



A MAGYAR KÖZLÖNY MELLÉKLETE
2026. február 4., szerda

Tartalomjegyzék

IV. A Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeleteihez, valamint az önálló szabályozó szerv vezetőjének rendeleteihez tartozó indokolások

Végző előterjesztői indokolás a befektetési arannyal folytatott kereskedelmi tevékenység engedélyezésének, ellenőrzésének és nyilvántartásának, valamint az engedélyes adatszolgáltatásának részletes szabályairól szóló 2/2026. (II. 3.) SZTFH rendelethez

262

IV. A Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeleteihez, valamint az önálló szabályozó szerv vezetőjének rendeleteihez tartozó indokolások

Végző előterjesztői indokolás

a befektetési arannyal folytatott kereskedelmi tevékenység engedélyezésének, ellenőrzésének és nyilvántartásának, valamint az engedélyes adatszolgáltatásának részletes szabályairól szóló 2/2026. (II. 3.) SZTFH rendelethez

Ez az indokolás a jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (6) bekezdése és a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. § (2) bekezdés a) pontja alapján a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő Indokolások Tárában közzétételre kerül.

A kereskedelemről szóló 2005. évi CLXIV. törvény (a továbbiakban: Kertv.) 2025. szeptember 1-jével megteremtette a befektetési arannyal történő kereskedelmi tevékenységre vonatkozó szabályozási keretrendszert, ezzel egyidejűleg rendeletalkotásra történő felhatalmazást adott a Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatósága (a továbbiakban: SZTFH) elnöke részére a részletszabályok kialakítása érdekében. A befektetési arannyal való kereskedelem részletes szabályainak megteremtése hozzájárul ahhoz, hogy a megfelelő hatósági felügyelet által a szektor biztonságos, transzparens és értékálló módon, a bizalmat biztosító és stabil rendszerként működjön.

A Kertv. alapján a befektetési arannyal történő kereskedelem folytatása olyan tevékenység, amely csak az SZTFH – mint a Kertv. 9/A. § (1) bekezdése szerinti engedélyező hatóság – engedélyének birtokában végezhető. A 7 évre szóló engedély megszerzése érdekében a befektetési arannyal történő kereskedelmi tevékenységet végezni kívánó kérelmet nyújthat be az SZTFH-hoz. A kérelmet az e célra rendszeresített elektronikus úrlapon (iform) kell benyújtani.

A Kertv. a befektetési arannyal folytatott kereskedelem átlátható működése érdekében egyértelműen meghatározza a befektetési arannyal folytatott kereskedelmi tevékenység végzésére jogosultak körét. Ennek megfelelően kizárólag az a személy végezhet ilyen tevékenységet, amely részvénytársasági vagy korlátolt felelősségű társasági formában működő jogi személy, amelynek tényleges tulajdonosa, illetve vezető tisztségviselője jó hírnévvel rendelkezik, továbbá amely a Rendelet szerinti egyéb feltételeknek megfelel, és azokat az előírtak szerint igazolni is tudja.

A Rendelet a Kertv. szerinti feltételek mellett az alábbi elvárásokat támasztja a kérelmezővel szemben:

- működjön a részvénytársasági vagy korlátolt felelősségű társasági formában működő jogi személynél felügyelőbizottság,
- legyen legalább egy olyan vezető tisztségviselője – ha a vezető tisztségviselő testületi szerv, akkor a testületnek legyen legalább egy tagja –, aki legalább hároméves pénzügyi, illetve gazdasági területen vagy befektetési arannyal folytatott kereskedelemben szerzett vezetői gyakorlattal rendelkezik,
- rendelkezzen legalább 150 millió forint jegyzett tőkével, ami nem csak pénzbeli hozzájárulás lehet,
- foglalkoztasson legalább két olyan munkavállalót, aki a felsőoktatásban szerezhető képesítések jegyzékéről és az új képzések létesítéséről szóló miniszteri rendelet szerinti gazdaságtudományi képzési területen felsőfokú végzettséggel rendelkezik,
- foglalkoztasson legalább egy olyan személyt, aki ékszerbecsüs képesítéssel rendelkezik,
- képes legyen ellenőrizhető és igazolt üzleti kapcsolaton keresztül beszerezni a befektetési aranyat, valamint
- legyen alkalmas arra, hogy feltárja, értékelje és értelmezze azokat a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat, amelyeknek a befektetési arannyal folytatott kereskedelmi tevékenységben részt vevő személyek ki vannak téve.

A Kertv. és a Rendelet által támasztott elvárások teljesülése érdekében a Rendelet megállapítja az engedély iránti kérelem tartalmi elemeit, amelyek a kérelmező, a képviselőt ellátó személy beazonosításához szükségesek.

Figyelemmel arra, hogy a Kertv. alapján ez a tevékenység kizárólag üzletben végezhető kereskedési forma, a kérelem kötelező tartalmi elemét képezik a befektetési arannyal történő kereskedelmi tevékenység folytatásának helyéül szolgáló üzlet adatai is. Fontos kiemelni, hogy az üzlet fogalmát a Kertv. 2. § 27. pontja tartalmazza, amely fogalmi körbe tartozó helyiség lehet például a pénzügyi intézmények bankfiókja is, azaz a bankfiók is üzletnek minősül. Ehhez a témakörhöz kapcsolódik az a szabály is, amely előírja, hogy ha az engedélyes a befektetési arannyal történő kereskedelmi tevékenységet más üzletben (más bankfiókban) is végezni kívánja, akkor annak engedélyezését – gyakorlatilag egy egyszerűsített eljárásban, úgynevezett üzletnyitási kérelemben – az SZTFH-től kérelmeznie kell.

