



SZEC SKAY
ÜGYVÉDI IRODA • ATTORNEYS AT LAW

HÍRLEVÉL 2006. SZEPTEMBER

A dinamikusan fejlődő Szecskay Ügyvédi Iroda egyike Magyarország legjelentősebb ügyvédi irodáinak. Az Iroda 1992-ben alakult és jelenleg 20 jogászt foglalkoztat, ügyvédeket, ügyvédjelölteket, valamint külföldi jogi tanácsadókat és európai közösségi jogászokat, akik tapasztalatukat és gyakorlatukat Ausztriában, Németországban, Franciaországban, Nagy-Britanniában, Kanadában és az Egyesült Államokban szerezték.

Az Iroda fő szakterületei:

- Energiajog
- Fúziós - és vállalatfelvásárlási jog, privatizáció
- Ingatlanjog
- Környezetvédelmi jog
- Munkajog
- Médiajog
- Peres eljárások / Vitarendezés / Választottbírói eljárások
- Projektfinanszírozás
- Szellemi alkotások joga
- Társasági jog
- Telekommunikáció joga, elektronikus kereskedelem
- Tőkepiaci jog
- Versenyjog

Tartalom

- *Fókuszban* - A hónap témája: Határon átnyúló pénzügyi szolgáltatások nyújtása Magyarországon ügynökök útján
- *Bankjog*: Magyar hitelintézetek általi fióktelep-alapítás az Európai Unión belül
- *Tőkepiac*: Állami támogatás a tőzsdéi bevezetésre készülő vállalkozások számára

***Fókuszban* - A hónap témája: Határon átnyúló pénzügyi szolgáltatások nyújtása Magyarországon ügynökök útján**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ("PSZÁF") a közelmúltban több - a PSZÁF honlapján közzétett - állásfoglalásában is kifejtette álláspontját azzal a kérdéssel kapcsolatban, hogy az Európai Unió valamelyik tagállamában székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény nyújthat-e - és amennyiben igen, akkor milyen feltételek mellett - határon átnyúló pénzügyi szolgáltatásokat Magyarország területén a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény ("Hpt.") szerinti ügynökök útján. Az alábbiakban röviden ismertetjük a kérdéssel kapcsolatos jogszabályi hátteret, majd a PSZÁF által közzétett állásfoglalások tartalmát.

Magyarországnak az Európai Unióhoz történt 2004. május 1-i csatlakozását követően az Európai Unió valamelyik tagállamában székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény, befektetési szolgáltató, vagy biztosító - a székhelye szerinti felügyeleti hatóság megfelelő értesítését követően és a vonatkozó, a pénzügyi, befektetési, avagy biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó uniós irányelvek rendelkezéseinek megfelelően - a Magyar Köztársaság területén pénzügyi szolgáltatásokat egyrészt fióktelepe útján, másrészt határon átnyúló szolgáltatás formájában is végezhet.

H-1055 BUDAPEST, KOSSUTH TÉR 16-17
(MAIL: H-1245 BUDAPEST PF/POB 1228)
HUNGARY

TEL: +36 (1) 472 3000 • FAX +36 (1) 472 3001 • INFO@SZEC SKAY.COM • WWW.SZEC SKAY.COM



A vonatkozó uniós irányelvekkel összhangban a Hpt. akként rendelkezik, hogy

(i) az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet pénzügyi szolgáltatási tevékenységet Magyarországon fióktelepe útján vagy határon átnyúló szolgáltatás formájában nyújthat, míg

(ii) az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező, és a Hpt.-ben meghatározott feltételeknek megfelelő pénzügyi vállalkozás pénzügyi szolgáltatási tevékenységet Magyarországon fióktelepe útján vagy határon átnyúló szolgáltatás formájában nyújthat.

A pénzügyi szolgáltatás végzéséhez szükséges engedélyt nem kell beszerezni a az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet, illetőleg a Hpt.-ben meghatározott feltételeknek megfelelő pénzügyi vállalkozás határon átnyúló szolgáltatására vonatkozóan, illetve magyarországi fióktelepe által végzett, a székhely állam felügyeleti hatósága által engedélyezett tevékenységet illetően.

