzése érdekében a szerződés megkötését követő 30 napon belül.

20. §

(1) A bejelentést írásban a hivatalhoz kell előterjeszteni, és annak tartalmaznia kell a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelő (a továbbiakban ezen alcímben: bejelentő), a vagyonrendelő és a szerződésben meghatározott kedvezményezett

- a) a jogi személy, nem jogi személy szervezet
 - aa) nevét, típusát,
 - ab) székhelyét,
 - ac) cégjegyzékszámát, egyéb nyilvántartási számát,
 - ad) telefonszámát, elektronikus levélcímét,
- b) természetes személy
 - ba) nevét, születési nevét,
 - ba) anyja nevét,
 - bc) lakcímét,
 - bd) születési helyét és idejét, és
- c) szerződéses jogállását.

(2) A bejelentőnek a bejelentésben – legalább a polgári perrendtartásról szóló törvény szerinti teljes bizonyító erejű magánokiratban – nyilatkoznia kell arról, hogy a bizalmi vagyonkezelői tevékenységét nem üzletszerűen látja el.

(3) A bejelentéshez mellékelni kell

- a) a létrejött (módosult, megszűnt) bizalmi vagyonkezelési szerződést tartalmazó okiratot,
- b) a bejelentés megtételéért teljesítendő igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolását.

21. §

(1) Ha a bejelentés alapján megállapítható, hogy a bejelentett szerződés érvényesen létrejött és a bizalmi vagyonkezelő nem üzletszerűen jár el, a bejelentés tartalmazza a 20. § (1) bekezdés szerinti adatokat, és csatolta a 20. § (3) bekezdése szerinti mellékleteket, a hivatal az adatokat bejegyzi a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásába.

(2) A hivatal vizsgálhatja a felügyeleti eljárásra vonatkozó szabályok szerint a bejelentési feltételek – bejelentéskori valamint a jogviszony fennállása alatti – teljesülését.

12. A bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartása

22. §

(1) A hivatal a bizalmi vagyonkezelési szerződések alapján átruházott kezelt vagyonokra vonatkozó adatok felkutathatósága és a bizalmi vagyonkezelők feletti felügyelet ellátása céljából

nyilvántartást vezet a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelőkről, a velük szerződő vagyonrendelőkről és a közöttük létrejött szerződésben meghatározott kedvezményezettekről, valamint szerződéses jogviszonyukról.

(2) A nyilvántartás tartalmazza

a) a 20. § (1) és (2) bekezdésében foglalt adatokat,
b) a bejelentés napját és a nyilvántartásba vétel napját,
c) a nyilvántartásból való törlés tényét, okát és napját,
d) az alkalmazott felügyeleti intézkedések okát, típusát, és alkalmazását elrendelő határozat jogerőre emelkedésének napját.

(3) A nyilvántartás a 20. § (1) bekezdés *c)* pontjában, a 20. § (2) bekezdésében és a (2) bekezdés *b)–d)* pontjában foglalt adatokat közhitelesen tanúsítja, azok tekintetében közhiteles hatósági nyilvántartásnak minősül.

23. §

Az e fejezetben meghatározott adatok bejelentésének elmaradása – jogszabályban meghatározott esetek kivételével – a bizalmi vagyonkezelési szerződéshez fűződő joghatásokat nem érinti.

24. §

(1) A bejelentő köteles – a módosulásra okot adó körülmény bekövetkeztétől számított nyolc napon belül – a hivatalnak bejelenteni a nyilvántartásban szereplő adatok megváltozását.

(2) A hivatal az adatváltozást bejegyzi a nyilvántartásba.

25. §

A hivatal törli az általa nyilvántartott, bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó adatokat a nyilvántartásból, ha

a) bejelentik, hogy a bizalmi vagyonkezelési szerződés megszűnt,
b) a hivatal megállapítja, hogy bejegyzésnek nem lett volna helye, mert a bejegyzési feltételek nem álltak fenn a bejelentéskor,
c) a hivatal megállapítja, hogy a bejegyzési feltételek már nem állnak fenn.

26. §

A hivatal a nyilvántartásba bejegyzett adatokat a bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó adatoknak a nyilvántartásból való törlését követően tíz évig tárolja, azt követően azokat megsemmisíti.

13. A bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásával összefüggő díjak

27. §

A hivatal részére

- a) a bizalmi vagyonkezelési szerződés létrejöttével kapcsolatos adatok nyilvántartásba-vétele iránti bejelentés megtételéért,
- b) a bizalmi vagyonkezelés jogviszonyok nyilvántartásában szereplő adatok változásának átvezetéséért, és
- c) a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásában szereplő adatokról szóló bizonyítvány kiállításáért

a Kormány rendeletében meghatározott igazgatási szolgáltatási díjat kell fizetni, amely a hivatal bevétele.

14. A bizalmi vagyonkezelési jogviszony bejelentési bizonyítványa

28. §

Ha a hivatal nyilvántartásba veszi a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyt, a bejelentő részére a nyilvántartásba vett adatokról kiállítja a bizalmi vagyonkezelési szerződés bejelentésének bizonyítványát (a továbbiakban: bejelentési bizonyítvány), amely a Ket. szerinti hatósági bizonyítványnak minősül.

15. Betekintés a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásába

29. §

(1) A nyilvántartásban szereplő adatokat törvényben vagy törvény felhatalmazása alapján megalkotott jogszabályban meghatározott feladatai ellátása érdekében eljáró

- a) adóhatóság,
- b) Gazdasági Versenyhivatal,
- c) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szerv,
- d) nemzetbiztonsági szolgálat,
- e) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szerv, és
- f) a pénzügyi információs egységként működő hatóság

ismerheti meg. A felsorolt szervezetek személyes adatot csak feladataik ellátásához szükséges mértékben és ideig kezelhetnek.

(2) A nyilvántartásban szereplő adatokat a szükséges mértékben, az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan, törvényben vagy törvény felhatalmazása alapján megalkotott jogszabályban meghatározott feladatai ellátása érdekében

- a) a feladatkörében eljáró ügyészség, továbbá a folyamatban lévő büntetőeljárás, a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatóság,
- b) a büntető-, valamint polgári ügyben a bíróság,
- c) a bírósági végrehajtás során a bírósági végrehajtó,
- d) a közigazgatási ügyben a közigazgatási hatóság, és
- e) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatal (OLAF)

ismerheti meg. A felsorolt szervezetek személyes adatot csak feladataik ellátásához szükséges mértékben és ideig kezelhetnek.

(3) A (2) bekezdésben foglaltak alapján annak a szervnek szolgáltatható adat a nyilvántartásból, amely törvényi rendelkezés megjelölésével igazolja, hogy törvény az ügy elbírálásához, továbbá jogosultság, illetve kötelezettség fennállásának ellenőrzéséhez feljogosította az adat megismerésére. Az adatigénylőnek a megkeresésben meg kell jelölnie annak az eljárásnak az ügyszámát és tárgyát, amelyben az igényelt adatok megismerésére törvény alapján jogosult.

16. A hivatal eljárása

30. §

A bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartására, és a bejelentési bizonyítvány kiállítására, illetve visszavonására irányuló eljárásban a hivatal a Ket. rendelkezései szerint jár el.

V. Fejezet

A BIZALMI VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG FELÜGYELETE

17. A felügyelet általános szabályai

31. §

(1) A hivatal a Ket. hatósági ellenőrzésre vonatkozó szabályai szerint, elsősorban a bizalmi vagyonkezelő adatszolgáltatása alapján ellenőrzi, hogy a nyilvántartásba-vétel feltételei folyamatosan megvalósulnak-e

- a) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások és*
- b) a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok*

vonatkozásában.

(2) A hivatal az e törvényben meghatározott engedélyezési, valamint nyilvántartásba-vételi feltételek fennállásáról tett nyilatkozatok valóságnak való megfelelését azok valótlanására utaló alapos ok esetén ellenőrzi.

18. A felügyeleti eljárás

32. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás évente – felhívás nélkül, legkésőbb az adott év július 30. napjáig – köteles igazolni a hivatalnak, hogy az engedély-kiadás feltételei fennállnak. Ennek érdekében megküldi a hivatalnak

a) az engedély-kiadási kérelemhez csatolandó – az ismételt igazolás benyújtásától számított harminc napnál nem régebbi – okiratokat,

- b)* számviteli beszámolóját, kötelező könyvvizsgálat esetén a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt,
- c)* – ha ilyenek készültek – az általa kezelt vagyona vonatkozó számviteli beszámolókat bizalmi vagyongazdálkodási szerződésenként külön-külön, és
- d)* – ha ilyenek készültek – az általa kezelt vagyona vonatkozó független könyvvizsgálói jelentést szerződésenként külön-külön.

(2) Ha a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás által benyújtandó mellékletek tartalma nem változott, erről elegendő nyilatkozatot tenni.

(3) A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás cégkivonatát a hivatal a cégnyilvántartásból elektronikus úton, közvetlen lekérdezéssel szerzi meg.

(4) A hivatal indokolt esetben – különösen, ha a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás bizalmi vagyongazdálkodási szerződés teljesítésével kapcsolatos panaszt nyújtottak be – az (1) bekezdés szerinti tartalmú, illetve a hivatal által meghatározott egyéb, a felügyelet ellátásához szükséges adatokat tartalmazó rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezheti a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást.

33. §

(1) A hivatal a felügyelet ellátásához szükséges adatok közlése érdekében nyilatkozattételre hívhatja fel a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást, a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás kiszervezés keretében szerződő partnerét, könyvvizsgálóját, a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodót, a vele szerződést kötő vagyondelét vagy az e szerződésben meghatározott kedvezményezettet a Ket. ügyféli nyilatkozattételre vonatkozó szabályai szerint.

(2) A hivatal által nyilatkozattételre felhívott személy köteles nyilatkozatot tenni.

(3) A hivatal az általános hatáskörein túl az alábbi hatáskörökkel rendelkezik:

- a)* a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásnál helyszíni ellenőrzést végezhet előzetes bejelentéssel vagy anélkül,
- b)* telefon- és adatforgalmi nyilvántartásokat kérhet be.

34. §

(1) Ha a hivatal e törvény, illetve a bizalmi vagyongazdálkodó tevékenységére vonatkozó, egyéb jogszabály, szabályzat és az engedélyben meghatározott feltételek, az ügyfelekkel kötött bizalmi vagyongazdálkodási szerződések megsértését vagy arra utaló körülményeket észlel, megteszi a következő intézkedéseket:

- a)* a jogkövetkezményekre történő figyelmeztetés mellett felhívja a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást az e törvénynek, illetve a bizalmi vagyongazdálkodó tevékenységére vonatkozó, egyéb jogszabálynak szabályzatnak és az engedélyben meghatározott feltételeknek, az ügyfelekkel kötött bizalmi vagyongazdálkodási szerződéseknek megfelelő működés helyreállítására, és erre megfelelő határidőt tűz,
- b)* könyvvizsgálót vagy egyéb szakértőt bízhat meg ellenőrzések vagy – különösen a vagyontárgy értékelés elfogulatlanságával, szakmai megalapozottságával kapcsolatban felmerülő kétely esetén vagyontárgy értékelési – vizsgálatok végrehajtására,

- c) kötelezheti a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás vezető állású személyének és könyvvizsgálójának felmentésére, alkalmazottjával fennálló szerződés megszüntetésére illetve felelősségre vonására,
- d) kötelezheti a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást rendkívüli közgyűlés összehívására, és arra kötelező napirend megtárgyalását írhatja elő,
- e) kötelezheti a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást határidő meghatározásával helyreállítási terv kidolgozására és annak hivatalhoz történő benyújtására,
- f) felfüggesztheti a bizalmi vagyongazdálkodási tevékenység folytatását részben vagy egészben, meghatározott időre,
- g) kötelezheti a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást meglévő bizalmi vagyongazdálkodási szerződéseinek felmondására vagy azok vonatkozásában vagyongazdálkodói jogállásának egyéb módon való megszüntetésére,
- h) kötelezheti a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást kiszervezés keretében kötött szerződéseinek módosítására, megszüntetésére,
- i) megkeresheti a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás felett törvényességi felügyelet gyakorlására jogosult bíróságot az e körében meghozható intézkedések megtétele céljából, illetve más illetékes hatóságnál eljárást kezdeményezhet,
- j) ha a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás törvény által előírt tőkekövetelménynek való megfelelése nem biztosított, megtilthatja, korlátozhatja vagy feltételhez kötheti a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás
 - ja) osztalékának kifizetését,
 - jb) vezető állású személyének történő kifizetését,
 - jc) tulajdonosainak hitel, kölcsön nyújtását, illetve más, kockázatvállalással járó szolgáltatás nyújtását,
 - ld) tulajdonosainak és ügyvezetőinek érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások részére történő hitel, kölcsön nyújtását, illetve más kockázatvállalással járó szolgáltatás nyújtását,
 - je) hitel- vagy kölcsönszerződésében foglalt határidők meghosszabbítását,
 - jf) új fiókjának megnyitását, új tevékenységének megkezdését,
- k) kötelezheti a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást
 - ka) meghatározott tartalmú belső szabályzat kidolgozására vagy meghatározott szempontok szerinti átdolgozására, illetve alkalmazására,
 - kb) az alkalmazottak szakmai továbbképzésére, illetve megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazottak felvételére,
 - kc) a működési költségek csökkentésére,
 - kd) megfelelő nagyságú tartalék képzésére,
 - ke) bármely, a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás által folytatott jogellenes gyakorlatot megszüntetésére,
 - l) a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást szakmai tevékenysége folytatásától ideiglenesen részben vagy egészben eltilthatja,
 - m) egyszeri vagy ismételt felügyeleti bírságot szabhat ki,
 - n) visszavonja a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás engedélyét, ha annak feltételei fennállnak és egyéb felügyeleti intézkedés nem jár eredménnyel, illetve nem várható tőle eredmény.

(2) A felügyeleti bírságot a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozással szemben, ha pedig megállapítható, hogy a felügyeleti intézkedésre a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás vezető tisztségviselője adott okot közvetlenül, a vezető tisztségviselővel szemben is ki lehet szabni.

(3) A (2) bekezdés szerinti felügyeleti bírság összege legfeljebb a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás jogsértést megállapító határozat meghozatalát megelőző üzleti évben elért nettó árbevételének tíz százaléka lehet, ha azonban arról nem áll rendelkezésre hitelesnek tekinthető

információ, a bírság maximumának meghatározásakor az utolsó hitelesen lezárt üzleti év árbevétele az irányadó.

35. §

Ha a hivatal a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásába való bejegyzés feltételeinek hiányát vagy arra utaló körülményeket észlel, megteszi a következő intézkedéseket:

a) a jogkövetkezményekre történő figyelmeztetés mellett felhívja a bizalmi vagyonkezelőt a megfelelő működés helyreállítására, és erre határidőt tűz,

b) az engedély nélküli üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenység folytatását megtiltja, a bizalmi vagyonkezelőt a már megkötött bizalmi vagyonkezelési szerződés megszüntetésére kötelezi,

c) a felügyeleti intézkedésre okot adó bizalmi vagyonkezelőt terhelő, egyszeri vagy ismételt, 100 000 Ft-tól 10 millió Ft-ig terjedő felügyeleti bírságot szabhat ki, ha az *a)* pontban említett határidő eredménytelenül telt el,

d) törli a nyilvántartásból a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyt, ha a törlés feltételei fennállnak és egyéb felügyeleti intézkedés nem jár eredménnyel, illetve nem várható tőle eredmény és a bizalmi vagyonkezelőt a már megkötött bizalmi vagyonkezelési szerződés megszüntetésére kötelezi.

VI. Fejezet

A BIZALMI VAGYONKEZELŐ VÁLLALKOZÁS BIZALMI VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉNEK SZABÁLYAI

19. A tevékenység végzésre vonatkozó szabályok

36. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás bizalmi vagyonkezelési szerződésai tartalmának megállapítása során e törvény rendelkezéseitől akkor térhet el, ha ezt e törvény megengedi. Nem minősül a törvénytől való eltérésnek olyan további rendelkezés bizalmi vagyonkezelési szerződésbe való foglalása, amelyről e törvény nem rendelkezik, ha a rendelkezés nem áll ellentétben a Ptk. és e törvény általános rendeltetésével, és nem sérti a joggal való visszaélés tilalmát.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozást terheli annak bizonyítása ügyfelei és a hivatal felé, hogy az általa megkötött bizalmi vagyonkezelési szerződéseket a Ptk. és e törvény rendelkezései szerint szerződésszerűen – különösen ügyfele számára legkedvezőbben – teljesítette.

20. Előzetes tájékoztatás

37. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak a vagyonkezelési szerződés megkötését megelőzően az *1. mellékletben* meghatározottokról tájékoztatnia kell azon leendő szerződő felet, aki a szerződéskötést követően a Ptk. alapján fogyasztónak vagy a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvény alapján kis- és középvállalkozásnak minősül (a továbbiakban: lakossági ügyfél).

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak az e törvényben előírt tájékoztatást írásban, havi rendszerességgel kell megadnia. Amennyiben az eredeti tájékoztatás tartalmában változás nem következett be, az ismételt tájékoztatásban elegendő a változatlanság tényére utalni.

(3) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak a tájékoztatás tartalmában bekövetkező, a szerződés tárgyát képező jognyilatkozat vagy vagyontárgy tekintetében bekövetkező lényeges változásról – az eredeti tájékoztatással azonos módon, de a változás beálltának napjától számított legalább nyolc napon belül – kell értesítenie a lakossági ügyfelet.

21. Előzetes tájékoztatói kötelezettség

38. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak tájékoztatónia kell a lakossági ügyfél

- a)* bizalmi vagyonkezelési szerződéssel szolgálni kívánt céljáról (a továbbiakban: szerződési cél),
- b)* kockázatviselő képességéről,
- c)* bizalmi vagyonkezelési szerződés tárgyát képező vagyontárggyal vagy jognyilatkozattal kapcsolatos ismereteiről és
- d)* arról, hogy az *a)*-*c)* pontban foglaltak megfelelőek-e ahhoz, hogy a bizalmi vagyonkezelési szerződés egyes lényeges feltételeinek elfogadásáról az ügyfél megalapozott döntést hozzon (a továbbiakban: alkalmassági vizsgálat).

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás azt is értékeli az alkalmassági vizsgálat során, hogy a megkötendő bizalmi vagyonkezelési szerződés

- a)* előreláthatóan alkalmas-e a leendő szerződő fél szerződési céljainak megvalósítására,
- b)* annak kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél szerződési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél teherviselő képességének, és
- c)* joghatásaihoz és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

(3) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás az alkalmassági vizsgálat eredményéről előzetes tájékoztatói kötelezettségére vonatkozó rendelkezések megfelelő alkalmazásával köteles tájékoztatni a lakossági ügyfelet.

(4) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszony fennállása alatt évente köteles a jelen §-ban foglalt kötelezettségét ismételten teljesíteni.

22. A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás belső nyilvántartásai

39. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyomon követhetősége, a hatósági ellenőrzés és hatósági vagyonkutatás elősegítése érdekében nyilvántartást köteles vezetni a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról.

(2) A nyilvántartásnak bizalmi vagyonkezelési szerződésenként elkülönülten kell tartalmaznia

- a) a vagyonrendelő és a szerződésben meghatározott kedvezményezett személyazonosító adatait,
- b) a szerződésben vállalt fő- és mellékszolgáltatások tárgyát,
- c) a szerződésben foglalt esetleges feltételeket, időbeli, térbeli, egyéb hatálybeli korlátozást, és
- d) a szerződéskötés helyét és idejét.

40. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás az ügyfelek tájékoztatásának és ellenőrzési joggyakorlásuk elősegítésére nyilvántartást köteles vezetni a bizalmi vagyonkezelési szerződés teljesítése érdekében, a kezelt vagyona vonatkozóan tett bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról.

