

Pénzpiaci közvetítők	Q&A
<p>Tevékenységek</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Végezhet-e a pénzpiaci alku sz más tevékenységet a pénzügyi piacon? <i>A Hpt.69. § (6) bekezdése alapján az alku sz az alku sz tevékenységen, valamint a Hpt. 3. § (2) bekezdés f) pontjában meghatározott hitel-tanácsadáson kívül más pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nem végezhet. Annak azonban nincs akadálya, hogy egyéb szektorokban (biztosítás, tőkepiac) végezzen tevékenységet, amennyiben az erre vonatkozó ágazati jogszabályok erre lehetőséget adnak és az egyes tevékenységeket a társaság szigorúan elkülöníti egymástól.</i> • Egy pénzügyi közvetítő végezhet-e más gazdasági tevékenységet is a pénzügyi közvetítéssel egyidejűleg? <i>Igen, ennek nincs akadálya, a tevékenységekkel kapcsolatos kivétel a pénzpiaci alku szokra vonatkozik (Isd fentebb). FIGYELEM! A hitel-tanácsadási tevékenységre külön előírás vonatkozik a Hpt 76/A. §-a értelmében. E szerint: hitel-tanácsadási tevékenység végzésére csak jelzáloghitel vagy fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing nyújtására engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény, valamint jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő kaphat engedélyt.</i>
<p>Űrlapok</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Milyen űrlapot szükséges használni a közvetítővel kapcsolatos engedélyezési eljárásokban? <i>Az E-ügyintézés – Engedélyezés szolgáltatáson belül elérhető, kifejezetten a közvetítők engedélyezésre, adatváltozás bejelentésére, illetve a tevékenységi engedély visszaadására vonatkozó űrlapokon szükséges benyújtani a vonatkozó engedélykérelmeket, illetve adatváltozásokat. Figyelem! A független közvetítők saját maguk kötelesek az MNB felé az ERA űrlapon bejelenteni, amennyiben nevük, székhelyük, vagy vezető állású személyük megváltozott!!</i>
<p>Díjfizetés</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Díjköteles-e az eljárás? <i>Igen, független közvetítőként és jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítőként történő működésre jogosító engedély megadására irányuló eljárásért fizetendő igazgatási szolgáltatási díj 80 000 forint.</i> <i>Kiemelt közvetítő vagy többes kiemelt közvetítő igénybevételehez szükséges engedélyezésre irányuló eljárásért fizetendő igazgatási szolgáltatási díj 50 000 forint.</i>
<p>Független közvetítő/jelzáloghitelközvetítő függő vezető állású személye</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Szükséges-e, hogy az ügyvezető legyen egyben a pénzpiaci közvetítő vezető állású személye? <i>Nem, erre vonatkozóan nincs kötelező előírás, olyan személyt kell kijelölni vezető</i>

	<p>állású személynek, aki megfelel a jogszabályban előírt feltételeknek (végzettség és gyakorlat vonatkozásában).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Milyen végzettség fogadható el? A Hpt. 74. § (1) bekezdésében felsorolt típusú végzettségek fogadhatók el. Amennyiben jelzáloghitel-közvetítést végez a társaság, a végzettségek vonatkozásában a 462/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet 4. § (1) bekezdésében felsorolt végzettségek fogadhatók el. Figyelem! Ez a felsorolás szűkebb körű, mint a Hpt. 74. §-ában meghatározott végzettségi kör. Kétség esetén, illetve abban az esetben, ha egy korábban megszerzett végzettség egyenértékűségét szükséges megítélni, az MNB az illetékes oktatási hatóság (EMMI, ITM) véleményét veszi alapul a végzettség elfogadhatóságára vonatkozóan. • Milyen típusú szakirányú szakmai gyakorlat fogadható el? Szakirányú szakmai gyakorlatként <u>pénzügyi intézménynél, közvetítőnél tisztségviselőként vagy pénzügyi szolgáltatási, közvetítői szakterületen alkalmazottként, egyéni vállalkozóként vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban eltöltött gyakorlat</u> vehető figyelembe. Külföldön szerzett szakmai gyakorlat akkor vehető figyelembe, ha megszerzésére pénzügyi intézménynek, illetve közvetítőnek megfeleltethető intézménynél került sor. (Hpt. 21. § (6) bekezdés)
Függő-független relációk	<ul style="list-style-type: none"> • Lehet-e egy társaság egyszerre függő és független közvetítő is? Igen, erre lehetőség van, a függő-független típust az dönti el, hogy versengő szolgáltatásokat közvetít-e az illető társaság, vagy sem. Amennyiben több, egymástól független (nem csoportba tartozó) intézménynek közvetít versengő szolgáltatásokat a társaság, úgy független közvetítői engedéllyel kell rendelkeznie, ugyanakkor nem kizárt, hogy egy megbízójának függő ügynökként az általa már közvetített szolgáltatásokkal nem versengő szolgáltatást közvetítsen. Ez alól kivételt képez a jelzáloghitel-közvetítés, amely esetében mindaddig függő típusú marad a közvetítő, amíg a megbízói a jelzáloghitel vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing nyújtása tekintetében a rendelkezésre álló állományi adatok szerint együttesen nem teszik ki a magyarországi piac többségét. (Hpt. 10. § (1a) bekezdés).
Versengő szolgáltatások	<ul style="list-style-type: none"> • Vannak olyan pénzügyi szolgáltatások, termékek, amelyek nem minősülnek versengő szolgáltatásnak? Igen, az MNB ezzel kapcsolatosan több állásfoglalást is kiadott, tipikus példa a követeléskezelés, behajtás tevékenység, amely esetében a versengő szolgáltatás fogalma nem