A Hpt. a pénzügyi szolgáltatások között szabályozza a pénzügyi szolgáltatás közvetítését is (*ügynöki tevékenység*), amelyet nem kizárólag pénzügyi intézmények folytathatnak. A Hpt. az ügynöki tevékenységek két fajtáját különbözteti meg attól függően, hogy a tevékenység végzése során sor kerül-e kötelezettségvállalásra a pénzügyi intézmény kockázatára. Az első esetben a pénzügyi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára folytatott tevékenységről van szó, amelynek célja a pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének megbízási szerződés keretében történő végzése (*"A"-típusú ügynök*), míg a második esetben a pénzügyi intézmény pénzügyi

szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése érdekében végzett tevékenységről van szó, amelynek során az ügyfél pénzét, illetve eszközét nem kezelik és a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak (*"B"-típusú ügynök*).

A Hpt. a fentiekén túl meghatározza az ügynöki tevékenység folytatásának feltételeit, illetve azoknak a személyeknek a körét, akik ügynöki tevékenységet folytathatnak aszerint, hogy "A" vagy "B"-típusú ügynöki tevékenység végzésére kerül-e sor, és hogy az ügynöki tevékenységet hitelintézetnek vagy pénzügyi vállalkozásnak nyújtják.

Amennyiben egy "A"-típusú ügynök hitelintézet által nyújtott pénzügyi szolgáltatásokat közvetít, akkor mind az ügynöknek, mind a hitelintézetnek be kell szereznie a megfelelő engedélyt a PSZÁF-tól. Viszont amennyiben egy "B"-típusú ügynök közvetíti a hitelintézet által nyújtott pénzügyi szolgáltatásokat, sem a hitelintézet, sem az ügynök nem köteles külön engedélyt beszerezni. Az utóbbi esetben a hitelintézet viszont köteles bejelenteni a PSZÁF-nek az ügynök személyét.

Amennyiben az ügynök (akár "A" akár "B"-típusú ügynökről van szó) pénzügyi vállalkozás által nyújtott pénzügyi szolgáltatásokat közvetít, sem a pénzügyi vállalkozás, sem az ügynök nem köteles külön engedélyt beszerezni a tevékenység végzéséhez, viszont a pénzügyi vállalkozás köteles lesz bejelenteni a PSZÁF-nek az ügynök személyét.

Pénzügyi szolgáltatás közvetítését "A"-típusú ügynökként pénzügyi intézménynek nem minősülő, jogi személyiséggel rendelkező



gazdasági társaság vagy szövetkezet is végezheti, míg pénzügyi szolgáltatás közvetítését "B"-típusú ügynökként pénzügyi intézménynek nem minősülő gazdasági társaság, szövetkezet vagy egyéni vállalkozó is végezheti.

A közelmúltban a PSZÁF gyakorlatában több ügyben is felmerült az a kérdés, hogy az Európai Unió valamelyik tagállamában székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény nyújthat-e - és amennyiben igen, akkor milyen feltételek mellett - határon átnyúló pénzügyi szolgáltatásokat Magyarország területén ügynökök útján. A PSZÁF ezzel kapcsolatban úgy foglalt állást, hogy a határon átnyúló szolgáltatás formáját sem a Hpt., sem a vonatkozó uniós szabályok nem tartalmazzák, így kifejezetten nem is zárják ki azt, hogy a megfelelő bejelentési eljárás lefolytatása után a PSZÁF által határon átnyúló szolgáltatásnyújtóként nyilvántartásba vett pénzügyi intézmény magyarországi tevékenységét a Hpt. hatálya alá tartozó "B" típusú ügynök útján végezze. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a PSZÁF egy lehetséges jogértelmezési vitában az állásfoglalásaiban közzétett álláspontjától eltérhet, ahhoz nincsen kötve.

Bankjog: Magyar hitelintézetek általi fióktelep-alapítás az Európai Unión belül

Magyarország uniós csatlakozását követően a magyar hitelintézetek számára lehetővé vált, hogy határon átnyúló szolgáltatásként vagy fióktelepeik útján nyújtsanak szolgáltatásokat az Európai Unió más tagállamaiban. Az Európai Parlament és a Tanács 2000. március 20-án kelt, a hitelintézeti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2000/12/EK irányelv ("Irányelv") rendelkezéseit Magyarországon a

hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvénybe ("Hpt.") ültette át a jogalkotó. Ennek megfelelően az Irányelvnek a fióktelep-alapításra vonatkozó szabályai a Hpt-ben is megtalálhatóak.