(2) A nyilvántartásnak – folyamatosan és időrendben, az egyes bizalmi vagyonkezelési szerződésenként elkülönülten – kell tartalmaznia:

- a) a jognyilatkozatokat, különösen szerződéseket létrehozó, módosító, megszüntető jognyilatkozatot tevő felek nevét, születési helyét és idejét, anyja nevét, lakcímét (a továbbiakban: személyazonosító adatok),
- b) a jognyilatkozatban vállalt fő- és mellékszolgáltatások tárgyát,
- c) a jognyilatkozatban foglalt esetleges feltételt, időbeli, térbeli, egyéb hatálybeli korlátozást, és
- d) a jognyilatkozat-tétel helyét és idejét.

41. §

(1) Az ügyfél a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartások rá vonatkozó részébe ellenőrzési joga alapján jogosult betekinteni.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartásokban kezelt adatokat az érintett ügyféllel kötött bizalmi vagyonkezelési szerződés megszűnésétől számított tíz évig köteles kezelni.

(3) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartásokba történő bejegyzést megelőzően köteles beszerezni az érintettnek a személyes adatai kezeléséhez hozzájáruló nyilatkozatát.

23. Titoktartás

42. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás – ideértve a kiszervezés alapján igénybe vett harmadik személyt is – Ptk.-ban meghatározott titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a törvényben vagy törvény felhatalmazása alapján megalkotott jogszabályban meghatározott feladatai ellátása érdekében eljáró

- a) hivatallal,
- b) adóhatósággal,
- c) Gazdasági Versenyhivatallal,
- d) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel,
- e) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- f) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel, és
- g) a pénzügyi információs egységként működő hatósággal

szemben. A felsorolt szervezetek személyes adatot csak feladataik ellátásához szükséges mértékben és ideig kezelhetnek.

(2) A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a törvényben vagy törvény felhatalmazása alapján megalkotott jogszabályban meghatározott feladatai ellátása érdekében

- a) a feladatkörében eljáró ügyészséggel, továbbá a folyamatban lévő büntetőeljárás, a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatósággal,
- b) a büntető-, valamint polgári ügyben a bírósággal,
- c) a bírósági végrehajtás során a bírósági végrehajtóval,
- d) a közigazgatási ügyben a közigazgatási hatósággal és
- e) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF)

szemben. A felsorolt szervezetek személyes adatot csak feladataik ellátásához szükséges mértékben és ideig kezelhetnek.

(3) A (2) bekezdésben foglaltak alapján annak a szervnek adható át a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás titoktartási kötelezettségébe tartozó adat, amely törvényi rendelkezés megjelölésével igazolja, hogy törvény az ügy elbírálásához, továbbá jogosultság, illetve kötelezettség fennállásának ellenőrzéséhez feljogosította az adat megismerésére. Az adatigénylőnek a megkeresésben meg kell jelölnie annak az eljárásnak az ügyszámát és tárgyát, amelyben az igényelt adatok megismerésére törvény alapján jogosult.

24. Önszerződés és kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatok korlátozása lakossági ügyfél vonatkozásában

43. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a lakossági ügyfélnek minősülő vagyonrendelővel kötött bizalmi vagyonkezelési szerződés teljesítése során – az ügyfél által kifejezett, előzetes, meghatározott jognyilatkozatra vonatkozóan adott felhatalmazás hiányában – nem tehet olyan jognyilatkozatot, amelynek hatására a kezelt vagyonba tartozó vagyontárgy

- a) az érintett személy személyes vagyonába (önszerződés) vagy
- b) más, érintett személy által kezelt vagyonba (kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatok)

kerül.

(2) Az érintett személy az engedélyezett önszerződést eredményező jognyilatkozatok megtételét haladéktalanul köteles a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás számára bejelenteni.

(3) A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a bizalmi vagyongazdálkodási jognyilatkozatok nyilvántartásában külön feltünteti, ha a jognyilatkozat önszerződést eredményez vagy kettős megbízás teljesítésére irányul, és feltünteti azt, hogy azokról az ügyfél tudomást szerzett, ideértve az azok megtételére vonatkozó engedélyt vagy tiltást is.

25. Kiszervezés

44. §

(1) A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a bizalmi vagyongazdálkodási kötelezettsége hatékonyabb teljesítése érdekében vehet igénybe harmadik személyt (a továbbiakban: kiszervezés).

(2) Kiszervezésre irányuló szerződés megkötése kötelező, ha a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás olyan szolgáltatást vesz igénybe,

a) amelyet maga nem nyújt,

b) amelynek nyújtására megfelelő szakértelemmel, megfelelő képességgel vagy a szükséges engedéllyel nem rendelkezik.

(3) Kiszervezésre irányuló szerződés csak olyan jogalannyal köthető, amelynek érdekei nem ellentétesek a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás vagy az ügyfelek érdekeivel és aki a szerződésben a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásra vonatkozó szabályok szerinti titoktartási kötelezettséget vállal.

(4) A kiszervezésre irányuló szerződés megkötése

a) nem akadályozhatja a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás felett gyakorolt felügyelet hatékonyságát,

b) nem érintheti a bizalmi vagyongazdálkodó felelősségét, és

c) nem akadályozhatja a bizalmi vagyongazdálkodó

ca) utasítási és ellenőrzési jogának gyakorlását a kiszervezett tevékenységet végző tevékenysége vonatkozásában, valamint

cb) kiszervezésre irányuló szerződés azonnali felmondására irányuló jogát a kiszervezésre irányuló szerződésben foglaltak megsértése esetén.

(5) A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a kiszervezésre irányuló szerződést a megkötéstől számított 5 napon belül megküldi a hivatalnak.

(6) Akkor nem minősül az (1) bekezdés szerinti kiszervezésnek a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás által igénybevett jogi tanácsadás, adószakértői, adótanácsadói tevékenység, kézbesítés, számítástechnikai rendszerfejlesztés, számítástechnikai üzemeltetés és karbantartás, az alkalmazottak képzése és továbbképzése, a számlázás, bérszámfejtés, könyvelés, a bizalmi vagyongazdálkodó helyiségei és alkalmazottai biztonságának megteremtését célzó tevékenység harmadik személy igénybevételével történő végzése, továbbá a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás részére munkaviszony, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében végzett

tevékenység, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás kétséget kizáróan bizonyítja, hogy annak költsége az *1. mellékletben* meghatározott teljes árba nem tartozhat bele.

26. A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás hasznosítási kötelezettsége

45. §

(1) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás hasznosítási kötelezettségének teljesítése körében – ha a felek eltérően nem állapodnak meg – köteles

a) tartózkodni olyan jognyilatkozat megtételétől a kezelt vagyon hasznosítása során, amelyek alapján a kezelt vagyon növekedésének esélye nem haladja meg jelentősen csökkenésének illetve károsodásának a kockázatát (óvatos hasznosítás),

b) megfelelő időközönként vizsgálni a hasznosításra irányuló jognyilatkozatok alapján létrejövő jogviszonyok fenntartásának, megváltoztatásának, megszüntetésének a szükségességét,

c) a kezelt vagyon hasznosítása érdekében tett jognyilatkozattal összefüggésben felmerülő vagyonvesztés, károsodás kockázatait elosztani,

d) a kezelt vagyon hasznosítására vonatkozó szakmai tanácsadást igénybe venni, ha a kezelt vagyon mérete, illetve jellege alapján, annak hatékony és óvatos hasznosításhoz szükséges ismerettel maga nem rendelkezik.

(2) Az (1) bekezdés *c)* és *d)* pontja nem alkalmazandó,

a) ha a kezelt vagyon olyan csekély, hogy a jognyilatkozatok megtétele nyilvánvalóan ellentétben állna az okszerű gazdálkodás követelményével,

b) azon kezelt vagyonba tartozó vagyontárgyak vonatkozásában, amelyek rendelkezésre tartása azok átruházása, kedvezményezett általi használata, vagy a kezelt vagyont terhelő adósság kielégítése érdekében szükséges, vagy amelyek hasznosítása egyébként akadályozná a bizalmi vagyonkezelőt egyéb, kezelt vagyonnal kapcsolatos kötelezettsége teljesítésében,

c) ha egyéb olyan körülmény áll fenn, amely alapján a jognyilatkozatok megtétele nyilvánvalóan ellentétben állna az okszerű gazdálkodás követelményével.

(3) A lakossági ügyfélnek minősülő vagyonrendelő vagyonkezelési szerződést létrehozó jognyilatkozatát vita esetén úgy kell értelmezni, hogy abban kizárta a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás jogát bármely, a kezelt vagyonba tartozó, Ptk.-ban meghatározott vagyontárgy elidegenítésére, megterhelésére, függetlenül az adott kezelt vagyonba tartozó vagyontárgy természeténél fogva hasznot hajtó képességétől.

(4) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás hasznosítási kötelezettségét a leendő lakossági ügyféllel kötött bizalmi vagyonkezelési szerződésben érvényesen akkor zárhatja ki, térhet el attól, illetve módosíthatja annak joghatásait, ha ennek az ügyfélre, illetve a kezelt vagyonra gyakorolt joghatásáról tájékoztatást ad, és az ügyfél azt a szerződésben kifejezetten elfogadja.

VII. Fejezet

A BIZALMI VAGYONKEZELŐ VÁLLALKOZÁS JOGUTÓD NÉLKÜLI MEGSZŪNÉSE ESETÉN ALKALMAZANDÓ EGYES ELJÁRÁSOK

27. A jogutód nélküli megszűnésre vonatkozó szabályok

46. §

(1) A részvénytársasági, illetve korlátolt felelősségű társasági formában működő bizalmi vagyonkezelő vállalkozás végelszámolására és felszámolására a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló törvény (a továbbiakban: Ctv.), a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvény (a továbbiakban: Cstv.), a fióktelep formájában működő bizalmi vagyonkezelő vállalkozás végelszámolására és felszámolására pedig a Ctv., a Cstv. és a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről szóló törvény (a továbbiakban: Fkt.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás végelszámolójának vagy felszámolójának kizárólag a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvényben meghatározott szervezetek felszámolását végző, nonprofit gazdasági társaság rendelhető ki.

(3) Bizalmi vagyonkezelő vállalkozással szemben csődeljárásnak és kényszertörlési eljárás lefolytatásának nincs helye.

VIII. FEJEZET

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

28. Felhatalmazó rendelkezés

47. §

Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben

a) jelölje ki a hivatal feladatait ellátó hatóságot,

b) állapítsa meg a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által szolgáltatandó és fenntartandó pénzügyi biztosítékok típusát, a pénzügyi biztosíték kezelt vagyonok összértékéhez viszonyított arányát, a pénzügyi biztosítékot meghatározó szerződések egyes tartalmi elemeit, valamint azon körülményeket, amelyek beállta kiegészítő pénzügyi biztosíték létrehozását teszik szükségessé, és a kiegészítő pénzügyi biztosíték legkisebb összegét,

c) állapítsa meg a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által szolgáltatandó saját tőke emelését szükségessé tevő körülményeket és azok beállta esetére a kötelező saját tőke legkisebb összegét,

d) állapítsa meg az e törvény alapján fizetendő igazgatási szolgáltatási díjak mértékét, valamint azok beszedésével, kezelésével, nyilvántartásával, visszatérítésével kapcsolatos részletes szabályokat,

e) állapítsa meg a bizalmi vagyonkezelői vállalkozások nyilvántartásából és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásából történő adatszolgáltatás részletes szabályait.

29. Hatálybalépés

48. §

(1) Ez a törvény – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2014. március 14-én lép hatályba.

(2) Az 1–69. § 2014. március 15-én lép hatályba.

30. Az Alaptörvény sarkalatosságra vonatkozó követelményének megfelelés**49. §**

A 69. § az Alaptörvény 4. cikk (5) bekezdése alapján sarkalatosnak minősül.

31. Az Európai Unió jogának való megfelelés**50. §**

Ez a törvény a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

32. Módosító rendelkezések**51. §**

Az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény II. Fejezete a következő alcímmel és 17/D. §-sal egészül ki:

„A bizalmi vagyonkezelés keretében történő vagyonszerzés illetékkötelezettsége

17/D. § (1) Nem tárgya az ajándékozási illetéknek az állami adóhatósághoz bizalmi vagyonkezelőként bejelentett személynek, szervezetnek (a továbbiakban: vagyonkezelő) a Polgári Törvénykönyv szerinti bizalmi vagyonkezelési szerződés (a továbbiakban e § alkalmazásában: szerződés) alapján történő vagyonszerzése – ideértve a vagyonkezelői tisztségben való jogutódlás formájában történő vagyonszerzést is –, kivéve a vagyonkezelő kedvezményezettként történő vagyonszerzését.

(2) A kezelt vagyon és annak hasznai kedvezményezett általi megszerzését az illetékkötelezettség vonatkozásában úgy kell tekinteni, mintha a kedvezményezett a kezelt vagyont és annak hasznait közvetlenül a vagyonrendelőtől szerezte volna. Ha a szerződést a vagyonrendelő és a kedvezményezett között, a szerződés megkötését megelőzően létrejött visszterhes jogviszonyra tekintettel kötötték, a kezelt vagyon és annak hasznai megszerzésekor a kedvezményezett e törvény visszterhes vagyonátruházási illetékre vonatkozó szabályai szerint köteles fizetni visszterhes vagyonátruházási illetéket.

(3) Nem tárgya az ajándékozási illetéknek a kezelt vagyon és annak hasznai vagyonrendelő általi megszerzése, ideértve a vagyonrendelő kedvezményezettként történő vagyonszerzését is.”

52. §

(1) A helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény (a továbbiakban: Htv.) 35. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az adó alanya a vállalkozó, továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény szerinti bizalmi vagyongazdálkodási szerződés alapján kezelt vagyon.”

(2) A Htv. 52. § 31. pontja a következő *d*) ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:

telephely:)

„*d*) a bizalmi vagyongazdálkodásba adott vagyon esetén a kezelt vagyonba tartozó hasznosított ingatlan;”

(3) A Htv. 52. § 41. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„41. székhely: belföldi szervezet esetében az alapszabályában (alapító okiratában), a cégbejegyzésben (bírói nyilvántartásban), az egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozók nyilvántartásában ekként feltüntetett hely, a magánszemélyek esetében az állandó lakóhely. A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe vonatkozásában a székhely alatt a cégbejegyzésben a fióktelep helyeként megjelölt helyet, a bizalmi vagyongazdálkodásba adott vagyon esetén a bizalmi vagyongazdálkodó székhelyét, lakóhelyét kell érteni;”

53. §

(1) A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) 79/G. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A bank, a takarékszövetkezet, az adós pénzforgalmi szolgáltatónál kezelt összegeinek, továbbá az adós által bizalmi vagyongazdálkodásra ruházott kezelt vagyonok, vagy bizalmi vagyongazdálkodóval szembeni kedvezményezettkénti juttatáshoz való jogának a felkutatása iránti végrehajtói intézkedések fogadása és a végrehajtói megkeresések megválaszolása érdekében e törvény szerinti elektronikus kapcsolattartásra köteles.”

(2) A Vht.132/A. § a következő (3)–(5) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az adós, mint vagyonrendelő ellen indult végrehajtási eljárásban a követelés fedezetül – a (4) bekezdésben foglaltak szerint – az a vagyonyarányad is szolgál, amely a vagyonrendelőt bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonya megszűnése esetére megilleti. A végrehajtást kérő a (4) bekezdés szerint mondhatja fel a bizalmi vagyongazdálkodást, és ennek eredményeként a vagyonrendelőnek kiadandó vagyonyarányadból hajtható be a követelés.

(4) Ha az adósnak a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés megszűnése esetén vagyonyarányra lenne igénye, és a követelés az adós egyéb vagyonyarányaiból nincs teljesen fedezve vagy csak aránytalanul hosszú idő múlva elégíthető ki, a végrehajtó tájékoztatja a végrehajtást kérőt arról, hogy az adós vagyonrendelő helyett a rendes felmondás jogát gyakorolhatja. Ha a végrehajtást kérő a felmondást tartalmazó nyilatkozatát a végrehajtónak átadta, a végrehajtó megküldi azt a bizalmi vagyongazdálkodóknak, egyúttal az adósnak a bizalmi vagyongazdálkodóval szemben a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszony megszűnése miatt fennálló követelését lefoglalja (110-113. §).

(5) Az elszámolás megtörténte nem érinti az adósnak a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyból eredő tartozásokért fennálló, jogszabályban megállapított felelősségét. A végrehajtást kérő az elszámolás megtörténte esetén sem felel a kezelt vagyont terhelő tartozásokért.”

(3) A Vht. 47. § (2) bekezdésében az „ingatlanügyi hatóságot” szövegrész helyébe az „ingatlanügyi hatóságot, a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartását vezető hivatalt” szöveg lép.

54. §

(1) A találmányok szabadalmi oltalmáról szóló 1995. évi XXXIII. törvény (a továbbiakban e §-ban: Szt.) 54. § (2) bekezdése a következő *m*) ponttal egészül ki:

(A szabadalmi lajstromban fel kell tüntetni különösen)

„*m*) ha a szabadalmi igényt vagy a szabadalmi oltalomból eredő jogokat bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján ruházták át, a jogosult vagyonkezelői vagy kedvezményezetti minőségét, valamint a vagyonrendelő és a kedvezményezett nevét (elnevezését) és lakcímét (székhelyét).”

(2) Az Szt. 55. §-a a következő (2c) bekezdéssel egészül ki:

„(2c) Ha a szabadalmi igényt vagy a szabadalmi oltalomból eredő jogokat bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján ruházták át, a Szellemi Tulajdon Nemzeti Hivatala erre irányuló kérelem alapján a kedvezményezett személyének változását is tudomásul veszi. Erre a tudomásulvételre a (2) bekezdésben foglaltak irányadók azzal, hogy a kérelemért fizetendő díj megegyezik a jogutódlás tudomásulvétele iránti kérelem díjával.”

(3) Az Szt. 55. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Nem teljesíthető a jogutódlás tudomásulvétele iránti kérelem abban az esetben, ha a szabadalmi igényt vagy a szabadalmi oltalomból eredő jogokat olyan bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján ruházták át, amelyet nem bizalmi vagyonkezelő vállalkozással mint vagyonkezelővel kötöttek, és a kérelemhez nem mellékeltek a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvényben meghatározott bejelentési bizonyítványt is.”

55. §

A légitársaságokról szóló 1995. évi XCVII. törvény 12. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A lajstrom igazolja a légi jármű adatait, ezen belül a légi jármű tulajdonjogát, az egyéb jogokat és kötelezéseket, továbbá a bizalmi vagyonkezelés alapján fennálló kezelt vagyonba tartozó tulajdonjog tényét.”

56. §

(1) A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 4. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Ha a bizalmi vagyonkezelési szerződésben megjelölt kedvezményezett magánszemély e jogállását valamely tevékenység, dolog átruházása vagy szolgáltatás nyújtása ellenértékeként, vagy azzal összefüggésben szerezte, a bizalmi vagyonkezelésből származó bevétel adókötelezettségének jogcímét és a jövedelem összegét a tevékenységre, átruházásra, szolgáltatásnyújtásra irányadó rendelkezések szerint kell megállapítani. Ha a kifizető – kifizető hiányában a kedvezményezett magánszemély – nyilvántartása alapján a bevétel adókötelezettségének jogcímét nem lehet megállapítani, a bizalmi vagyonkezelésből származó bevétel egészét egyéb jövedelemnek kell tekinteni.”

