

TANTÁRGYI TEMATIKA

Pénzpiaci szakjogász

Szakirányú továbbképzés

2020/2021 tanév 2. félév

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tantárgy neve: Pénzügyi szolgáltatások joga I. | Tantárgy Neptun kódja: AJPJTPPSZJ2 |
| | Tárgyfelelős intézet: Civilisztikai Tudományok Intézete Polgári Jogi Tanszék |
| | Tantárgyelem: kötelező |
| Tárgyfelelős: Dr. Juhász Ágnes (PhD) egyetemi adjunktus | |
| Közreműködő oktató(k): Dr. Juhász Ágnes (PhD) egyetemi adjunktus | |
| Javasolt félév: tavaszi | Előfeltétel: - |
| Óraszám: 10 óra/félév | Számonkérés módja: kollokvium |
| Kreditpont: 5 | Munkarend: levelező |
| <p>Tantárgy feladata és célja:</p> <p>A tantárgy célja, hogy bemutassa a hitelintézetek és egyes pénzügyi vállalkozások pénzkölcsönnyújtási és hitelezési gyakorlatát, ideértve annak jogszabályi háttérét, üzleti dokumentumait, egyes fajtáit, és a tevékenység jellemzőit a lakossági és a vállalati szegmensben egyaránt.</p> <p>Fejlesztendő kompetenciák:</p> <p><i>tudás:</i> T3, T4, T5, T9 <i>képesség:</i> K1, K2, K3, K4, K5, K6, K7, K8 <i>attitűd:</i> A1, A2, A3, A4, A5 <i>autonómia és felelősség:</i> F1, F2, F3, F4, F5, F6</p> | |
| <p>Tantárgy tematikus leírása:</p> <p>A tantárgy keretében az alábbi tárgykörök elsajátítására kerül sor:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. A hitelezési tevékenység polgári jogi alapjai (a hitel- és kölcsönszerződés elhatárolása, a Ptk. hitel- és számlaszerződésekre vonatkozó szabályainak összefoglaló jellegű áttekintése, a hitel fogalma, fajtái és csoportosítás lehetőségei) 2. A hitelügyletek szabályozása a Hpt.-ben (a hitelügylet fogalma, közjogi (pénzügyi jogi) és magánjogi megközelítése, a pénzügyi szolgáltatás fogalma, a pénzügyi szolgáltatás nyújtásának alanyi feltételei: pénzügyi intézmények, a hitelügylet alanyai: a hitelintézet és szervezeti formái, a hitelnyújtás Hpt. szerinti fogalma és összevetése a Ptk. szerinti meghatározással, a pénzkölcsönnyújtás és fogalmi elemei, speciális kölcsönügyletek, ügyfélvédelmi rendelkezések, egyoldalú szerződés-módosítás) 3. A lakossági hitelezés szabályai I. (a lakossági hitel és kölcsön fajtái, ezek jellemzői, az Fhtv. megalkotásának indokai, az Fhtv. hatálya, a fogyasztó és a hitelező, valamint a hitel és hitelszerződés Fhtv. szerinti fogalma, a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció, a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás, a hitelképesség vizsgálata, a hitelszerződés formai és tartalmi követelményei, a hitelszerződés feltételei és azok megváltozása) 4. A lakossági hitelezés szabályai II. (a hitel költségeinek módosítására vonatkozó tájékoztatási kötelezettség, határozatlan idejű hitelszerződés, a hitelszerződés felmondására vonatkozó rendelkezések, elállási jog, a körültekintő lakossági hitelezés általános követelményei, hitelezhetőségi limit) | |

5. A lakossági hitelezés szabályai III. (a deviza alapú hitelekre vonatkozó rendelkezések, idegen pénznemben fennálló tartozás átváltása, kapcsolt hitelszerződés, előtörlesztés, hiteltúllépés, a gépjárművásárláshoz nyújtott hitelekre vonatkozó szabályok, a teljes hiteldíj mutató (THM) meghatározására és számítására vonatkozó szabályok, a kereskedelmi kommunikációra vonatkozó szabályok)

6. A vállalati hitelezés (a vállalkozások osztályozása, a kkv fogalma, makrogazdasági szerepe és tevékenységének jellemzői, a kkv szektor finanszírozását meghatározó tényezők, a vállalati hitelek típusai: beruházási hitel és forgóeszköz-hitel, alternatív finanszírozási megoldások)

7. Az LMA dokumentáció és a nemzetközi hitelügyletek (az LMA tevékenysége, a nemzetközileg használt hitelszerződés fogalma és típusai: megújuló és meghatározott lejáratú hitelek, a hitelszerződés lényeges elemei a nemzetközi gyakorlatban, szerződésszegés)

8. A projekt- és beruházásfinanszírozás I. (a projektfinanszírozás fejlődése, a projektfinanszírozás általános jellemzői és alkalmazási területei, a projektfinanszírozás szereplői [projekttársaság, projektszponzor, hitelezők, offtaker, tanácsadók, auditorok], a projekt megvalósításának szakaszai, a projektfinanszírozás során alkalmazott pénzügyi lehetőségek)

9. A projekt- és beruházásfinanszírozás II. (finanszírozási keretszerződés és egyes finanszírozási szerződések, finanszírozási szintek: általános projektfinanszírozás, projekttársaság finanszírozása, egyes projektfázisok finanszírozása, stb., a finanszírozás módja)