A Hpt. szerint a Magyarországon bejegyzett hitelintézeteknek sem a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének ("PSZÁF"), sem pedig a fogadó tagállam felügyeleti hatóságának engedélyét nem kell beszerezni a fióktelep-alapításhoz, azonban a hitelintézeteknek a Hpt-ben meghatározott bejelentési kötelezettségüknek eleget kell tenniük a PSZÁF felé.

A PSZÁF - a hitelintézet bejelentését követő 3 hónapon belül - írásban tájékoztatja a fogadó tagállam felügyeleti hatóságát arról, hogy a hitelintézet fióktelepet kíván alapítani, amennyiben a hitelintézet irányítási struktúrája és pénzügyi helyzete megfelel a jogszabályi előírásoknak. Amennyiben a PSZÁF a tájékoztatás elküldését megtagadja, ezt legkésőbb három hónapon belül határozatban közli a hitelintézettel. A PSZÁF ezen határozatát köteles indokolni; a hitelintézet kezdeményezheti a határozat bírósági felülvizsgálatát.

A PSZÁF általi tájékoztatás kézhezvételétől számított két hónapon belül a fogadó tagállam felügyeleti hatósága írásban tájékoztathatja az érintett hitelintézetet a folytatni kívánt tevékenység végzésével kapcsolatos feltételekről.

A fióktelep a fogadó tagállam felügyeleti hatóságától kapott tájékoztatás kézhezvételét követően, illetve a tájékoztatásra rendelkezésre álló két hónapos időtartam eltelte után létrehozható és megkezdheti működését.



Összhangban az Irányelv rendelkezéseivel a PSZÁF hatáskörébe tartozik a Magyarországon bejegyzett hitelintézet fióktelepének prudens működése feletti felügyelet. A PSZÁF a fióktelep működésével helyszíni ellenőrzésekre is jogosult, illetve a fogadó tagállam felügyeleti hatóságának közreműködését is kérheti a helyszíni vizsgálatok elvégzéséhez.

Tőkepiac: Állami támogatás a tőzsdei bevezetésre készülő vállalkozások számára

A Gazdasági és Közlekedési Minisztérium pályázatot írt ki azon vállalkozások számára, amelyek részvényeiknek a Budapesti Értéktőzsdére ("BÉT") való bevezetését tervezik. A pályázatot az 56/2006 (VIII. 3.) GKM rendelet formájában hirdették ki.

2005-ben négy társaság részesült a tőzsdei bevezetésüket elősegítő támogatásban és közülük háromnak (Állami Nyomda Nyrt., TvNetWork Nyrt. és Bookline Nyrt.) a részvényeit már be is vezették a BÉT-re.

A pályázók az igazolt tőzsdei bevezetési költségek 50%-áig terjedő támogatásra pályázhatnak, a maximálisan elnyerhető összeg 100.000 euró.

A pályázaton sikeresen szereplő társaságok kötelesek részvényeiket 2007. június 1-éig a BÉT-re bevezetni és vállalniuk kell azt is, hogy a bevezetést követően legalább két évig a tőzsdén maradnak.

A pályázatok 2006. november 17. napjáig nyújthatók be. A pályázati dokumentáció, valamint a pályázattal kapcsolatban további információ a Gazdasági és Közlekedési Minisztérium honlapján (www.gkm.gov.hu) érhető el.

Jelen Hírlevél célja, hogy a Hírlevélben szereplő témákban általános jellegű tájékoztatást nyújtson. Jelen Hírlevél a Szecska Ügyvédi Iroda tájékoztató jellegű kiadványa és semmilyen körülmények között nem minősül jogi tanácsadásnak vagy jogi véleménynek. A Szecska Ügyvédi Iroda nem garantálja a jelen Hírlevélben szereplő információk teljeskörűségét és pontosságát. Amennyiben jogi kérdése merülne fel vagy további információra lenne szüksége, kérjük vegyen igénybe jogi segítséget.

További információkért forduljon munkatársainkhoz az alábbi címen:

SZECSKA ÜGYVÉDI IRODA
H-1055 BUDAPEST, KOSSUTH TÉR 16-17
MAGYARORSZÁG

TEL: +36 (1) 472 3000 • FAX +36 (1) 472 3001
• INFO@SZECSKAY.COM • WWW.SZECSKAY.COM