Ezek mellett a kérelemben fel kell tüntetni azt az elektronikus levelezési címet, amelyet az SZTFH kizárólag a kérelmező tájékoztatására használhat, például jogszabályváltozásra történő figyelemfelhívás kapcsán.

A kérelem tartalmi elemei mellett a Rendelet meghatározza azon dokumentumok körét is, amelyeket az előbbiekben bemutatott feltételrendszer teljesítésének igazolása érdekében a kérelemhez mellékelni kell.

Az igazolások körében a kérelmezővel szemben támasztott azon követelményt, miszerint a vezető tisztségviselőnek vagy vezető állású munkavállalónak rendelkeznie kell a befektetési arannyal folytatott kereskedelmi tevékenység folytatásához vagy irányításához szükséges kereskedelmi vagy közgazdasági szakmai ismeretekkel, az önéletrajzzal, illetve referencianyilatkozattal kell teljesíteni. Referencianyilatkozatként adott esetben gyakorlatilag bármilyen, a kérelmező szerint megfelelő dokumentum (például a mindennapi élet során bevett „szokás” szerint a korábbi munkáltató részéről ilyen jellegű nyilatkozat) csatolása megfelelő, ha az az elvárt szakmai ismeretek igazolására alkalmas. Amennyiben a csatolt nyilatkozat kapcsán az SZTFH részéről kérdés merül fel, annak rendezésére akár hiánypótlás keretében lehetőség van.

A Rendelet azt is szabályozza, hogy a befektetési arannyal történő kereskedelmi tevékenység folytatására engedéllyel rendelkező a befektetési arannyal folytatott kereskedelemmel közvetlenül összefüggő eladási és vételi tevékenységét csak a munka törvénykönyvéről szóló törvény szerinti munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személlyel láthatja el.

A befektetési arannyal történő kereskedelmi tevékenység átlátható működésének megvalósulását segíti az a rendelkezés, amely előírja azon információk körét, amelyeket mindenképpen fel kell tüntetnie az engedélyesnek – magyarul, közérthetően, pontosan megfogalmazva – a befektetési arannyal folytatott kereskedelemmel kapcsolatban használt honlapján, illetve elérhetővé kell tennie az üzletében. Ezek az információk a következők:

- az engedélyes cégneve és székhelyének címe,
- az üzlet címe és nyitvatartási ideje,
- az értékesítésre kínált befektetési arany lényeges jellemzői,
- a befektetési arany – nemzetközi árfolyamok monitorozásával meghatározott – eladási és vételi ára, valamint az összes járulékos költségről való tájékoztatás,
- a fizetés vagy a teljesítés egyéb feltételei,
- az elállás jogáról való tájékoztatás,
- az engedélyes ajánlati kötöttségének ideje,
- az általános szerződési feltételek,
- a felügyeleti hatóság mint engedélyező és felügyeleti hatóság megnevezése, elérhetősége, a panaszkezelés módja, valamint
- a befektetési arannyal folytatott kereskedelemre vonatkozó engedély meglétére, az engedély felfüggesztése esetén ennek tényére és időtartamára vonatkozó utalás, valamint az SZTFH-engedély iktatószáma.

Az engedélyesnek folyamatosan meg kell felelnie az előírt szabályoknak, erre figyelemmel amennyiben ezek vonatkozásában változás áll be, vagy a legfőbb szerve a végelszámolásáról döntött, vagy csődeljárás, felszámolási eljárás vagy kénysztörlesztési eljárás indult ellene, azt kötelessége az SZTFH részére bejelenteni.

A Rendelet a befektetési arany jogszerű beszerzésének igazolása céljából rögzíti, hogy az engedélyes meghatározott tartalommal köteles nyilvántartást vezetni a befektetési arany készletéről, forgalmáról (külön kezelve az eladott és vásárolt terméket), a beszerzett és értékesített befektetési arany értékének és mennyiségének naponta, nap végén történő összesítése mellett. Ez a nyilvántartás képezi az SZTFH részére – negyedévente, a negyedévet követő hónap 20. napjáig – az engedélyes által teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettség alapját.

Az SZTFH a Kertv. 9/B. § (1) bekezdése értelmében – 2025. szeptember 1-je óta – hatósági felügyeletet gyakorol a befektetési arannyal folytatott kereskedelmi tevékenység felett. Ennek keretében az SZTFH megteszi a szükséges intézkedéseket az engedélyesek Kertv.-ben, valamint a Kertv. végrehajtására kiadott jogszabályokban foglalt kötelezettségei megsértésének felderítése, megszüntetése és megelőzése érdekében, valamint eljár a befektetési arannyal folytatott kereskedelmi tevékenységet engedély nélkül végzőkkel szemben.

A Rendelet továbbá a vásárlók könyvének hitelesítési rendje és az SZTFH Kertv. szerinti nyilvántartás-vezetési kötelezettségének tartalma tekintetében fogalmaz meg részletszabályokat. Ha az engedélyes az üzletében a befektetési arannyal folytatott kereskedelmi tevékenysége mellett más olyan tevékenységet is végez, amely tekintetében szintén előírás a vásárlók könyvének biztosítása, az üzletben külön rendelkeznie kell az SZTFH által hitelesített vásárlók könyvével a befektetési arany kereskedelme vonatkozásában és jegyző által hitelesített vásárlók könyvével az egyéb termékek vonatkozásában. Ugyanez igaz abban az esetben, ha a pénzügyi szolgáltató üzletében (tipikusan bankfiókban) kerül sor befektetési arany kereskedelmére; az SZTFH által hitelesített és ellenőrzött vásárlók könyve elkülönül a pénzintézeti és MNB által felügyelt panaszkezeléstől.