(2) Az Szja tv. 9. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Ha a magánszemély az őt megillető bevétel tárgyát képező vagyoni értékre vonatkozó rendelkezési jogát az (1)-(2) bekezdésben meghatározott időpontot megelőzően gyakorolta, akkor a bevétel megszerzésének időpontja – az (1)-(2) bekezdésben foglaltaktól függetlenül – a rendelkezési jog gyakorlásának napja, ha azonban a bevétel tárgyát képező vagyoni érték miatti kiadást a magánszemély a juttatónak megelőlegezi, és/vagy a kiadást igazoló bizonylattal elszámolni köteles, az előzőektől eltérően az elszámolás napja. E § alkalmazásában nem minősül a rendelkezési jog gyakorlásának a vagyonrendelő magánszemély vonatkozásában a bizalmi vagyonkezelési szerződés megkötése.”

(3) Az Szja tv. 49/B. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) Vállalkozói bevételnek minősül az egyéni vállalkozó mint vagyonrendelő által létrehozott bizalmi vagyonkezelési szerződés keretében a vagyonkezelő tulajdonába adott készletek szokásos piaci értéke.”

(4) Az Szja tv. 66. § (1) bekezdés a) pontja a következő *ae*) alponttal egészül ki:

[A magánszemély osztalékból, osztalékelőlegből származó bevételének egésze jövedelem. E törvény alkalmazásában (azzal, hogy nem minősül osztaléknak az a)-b) pontban említett jogcímen szerzett bevétel, ha azt a törvény előírásai szerint más jövedelem megállapításánál kell figyelembe venni)
a) osztalék]

„*ae*) a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján a kezelt vagyon hozamainak terhére a vagyonkezelő által a kedvezményezett vagy a vagyonrendelő magánszemély részére juttatott vagyoni érték;”

(5) Az Szja tv. 66. §-a a következő (4)-(5) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Nem alkalmazható az (1) bekezdés *a*) pont *ae*) alpontja, ha a bizalmi vagyonkezelési szerződésben megjelölt kedvezményezett magánszemély e jogállását valamely tevékenység, dolog átruházása vagy szolgáltatás nyújtása ellenértékeként, vagy azzal összefüggésben szerezte.

(5) Az (1) bekezdés *a*) pont *ae*) alpontjának alkalmazása során azt kell feltételezni, hogy a kedvezményezett vagy a vagyonrendelő magánszemély a bizalmi vagyonkezelésben lévő vagyonnak először a hozamait szerzi meg. Ha a kifizető – kifizető hiányában a kedvezményezett magánszemély – nyilvántartása alapján a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon és annak hozamai nem különíthetők el, a magánszemély által megszerzett vagyoni érték egészét osztaléknak kell tekinteni.”

(6) Az Szja tv. *I. számú melléklet* 7. pontja a következő 7.25. alponttal egészül ki:

(Egyéb indokkal adómentes:)

„7.25. bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján a vagyonkezelő által a kezelt vagyon (ide nem értve annak hozamait) terhére a kedvezményezett magánszemély részére juttatott vagyoni érték; nem alkalmazható ez a rendelkezés, ha a kedvezményezett magánszemély e jogállását valamely tevékenység, dolog átruházása vagy szolgáltatás nyújtása ellenértékéért, vagy azzal összefüggésben szerezte, továbbá nem alkalmazható e rendelkezés akkor sem, ha a kifizető – kifizető hiányában a kedvezményezett magánszemély – nyilvántartása alapján a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon és annak hozamai nem különíthetők el.”

57. §

(1) A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tao. törvény) 2. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Belföldi illetőségű adózónak minősül a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján kezelt vagyon.”

(2) A Tao. törvény 4. §-a a következő 9. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában)

„9. *bizalmi vagyonkezelési szerződés*: a Ptk. szerinti bizalmi vagyonkezelési szerződés;”

(3) A Tao. törvény 4. §-a a következő 10/a. ponttal egészül ki:

„10/a. *bizalmi vagyonkezelő*: a Ptk. szerinti bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján átvett vagyon kezelésére kötelezettséget vállaló belföldi személy, ideértve az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező vállalkozás magyarországi fióktelepét is;

(4) A Tao. törvény 4. §-a a következő 13. és 14. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában)

„13. *vagyonrendelő*: az a személy, amely a Ptk. bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó rendelkezései szerint vagyonrendelőnek minősül;

14. *kezelt vagyon*: a Ptk. szerinti bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján kezelt vagyon;”

(5) Tao. törvény 6. § (6) bekezdése a következő *d)* ponttal egészül ki:

[Nem kell az (5) bekezdés rendelkezését alkalmaznia az adózónak]

„*d)* ha a 2. § (6) bekezdése alapján adóalany.”

(6) A Tao. törvény 3. számú melléklet *B)* része a következő 22. ponttal egészül ki:

[A 8. § (1) bekezdés d) pontjának alkalmazásában a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségek, ráfordításnak minősül különösen:]

„22. a vagyonrendelőnél a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján a bizalmi vagyonkezelésbe adott eszközök könyv szerinti értékére, valamint a bizalmi vagyon részbeni vagy teljes kiadásakor a kezelt bizalmi vagyonra szóló tartós követelés kezelt bizalmi vagyon csökkenésével arányos, kivezetett összegére tekintettel elszámolt ráfordítás.”

(7) A Tao. törvény 2. § (1) bekezdésében a „(2)-(4) bekezdésben” szövegrész helyébe a „(2)-(4) és (6) bekezdésben” szöveg, 5. § (2) bekezdésében a „keletkezik,” szövegrész helyébe a „keletkezik, a kezelt vagyon esetében a bizalmi vagyonkezelési szerződés hatályosulásának napján,” szöveg lép.

58. §

(1) A védjegyek és a földrajzi árujelzők oltalmáról szóló 1997. évi XI. törvény (a továbbiakban: Vt.) 47. § (2) bekezdése a következő *m*) ponttal egészül ki:

(A védjegylajstromban fel kell tüntetni különösen)

„*m*) ha a védjegyoltalmi igényt vagy a védjegyoltalomból eredő jogokat bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján ruházták át, a jogosult vagyonkezelői vagy kedvezményezett minőségét, valamint a vagyonrendelő és a kedvezményezett nevét (elnevezését) és lakcímét (székhelyét).”

(2) A Vt. 48. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Ha a védjegyoltalmi igényt vagy a védjegyoltalomból eredő jogokat bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján ruházták át, a Szellemi Tulajdon Nemzeti Hivatala erre irányuló kérelem alapján a kedvezményezett személyének változását is tudomásul veszi. Erre a tudomásulvételre a (2) bekezdésben foglaltak irányadók azzal, hogy a kérelemért fizetendő díj megegyezik a jogutódlás tudomásulvétele iránti kérelem díjával.”

(3) A Vt. 48. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Nem teljesíthető a jogutódlás tudomásulvétele iránti kérelem abban az esetben, ha a védjegyoltalmi igényt vagy a védjegyoltalomból eredő jogokat olyan bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján ruházták át, amelyet nem bizalmi vagyonkezelő vállalkozással, mint vagyonkezelővel kötöttek, és a kérelemhez nem mellékeltek a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvényben meghatározott bejelentési bizonyítványt is.”

59. §

(1) Az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény (a továbbiakban: Inytv.) 17. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) Az ingatlan-nyilvántartásba csak az ingatlanhoz kapcsolódó következő, jogilag jelentős tények jegyezhetők fel:

1. a jogosult
- 1.1. kiskorúsága,

- 1.2. gondnokság alá helyezése,
2. a jogosulttal szemben megindított
 - 2.1. felszámolási eljárás,
 - 2.2. végelszámolás,
3. a külföldi székhelyű vállalkozás fióktelepének, kereskedelmi képviselőjének cégjegyzékből történő törlése,
4. kisajátítási eljárás megindítása,
5. telekalakítási eljárás megindítása,
6. felmérési, térképezési és területszámítási hiba kijavítására irányuló eljárás megindítása,
7. földminősítési eljárás megindítása,
8. az ingatlanügyi hatósági határozat elleni
 - 8.1. jogorvoslati kérelem,
 - 8.2. ügyészi felhívás,
 - 8.3. ügyészi fellépésbenyújtása,
- 8.4. felügyeleti eljárás megindítása,
9. a bejegyzés, a feljegyzés és az adatváltozás átvezetése alapjául szolgáló vagy azzal kapcsolatos bírósági határozat elleni felülvizsgálati kérelem benyújtása,
10. az ingatlan jogi jellege,
11. a bejegyzés, a feljegyzés és az adatváltozás átvezetése iránti kérelem vagy megkeresés elutasítása,
12. épület
 - 12.1. létesítése,
 - 12.2. lebontása,
13. az ingatlan-nyilvántartási eljárás felfüggesztése,
14. jogerős hatósági vagy bírósági határozattal megállapított tartós környezetkárosodás ténye, mértéke és jellege,
15. bírósági ítéleten alapuló tulajdoni korlátozás,
16. bírósági vagy hatósági határozaton alapuló telekalakítási és építési tilalom elrendelése, valamint egyéb építésügyi korlátozás,
17. szerződésen, végintézkedésen, bírósági vagy hatósági határozaton alapuló
 - 17.1. elidegenítési és terhelési tilalom,
 - 17.2. elidegenítési tilalom,
18. az e törvényben meghatározott
 - 18.1. perek,
 - 18.2. büntetőeljárásmegindítása,
19. árverés, vagy nyilvános pályázat kitűzése,
20. a zárlat, a zár alá vétel, a zárlat az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtására,
21. a tulajdonjog fenntartással történt eladás,
22. a jelzálogjog ranghelyének előzetes biztosítása,
23. a ranghely megváltoztatása,
24. a társasházakról szóló törvény szerinti,
 - 24.1. a közös tulajdon átruházására a tulajdonostársak összes tulajdoni hányadának legalább kétharmadát feljogosító alapító okirat elfogadása, módosítása,
 - 24.2. a közös tulajdon átruházására a tulajdonostársak összes tulajdoni hányadának legalább négyötödét feljogosító alapító okirat elfogadása, módosítása, továbbá az elfogadás, illetve a módosítás időpontja,
25. az e törvényben meghatározott megismételt hagyatéki eljárás megindítása,

26. a földhasználati jog gyakorlása szerződéses szabályozásának ténye,
 27. bizalmi vagyonkezelés alapján fennálló kezelt vagyona tartozó tulajdonjog.

(2) Az (1) bekezdés 1–14. pontjaiban meghatározott tények feljegyzésének elmaradása az egyébként azokhoz fűződő joghatásokat nem érinti, a Ptk.-nak a feljegyzés visszamenőleges hatályára vonatkozó rendelkezését ennek megfelelően kell alkalmazni. A 15–27. pontokban meghatározott tények feljegyzésének elmaradása esetén a jogosult azokat nem érvényesítheti a jóhiszemű és ellenérték fejében szerző harmadik jogszerzővel szemben.”

(2) Az Inyvtv. a következő 38. §-sal egészül ki:

„38. § (1) A bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján fennálló, vagy létrejövő, kezelt vagyona kerülő ingatlanra vonatkozó tulajdonjog bejegyzés esetén, ha a bizalmi vagyonkezelési szerződés nem bizalmi vagyonkezelő vállalkozással, mint vagyonkezelővel került megkötésre, a kérelemben erről nyilatkozni kell, és ahhoz csatolni kell a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvényben meghatározott bejelentési bizonyítványt is.

(2) A bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján fennálló, vagy létrejövő, kezelt vagyona kerülő ingatlanra vonatkozó tulajdonjog bejegyzés esetén, ha a bizalmi vagyonkezelési szerződés bizalmi vagyonkezelő vállalkozással mint vagyonkezelővel került megkötésre, a kérelemben erről nyilatkozni kell és ahhoz csatolni kell a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás e minőségének igazolására szolgáló, a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvényben meghatározott hivatal által kiállított hatósági bizonyítványt.

(3) Az egyoldalú jogügylettel létesített bizalmi vagyonkezelői jogviszonyban a vagyonkezelőre a (1) és (2) bekezdésben foglaltakat megfelelően kell alkalmazni.”

(3) Az Inyvtv. 50. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján fennálló, vagy létrejövő, kezelt vagyona kerülő ingatlanra vonatkozó tulajdonjog bejegyzéssel egyidejűleg a vagyonrendelő és a szerződésben név szerint feltüntetett kedvezményezett megjelölésével az (1) bekezdés 27. pontja szerinti tény, – külön erre irányuló kérelem nélkül is – fel kell jegyezni.”

(4) Az Inyvtv. 50. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A bizalmi vagyonkezelés alapján fennálló kezelt vagyona tartozó tulajdonjog tényét az ingatlan elidegenítése esetén a vevő tulajdonjogának bejegyzésével egyidejűleg hivatalból törölni kell.”

60. §

(1) A közúti közlekedési nyilvántartásról szóló 1999. évi LXXXIV. törvény (a továbbiakban: Kknyt.) 9. §-a a következő (1b) bekezdéssel egészül ki.

„(1b) A járműnyilvántartás tartalmazza a bizalmi vagyonkezelés alapján fennálló kezelt vagyona tartozó tulajdonjog tényét és a bizalmi vagyonkezelő (1) bekezdésben meghatározott adatait.”

(2) A Kknyt. 19. § (1) bekezdés *d*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A nyilvántartásból igényelheti(k):]

„d) a Magyar Honvédség katonai igazgatási és központi adatfeldolgozó szerve a hadkötelesek nyilvántartásához a 8. § (1) bekezdés a) pont aa), ab), af) alpontjában, valamint a b) pont ba) és bc) alpontjában meghatározott adatokat és a járművezető egészségi és pályaalkalmassági adatait, valamint a Honvédség, a rendvédelmi szervek és a Nemzeti Adó- és Vámhivatal vámszerve vagy nyomozó hatósága részére biztosított technikai eszközökkel kapcsolatos szolgáltatás elrendelése céljából a 9. § (1)-(1b) bekezdésében, valamint a 9. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott adatokat;”

(3) A Kknyt. 19. § (1) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A nyilvántartásból igényelheti(k):]

„f) az adóhatóság az adóigazgatási eljáráshoz a 8. §(1) bekezdés a) pont aa) és ab) alpontjában, valamint a b) pont ba) és bc) alpontjában, a 9. § (1)-(1b) bekezdésében, a 9. § (2) bekezdés a)–c) pontjában és a 9/A. § (1) bekezdés a)–e) pontjában meghatározott adatokat;”

61. §

(1) A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban e §-ban: Szt.) 3. § (1) bekezdésének 2. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában)

„2. *vállalkozó*: minden olyan gazdálkodó, amely a saját nevében és kockázatára nyereség- és vagyonszerzés céljából üzletszerűen, ellenérték fejében termelő vagy szolgáltató tevékenységet (a továbbiakban: vállalkozási tevékenység) végez, ideértve a hitelintézetet, a pénzügyi vállalkozást, a befektetési vállalkozást és a biztosítót is, továbbá a nonprofit gazdasági társaság, az egyesülés, a szociális szövetkezet, az iskolaszövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, az európai részvénytársaság, az európai szövetkezet, a vízitársulat, az erdőbirtokossági társulat, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, a kezelt vagyon, amennyiben nem tartozik a 3. és 4. pontban felsoroltak közé;”

(2) Az Szt. 3. §-a a következő (14) bekezdéssel egészül ki:

„(14) E törvény alkalmazásában:

1. *kezelt vagyon*: a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó rendelkezései szerinti kezelt vagyon (szerződésenként külön-külön);
2. *vagyonrendelő*: az a személy, amely a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó rendelkezései szerint vagyonrendelőnek minősül;
3. *bizalmi vagyonkezelő*: az a személy, amely a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó rendelkezései szerint vagyonkezelőnek minősül;
4. *bizalmi vagyonkezelés*: a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény szerinti bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján a bizalmi vagyonkezelő által végzett tevékenység.”

(3) Az Szt. a következő 7/B. §-sal egészül ki:

„7/B. § A kezelt vagyona e törvény vállalkozóra vonatkozó szabályait kell megfelelően alkalmazni azzal, hogy a kezelt vagyona beszámolási és könyvvezetési kötelezettségét a bizalmi vagyongazdálkodó – kezelt vagyongazdálkodóként elkülönítve – teljesíti.”

(4) Az Szt. 27. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetett pénzügyi eszközök között a mérlegben azokat az eszközöket (részvétel, értékpapír, adott kölcsön) kell kimutatni, amelyeket a vállalkozó azzal a céllal fektetett be más vállalkozónál, adott át más vállalkozónak, hogy ott tartós jövedelemre (osztalékra, illetve kamatra) tegyen szert, vagy befolyásolási, irányítási, ellenőrzési lehetőséget érjen el. A kezelt vagyona szóló tartós követelést, valamint a befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítését szintén a befektetett pénzügyi eszközök között kell a mérlegben kimutatni.”

(5) Az Szt. 27. §-a a következő (9) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A kezelt vagyona szóló tartós követelést a vagyongazdálkodónál tartósan adott kölcsönként kell kimutatni a mérlegben.”

(6) Az Szt. a következő 40/A. §-sal egészül ki:

„40/A. § (1) Kezelt vagyonnál a saját tőke az induló tőkéből, a tartalékból, a lekötött tartalékból, az értékelési tartalékból és a tárgyév mérleg szerinti eredményéből tevődik össze.

(2) Az induló tőke a bizalmi vagyongazdálkodás során a vagyongazdálkodó által a bizalmi vagyongazdálkodó rendelkezésére bocsátott eszközök 50. § (9) bekezdés szerinti értéke, csökkentve azt a bizalmi vagyongazdálkodás során kiadott vagyona összegével.

(3) A tartalék növekedéseként kell kimutatni:

- a) a kezelt vagyona előző üzleti évi mérleg szerinti eredményét (nyereségét), ide értve az ellenőrzés előző üzleti év(ek) mérleg szerinti eredményét növelő módosítását (nyereségét) is;
- b) a tartalékba a lekötött tartalékból visszavezetett összeget a lekötés feloldása alapján.

(4) A tartalék csökkenéseként kell kimutatni:

- a) a kezelt vagyona előző üzleti évi mérleg szerinti eredményét (veszteségét), ide értve az ellenőrzés előző üzleti év(ek) mérleg szerinti eredményét csökkentő módosítását (veszteségét) is;
- b) a tartalék lekötött tartalékba átvett összegét;
- c) a bizalmi vagyongazdálkodás során teljesített hozamkifizetés összegét.

(5) A tartalékból kell lekötöni, és a lekötött tartalékba átvetni a 38. § (3) bekezdés c), d), g) pontja szerinti összegeket. A lekötött tartalék feloldását a tartalékkal szemben kell elszámolni.

(6) Értékelési tartalékként a 39. § (1) bekezdés szerinti összegeket lehet kimutatni.

(7) Bizalmi vagyongazdálkodás során a tárgyévi adózott eredményből, illetve a tartalékkal kiegészített tárgyévi adózott eredményből akkor teljesíthető hozamkifizetés, ha a lekötött tartalékkal, továbbá az értékelési tartalékkal csökkentett saját tőke összege a hozamkifizetés után sem csökken az induló tőke összege alá.

(8) Bizalmi vagyongazdálkodás során vagyongazdálkodásra csak az induló tőke (negatív tartalék, illetve tárgyévi mérleg szerinti veszteség esetén a tartalékkal, illetve a tárgyévi mérleg szerinti

veszteséggel csökkentett induló tőke) összegéig kerülhet sor. Évközi vagyoni kiadásnál a kiadható vagyon megállapításánál a közbenső mérlegben kimutatott negatív adózott eredményt is figyelembe kell venni.”

(7) Az Szt. 50. §-a a következő (9) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A kezelt vagyona szólt tartós követelés bekerülési értéke a bizalmi vagyoni kezelésbe adott eszközök bizalmi vagyoni kezelési szerződés szerinti, együttes értéke.”

(8) Az Szt. 54. §-a a következő (10) és (11) bekezdéssel egészül ki:

„(10) A kezelt vagyona szólt tartós követelésre értékvesztést kell elszámolni annak könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti veszteségjellegű különbözet összegében, ha ez a különbözet tartósnak mutatkozik és jelentős összegű.