10. Szindikált (konzorciális) hitelezés (a konzorcium fogalma és a bankhitel konzorciumok: nyílt és zárt konzorcium, központosított és decentralizált konzorcium, a szindikálás, a konzorciumhoz kapcsolódó belső és külső jogviszony: a konzorciális szerződés és a konzorciális hitelszerződés, a konzorciális hitelszerződés alakszerűsége és alanyai, a szindikált hitelezésben résztvevő bankok csoportosítása funkció szerint, a konzorciális hitelszerződés biztosítása: absztrakt és járulékos hitelbiztosítékok)

11. Az EXIMBANK speciális hitelezési tevékenysége (intézménytörténet, fő tevékenységi körök, exportélenkítő hitelprogram: közvetlen exportélenkítő forgóeszközhitel és beruházási hitel, a jövő exportőrei program keretében folytatott hitelezési tevékenység, vevőhitel-konstrukciók)

12. Az Magyar Fejlesztési Bank speciális hitelügyletei (az MFB rövid bemutatása: létrejötte, általános jogállása, feladatai és tevékenységi köre, működése, az MFB által folytatott finanszírozási tevékenységek csoportosítása)

13. Hitelügyletek a bírói gyakorlatban (tiszteletdíj nélküli szerződéses feltételek, az egyoldalú szerződésmódosítás jogának megítélése a bírósági ítéletekben, a deviza alapú kölcsönszerződés fogalma meghatározásának nehézségei, a fogyasztói szerződés elhatárolása a nem fogyasztói szerződésektől, a fogyasztási és lakossági kölcsön fogalma, a szerződés létre nem jöttének kérdései, magyar ügyek az Európai Unió Bírósága előtt)

14. A pénzügyi lízing jogi szabályozása és gyakorlata (a pénzügyi lízing magánjogi háttere: a pénzügyi lízingszerződés fogalma, létrejötte, nyilvántartásba-vételi kötelezettség, a pénzügyi lízingszerződés alanyai és tárgya, a lízing-jogviszony tartalma, szavatossági igények, a lízingtárgy átruházása esetén irányadó szabályok, lízingdíj, a szerződés felmondása, a pénzügyi lízing közjogi megközelítése: a pénzügyi lízing Hpt. szerinti meghatározása, a pénzügyi lízing mint pénzügyi szolgáltatás, a pénzügyi lízingre vonatkozó rendelkezések a különböző pénzügyi tárgyú jogszabályokban)

Félévközi számonkérés módja és értékelése, kollokvium teljesítésének módja:

Az előadásokon a részvétel a tananyag maradéktalan elsajátítása érdekében kötelező. Az aláírás megszerzésének feltétele az előadásokon való jelenlét, melyet a tanszék rendszeresen ellenőriz.

A tantárgy számonkérésének módja: írásbeli vizsga. A vizsgáztatást a tanszék oktatói végzik. Az írásbeli vizsga teljesítésének értékelése:

0-59% elégtelen

60-69% elégséges

70-79% közepes

80-89% jó

90% felett jeles

Kötelező irodalom:

- Az előadáson elhangzottak anyagai;
- A kapcsolódó hatályos jogszabályok (Ptk., Hpt., valamint az Fhtv.) vonatkozó, az oktató által kijelölt rendelkezései;
- A hitelezésre irányadó valamennyi kapcsolódó törvény és kormányrendelet, valamint MNB elnöki rendelet és MNB ajánlás (pl. 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról, 83/2010. (III. 25.) Korm. Rendelet a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről
- Badics Judit - Kiss Károly Miklós - Stenger Zsolt - Szikszai Szabolcs: Financial Regulation in Hungary, FESSUD Working Paper, No. 64, 2014 (http://fessud.eu/wp-content/uploads/2013/04/Financial-regulation-in-Hungary_Working-Paper-64.pdf)

Ajánlott irodalom:

- A Magyar Nemzeti Bank honlapján elérhető szakmai anyagok (www.mnb.hu)
- Bodzási Balázs: A fogyasztói hitelszerződések új szabályai, In: Hitelintézeti Szemle, 2011/3. sz., 262-280. o.
- Bodzási Balázs (szerk.): Devizahitelezés Magyarországon. A devizahitelezés jogi és közgazdasági elemzése, Budapesti Corvinus Egyetem, Budapest, 2019
- Horváth. S. Attila – Koltai József – Nádasdy Bence: Strukturált finanszírozás Magyarországon, ALINEA, Budapest, 2011
- Kónya Judit: A nemzetközi hitelszerződés jogi aspektusai, In: Hitelintézeti Szemle, 2007/5. sz., 479-505. o.
- Kovács Levente : A devizahitelek hátttere, In: Hitelintézeti Szemle, 2013/3. sz., 183-193. o.
- Madácsi Roland: A projektfinanszírozás egyedi jellegzetességei, In: Vezetéstudomány, 2014/5. sz., 56-63. o.
- Nagy András - Gárdos István : A devizahitel jogi alapkérdései, In: Hitelintézeti Szemle, 2013/65. sz., 371-387. o.
- Nagy Gábor - Povilaitis Katalin: A projektfinanszírozás jogi aspektusai, In: Hitelintézeti Szemle, 2009/2. sz., 125-151. o.
- Nagy Márton - Balás Tamás : A devizahitelek átváltása forint hitelekre, In: Hitelintézeti Szemle, 2010/5. sz., 416-430. o.
- Szabó Gábor Zoltán: A banki hitelezési tevékenységet érintő bírósági precedensekről, In: Gazdaság és Jog 2013/11., 19-24. o.
- Tirole, Jean: The theory of corporate finance, Princeton University Press, 2005
- Varga Nelli: A fogyasztói hitel-megállapodások szabályozása - figyelemmel az EU-s irányelvre, In: Fogyasztóvédelmi Szemle, 2010/3. sz., 43-50. o.
- Yescombe, E.R.: Principles of Project Financing, Academic Press, Oxford, 2013