(11) A (10) bekezdés szerinti értékvesztés, illetve annak visszairása során a piaci érték meghatározásakor a kezelt vagyona üzleti év mérlegfordulónapjára kimutatott induló tőkéjének, tartalékának és mérleg szerinti eredményének együttes összegét kell figyelembe venni.”

(9) Az Szt. 77. § (3) bekezdése a következő *i* és *j*) ponttal egészül ki:

(Az egyéb bevételek között kell kimutatni:)

i) a vagyoni rendelőnél a bizalmi vagyoni kezelésbe adott eszközök bizalmi vagyoni kezelési szerződés szerinti értékét;

j) a vagyoni rendelőnél a bizalmi vagyona részbeni vagy teljes kiadásakor az átvett vagyona vagyoni rendelőnek járó összegét.”

(10) Az Szt. 81. § (2) bekezdése a következő *i* és *j*) ponttal egészül ki:

(Az egyéb ráfordítások között kell elszámolni:)

i) a vagyoni rendelőnél a bizalmi vagyoni kezelésbe adott eszközök könyv szerinti értékét;

j) a vagyoni rendelőnél a bizalmi vagyona részbeni vagy teljes kiadásakor a kezelt vagyona szólt tartós követelés kezelt vagyona csökkenésével arányos, kivezetett összegét.”

(11) Az Szt. 84. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Kapott (járó) osztalék és részesedés a tulajdoni részesedést jelentő befektetés után kapott, az adózott eredményből járó összeg (ideértve a kamatozó részvények után kapott, illetve járó kamatot, valamint a bizalmi vagyoni kezelés során a vagyoni rendelőnek kifizetett, illetve járó hozamot is), amennyiben az a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált.”

(12) Az Szt. 154. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A bizalmi vagyoni kezelő mentesül az (1) bekezdés szerinti kötelezettség, valamint a 155. § szerinti könyvvizsgálati kötelezettség alól a kezelt vagyona éves beszámolójának, illetve egyszerűsített éves beszámolójának könyvvizsgálata és közzététele tekintetében.”

62. §

A formatervezési minták oltalmáról szóló 2001. évi XLVIII. törvény 34. § (2) bekezdése a következő *n*) ponttal egészül ki:

(A mintaoltalmi lajstromban fel kell tüntetni különösen)

„*n*) ha a mintaoltalmi igényt vagy a mintaoltalomból eredő jogokat bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján ruházták át, a jogosult vagyonkezelői vagy kedvezményezett minőségét, valamint a vagyonrendelő és a kedvezményezett nevét (elnevezését) és lakcímét (székhelyét).”

63. §

(1) Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) 6. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Adózónak kell tekinteni a kezelt vagyont.”

(2) Az Art. „Az adózó képviselő” alcíme a következő 9/A. §-sal egészül ki:

„9/A. § (1) A kezelt vagyon adózása tekintetében a bizalmi vagyonkezelő jár el.

(2) A bizalmi vagyonkezelő a kezelt vagyon adókötelezettségeit saját nevében, a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyontömeg adószámának feltüntetésével teljesíti, továbbá gyakorolja a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyontömeget megillető jogokat.

(3) A bizalmi vagyonkezelő a kezelt vagyon adózással összefüggő iratait elkülönülten tartja nyilván.”

(3) Az Art. 16. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A (3) bekezdéstől eltérően a kezelt vagyon esetében kizárólag a (3) bekezdés *b*), *c*), *g*), és *l*) pontja szerinti adatokat kell bejelenteni az állami adóhatósághoz.”

(4) Az Art. 178. §-a a következő 40. ponttal egészül ki:

(E törvény és – ha törvény másként nem rendelkezik – az adóról szóló jogszabályok alkalmazásában)

„40. kezelt vagyon: a Polgári Törvénykönyv szerint bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján kezelt vagyon.”

64. §

(1) A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.) 25. § (1) bekezdése a következő *v*) ponttal egészül ki:

(A cégjegyzék szükség szerint, valamennyi cég esetében tartalmazza)

„*v*) azt a tényt, hogy a cég tagja e jogállását bizalmi vagyonkezelőként szerezte meg.”

(2) A Ctv. 25. § (1) bekezdése a következő *u*) pontjában a „székhelyét.” szövegrész helyébe a „székhelyét,” szöveg lép.

(3) A Ctv. 2. számú melléklet I. pont 11. alpontjában az „igazolása.” szövegrész helyébe az „igazolása;” szöveg lép.

(4) A Ctv. 2. számú melléklet I. pontja a következő 12. alponttal egészül ki:

[Ha a bejegyzési kérelem tartalmára tekintettel kötelező, valamennyi cég bejegyzéséhez (változásbejegyzéséhez) szükséges okiratok:]

„12. ha a cég tagja e jogállását bizalmi vagyongazdálkodóként szerezte, a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés vagy annak olyan kivonata, amely tartalmazza a szerződést kötő felek azonosító adatait, továbbá nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodó esetén a bizalmi vagyongazdálkodókról és tevékenységük szabályairól szóló törvényben meghatározott bejelentési bizonyítvány.”

65. §

(1) Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (a továbbiakban: Áfa tv.) 17. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Szintén nem áll be a termék értékesítéséhez, szolgáltatás nyújtásához fűződő joghatás a Ptk. szerinti bizalmi vagyongazdálkodási szerződés alapján

a) a kezelt vagyon bizalmi vagyongazdálkodó részére történő átadásakor, valamint

b) a kezelt vagyon vagy annak haszna egészének vagy egy részének a vagyongazdálkodóval megegyező kedvezményezett részére történő kiadásakor,

feltéve, hogy az a 18. § (1) és (2) bekezdésében foglalt feltételek szerint történik (az *a*) és *b*) pontban foglaltak a továbbiakban együtt: bizalmi vagyongazdálkodás).”

(2) Az Áfa tv. 18. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az apport [17. § (1) bekezdése], a jogutódlás [17. § (2) bekezdés], az üzletág-átruházás [17. § (4) bekezdés], továbbá a bizalmi vagyongazdálkodás [17. § (5) bekezdés] útján szerzett kezelt vagyon (vagyonrész) és vagyoni értékű jog (e § alkalmazásában a továbbiakban együtt: vagyon) tekintetében a szerzőnek a következő feltételeknek kell egyidejűleg megfelelnie:

a) a szerzéskor vagy annak közvetlen következményeként belföldön nyilvántartásba vett adóalany legyen;

b) kötelezettséget vállal arra, hogy a szerzéshez és a szerzett vagyonhoz fűződő, az e törvényben szabályozott jogok és kötelezettségek - a (2) bekezdésben említett eltéréssel - a szerzéstől kezdődően jogutódként őt illetik és terhelik;

c) sem a szerzéskor, sem azt követően nincs olyan, e törvényben szabályozott jogállása, amely természeténél fogva összeegyeztethetetlen lenne a *b*) pontban említett kötelezettségek teljesítésével, vagy annak csorbítására lenne alkalmas.”

(3) Az Áfa tv. 18. § (2) bekezdése a következő *g*) ponttal egészül ki:

[Az elévülési időn belül a szerzővel együtt egyetemleges felelősség terheli]

„g) a 17. § (5) bekezdés a) pontja esetén a vagyonrendelőt, b) pontja esetén pedig a bizalmi vagyonkezelőt,”

[azon e törvényben szabályozott kötelezettségek teljesítéséért, amelyek az (1) bekezdés b) pontjában említett vagyonhoz fűződően a szerzésig bezárólag keletkeztek.]

(4) Az Áfa tv. 18. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Ha az (1)-(2) bekezdésben meghatározott, az azok közül értelemszerűen alkalmazandó feltételek bármelyike nem teljesül, az apportra, a jogutódlásra, az üzletág-átruházásra, valamint a bizalmi vagyonkezelésre vonatkozóan a feltétel nem teljesüléskor a termék értékesítéséhez, szolgáltatás nyújtásához fűződő joghatás haladéktalanul beáll.”

66. §

(1) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 1. § (1) bekezdése a következő *n*) ponttal egészül ki:

(E törvény hatálya - a (3)-(5) bekezdésben foglalt kivételekkel - kiterjed arra, aki a Magyarország területén)

„*n*) bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végez.”

(2) A Pmt. 1. § (4) bekezdése a következő *e*) ponttal egészül ki:

(Nem tartozik e törvény hatálya alá)

„*e*) a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvényben meghatározott nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelő.”

(3) A Pmt. 5. §-a a következő *h*) ponttal egészül ki:

[E törvény alkalmazásában felügyeletet ellátó szerv az 1. § (1) bekezdésének]

„*h*) *n*) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltatók vonatkozásában a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvény 1. § *b*) pontjában meghatározott, a Kormány rendeletében kijelölt hatóság.”

(4) A Pmt. 34. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az 5. § *a*)-*c*) és *f*)-*h*) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a felügyeleti tevékenység gyakorlása során biztosítja a szolgáltató e törvény rendelkezéseinek való megfelelését.”

(5) A Pmt. 34. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A felügyelet ellátása során - az e törvényben meghatározott eltérésekkel - az 5. § *c*) és *f*)-*h*) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a közigazgatási hatósági eljárás általános szabályairól szóló törvény, az 5. § *a*) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a

közigazgatási hatósági eljárás általános szabályairól szóló törvény és az MNBtv. rendelkezései szerint jár el.”

(6) A Pmt. 35. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) E törvény rendelkezéseinek a megsértése vagy az e törvényben meghatározott kötelezettségek nem megfelelő teljesítése esetén az 5. § *a)*-*c)* és *f)*-*h)* pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a jogsértés súlyával arányosan a következő intézkedéseket alkalmazhatja:

a) felhívja a szolgáltatót, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket e törvény rendelkezéseinek betartására, a feltárt hiányosságok megszüntetésére;

b) javaslatot tesz a szolgáltatónak

ba) az 1. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységet ellátó alkalmazottak (vezetők) speciális képzési programban való részvételére vagy megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazottak (vezetők) felvételére,

bb) a szabályzat meghatározott határidőn belüli, meghatározott szempontok szerinti átdolgozására;

bc) vizsgálat lefolytatására a szabályzat szerint és a felelőssel szembeni eljárás kezdeményezésre;

c) figyelmezteti a szolgáltatót;

d) határozattal megállapítja a jogsértés tényét, s egyben elrendeli a jogsértő állapot megszüntetését;

e) kötelezi a szolgáltatót a jogsértés abbahagyására

f) az *a)*-*e)* pontban felsorolt intézkedések mellett vagy önállóan az 1. § (1) bekezdés *a)*-*e)* és *l)* pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató esetében kétszázévezertől ötszázmillió forintig terjedő bírságot, az 1. § (1) bekezdés *f)*, *h)*-*j)*, *k)* és *n)* pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató esetében ötvenezertől húszmillió forintig terjedő bírságot szabhat ki.”

(7) A Pmt. a következő alcímmel és 38/A. §-sal egészül ki:

„A bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végző szolgáltatókra vonatkozó eltérő rendelkezések

38/A. § (1) E törvényben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére a bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végző szolgáltatók részére a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvény 1. § *b)* pontjában meghatározott, a Kormány rendeletében kijelölt hatóság egységes szabályzatot készít, amely a bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végző szolgáltatók tekintetében a 33. §-ban foglalt belső szabályzatnak minősül. Az egységes szabályzatot a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter hagyja jóvá.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott egységes szabályzatot a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvény 1. § *b)* pontjában meghatározott, a Kormány rendeletében kijelölt hatóság köteles két évente felülvizsgálni és szükség esetén módosítani.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott egységes szabályzatot a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvény 1. § *b)* pontjában meghatározott, a Kormány rendeletében kijelölt hatóság köteles e törvény módosításait követően felülvizsgálni és szükség esetén módosítani.”

67. §

(1) Az egyes vagyonnyilatkozat-tételi kötelezettségekről szóló 2007. évi CLII. törvény (a továbbiakban: Vnyt.) mellékletének A kötelezett személyi adatai, valamint a jövedelmi,

érdekeltségi és vagyoni viszonyaira vonatkozó adatok III. rész B) pont címe helyébe a következő cím lép:

„B) Nagy értékű ingóságok (ideértve a lízingelt, valamint a vagyonrendelőként bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyontárgyakat, illetve e vagyontárgyak vagyonkezelőjeként, kedvezményezettjeként megszerzett – előző pontokba nem tartozó – hasznait)”

(2) A Vnyt. Melléklet A kötelezett személyi adatai, valamint a jövedelmi, érdekeltégi és vagyoni viszonyaira vonatkozó adatok V. rész címe és nyitó szövegrésze helyébe a következő rendelkezés lép:

„GAZDASÁGI ÉRDEKELTSÉGI NYILATKOZAT

Gazdasági társaságban (ideértve az állami tulajdoni részesedéssel működő gazdálkodó szervezetet is) fennálló tisztsége vagy érdekeltége (ideértve a vagyonrendelőként bizalmi vagyonkezelésbe adott érdekeltéget, illetve a részesedés vagyonkezelőjeként, kedvezményezettjeként megszerzett – előző pontokba nem tartozó – hasznát):”

(3) A Vnyt. Melléklet „A kötelezettel egy háztartásban élő hozzátartozó személyi adatai, valamint jövedelmi, érdekeltégi és vagyoni viszonyaira vonatkozó adatok” III. rész B) pont címe helyébe a következő cím lép:

„B) Nagy értékű ingóságok (ideértve a lízingelt, valamint a vagyonrendelőként bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyontárgyakat, illetve e vagyontárgyak vagyonkezelőjeként, kedvezményezettjeként megszerzett – előző pontokba nem tartozó – hasznait)”

(4) A Vnyt. Melléklet „A kötelezettel egy háztartásban élő hozzátartozó személyi adatai, valamint jövedelmi, érdekeltégi és vagyoni viszonyaira vonatkozó adatok” V. rész címe és nyitó szövegrésze a helyébe a következő rendelkezés lép:

„GAZDASÁGI ÉRDEKELTSÉGI NYILATKOZAT

Gazdasági társaságban (ideértve az állami tulajdoni részesedéssel működő gazdálkodó szervezetet is) fennálló tisztsége vagy érdekeltége (ideértve a vagyonrendelőként bizalmi vagyonkezelésbe adott érdekeltéget, illetve a részesedés vagyonkezelőjeként, kedvezményezettjeként megszerzett – előző pontokba nem tartozó – hasznát):”

(5) A Vnyt. Melléklet „A kötelezett személyi adatai, valamint a jövedelmi, érdekeltégi és vagyoni viszonyaira vonatkozó adatok” III. rész A)

- a) 1. pont nyitó szövegrészeben „a hasznélvezeti jog” szövegrész helyébe a „hasznélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetti jog” szöveg,
- b) 2. pont nyitó szövegrészeben „a hasznélvezeti jog” szövegrész helyébe a „hasznélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetti jog” szöveg,
- c) 3. pont nyitó szövegrészeben „a hasznélvezeti jog” szövegrész helyébe a „hasznélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetti jog” szöveg,
- d) 4. pont nyitó szövegrészeben „a hasznélvezeti jog” szövegrész helyébe a „hasznélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetti jog” szöveg

lép.

(6) A Vnyt. Melléklet A kötelezettel egy háztartásban élő hozzátartozó személyi adatai, valamint jövedelmi, érdekeltégi és vagyoni viszonyaira vonatkozó adatok III. rész A)

- a) 1. pont nyitó szövegrészében „a haszonélvezeti jog” szövegrész helyébe a „haszonélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetti jog” szöveg,
- b) 2. pont nyitó szövegrészében „a haszonélvezeti jog” szövegrész helyébe a „haszonélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetti jog” szöveg,
- c) 3. pont nyitó szövegrészében „a haszonélvezeti jog” szövegrész helyébe a „haszonélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetti jog” szöveg,
- d) 4. pont nyitó szövegrészében „a haszonélvezeti jog” szövegrész helyébe a „haszonélvezeti jog, vagyonkezelői jog, vagyonrendelői jog, kedvezményezetti jog” szöveg

lép.

68. §

(1) A hagyatéki eljárásról szóló 2010. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: Hetv.) 28. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a rendelkezésre álló adatok alapján az örökhagyó a halálakor közjegyző, ügyvéd, önálló bírósági végrehajtó, igazságügyi szakértő, gyám, gondnok vagy bizalmi vagyonkezelő volt, ennek tényét, valamint azoknak a vagyontárgyaknak, iratoknak a jegyzékét, amelyek az örökhagyó e tevékenységével kapcsolatosak és a leltárban nem szerepelnek, jegyzőkönyvben kell feltüntetni.”

(2) A Hetv. 28. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Ha a leltározás során az örökhagyó bizalmi vagyonkezelési szerződése a jegyző vagy a közjegyző birtokába kerül, vagy egyébként adat merül fel ilyen szerződés létrejöttére, vagy arra vonatkozóan, hogy az örökhagyó bizalmi vagyonkezelő volt, a jegyző vagy a közjegyző haladéktalanul értesíti a halálesetről a szerződésben szereplő vagyonrendelőt, további, vagy új vagyonkezelőt és a kedvezményezettet.”

69. §

Az Országgyűlésről szóló 2012. évi XXXVI. törvény 89. § b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A képviselő a házelnöknek köteles bejelenteni minden, összeférhetlenség alá nem eső)

„b) önálló vállalkozását, gazdasági társaságban, szövetkezetben fennálló részesedését (tagsági viszonyát), az e szervezetekben betöltött vezető tisztségviselői megbízatását, felügyelő bizottsági tagságát, továbbá bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján fennálló vagyonrendelői, vagyonkezelői illetve kedvezményezetti jogállását,”

70. §

Nem lép hatályba a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvénnyel összefüggésben az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény módosításáról szóló 2013. évi ... törvény 5. §-a.

*1. melléklet a 2013. évi ... törvényhez***A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás tájékoztatásának kötelező tartalma:**

1. a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás cégneve, székhelye, központi ügyintézési helye, egyéb elérhetőségei, cégjegyzékszám, adószám, nyilvántartási száma, engedélye kiadásának, nyilvántartásba vételének időpontja, képviselőinek neve és beosztása, vezető állású személyei felsőfokú végzettségének és szakmai gyakorlatának fennállása, minősége, megszerzésének ideje, időtartama,
2. a hivatal neve és levelezési címe,
3. a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás állandó jelleggel, kiszervezés keretében teljesítéshez igénybe vett szerződő partnereinek (különösen letéteményes, könyvvizsgáló, befektetési tanácsadó, vagyoneértékelő, biztosító) cégneve, székhelye, központi ügyintézési helye, egyéb elérhetőségei, cégjegyzékszám, adószám, nyilvántartási száma, képviselőinek neve és beosztása, engedélye kiadása, nyilvántartásba vételének időpontja,
4. a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás gazdálkodásának és működésének szabályai, feltételei, különösen összeférhetlenségi szabályzatának lényege,
5. az ügyfél által a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozással való kapcsolattartás során használható nyelvek, az ügyféllel való kapcsolattartás módja, eszköze, az ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a vagyongazdálkodási tevékenységről szóló tájékoztatás gyakorisága, időzítése és jellege, költsége,
6. a leendő szerződő fél által átruházandó vagyontárgy kezelésének – különösen polgári jogi – szabályai, a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás által alkalmazott feltételei, különösen
 - 6.1. a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás ügyfél vonatkozásában fennálló érdekképviseleti kötelezettségéből fakadó, különösen
 - 6.1.1. a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés ügyfél számára legkedvezőbb teljesítésével,
 - 6.1.2. a kezelt vagyon állag illetve érték megóvásával,
 - 6.1.3. a kezelt vagyon óvatos hasznosítással,
 - 6.1.4. önszerződéssel, kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatok megtételével,
 - 6.1.5. kiszervezéssel, indokolt költség okozásávalkapcsolatos részkötelezettségek, és egyéb törvény alapján ügyfélt megillető jogok, terhelő kötelezettségek,
 - 6.2. a kezelt vagyonba tartozó vagyontárgyakkal való rendelkezés tekintetében a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás rendelkezési – különösen mérlegelési – jogának lehetséges és eltérő rendelkezés hiányában fennálló terjedelme,
 - 6.3. a vagyongazdálkodás – különösen a kezelt vagyon megóvása, hasznosítása – során érvényesülő célkitűzések, a kezelendő vagyonba tartozó vagyontárgyakkal kapcsolatos legfontosabb kockázati

tényezők, különösen a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás mérlegelését korlátozó kockázati szintek, annak megállapítási módja és a vagyonkezelő rendelkezési jogát érintő egyéb, lehetséges korlátok,

6.4. a kezelt vagyonba tartozó vagyontárgyak állagának, illetve értékének megóvását, hasznosítását biztosító, szokásos intézkedések, a likvid eszközök tartására használható devizanemek, kiválasztásuk szempontjai,

6.5. a szerződésben meghatározott, az ügyfél által átruházott kezelt vagyonba tartozó vagyontárgyak, megóvása, hasznosítása vizsgálatának gyakorisága és a vizsgálat módszere,

6.6. a bizalmi vagyonkezelési jogviszony megszűnésének módjai, ezek, illetve korlátozásuk ügyfélre gyakorolt legfontosabb joghatásai,

6.7. a bizalmi vagyonkezelési szerződésben foglalt egyes kikötések alkalmassága arra, hogy megakadályozzák a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást a bizalmi vagyonkezelési szerződés ügyfél számára legkedvezőbb módon történő teljesítési kötelezettsége teljesítésében,

6.8. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás hasznosítási kötelezettségének teljesítése:

6.8.1. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás hasznosítási céljai körében a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás esetleges – különösen földrajzi vagy iparági – szakosodása, valamint tőke-, illetve jövedelem növelési céljai,

6.8.2. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által kínált hasznosítási módokkal kapcsolatos tudnivalók, ideértve azok ügyfélre gyakorolt legfontosabb joghatásait,

6.8.3. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által leggyakrabban hasznosítás során – akár közvetve – igénybe vett eszközkategóriák típusa (pl. értékpapír, ingatlan)

6.8.4. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás hasznosításának, megállapításának módja, ideje, egyéb feltételei, a hasznosítási módokhoz kapcsolódó kiszervezés szükségessége illetve lehetősége, ezek kockázata és különösen az a viszonyítási érték, amelyhez képest az ügyfél által átruházott kezelt vagyon haszna meghatározásra kerül,

6.8.5. a haszon kedvezményezettnek való kifizetésének feltételei,

6.8.6. az egyes kezelt vagyonba tartozó vagyontárgyak (portfolióelemek) kezelt vagyonhoz viszonyított legnagyobb és legkisebb aránya,

6.8.7. a hasznosítás minden esetleges korlátozása,

6.8.8. a kezelt vagyon devizában tartható aránya,

6.8.9. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás kezelt vagyon terhére történő hitelfelvételének szabályai,

6.8.10. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által alkalmazott viszonyítási számok (indexek) számítási módjának bemutatása,

6.9. az ügyfél ellenőrzési joga gyakorlásának rendje, különösen az ügyfél által megtekinthető belső szabályzatok, a szabályzatokba való betekintés rendje,

7. a bizalmi vagyonkezelési szerződés megkötésével, teljesítésével – ide értve a kiszervezést is – kapcsolatosan a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vagy harmadik személy (ide értve közjogi jogalanyokat is) részére teljesítendő minden díj és költség, ideértve bármilyen díjat, (közvetítői) jutalékot (vagyontárgyanként és várható szokásos jognyilatkozatonként), hozzájárulást, devizaátváltási árfolyamkülönbséget, valamint közterhet, amelyet a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a kezelt vagyonból, vagy az ügyféltől von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár), valamint a teljes ár elszámolásának, levonásának a módjáról,

8. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak a kezelt vagyon megóvására illetve a haszonra vonatkozó kötelezettségvállalása esetén nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy külön ennek biztosítására szolgál-e pénzügyi biztosíték,

9. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által kezelt vagyonokkal végzett gazdasági tevékenységei a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszerében használt kódok feltüntetésével,

10. azon releváns feladatok és tevékenységek felsorolása, amelyekre a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás harmadik személyt kiszervezés keretében igénybe vehet, szokás szerint igénybe vesz.

ÁLTALÁNOS INDOKOLÁS

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) XLIII. Fejezetében 2014. március 15-i hatállyal vezeti be a bizalmi vagyonkezelési szerződés jogintézményét a magyar írott jogba. Bár e jogintézmény szabályozási előzményekkel nem rendelkezik, a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény alapján sem volt kizárt vagyonkezelési célra irányuló megbízási szerződés alapján tulajdon átruházással ilyen (bizalmi, fiduciárius) ügyletet kötni.

A Ptk. szakértői és miniszteri indokolása egyértelművé tette, hogy a bizalmi vagyonkezelés jogintézményének magyar jogrendszerbe való bevezetésének célja a tulajdonosi pozíció és a tulajdon tárgyának hasznosításával, valamint az azzal való rendelkezéssel kapcsolatos döntéshozatal szétválasztása; ez erre irányuló gazdasági igény kielégítése. Az indokolás utalt rá, hogy a tulajdonosi és a döntési (menedzsment) pozíciók szétválasztásának lehetőségét több jogintézmény képes biztosítani. A leginkább elterjedt és alkalmazott jogintézmény a tagoktól elkülönült jogalanyisággal létrehozott gazdasági társaság. Emellett elterjedtek olyan, elsősorban szerződéseken alapuló jogviszonyok, amelyek eredményeként egy jogalany megkapja a tulajdonosi döntések meghozatalához szükséges jogosultságokat, miközben a vagyon hasznosításával, illetve az azzal való rendelkezéssel kapcsolatos döntéseit úgy kell meghoznia, hogy a vagyon egyes elemei által előállított haszon egy másik jogalany (az „eredeti” tulajdonos vagy az általa meghatározott harmadik személy) vagyonát gyarapítsa. Ezek közé a jogintézmények közé tartoznak a bizalmi vagyonkezelési formák, így a magyar jogban a bizalmi vagyonkezelés, az angol jogban kialakított trustok, a német jogbeli Treuhand és ezek rokonintézményei.

Az indokolás utalt arra is, hogy a bizalmi vagyonkezelésnek nincs az európai jogrendszerekben egységesen elfogadott fogalma és modellje. Az egyes nemzeti jogokban meghonosodott vagyonkezelési konstrukcióknak ugyanakkor közös vonása, hogy a bizalmi vagyonkezelés keretét biztosító jogviszony alapján az egyik jogalany (a vagyonrendelő) vagyonát képező meghatározott dolgok, jogok és követelések tulajdonjogát egy másik jogalany (a vagyonkezelő) részére átengedi, aki az ily módon megkapott döntési jogosultság gyakorlásával kell, hogy a rábízott vagyont egy harmadik személy (a kedvezményezett) javára hasznosítsa. Utalt arra is az indokolás, hogy már ma is egész üzletág épült ki ezen a területen, amely magyar jogi szabályozás hiányában külföldi jogi és intézményi infrastruktúrát vesz igénybe, és jelentős tőkét von ki ezzel a magyar gazdaság vérkeringéséből.

A Ptk. szabályozási logikájából következően a bizalmi vagyonkezelés, mint polgári jogi jogügylet alapvető szabályait állapította meg, más jogszabályokra bízva a jogintézmény részletes szabályainak kimunkálását.

A bizalmi vagyonkezelés szabályozásának feladata a jogintézmény magyar jogba való bevezetése. A szabályozás során figyelemmel kellett lenni a forgalombiztonság szempontjainak érvényesítésére, a vagyonrendelők és a kedvezményezettek megfelelő szintű védelmére. A szabályozás kialakításának szempontja volt az is, hogy a bizalmi vagyonkezelés jogintézménye ne szolgálhasson a vagyon elrejtésére az adófizetési kötelezettség megkerülése vagy a hitelezők előli elrejtésére céljából. Cél volt tehát a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok ésszerű mértékű láthatóvá tétele, az üzletszerű bizalmi vagyonkezelő vállalkozások törvényes és megbízható működésének biztosítása, az ezt szolgáló nyilvántartás jogszabályi garanciáinak megteremtése.

A bizalmi vagyongazdálkodókról és tevékenységük szabályairól szóló törvényjavaslat (a továbbiakban: Javaslat) szabályozási tárgykörei a következők.

A Javaslat az üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodók tevékenysége engedélyezésének, nyilvántartásának, a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodók tevékenysége bejelentésének, a bejelentett jogviszonyok lényeges adatai nyilvántartásának, az üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodó tevékenységének és jogutód nélküli megszűnése esetén alkalmazandó eljárásnak a szabályait tartalmazza.

A Javaslat számos törvényt is módosít a bizalmi vagyongazdálkodással összefüggésben. Ennek indoka, hogy a bizalmi vagyongazdálkodás adózási, számviteli kérdéseit az e jogterületeket szabályozó törvényekben indokolt elhelyezni.

A Javaslat biztosítja, hogy a vagyongazdálkodásba adott vagyon összetételében bekövetkező változások és a vagyon kezelése során keletkezett hozam nyomon követhető legyen, a bizalmi vagyongazdálkodás jogintézményének alkalmazása ne járjon terhesebb adókötelezettséggel ahhoz képest, mintha a vagyongazdálkodó közvetlenül a kedvezményezettnek juttatna vagyontárgyat, illetve a vagyontárgy hozadékát, valamint, hogy a jogintézményt ne lehessen az adófizetési kötelezettség elkerülésére használni.

RÉSZLETES INDOKOLÁS

Az 1. §-hoz

A Javaslat hatálya kiterjed a Ptk.-ban szabályozott bizalmi vagyongazdálkodási szerződést kötő bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás működésének és gazdálkodásának feltételeire, a Kormány rendeletében kijelölt hatóság (a továbbiakban: hivatal) bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások tevékenységének engedélyezési és nyilvántartási eljárására, a hivatalnak a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok bejelentési és nyilvántartási eljárására, a hivatal bizalmi vagyongazdálkodók felett gyakorolt felügyeletére és a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységének végzésére.

A 2. §-hoz

A Javaslat két értelmező rendelkezést tartalmaz: meghatározza az érintett személy és a vezető állású személy fogalmát.

Az érintett személynek a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások bizalmi vagyongazdálkodási szerződésekből fakadó érdekszolgálati kötelezettsége vonatkozásában van kiemelt jelentősége. E kötelezettség szerződésszerű teljesítését veszélyeztetik ugyanis az érintett személyek és a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás közötti ügyletkötések. A Javaslat érintett személynek tekinti a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást, a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás vezető állású személyét, jogi személy bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás tagját, a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást, illetve jogi személy vállalkozás tagjának olyan alkalmazottját, illetve bármely olyan természetes személyt, aki tevékenységét a vállalkozás, illetve a jogi személy vállalkozás tagja érdekeinek megfelelően végzi, és aki részt vesz a vállalkozás által végzett bizalmi vagyongazdálkodásban, bármely olyan természetes személyt, aki a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás által nyújtandó bizalmi vagyongazdálkodási szolgáltatás kiszervezésére

irányuló szerződés alapján közvetlenül részt vesz a bizalmi vagyonkezelés, mint szolgáltatás nyújtásában. Érintett személy továbbá e személyek hozzátartozója is. Látható tehát, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások ügyfeleinek védelme érdekében az érintett személyi kör széles körű meghatározása a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások ügyfeleinek védelmét szolgálja.

A Javaslattal a vezető állású személy körbe sorolja a vezető tisztségviselőt és a felügyelő bizottság tagját, a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személyt és annak közvetlen helyettesét, valamint minden olyan személyt, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó belső szabályzat ilyenként határoz meg.

A 3. §-hoz

E szakasz határozza meg a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás szervezeti feltételeit. A forgalombiztonság, és különösen a közjogi és magánjogi tartozások jogosultjai védelmének érdekében rögzített feltétel az, hogy bizalmi vagyonkezelési tevékenységet üzletszerűen a hivatal által a tevékenység megkezdése előtt kibocsátott engedéllyel (a továbbiakban: engedély) rendelkező, a nemzeti vagyonról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetnek minősülő jogalanyok láthatnak el. E jogalanyok pedig Magyarország területén székhellyel rendelkező korlátolt felelősségű társaság vagy zártkörűen működő részvénytársaság vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező vállalkozás magyarországi fióktelep formában működhetnek.

A Javaslattal meghatározza az üzletszerűség fogalmát, a fogalom-meghatározás indoka, hogy egyebek mellett az üzletszerűség a feltétele számos ügyfélvédelmi és közérdekvédelmi garanciát tartalmazó szabály alkalmazhatóságának egy adott ügylet vonatkozásában.

A Javaslattal szintén garanciális okokból előírja, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás főtevékenységként csak bizalmi vagyonkezelést végezhet, melléktevékenységként pedig a bizalmi vagyonkezelési kötelezettség teljesítéséhez szükséges, azzal közvetlenül összefüggő tevékenységet. E rendelkezés célja az volt, hogy ne veszélyeztesse a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás ügyfél érdekében való eljárás kötelezettségének maradéktalan teljesülését a vállalkozás egyéb üzletszerű gazdálkodó tevékenysége.

A Javaslattal engedélykötelessé teszi a bizalmi vagyonkezelői tevékenység megkezdését és folytatását. Előírja továbbá, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles cégnevének vezérszavában e minőségét magyar nyelven szerepeltetni.

A Javaslattal szerint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás Magyarországon jogosult tevékenysége elsődleges folytatására, tevékenysége gyakorlása elsődleges helyét az Európai Unió más tagállamába nem helyezheti át.

A 4. §-hoz

E szakasz határozza meg a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás működésének személyi feltételeit: így hogy ki lehet a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye, tagja, és ki állhat a bizalmi vagyonkezelő vállalkozással munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban. Mindhárom személyi kör vonatkozásában elvárás – többek között – a büntetlen előélet, hogy az adott személy nem áll bizalmi vagyonkezelő tevékenység folytatását kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt. Feltétel az is, hogy az adott személy nem

látta el olyan bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás ügyvezetését, illetve nem volt olyan bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek az engedély kiadása iránti kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül – ide nem értve a kérelem alapján történő visszavonást – vonták vissza a tevékenység végzési engedélyét.

Annak érdekében, hogy a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás számára folyamatosan rendelkezésre álljon megfelelő jogi, közgazdasági és könyvvizsgálói szakértelem, a Javaslat előírja, hogy a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás köteles mesterképzésben szerzett közgazdász szakképzettséggel rendelkező közgazdászt, jogi szakvizsgát tett jogászt – teljes napi munkaidőben – munkaviszonyban foglalkoztatni, továbbá független könyvvizsgálót megbízási jogviszonyban foglalkoztatni. Mindez nem akadályozza, hogy a vállalkozás – amennyiben szükségesnek látja – például ügyvédet is igénybe vegyen jogi ügyei intézésére. Ez azt biztosítja csupán, hogy egy jogász kizárólag a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás érdekében végezze tevékenységét, ezáltal specializálódjon a vállalkozás speciális jogi jellegű feladatai megfelelő színvonalú ellátására.

Az 5. §-hoz

E szakasz szintén a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás működésének személyi feltételeit határozza meg: a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás vezető állású személye és annak Ptk. szerinti hozzátartozója vonatkozásában mond ki összeférhetlenségi okokat. Ezen okok két nagyobb csoport – így a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás, valamint a kezelt vagyona tartozó Ptk. szerinti vállalkozás – köré csoportosíthatóak.

Ennek megfelelően a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás vezető állású személye és a vezető állású személy Ptk. szerinti hozzátartozója nem lehet más bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy, más bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vagy annak vezető állású személye, más bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás vezető állású személye, a fentiekben meghatározott jogalanyokkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy.

Továbbá a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás vezető állású személye és a vezető állású személy hozzátartozója nem lehet a kezelt vagyona tartozó, Ptk. szerinti vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy, a kezelt vagyona tartozó Ptk. szerinti vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vagy annak vezető állású személye, a kezelt vagyona tartozó Ptk. szerinti vállalkozás vezető állású személye, továbbá a fentiekben meghatározott jogalanyokkal munkaviszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy.

A Javaslat egyértelművé teszi, hogy – mivel nincs olyan jelentős érdeksérelem kockázat az ügyfelek oldalán – nem eredményez a kezelt vagyonnal kapcsolatos összeférhetlenséget, ha a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás vezető állású személye vagy annak hozzátartozója a vagyongazdálkodó, illetve a kedvezményezett.

Szintén kivétel a tilalom alól, ha a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a vele összefüggésben felmerülő összeférhetlenségi okra vonatkozóan valamennyi vagyongazdálkodójától és szerződésben meghatározott kedvezményezettől – azok előzetes és teljes tájékoztatását követően, írásban megadott – felmentést kap. Kivétel továbbá az is, ha a kezelt vagyonnal

kapcsolatos összeférhetlenségi ok vonatkozásában a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás e felmentést az érintett ügyféltől szerzi be.

A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás vezető állású személye a vele összefüggésben felmerült összeférhetlenségi okot köteles haladéktalanul az érintett bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás tudomására hozni.

A 6-8. §-okhoz

E szakaszok a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás működésének tárgyi feltételeit határozzák meg. A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás köteles honlapot fenntartani és azon közzétenni létesítő okiratát, cégjegyzékszámát, adószámát, szervezeti és működési szabályzatát, számviteli beszámolóját és közvetett és közvetlen tulajdonosainak névsorát, a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások nyilvántartásában nyilvántartási számát.

A Javaslat továbbá előírja – többek között – azt, hogy a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás köteles e tevékenysége körében okozott károk megtérítésére legalább hetvenmillió forint összegű – kormányrendeletben meghatározott – pénzügyi biztosíték létrehozására szerződést kötni, és azt bizalmi vagyongazdálkodói tevékenységének tartama alatt fenntartani. A vagyongazdálkodás volumenéhez és az ehhez társuló felelősséghez való rugalmas alkalmazkodás az indoka annak, hogy kormányrendelet meghatározhat kiegészítő pénzügyi biztosíték létrehozását szükségessé tévő körülményeket és az ilyen esetre létrehozandó pénzügyi biztosíték típusát, összegét.

A Javaslat garanciális okokból előírja, hogy a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás köteles olyan rendszert, belső szabályzatot, nyilvántartást alkalmazni, amely biztosítja a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást – különösen a bizalmi vagyongazdálkodási szerződések alapján – terhelő kötelezettségek teljesítését, teljesítésének ellenőrizhetőségét, megsértésének megakadályozását. E hármas kötelezettség előírása mögött szintén az ügyfelek érdekei védelmének szándéka áll, azzal, hogy a jogalkotó nem kívánt részletes korlátozó szabályokat meghatározni e körben, pusztán a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások által elérendő eredményt határozta meg.

A Javaslat a Ptk.-ban meghatározott bizalmi vagyongazdálkodót számviteli törvény alapján terhelő tájékoztatási, elszámolási kötelezettség tartalmát a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások vonatkozásában akként részletezi, hogy előírja utóbbiak számára a kezelt vagyona vonatkozó könyvvézetési és beszámoló készítési kötelezettség teljesítését, arra tekintettel, hogy a számviteli törvény módosítása a kezelt vagyont vállalkozásnak minősítve vonta a hatálya alá.

A 9. §-hoz

E szakasz szabályozza az engedély bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás kérelmére történő hivatal általi kiadását és kimondja, hogy az engedély hatálya időben nem korlátozott, visszavonásig érvényes.

A 10-11. §-okhoz

A Javaslat meghatározza az engedély iránti kérelem tartalmát és mellékleteit. A Javaslat e körben rögzíti, hogy a hivatalnak amennyiben a kérelem alapján megállapítható, hogy a kérelmező megfelel a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás működési feltételeinek, kérelme

tartalmazza a Javaslat szerinti adatokat és a kérelmező csatolta az előírt mellékleteket, ki kell adnia az engedélyt.

A 12. §-hoz

E szakasz szabályozza az engedély visszavonását. A hivatal az engedélyt visszavonja, ha az engedély kiadásának feltételei nem állnak fenn, és azokat a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás felhívásra a hivatal által tűzött megfelelő határidőn belül nem pótolta, a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a tevékenységre vonatkozó jogszabályban meghatározott előírásokat tíz éven belül ismétlődően vagy súlyosan megszegi és azt bírósági ítélet vagy hivatali, illetve egyéb hatósági határozat jogerősen megállapítja, az engedélyt a hivatal megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezték meg, vagy a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás azt kérte.

A Javaslat főszabályként előírja, hogy a hivatal az engedélyt akkor vonja vissza, ha a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a hitelezőjével, különösen ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettséget teljesítette, vagy azok teljesítését más bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás átvállalta; e kötelezettségek teljesítéséről a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásnak kérelmében nyilatkoznia kell. Kivételes esetben e feltétel elmaradása ellenére a hivatal mégis köteles visszavonni a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás engedélyét, ha e feltétel teljesítésére nem lát esélyt és súlyos visszavonási okok miatt lenne köteles az engedély visszavonására.

A Javaslat diszkrecionális jogkört ad a hivatalnak, hogy a vállalkozás kötelezettségei teljesítése érdekében meghatározhassa azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítése esetén az engedély visszavonásra kerülhet; ebben az esetben a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a tevékenységét – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni. Ha azonban a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás a hivatal által meghatározott feltételeket és előírásokat nem teljesíti, a hivatal ennek megállapítását követően haladéktalanul visszavonja a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás engedélyét.

A 13-16. §-okhoz

A bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok ésszerű mértékű láthatóvá tételének érdekében a javaslat két új közhiteles nyilvántartást hoz létre, így a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások nyilvántartását és a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszony nyilvántartást, amelynek vezetését a hivatal kötelezettségévé teszi. Előbbibe bárki, utóbbiba a javaslat alapján feljogosított, hatáskörükben eljáró hatóságok – így különösen a bírósági végrehajtó, vagy közigazgatási, adóhatósági végrehajtó – tekinthetnek be. Mindennek különös jelentőséget az ad, hogy a Javaslat által módosított bírósági végrehajtási törvény alapján a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyt a vagyondelölővel szemben végrehajtást indító hitelező a vagyondelölő egyéb vagyonára vezetett végrehajtás eredménytelensége esetén felmondhatja.

A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások nyilvántartásának a célja a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások ügyfeleinek és leendő ügyfeleinek tájékoztatása, a kezelt vagyonra vonatkozó adatok felkutathatósága és a bizalmi vagyongazdálkodók feletti felügyelet ellátása. A nyilvántartott adatok a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozással szemben alkalmazott felügyeleti intézkedések kivételével nyilvánosak. A nyilvántartás a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás nyilvántartási számát, tevékenység végzési engedélyét kiadó határozat jogerőre emelkedésének napját, az engedély visszavonását elrendelő határozat jogerőre emelkedésének a napját, alkalmazott felügyeleti intézkedések okát, típusát, és alkalmazását elrendelő végzés jogerőre emelkedésének napját közhitelesen tanúsítja.

A Javaslat a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást kötelezi, hogy a hivatalnak a módosulásra okot adó körülmény bekövetkeztétől számított nyolc napon belül jelentse be a nyilvántartásban szereplő adatainak megváltozását.

A hivatal a nyilvántartásba bejegyzett adatokat a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás adatainak a nyilvántartásból való törlését követően tíz évig tárolja, azt követően gondoskodik azok megsemmisítéséről.

A 17 és 18. §-okhoz

A bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tevékenységének engedélyezésével és nyilvántartásával összefüggésben a hivatal részére az engedély kiadása iránti kérelem előterjesztéséért, a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartásba szereplő adatai változásának átvezetéséért, a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartásban szereplő adataikról szóló bizonyítvány kiállításáért igazgatási szolgáltatási díjat kell fizetni, amely a hivatal bevétele. Mértékét a Kormány rendeletben állapítja meg.

Az engedély kiadására, visszavonására és a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartására irányuló eljárásban a hivatal a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvény (a továbbiakban: Ket.) rendelkezései szerint jár el.

A 19 és 20. §-okhoz

A Javaslat nem kívánta teljesen kizárni a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelővel való ügyletkötés lehetőségét, az ügyletben rejlő kockázatokat a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok ésszerű mértékű láthatóvá tételével kezelte. Ennek érdekében előírja Javaslat a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelővel létrejött bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásának a kötelezettségét is, amely feladattal szintén a hivatalt ruházza fel. Ezzel összefüggésben a Javaslat kötelezi a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelőt arra, hogy jelentse be a vele kötött bizalmi vagyonkezelési szerződéssel összefüggő bizonyos, az ügyletben érintett felek azonosítását lehetővé tevő adatokat a hivatalnak azok bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásába való bejegyzése érdekében, továbbá, hogy nyilatkozzon arról, hogy e tevékenységét nem üzletszerűen látja el. A bejelentéshez mellékelni kell a bizalmi vagyonkezelési szerződést tartalmazó okiratot és a bejelentés előterjesztéséért teljesítendő igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolását is.

A hivatal kizárólag a bejelentést és annak mellékleteit vizsgálja. Ha azok alapján megállapítható, hogy a bejelentett szerződés érvényesen létrejött és a bizalmi vagyonkezelő nem üzletszerűen jár el, a bejelentés tartalmazza a szükséges adatokat, a bejelentő nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy bizalmi vagyonkezelési tevékenységet nem üzletszerűen látja el, és csatolta a szükséges mellékleteket, a hivatal a bizalmi vagyonkezelési szerződéssel összefüggő adatokat a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásába bejegyzi.

A 22. §-hoz

A bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásának célja a bizalmi vagyonkezelési szerződések alapján átruházott kezelt vagyonokra vonatkozó adatok felkutathatósága és a bizalmi vagyonkezelők feletti felügyelet ellátása. Ezért a hivatal nyilvántartást vezet a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelőkről, a velük szerződő vagyonrendelőkről és

utóbbiak között létrejött szerződésben meghatározott kedvezményezettekről, valamint szerződéses jogviszonyokról. A nyilvántartás közhitelesen tanúsítja a bejelentőnek arra vonatkozó nyilatkozata megtételét, hogy e tevékenységét nem üzletszerűen látja el, továbbá a bejelentés napját, és a nyilvántartásba vétel napját, nyilvántartásból való törlés tényét, okát és napját, az alkalmazott felügyeleti intézkedések okát, típusát, és alkalmazását elrendelő határozat jogerőre emelkedésének napját.

A 23. §-hoz

A Javaslat kimondja, hogy a bizalmi vagyonkezelési szerződéssel összefüggő adatok nyilvántartásba vételének elmaradása – jogszabályban meghatározott esetek kivételével – a bizalmi vagyonkezelési szerződéshez fűződő joghatásokat nem érinti. Ez abból a szempontból bír például jelentőséggel, hogy a Javaslat alapján kiadott bejelentési bizonyítvány bemutatása lesz a feltétele például a kezelt vagyon átruházása illetékmentességének, valamint az ingatlan tulajdonjog átruházás bejegyzése iránti kérelem teljesíthetőségének, valamint egyéb nyilvántartásokban a tulajdonjog változás átvezetése iránti kérelem teljesíthetőségének.

A 24-26. §-hoz

A bejelentő köteles a hivatalnak a módosulásra okot adó körülmény bekövetkeztétől számított nyolc napon belül bejelenteni a nyilvántartásban szereplő adatok megváltozását.

A hivatal köteles törölni az általa igazolt bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó adatokat a nyilvántartásból, ha bejelentik, hogy a bizalmi vagyonkezelési szerződés megszűnt, a hivatal megállapítja, hogy bejegyzésnek nem lett volna helye, mert a bejegyzési feltételek nem álltak fenn a bejelentéskor.

A hivatal a nyilvántartásba bejegyzett adatokat a bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó adatoknak a nyilvántartásból való törlését követően tíz évig köteles tárolni, azt követően gondoskodni kell azok megsemmisítéséről.

A 27. §-hoz

A Javaslat szerint a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásával összefüggésben a hivatal részére a bizalmi vagyonkezelési szerződés létrejöttével kapcsolatos adatok nyilvántartásba vétele iránti bejelentés előterjesztéséért és az erre vonatkozó bejelentési bizonyítvány kiállításáért, a bizalmi vagyonkezelés jogviszonyok nyilvántartásába szereplő adatok változásának átvezetéséért, és a bizalmi vagyonkezelési jogviszony nyilvántartásban szereplő adatairól szóló bizonyítvány kiállításáért igazgatási szolgáltatási díjat kell fizetni, amely a hivatal bevétele. Mértékét a Kormány rendeletben állapítja meg.

A 28. §-hoz

Ha a hivatal nyilvántartásba veszi a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyt, a bejelentő részére a nyilvántartásba vett adatokról kiállítja a bizalmi vagyonkezelési szerződés bejelentésének bizonyítványát.

A 29. §-hoz

A bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok nyilvántartásának adatai nem nyilvánosak, abba kizárólag a törvény felhatalmazása alapján eljáró hatóságok tekinthetnek be.

A 30. §-hoz

A bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok nyilvántartására, és a bejelentési bizonyítvány kiállítására, illetve visszavonására irányuló eljárásban a hivatal a Ket. rendelkezései szerint jár el.

A 31-33. §-okhoz

A Javaslatban rögzített engedélyezési és bejelentési rendszer kialakítására tekintettel lényeges a bizalmi vagyongazdálkodási tevékenység felügyelete szabályainak a meghatározása is. A bizalmi vagyongazdálkodás feletti felügyelet során a hivatal – a Javaslatban meghatározott eltérésekkel – a Ket. hatósági ellenőrzésre vonatkozó szabályai szerint, elsősorban a bizalmi vagyongazdálkodó adatszolgáltatása alapján ellenőrzi, hogy a nyilvántartásba vétel feltételei folyamatosan megvalósulnak-e a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások, és a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok vonatkozásában.

A hivatal a Javaslatban meghatározott engedélyezési, valamint nyilvántartásba vételi feltételek fennállásáról tett nyilatkozatok valóság tartalmát – azok valótlanosságára utaló alapos ok fennállása esetén – köteles ellenőrizni. Emellett a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás évente igazolni köteles a hivatalnak a felügyelet ellátásához, hogy vonatkozásában az engedély kiadás feltételei fennállnak.

A hivatal jogosult – többek között – a felügyelet ellátásához szükséges adatok közlése érdekében nyilatkozattételre felhívni a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást, a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodót, a vele szerződést kötő vagyongazdálkodót vagy az e szerződésben meghatározott kedvezményezettet, akik a hivatal felhívása esetén kötelesek nyilatkozatot tenni.

A 34 és 35. §-okhoz

A hivatal jogosult mind a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozással, mind a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodóval szemben felügyeleti intézkedést alkalmazni, amennyiben vonatkozásukban a Javaslatban előírtak megsértését vagy arra utaló körülményeket észlel. Így például a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás vonatkozásában a hivatal, amennyiben az engedély kiadásához szükséges feltételek hiányát észleli – a jogkövetkezményekre történő figyelmeztetés mellett – felhívhatja a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást az engedély kiadás feltételeinek megfelelő működés helyreállítására. A hivatalnak arra is lehetősége van, hogy megkeresse a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás felett törvényességi felügyelet gyakorlására jogosult bíróságot, hatóságot az e körében meghozható intézkedések megtétele céljából. A javaslat által biztosított, széleskörű eszközök alkalmazásának mérlegelése során végső soron, a hivatal jogosult a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás engedélyének visszavonására is.

Nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyongazdálkodó esetén, ha a hivatal a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok nyilvántartásába való bejegyzés feltételeinek hiányát, vagy arra utaló körülményeket észlel, a jogkövetkezményekre történő figyelmeztetés mellett felhívja a bizalmi vagyongazdálkodót a megfelelő működés helyreállítására, és erre határidőt tűz. Jogosult továbbá a felügyeleti intézkedésre okot adó bizalmi vagyongazdálkodót terhelő, egyszeri vagy

ismételt, felügyeleti bírság kiszabására is, ha a fenti határidő eredménytelenül telt el. A hivatal jogosult arra is, hogy törölje a nyilvántartásból a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyt, ha a törlés feltételei fennállnak és egyéb felügyeleti intézkedés nem jár eredménnyel, illetve nem várható tőle eredmény. A hivatal jogosult továbbá a bizalmi vagyonkezelőt kötelezni a már megkötött bizalmi vagyonkezelési szerződés megszüntetésére.

A 36. §-hoz

Alapvető fontosságú a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások vonatkozásában a velük szembeni szerződési bizalom erős jogalkotói garanciákkal való alátámasztása. A szabályozás során mintaként szolgált a jogalkotó számára befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.). A Bszt. szabályainak figyelembe vételére azért került sor, mert a Bszt. is egyéni vagyonkezelési tevékenységet szabályoz.

A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás bizalmi vagyonkezelési tevékenység végzésének szabályai alapvetően szerződési jogi jellegűek és tőlük való eltérést csak kifejezett törvényi felhatalmazás esetén teszik lehetővé, azaz szabályozási módjuk kivételt ismerően kógens. E szabályok alapvetően a Ptk. 8:1. § (1) 3. pontja szerint fogyasztónak vagy a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvény alapján kis- és középvállalkozásnak minősülő – a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy – vagyonrendelő és szerződésben meghatározott kedvezményezett érdekeit védik a bizalmi vagyonkezelő vállalkozással szemben. A javaslat a Ptk. szakértői indokolásában szereplő kívánalommal összhangban a legszélesebb körben érvényre kívánja juttatni a szerződéses szabadság elvét. Ennek az elvnek a korlátozása kizárólag a felek közötti – különösen információ többletből fakadó – erőfölényből adódó aszimmetrikus helyzet kiegyenlítésének szükségletével indokolható.

A javaslat megfordítja a szerződésszerű teljesítésre vonatkozóan a bizonyítási terhet és azt a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásra telepíti.

A 37. §-hoz

A Javaslat a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás számára előírja, hogy a vagyonkezelési szerződés megkötését megelőzően az 1. mellékletben – széles körűen – meghatározottakról írásban tájékoztatnia kell azon leendő szerződő felet, aki a szerződéskötést követően fogyasztónak vagy kis- és középvállalkozásnak minősül (a továbbiakban: lakossági ügyfél). E rendelkezés nyilvánvaló célja, hogy a lakossági ügyfél megkapja a bizalmi vagyonkezelési szerződéssel kapcsolatos legfontosabb, legszükségesebb tájékoztatásokat, amelyekkel valószínűleg nem rendelkezik és amelyek azonban nélkülözhetetlenek a szerződés megkötésére vonatkozó felelős döntés meghozatalához.

A 38. §-hoz

A Javaslat a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást kötelezi, hogy tájékozódjon a lakossági ügyfél bizalmi vagyonkezelési szerződéssel szolgálni kívánt céljáról (a továbbiakban: szerződési cél), kockázatviselő képességéről, bizalmi vagyonkezelési szerződés tárgyát képező vagyontárggyal vagy jognyilatkozattal kapcsolatos ismereteiről és arról, hogy ezek megfelelőek-e ahhoz, hogy a bizalmi vagyonkezelési szerződés egyes lényeges feltételeinek elfogadásáról az ügyfél megalapozott döntést hozzon. Azaz a vállalkozás köteles a lakossági

ügyfél alkalmassági vizsgálatát szerződéskötés előtt lefolytatni. Ennek során annak a vizsgálatára is köteles, hogy a megkötendő bizalmi vagyonkezelési szerződés előreláthatóan alkalmas-e a leendő szerződő fél szerződési céljainak megvalósítására, annak kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél szerződési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél teherviselő képességének, és joghatásaihoz és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e. E rendelkezések célja, hogy a lakossági ügyfél vonatkozásában a vállalkozás belső szakértelme alapján előzetes tájékoztatása mellett tovább segítse a lakossági ügyfél bizalmi vagyonkezelési szerződés megkötésére irányuló döntéshozatalát.

A 39–41. §-okhoz

A Javaslat kötelezi a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást belső nyilvántartások vezetésére. Így a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyomán követhetősége, a hatósági ellenőrzés és hatósági vagyonkutató elősegítése érdekében nyilvántartást köteles vezetni a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról. E nyilvántartás bizalmi vagyonkezelési szerződésenként elkülönülten tartalmazza a vagyonrendelő és a szerződésben meghatározott kedvezményezett személyazonosító adatait, a szerződésben vállalt fő- és mellékszolgáltatások tárgyát, a szerződésben foglalt esetleges feltételeket, időbeli, térbeli, egyéb hatálybeli korlátozást, és a szerződéskötés helyét és idejét.

A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás továbbá az ügyfelek tájékoztatásának és ellenőrzési joggyakorlásuk elősegítésére nyilvántartást köteles vezetni a bizalmi vagyonkezelési szerződés teljesítése érdekében, a kezelt vagyona vonatkozóan tett bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról. A nyilvántartás – folyamatosan és időrendben, az egyes bizalmi vagyonkezelési szerződésenként elkülönülten – tartalmazza a jognyilatkozatokat, különösen szerződéseket létrehozó, módosító, megszüntető jognyilatkozatot tevő felek nevét, születési helyét és idejét, anyja nevét, lakcímét, a jognyilatkozatban vállalt fő- és mellékszolgáltatások tárgyát, a jognyilatkozatban foglalt esetleges feltételt, időbeli, térbeli, egyéb hatálybeli korlátozást, és a jognyilatkozat-tétel helyét és idejét. E nyilvántartáson belül tartandóak nyilván a vállalkozás kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatai és önszerződésai is, amelyek vonatkozásában ügyfelei érdekeinek védelme hangsúlyozottabban merül fel.

A Javaslat kimondja, hogy az ügyfél a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartások rá vonatkozó részébe ellenőrzési joga alapján jogosult betekinteni.

A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartásokban kezelt adatokat az érintett ügyféllel kötött bizalmi vagyonkezelési szerződés megszűnésétől számított tíz évig köteles kezelni, annak érdekében, hogy amennyiben azok bármely ügyfélnek vagy magának a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak szükségessé válnak, rendelkezésre álljanak. Szintén adatvédelmi szempontú rendelkezés, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartásokba történő bejegyzést megelőzően beszerzi az érintettnek a személyes adatai kezeléséhez hozzájáruló nyilatkozatát, hiszen abba rajta kívül az ügyfelek is betekinthetnek.

A 42. §-hoz

A Ptk. 6:319. §-a szerint a vagyongekezelő köteles titokban tartani minden olyan tény, tájékoztatást és egyéb adatot, amelyről vagyongekezelői megbízatása keretében vagy annak kapcsán szerzett tudomást. E kötelezettsége független a vagyongekezelői jogviszony létrejöttétől, és fennmarad a bizalmi vagyongekezelési megbízatás megszűnése után is. A titoktartási kötelezettség alól a vagyongekezelő és jogutódja felmentést adhat. A Javaslat egyértelművé kívánta tenni, hogy a bizalmi vagyongekezelő vállalkozás Ptk.-ban meghatározott titoktartási kötelezettsége mikor alkalmazható.

A 43. §-hoz

A Javaslat a megbízási típusú ügyletek szabályozására tekintettel abból indult ki, hogy az önszerződés és kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatok a bizalmi személy szerződő vagy egyéb kötelmi partnerei vonatkozásában különös károsulási kockázatot hordoznak, mert ezek esetében a bizalmi személy nem partnere érdekét szolgálja kizárólagosan, ahogy az a kötelemnél fogva pedig kötelezettsége lenne, hanem érdekellentét lép fel a bizalmi személy által szolgáltat saját vagy más érdekek és a bizalmi személy partnerének érdekei vonatkozásában. A Javaslat a lakossági ügyfélnek minősülő vagyongekezelő vonatkozásában e kockázatra tekintettel előírja, hogy a bizalmi vagyongekezelő vállalkozás a lakossági ügyfélnek minősülő vagyongekezelővel kötött bizalmi vagyongekezelési szerződés teljesítése során – az ügyfél által kifejezett, előzetes, meghatározott jognyilatkozatra vonatkozóan adott felhatalmazás hiányában – nem tehet olyan jognyilatkozatot, amelynek hatására a kezelt vagyongba tartozó vagyontárgy az érintett személy személyes vagyongába (önszerződés) vagy más, érintett személy által kezelt vagyongba (kettős megbízás teljesítésére irányuló jognyilatkozatok) kerül.

A Javaslat előírja, hogy az érintett személy az engedélyezett önszerződést eredményező jognyilatkozatok megtételét haladéktalanul köteles a bizalmi vagyongekezelő vállalkozás számára bejelenteni. A bizalmi vagyongekezelő vállalkozás a bizalmi vagyongekezelési jognyilatkozatok nyilvántartásában külön köteles feltüntetni, ha a jognyilatkozat önszerződést eredményez vagy kettős megbízás teljesítésére irányul, és feltüntetni azt, hogy azokról az ügyfél tudomást szerzett, ideértve az azok megtételére vonatkozó engedélyt vagy tiltást is. Azaz míg a javaslat kizárólag a lakossági ügyfelek vonatkozásában követel meg előzetes hozzájárulást, az erre vonatkozó nyilvántartási kötelezettséget minden ügyfél vonatkozásában előírja, így segítve ellenőrzési jogok gyakorlását.

A 44. §-hoz

A javaslat a kiszervezésre vonatkozóan kimondja, hogy a bizalmi vagyongekezelő vállalkozás a bizalmi vagyongekezelési kötelezettsége hatékonyabb teljesítése érdekében vehet kizárólag igénybe harmadik személyt. A kiszervezésre irányuló szerződés megkötése kötelező, ha a bizalmi vagyongekezelő vállalkozás olyan szolgáltatást vesz igénybe, amelyet maga nem nyújt, amelynek nyújtására megfelelő szakértelemmel, megfelelő képességgel vagy a szükséges engedéllyel nem rendelkezik. Kiszervezésre irányuló szerződés nem köthető olyan jogalannal, amelynek érdekei ellentétesek a bizalmi vagyongekezelő vállalkozás vagy az ügyfelek érdekeivel.

A 45. §-hoz

A Javaslat figyelembe vette, hogy a Ptk. 6:318. § (1) bekezdése alapján a vagyongkezelése, mint szolgáltatás tartalma kiterjed a vagyongkezelőre átruházott tulajdonjogból, más jogokból és követelésekből fakadó jogosultságok gyakorlására és az azokból fakadó kötelezettségek

teljesítésére. Mivel a Ptk. 6:310. § (1) bekezdése szerint a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés alapján a vagyongazdálkodó a vagyonrendelő által tulajdonába adott dolgok, ráruházott jogok és követelések (a továbbiakban: kezelt vagyon) saját nevében a kedvezményezett javára történő kezelésére, a vagyonrendelő díj fizetésére köteles. E két szabályt összeolvasva kimondható, hogy a bizalmi vagyongazdálkodó a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés alapján ráruházott tulajdonjogból, más jogokból és követelésekből fakadó jogosultságok gyakorlására és az azokból fakadó kötelezettségek teljesítésére köteles. A Ptk. dologi jogi könyve 5:22. §-a alapján a tulajdonjogba tartozik a hasznok szedésének a joga is, kijelenthető, hogy a bizalmi vagyongazdálkodó a kezelt vagyon hasznosítására is köteles. A Ptk. a hasznosítási kötelezettségre vonatkozóan nem fogalmazott meg részletes rendelkezéseket, pusztán 6:317. § (2) bekezdésében azt mondta ki, hogy a vagyongazdálkodó a kereskedelmi ésszerűség követelményei szerint köteles a kezelt vagyont az előre láthatóan fenyegető kockázatokkal szemben megővni. A megővés vonatkozásában a felek megállapodásától tette függővé, hogy az a kezelt vagyon állagának vagy értékének a megővésére terjed ki, ezért szükségesnek tűnt a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások, mint professzionális szerződő felekre vonatkozóan minimum szabályok kimondása is e körben. A Javaslat megelégszik a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások vonatkozásában a hasznosítási kötelezettség teljesítése körében egyes részkötelezettségek kimondásával. Így kötelezi a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozást, hogy hasznosítási kötelezettségének teljesítése körében tartózkodjon olyan jognyilatkozat megtételétől, amelyek esetében a kezelt vagyon növekedésének esélye nem haladja meg jelentősen csökkenésének, károsodásának a kockázatát (óvatos hasznosítás). Kötelezi arra is, hogy megfelelő időközönként vizsgálja a hasznosításra irányuló jognyilatkozatok alapján létrejövő jogviszonyok fenntartásának, megváltoztatásának, megszüntetésének a szükségességét, a kezelt vagyon hasznosítása érdekében tett jognyilatkozattal összefüggésben felmerülő vagyonszűnés, károsodás kockázatait pedig ossza el. Köteles továbbá a kezelt vagyon hasznosítására vonatkozó szakmai tanácsadást igénybe venni, ha kezelt vagyon mérete illetve jellege alapján, annak hatékony és óvatos hasznosításhoz szükséges ismerettel maga nem rendelkezik.

A Javaslat nem kívánt indokolatlan terhet telepíteni a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások szerződő partnereire, figyelembe véve, hogy végső soron a kezelt vagyonok illetve a vagyonrendelők viselik a hasznosítással összefüggő többlet terheket. Fontos szempont volt azonban a hasznosítási kötelezettség legfontosabb részkötelezettségeinek a kimondása. A javaslat e szabályok körében merített az Európai Bizottság felkérésére 2009-ben elkészített Közös Hivatkozás Kerettervezet (Draft of Common Frame of Reference) trustokról szóló X. könyv 6. fejezet 107. cikkében foglalt trustee befektetési kötelezettségét meghatározó modellszabályból.

A Javaslat az általa rögzített, fenti hasznosítási részkötelezettségek vonatkozásában megengedi, hogy a szerződést kötő felek eltérően állapodjanak meg; ez azt célozza, hogy eltérő megállapodásuk elmaradása esetén a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás hasznosítási kötelezettségére is rendelkezésre álljon alkalmazandó norma.

A Javaslat értelmezési szabályt fogalmaz meg a lakossági ügyfél védelme érdekében, így kimondja, hogy ilyen ügyfélnek minősülő vagyonrendelő vagyongazdálkodási szerződést létrehozó jognyilatkozatát vita esetén úgy kell értelmezni, hogy abban kizárta a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás jogát bármely a kezelt vagyonba tartozó Ptk.-ban meghatározott vagyontárgy elidegenítésére, megterhelésére, függetlenül az adott kezelt vagyonba tartozó vagyontárgy természeténél fogva hasznot hajtó képességétől. Mindez a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásra pusztán azt a terhet rója, hogy főleg a bizalmi vagyongazdálkodási szerződésbe egyértelmű

rendelkezést foglaljon rendelkezési joga e tekintetbeli korlátozását vagy annak hiányát illetően.

A Javaslát a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak a Javaslát által rögzített hasznosítási részkötelezettségeit a leendő lakossági ügyféllel kötött bizalmi vagyonkezelési szerződésben érvényesen akkor engedi meg kizárni, azoktól eltérni, illetve azokat módosítani, ha ennek az ügyfélre illetve a kezelt vagyonra gyakorolt hatásáról tájékoztatást ad, és azt az ügyfél a szerződésben kifejezetten elfogadja.

A 46. §-hoz

A Javaslát a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások egyes megszűnési eseteit szabályozza. Így kizárja vonatkozásukban a csődeljárást és a kényszertörlési eljárást. A Javaslát arra figyelemmel, hogy a bizalmi vagyonkezelési jogviszony felmondással megszüntethető, nem szabályozta külön a vagyonrendelő, illetve a vagyonkezelő felszámolása során a felszámolót saját jogon illető felmondási jog gyakorlását. Ennek indoka, hogy ennek külön szabályozása nélkül a csődtörvény alapján a felszámoló az általános szabályok szerint jogosult ezen esetekben a bizalmi vagyonkezelési jogviszony felmondására.

A 47. §-hoz

E szakasz felhatalmazó rendelkezéseket tartalmaz. A Javaslát a Kormányt hatalmazza fel arra, hogy rendeletben jelölje ki a hivatal feladatait ellátó hatóságot, továbbá arra, hogy állapítsa meg a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által szolgáltatandó és fenntartandó pénzügyi biztosítékok típusát, a pénzügyi biztosítékok meghatározó szerződések egyes tartalmi elemeit, valamint azt a vagyonkezelési tevékenységet, amely kiegészítő pénzügyi biztosíték létrehozását teszi szükségessé. A Kormány felhatalmazást kapott arra is, hogy rendeletben állapítsa meg a Javaslát alapján fizetendő igazgatási szolgáltatási díjak mértékét, valamint azok beszedésével, kezelésével, nyilvántartásával, visszatérítésével kapcsolatos részletes szabályokat, és állapítsa meg a bizalmi vagyonkezelői vállalkozások nyilvántartásából és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásából történő adatszolgáltatás részletes szabályait.

A 48 és 49. §-hoz

A Javaslát a Ptk-val egyidejűleg fog 2014. március 15-én hatályba lépni; a 49. § a sarkalatosági záradékot tartalmazza.

Az 50. §-hoz

E § az Európai Unió jogának való megfelelést szolgálja. A Javaslát kapcsolódik az Európai Parlament és a Tanács a belső piaci szolgáltatásokról szóló 2006/123/EK irányelvében (2006. december 12.) (a továbbiakban: szolgáltatási irányelv) foglaltakhoz, hiszen a bizalmi vagyonkezelői tevékenység, díjazás ellenében végzett szolgáltatás, melyben a vagyonkezelő a szolgáltató, és a vagyonrendelő a szolgáltatást igénybe vevő. A tevékenység az Európai Unió joga értelmében a szolgáltatási irányelv és annak horizontális jellegű rendelkezéseit a hazai jogba átültető, a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló 2009. évi LXXVI. törvény hatálya alá eső tevékenységnek (szolgáltatásnak) minősül. A Javaslát letelepedési kötelezettséget ír elő, amely a szolgáltatási

irányelv 16. cikke szerint a szolgáltatásnyújtás szabadságát korlátozó akadály és mely előírásával a tagállamok általában nem korlátozhatnák a szolgáltatásnyújtás szabadságát.

Az 51. §-hoz

A Javaslat értelmében a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon vagyonkezelő általi ingyenes megszerzése nem esik az ajándékozási illeték hatálya alá, annak érdekében, hogy a bizalmi vagyonkezelés jogintézményének alkalmazása ne járjon pótlólagos közteher-fizetési kötelezettséggel, az illeték-fizetési kötelezettség ne lehetetlenítse el a jogintézményt. Ezen főszabály alól természetesen – az illeték-kijátszás kizárása érdekében – kivételt képez az az eset, amikor a vagyonkezelő az általa kezelt vagyon kedvezményezettje.

A kezelt vagyon, illetve annak hasznai kedvezményezett általi megszerzése illetékkötelezettséget keletkeztet. Elkerülve azt, hogy a bizalmi vagyonkezelés terhebb illetékjogi megítélést eredményezzen a kedvezményezett számára, mintha a kezelt vagyont közvetlenül a vagyonrendelőtől szerezte volna meg, a javaslat azt rögzíti, hogy a szerzést úgy kell tekinteni, mintha a jogügylet vagyonrendelő és a kedvezményezett között jött volna létre. Így a kedvezményezettnek a szerzés jogcímének megfelelő illetéket kell megfizetnie az adott illeték-nemre vonatkozó szabályok figyelembevételével, illetve vagyonszerzése mentes lesz az illeték alól (például ha a kedvezményezett a vagyonrendelő egyenes ágbeli rokona). A Javaslat rendezi azt az esetet is, amikor a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon a vagyonrendelő és a kedvezményezett közti ügylet ellenszolgáltatása, azaz, ha a vagyonkezelő és a kedvezményezett közti ügylet azért megy végbe, mert az valójában a vagyonrendelő és a kedvezményezett közötti visszterhes ügylet ellenértéke. Ebben az esetben a visszterhes vagyonátruházási illetékkötelezettség akkor áll fenn, ha a vagyonkezelő által a kedvezményezettnek kiadott vagyontárgy a visszterhes vagyonátruházási illeték tárgyi hatálya alá esik.

Ha a bizalmi vagyonkezelés kedvezményezettje a vagyonrendelő, vagy ha a vagyonrendelő a kezelt vagyont a bizalmi vagyonkezelésről szóló szerződés felmondásával, vagy más úton szerzi vissza, a Javaslat alapján a vagyonrendelő tulajdonszerzése nem tartozik az ajándékozási illeték hatálya alá.

Az 52. §-hoz

A hatályos helyi iparüzési adószabályozásban az adó alanya a vállalkozó, azaz az a személy vagy szervezet, aki gazdasági tevékenységet saját nevében és kockázatára haszonszerzés céljából, üzletszerűen végzi. A bizalmi vagyonkezelés felveti a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény (Htv.) helyi iparüzési adószabályainak felülvizsgálatát, figyelemmel arra, hogy annak elsődleges célja a kezelésbe adott vagyonnal való gazdálkodás, annak használata, hasznosítása oly módon, hogy a kérdéses vagyontömeg (a bizalmi vagyon) vagyonkezelője vagyonától elkülönült egységet képez, ugyanakkor jogalanyisággal nem bír. Mindezek alapján a Javaslat a Htv. helyi iparüzési adóalanyra vonatkozó rendelkezését kiegészíti oly módon, hogy a vállalkozó mellett a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján kezelt vagyon is adóalanyi státuszt kap. Természetesen az adókötelezettség teljesítése során, azaz az adóbevallás benyújtásakor, illetve az adó megfizetésekor a vagyontömeg „névében” eljárni jogosult, azaz azt – a felek közti szerződés alapján – kezelni hivatott bizalmi vagyonkezelő jár el.

A bizalmi vagyon adóalanyiságával összefüggésben az állandó jellegű iparüzési adókötelezettség teljesítése érdekében a Javaslat rögzíti, hogy a bizalmi vagyon esetén székhelynek kell tekinteni a vagyonkezelő székhelyét, lakóhelyét, telephelynek pedig a bizalmi vagyon részét képező, hasznosított (bérbe adott vagy bárki által vállalkozási tevékenységhez használt) ingatlant.

Az 53. §-hoz

A Javaslat módosítja a bírósági végrehajtásról szóló törvényt. Így az adósi vagyonkutatás vonatkozásában nevesíti a hivatalt is kifejezetten azon hatóságok és nyilvántartások között, amelyeket a végrehajtó hatáskörében eljárva megkereshet adatszolgáltatás érdekében.

A Javaslat a vagyonrendelő hitelezőjének, mint végrehajtás kérőnek megadja a vagyonrendelőt megillető felmondás jogát, amennyiben a végrehajtás a vagyonrendelő egyéb vagyonából nem hajtható be.

A vagyonkutatás megkönnyítése érdekében a Javaslat kötelezi a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásokat, hogy az adós által bizalmi vagyonkezelőre ruházott kezelt vagyonok, vagy bizalmi vagyonkezelővel szembeni kedvezményezettkénti juttatáshoz való jogának a felkutatása iránti végrehajtói intézkedések fogadása és a végrehajtói megkeresések megválaszolása érdekében bírósági végrehajtásról szóló törvény szerinti elektronikus kapcsolattartási rendszerhez csatlakozzanak.

Az 54. §-hoz

A Ptk. és a Javaslat bizalmi vagyonkezelésre vonatkozó garanciális szabályain túl fontos, hogy további jogi szabályozás biztosítsa a kedvezményezett érdekeinek védelmét, továbbá azt, hogy a vagyonrendelő ne tudja visszaélészerűen alkalmazni a bizalmi vagyonkezelés intézményét és annak segítségével elvonni vagyonát a hitelezői igényérvényesítés elől. A bizalmi vagyonkezelés jogintézménye azáltal, hogy lehetővé teszi a tulajdonosi és döntési pozíciók elválasztását, nagyfokú rendelkezési (az új tulajdonos rendelkezési joggyakorlása körébe döntéseinek irányítására alkalmas) jog fenntartást enged a már saját vagyonból kikerült vagyonelemek, valamint alkalmat ad(hat) a valós, gazdasági értelemben vett, közvetett (végső) tulajdonosok személyének háttérben (részleges, teljes ismeretlenségben) tartására. Ez utóbbi joghatást közérdekvédelmi okokból korlátozni kell. A jogviszony átláthatóságának biztosítása érdekében alkalmazható egyik intézkedési irány szerint szükséges lehet az egyes hatósági nyilvántartásokban szereplő vagyonelemek vonatkozásában feltüntetni a bizalmi vagyonkezelési szerződéseket, illetve azt, hogy a kérdéses vagyontárgy vonatkozásában ki a vagyonrendelő és a kedvezményezett. Az iparjogvédelmi hatósági nyilvántartások vonatkozásában ez a Javaslat megvalósítja.

Az 55. §-hoz

A Javaslat a légitörvényről 1995. évi XCVII. törvényt is módosítja a légi járművek felett fennálló tulajdonjog bizalmi vagyonkezelés alapján fennálló kezelt vagyonba tartozása tényének nyilvántartása érdekében.

Az 56. §-hoz

A visszterhes bizalmi vagyonkezelési szerződések esetében az adókötelezettséget a bizalmi vagyonkezelési szerződés mögött álló más szerződésre és az e szerződés alapján létrejövő jogviszonyokra tekintettel kell megállapítani. Ezért abban az esetben, ha a bizalmi vagyonkezelési szerződést a magánszemély tevékenységére (például munkaviszonyára) tekintettel hozzák létre, vagy ha a bizalmi vagyonkezelési szerződés és az annak keretében nyújtott szolgáltatás a magánszemély által átruházott dolog, nyújtott szolgáltatás ellenértékét képezi, a bizalmi vagyonkezelésből származó bármely bevétel adókötelezettségét az alapul szolgáló jogviszony, szerződés szerint kell meghatározni. Így például a munkaviszonyra tekintettel a munkáltató által létrehozott bizalmi vagyonkezelésből származó bevétel a magánszemély munkaviszonyból származó bevételének minősül. Az a szabály, amely szerint ha az adókötelezettség jogcímét nem lehet megállapítani, akkor a bizalmi vagyonkezelésből származó jövedelem egésze egyéb jövedelemnek minősül, azt a célt szolgálja, hogy a kedvezményezett és a vagyonkezelő érdekeltté váljanak a bizalmi vagyonkezelési szerződés mögött álló jogviszony, szerződés felfedésére és dokumentálására.

A (2) bekezdésben foglalt rendelkezés azt a célt szolgálja, hogy a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon hozamainak vonatkozásában ne merüljön fel a vagyonrendelő magánszemély adókötelezettsége. E rendelkezés hiányában, mivel a hozamok sorsáról a vagyonrendelő rendelkezik, a bevételszerzés és az adókötelezettség beállta a vagyonrendelő magánszemélynél megtörténne.

A (3) bekezdésben foglalt rendelkezés azt a célt szolgálja, hogy az egyéni vállalkozó által a vagyonrendelő tulajdonába adott készletek – melyek értékét az egyéni vállalkozó a beszerzéskor már költségként elszámolta – az egyéni vállalkozó adóköteles bevételének minősüljenek.

A (4) bekezdés alapján a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyonnak a hozamai a kedvezményezett magánszemély osztalékból származó jövedelmét képezik. Amennyiben pedig a vagyon visszaszáll a vagyonrendelőre, szintén osztaléknak minősül a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon hozama. Az osztalékként való minősítés célja az önálló jogcímen megszerzett külön adózó jövedelemmel szemben az, hogy nemzetközi ügyekben – így külföldi illetőségű kedvezményezett magánszemélyek részére történő juttatások esetében – is fennmaradjon Magyarország korlátozott adóztatási joga.

A (5) bekezdés alapján a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon tőkerésze nem minősül osztaléknak, azonban a kifizetések tekintetében a rendelkezés meghatározza, hogy először az adóköteles osztalék kifizetése történik meg a kedvezményezett magánszemély részére, majd ezt követően történhet meg a vagyon tőkerészeinek kiadása. Mindezt a kifizetőként eljáró vagyonrendelő, kifizető hiányában a magánszemély nyilvántartásai kell, hogy alátámasszák.

Az Szja tv. 4. § (7) bekezdésében megfogalmazott szabályra is tekintettel nem tekinthető azonban osztaléknak a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon hozama abban az esetben, ha a kedvezményezett magánszemély e jogállását valamely tevékenység, dolog átruházása vagy szolgáltatás nyújtása ellenértékeként, vagy azzal összefüggésben szerezte. Így például a munkáltató által a magánszemély javára létrehozott bizalmi vagyonkezelési szerződésből származó bevétel nem minősül osztaléknak.

A (6) bekezdés szerint a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján a kedvezményezett magánszemélynek juttatott összegből az a rész, amely a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon tőkerészeiből származik, adómentes bevétel. E juttatással összefüggésben a kedvezményezett magánszemélynek illetékfizetési kötelezettsége merülhet fel. Az

adómentességet a vagyonkezelő, mint kifizető, vagy a magánszemély saját nyilvántartása támaszthatja alá. A 4. § (7) bekezdésében megfogalmazott szabályra is tekintettel nem tekinthető azonban adómentesnek a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon tőkerészből történő juttatás abban az esetben, ha a kedvezményezett magánszemély e jogállását valamely tevékenység, dolog átruházása vagy szolgáltatás nyújtása ellenértékeként vagy azzal összefüggésben szerezte. Így például a munkáltató által a magánszemély javára létrehozott bizalmi vagyonkezelési szerződésből származó bevétel nem minősül adómentesnek.

Az 57. §-hoz

Az (1) bekezdés alapján a Javaslat előírja a kezelt vagyon társasági adókötelezettségét. A Javaslat értelmében az új Polgári Törvénykönyv szerinti bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján kezelt vagyon belföldi illetőségű adózónak minősül.

A (2) bekezdés alapján a javaslat meghatározza a bizalmi vagyonkezelési szerződés fogalmát. A társasági adótörvény alkalmazásában bizalmi vagyonkezelési szerződés alatt az új Polgári Törvénykönyv szerinti bizalmi vagyonkezelési szerződést kell érteni. A Javaslat meghatározza a bizalmi vagyonkezelő fogalmát. A meghatározás értelmében bizalmi vagyonkezelő a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján átvett vagyon kezelésére kötelezettséget vállaló belföldi személy, ideértve az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező vállalkozás magyarországi fióktelepét is. A Javaslat szerint vagyonrendelőnek az a személy minősül, amely az új Polgári Törvénykönyv bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó rendelkezései szerint vagyonrendelőnek minősül. A Javaslat értelmében kezelt vagyon alatt az új Polgári Törvénykönyv szerinti bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján kezelt vagyont kell érteni.

A (3) bekezdésben a javaslat kimondja, hogy nem kell a jövedelem-(nyereség)-minimumra vonatkozó szabályokat alkalmaznia a kezelt vagyonnak minősülő adóalanyoknak.

A (4) bekezdés értelmében a vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő (elismert) költségnek minősül a vagyonrendelőnél a bizalmi vagyonkezelésbe adott eszközök könyv szerinti értékére, illetve a vagyonrendelőnél a bizalmi vagyon részbeni vagy teljes kiadásakor a kezelt vagyonra szóló tartós követelés kezelt vagyon csökkenésével arányos, kivezetett összegére tekintettel elszámolt ráfordítás.

Az (5) bekezdésben a Javaslat meghatározza a kezelt vagyon társasági adókötelezettsége keletkezésének időpontját. Eszerint a társasági adóalanyiság a bizalmi vagyonkezelési szerződés hatályosulása napján keletkezik.

Az 58. §-hoz

A Javaslat a védjegyek és a földrajzi árujelzők oltalmáról szóló törvényben is átvezeti a bizalmi vagyonkezelés láthatóvá tétele érdekében szükséges módosításokat.

Az 59. §-hoz

Az ingatlanok vonatkozásában szintén forgalombiztonsági okból a Javaslat a bizalmi vagyonkezelés alapján fennálló kezelt vagyonba tartozó tulajdonjog tényének feljegyzését kötelezővé teszi. Továbbá kötelezi a vagyonkezelőket, hogy vagy bizalmi vagyonkezelő

vállalkozási minőségüket, vagy a jogviszony bejelentését igazoló bizonyítványt kérelmükhöz mellékeljék, a jogviszonyok átláthatóságának ösztönzése érdekében.

A 60. §-hoz

A Javaslat a közúti közlekedési nyilvántartásról szóló 1999. évi LXXXIV. törvény vonatkozásában előírja, hogy a járműnyilvántartás tartalmazza a bizalmi vagyonkezelés alapján fennálló kezelt vagyonba tartozó tulajdonjog tényét és meghatározza ezen adathoz való hozzáférésre jogosultak körét.

A 61. §-hoz

A Javaslat (1) és (2) bekezdésében a kezelt vagyont besorolja a számviteli törvény szerinti vállalkozó kategóriába, ezáltal a kezelt vagyont a számviteli törvény szerinti vállalkozóra vonatkozó összes előírást alkalmazandóvá teszi. A Javaslat a Ptk. bizalmi vagyonkezelésre vonatkozó rendelkezéseivel összhangban továbbá meghatározza, hogy a számviteli törvény alkalmazásában mit kell érteni bizalmi vagyon, vagyonrendelő, bizalmi vagyonkezelő, bizalmi vagyonkezelés alatt.

A Javaslat (3) bekezdésében rögzíti, hogy az Szt. hatálya alá vont kezelt vagyont érintő gazdasági események elszámolására, bemutatására az Szt. vállalkozóra vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni, továbbá meghatározza, hogy a kezelt vagyonnal kapcsolatos beszámolási és könyvvezetési kötelezettséget a bizalmi vagyonkezelő teljesíti úgy, hogy az egyes kezelt vagyonokról vagyononként önálló könyvvezetést folytat, és az alapján külön-külön beszámolókat készít.

A (4) és (5) bekezdésben a Javaslat kibővíti a befektetett pénzügyi eszközök mérlegcsoport tartalmát a kezelt vagyontól tartós követeléssel, amelyet a befektetett pénzügyi eszközök között, tartósan adott kölcsönként kell kimutatni a mérlegben.

A (6) bekezdésben a Javaslat meghatározza a kezelt vagyont, mint számviteli alany saját tőkéjének tartalmát, részeit, változásának jogcímeit. A saját tőke az induló tőkéből, a tartalékból, a lekötött tartalékból, az értékelési tartalékból és a tárgyév mérleg szerinti eredményéből tevődik össze. Az induló tőke a bizalmi vagyonkezelésbe adott eszközök összesített, bizalmi vagyonkezelési szerződés szerinti értéke (amely eltérhet az átadott eszközök könyv szerinti értékétől, valamint piaci értékétől is), amelyet a bizalmi vagyonkezelés során kiadott vagyon összege csökkent. Az induló tőke összegének növekedésére csak a bizalmi vagyonkezelési szerződés módosítása útján kerülhet sor.

Az Szt. általános szabályai szerinti eredménytartaléknak megfelelő tartalék a kezelt vagyont előző üzleti éveinek mérleg szerinti eredményét tartalmazza, de ezen kívül itt kell elszámolni a lekötött tartalékba lekötött összegeket, illetve azok feloldásait is. A tartalékok csökkentését kimutatni a bizalmi vagyonkezelés során teljesített hozamkifizetés összegét. A Javaslat szabályozza a lekötött tartalékként, valamint az értékelési tartalékként szerepeltethető összegek jogcímeit is.

A Javaslat az Szt. osztalékkifizetési szabályaival analóg módon, hozamfizetési korlát meghatározásával szabályozza a bizalmi vagyonkezelés során kifizethető hozam nagyságát.

Amennyiben a bizalmi vagyonkezelés során vagyonkiadásra kerül sor, akkor annak fedezete az induló tőke. Amennyiben a tartalék negatív, illetve a tárgyévi mérleg szerinti eredmény veszteség, akkor a tartalékkal, illetve a tárgyévi mérleg szerinti veszteséggel csökkentett induló tőkét kell a vagyonkiadás során figyelembe venni. Ha a vagyont az üzleti év során (nem az üzleti év végi beszámoló adatainak ismeretében, az abban kimutatott vagyon alapján) kívánják kiadni, akkor a vagyonkiadáshoz közbenső mérleget kell készíteni, és a kiadható vagyon megállapításánál a közbenső mérlegben kimutatott negatív adózott eredményt is figyelembe kell venni, a kiadható vagyon összegét csökkentő tételként. A közbenső mérlegben kimutatott pozitív adózott eredményt évközi vagyonkiadáskor nem lehet figyelembe venni.

A (7) bekezdésben a Javaslat meghatározza a kezelt vagyona szólt tartós követelés bekerülési értékét, amely a bizalmi vagyonkezelésbe adott eszközök bizalmi vagyonkezelési szerződés szerinti, együttes értékével egyezik meg, amely érték eltérhet az átadott eszközök könyv szerinti értékétől, valamint piaci értékétől is.

A (8) bekezdésben a Javaslat meghatározza a vagyonrendelő könyveiben kimutatott kezelt vagyona szólt tartós követelés üzleti év végi értékelésének szabályait, az értékvesztés, az értékvesztés visszairása meghatározásának fő szempontjait. Az értékvesztés, az értékvesztés visszairásának elszámolása során piaci értékűként a kezelt vagyona tőkeelemei közül az induló tőkét, a tartalékot, és a tárgyévi mérleg szerinti eredményt kell figyelembe venni.

A (9) bekezdésben a Javaslat rögzíti, hogy a vagyonrendelőnél egyéb bevételeként kell elszámolni az átadott bizalmi vagyona szerződés szerinti értékét, egyéb ráfordításként pedig a bizalmi vagyonkezelésbe adott eszközök átadáskor kivezetett könyv szerinti értékét. Az előírásokból következően a vagyonrendelő tehát eredményt realizál abban az esetben, ha a vagyona nem az eszközök nála kimutatott könyv szerinti értékén kerül felvételre a kezelt vagyona.

A (10) bekezdésben a Javaslat szerint a bizalmi vagyona kiadásakor a vagyonrendelőnél egyéb ráfordításként kell elszámolni a kezelt vagyona csökkenésével arányos, kivezetett összeget, amely a bizalmi vagyona szólt tartós követelés arányos csökkenésével szemben számolandó el. Ha a vagyonkiadás részben vagy egészben a vagyonrendelő javára történik, akkor az előbbi elszámoláson túl a vagyonrendelőnek járó vagyont egyéb bevételeként kell a vagyonrendelőnél elszámolni.

A (11) bekezdésben a Javaslat a bizalmi vagyonkezelés során a vagyonrendelőnek kifizetett, illetve járó hozamot az Szt. kapott (járó) osztaléokra vonatkozó rendelkezése szerint, a pénzügyi műveletek bevételeként számoltatja el a vagyonrendelőnél.

A (12) bekezdésben a Javaslat a bizalmi vagyonkezelés bizalmi jellegére tekintettel a bizalmi vagyonkezelőt mentesíti a kezelt vagyona éves beszámolójának, illetve egyszerűsített éves beszámolójának könyvvizsgálata és közzététele alól, így a kezelt vagyona nem vonatkozik a könyvvizsgálati, a nyilvánosságra hozatali és közzétételi kötelezettség. A rendelkezés nem érinti az Szt. hatálya alá tartozó bizalmi vagyonkezelő beszámolójának könyvvizsgálati, nyilvánosságra hozatali és közzétételi kötelezettségét, amelyek az általános szabályok szerint alakulnak.

A Javaslat a formatervezési minták oltalmáról szóló törvényben is átvezeti a bizalmi vagyonkezelés láthatóvá tétele érdekében szükséges módosításokat.

A 63. §-hoz

Az (1) bekezdésben a Javaslat az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII törvénybe (a továbbiakban: Art.) beilleszti, hogy a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyontömeget adózónak kell tekinteni.

A (2) bekezdésben a Javaslat kimondja, hogy a bizalmi vagyonkezelőt a bizalmi vagyonkezelésbe vett vagyontömeg adózása során képviselőnek kell tekinteni. A bizalmi vagyonkezelő úgy kell, hogy a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyontömeg adózása során eljárjon, hogy a bizalmi vagyonkezelő az adókötelezettségeket saját nevében a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyontömeg adószámának feltüntetésével teljesítse. Emellett a bizalmi vagyonkezelő élhet a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyontömeg adózási jogjaival, azaz azokat – rendeltetésszerűen – gyakorolhatja. A bizalmi vagyonkezelő számára a Javaslat speciális szabályként előírja az általa képviselt, a bizalmi vagyonkezelésbe vett vagyontömeg adózással összefüggő iratainak nyilvántartási kötelezettségét.

A (3) bekezdésben a Javaslat taxatív módon meghatározza, hogy a bizalmi vagyonkezelőnek milyen adatokat kell az állami adóhatósághoz közvetlenül bejelentenie.

A (4) bekezdésben a Javaslat rögzíti a kezelt vagyon fogalmát.

A 64. §-hoz

A Javaslat a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló törvényben is átvezeti a bizalmi vagyonkezelés láthatóvá tétele érdekében szükséges módosításokat.

A 65. §-hoz

A Javaslat megteremti a jogszabályi feltételeit annak, hogy a bizalmi vagyonkezelési szerződés keretében a vagyonkezelő részére történő vagyonátadás ne jelentsen többlet általános forgalmi adó (a továbbiakban: áfa) terhelést, mintha a vagyonrendelő a vagyont közvetlenül a kedvezményezett részére juttatta volna. Ugyancsak a többlet adóterhelés elkerülését célozza az a módosítás, mely értelmében nem keletkezik áfa fizetési kötelezettség abban az esetben, ha a vagyonrendelő a vagyonkezelési szerződés kedvezményezettjeként egészben vagy részben magát jelöli meg.

A Javaslat egyértelművé teszi, hogy ahhoz, hogy az áfa terhelés ne merüljön föl, mindkét esetben szükséges, hogy az átadás megfeleljen az Áfa tv. 18. § (1) és (2) bekezdéseiben foglalt feltételeknek.

A 66. §-hoz

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni szabályozás nemzetközi követelményei alapján szükséges a bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végző szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) hatálya alá kerülése. A nemzetközi

követelmények figyelembe vételével, amelyek alapján a pénzmosás elleni szabályokat kötelezően csak az üzletszerűen tevékenységet folytatókra kell kiterjeszteni, a szabályozás alapvető célja, hogy kizárólag a tevékenységüket „üzletszerűen” végző szolgáltatók kerüljenek a Pmt. hatálya alá.

Mindezek alapján szükséges a bizalmi vagyonkezelés kapcsán a szolgáltatói kört érintő kivételi szabályok kialakítása, azaz a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelő Pmt. hatálya alóli kivétele.

Ez szükségessé teszi a Pmt. hatályára vonatkozó [1. § (1) bekezdés] és a hatály alóli kivételeket tartalmazó [1. § (4) bekezdés] rendelkezések módosítását.

A pénzmosás elleni küzdelem szempontjából mindenképpen szükséges a bizalmi vagyonkezelést végző szolgáltatók létrejöttének engedélyezéshez kötése, illetve a bizalmi vagyonkezelést végző szolgáltatók vonatkozásában a pénzmosási felügyeletet ellátó szerv kijelölése. Az illetékes szerv kijelölésére a pontos szolgáltatói kör figyelembe vételével, az általuk végzett tevékenység törvényben rögzített részletei alapján került sor.

Indokolt, hogy a Kormány rendeletében kijelölt engedélyező és nyilvántartó hivatal legyen a bizalmi vagyonkezelők esetén a pénzmosási felügyeletet ellátó szerv is.

A felügyeletet ellátó szerv kijelölése szükségessé teszi a Pmt. felügyeletet ellátó szerveket kijelölő [5. §] szakasz, továbbá a felügyelet ellátására és az intézkedésekre vonatkozó rendelkezések [34. § és 35. §] módosítását is.

A Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatókat az alábbi kötelezettségek terhelik, amelyeket a bizalmi vagyonkezelést végző szolgáltatóknak is teljesítenie kell:

- ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése,
- bejelentési kötelezettség,
- nyilvántartási kötelezettség,
- belső ellenőrző és információs rendszer működtetése,
- speciális képzési program szervezése,
- belső szabályzat készítésének kötelezettsége, valamint
- az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény (Kit.) rendelkezései szerinti kötelezettségek.

A bizalmi vagyonkezelés végzésének elősegítése érdekében – a nemzetközi követelmények figyelembe vételével – a belső szabályzat készítése kapcsán lehetőség nyílt egyszerűsített szabályokat meghatározni ezen szolgáltatói kör számára, mely szabályozás kialakítása során az ügyvédekre és közjegyzőkre vonatkozó speciális szabályozás koncepciójának átvétele volt indokolt. Az így kialakított szabályozás alapján a felügyelő szerv készít egységes szabályzatot, amely az érintett szolgáltatók esetében belső szabályzatnak minősül.

A 67. §-hoz

A Javaslát módosítja az egyes vagyonnyilatkozat-tételi kötelezettségekről szóló 2007. évi CLII. törvényt is annak érdekében, hogy a vagyonnyilatkozatok valós képet adjanak a nyilatkozattevők vagyoni helyzetéről.

A 68. §-hoz

A természetes személy bizalmi vagyonkezelő halála esetén a bizalmi vagyonkezelési jogviszony kedvezményezettjeinek, vagyonrendelőjének érdekei védelme érdekében a Javaslattal módosítja a hagyatéki eljárásról szóló 2010. évi XXXVIII. törvényt is. E szerint, ha a rendelkezésre álló adatok alapján az örökhagyó a halálakor bizalmi vagyonkezelő volt, ennek tényét, valamint azoknak a vagyontárgyaknak, iratoknak a jegyzékét, amelyek az örökhagyó e tevékenységével kapcsolatosak és a leltárban nem szerepelnek, jegyzőkönyvben kell feltüntetni. Továbbá, ha a leltározás során az örökhagyó bizalmi vagyonkezelési szerződése a jegyző vagy a közjegyző birtokába kerül, vagy egyébként adat merül fel ilyen szerződés létrejöttére, vagy arra vonatkozóan, hogy az örökhagyó bizalmi vagyonkezelő volt, a jegyző vagy a közjegyző haladéktalanul értesíti a halálesetről a szerződésben szereplő vagyonrendelőt, további, vagy új vagyonkezelőt és a kedvezményezettet.

A 69. §-hoz

A Javaslattal módosítja az Országgyűlésről szóló 2012. évi XXXVI. törvény vagyonyilatkozattételi kötelezettségre vonatkozó részét is annak érdekében, hogy a vagyonyilatkozatok valós képet adjanak a nyilatkozattevők vagyoni helyzetéről.

A 70. §-hoz

A Javaslattal jogtechnikai okból – figyelemmel a Javaslattal az Inyvtv.-t módosító rendelkezésére – kimondja, hogy nem lép hatályba a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvénnyel összefüggésben az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény módosításáról szóló 2013. évi ... törvény 5. §-a.