	<p>értelmezhető, így a közvetítő akkor is függő típusú marad, ha e tevékenységét több, egymástól független intézmény megbízásából nyújtja. http://alk.mnb.hu/data/cms2151255/Allasfoglalas_a_Hpt_uj_penzugyi_kozvetito_ket_erinto_egyes_rendelkezesei_targyaban.pdf és http://alk.mnb.hu/data/cms2298199/allasfogl_penzpiac_110321_2.pdf</p>
Jelzáloghitel termékek közvetítése	<ul style="list-style-type: none"> • Jelzáloghitel-termékek közvetítése esetében vannak speciális előírások? Igen, ebben az esetben a jogalkotó számos többletkövetelményt ír elő, pl. szűkebb az elfogadható szakmait végzettségek listája, magasabb összegű felelősségbiztosítással kell rendelkeznie a közvetítőnek, az üzletszabályzatába is bele kell építenie a jelzáloghitel-termékekre vonatkozó speciális fogyasztóvédelmi előírásokat. A részletes szabályokat a vonatkozó engedélyezési útmutatók ismertetik.
Felelősségbiztosítás igazolása	<ul style="list-style-type: none"> • Hogyan igazolható a felelősségbiztosítás megléte? Vagy a biztosítási ajánlat és az első díjrészlet befizetését igazoló dokumentum vagy a biztosítási kötvény másolatának benyújtásával. Figyelem! A felelősségbiztosítást a közvetítő köteles a működés alatt folyamatosan fenntartani! • Ha a közvetítő egyben szeretne jelzáloghitel-közvetítést és egyéb pénzügyi közvetítést is végezni, melyik összegű felelősségbiztosítást kell igazolni? Amennyiben egy közvetítő jelzáloghitel-közvetítést és egyéb pénzügyi közvetítést is végez, úgy az engedélyezés folyamán a magasabb, jelzáloghitel-közvetítésre előírt felelősségbiztosítással kell rendelkeznie.
Pénzmosás elleni szabályzat	<ul style="list-style-type: none"> • Mely közvetítői típusok esetében van szükség saját jogon elkészített pénzmosás elleni szabályzatra? A többes kiemelt közvetítő, az alkusz, illetve a pénzváltási tevékenységet végző függő kiemelt közvetítő köteles saját pénzmosás elleni szabályzatot készíteni. (Hpt. 21. § (8) bekezdés, illetve 279/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet 3. § (1) bekezdés I) pont).
Bejelentés/engedély	<ul style="list-style-type: none"> • Ki a felelős a bejelentéssel érintett közvetítők MNB-hez történő bejelentéséért? Ez - figyelemmel a Hpt 21. § (2) bekezdésben írtakra – a függő és többes ügynökök, valamint valamennyi közvetítői típus alvállalkozói esetében a megbízó pénzügyi intézmény felelőssége, míg az alkusz saját maga gondoskodik a közvetítői alvállalkozóinak a bejelentéséről. • Ha egy társaság már függő ügynök és jelzáloghitel-közvetítést is szeretne végezni függő ügynökként, van-e teendője?

	<p><i>Igen, a jelzáloghitel-közvetítés valamennyi formájában engedélyköteles, így az érintett függő ügynököknek saját jogú tevékenységi engedélyt kell beszerezni az MNB-től, mielőtt jelzáloghitel- termékek közvetítésében vesz részt.</i></p>
Közvetítői alvállalkozók	<ul style="list-style-type: none"> • Lehet-e természetes személy közvetítői alvállalkozó a pénzügy piacon? <i>Nem, a pénzügyi piac valamennyi közvetítő típusú szereplője – ideértve a közvetítő alvállalkozókat is - legalább egyéni vállalkozói formában kell, hogy működjön.</i> • Van-e lehetőség arra, hogy egy közvetítői alvállalkozó egyszerre több közvetítővel is kapcsolatba álljon? <i>Nem a Hpt. ezt az un. keresztalkalmazási tilalommal zárja ki. (Hpt. 10. § (3) bekezdés). Egy közvetítői alvállalkozó egyszerre csak egy közvetítővel állhat jogviszonyban.</i> • Vonatkoznak-e speciális feltételek a közvetítői alvállalkozókra? <i>Igen, a szakmai előírásoknak (végzettség) a közvetítői alvállalkozóknak is eleget kell tenniük (Isd. Hpt. 74. §, illetve jelzáloghitel-közvetítés esetében a 462/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet 4. § (1) bekezdésében felsorolt végzettségek).</i>
Felügyeleti díjfizetés	<ul style="list-style-type: none"> • Mely típusú ügynököknek kell felügyeleti díjat fizetnie? <i>Valamennyi független pénzügyi közvetítőnek szükséges felügyeleti díjat fizetnie. A rendelkezés alól csak azok a többes ügynökök mentesülnek, akik kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel- és pénzkölcsönt közvetítenek (Hpt. 208. § (1) bekezdés, illetve Hpt. 69. § (7) bekezdés)</i>
Adatszolgáltatás	<ul style="list-style-type: none"> • Mely közvetítői típusoknak kell adatot szolgáltatni az MNB részére? <i>Valamennyi független közvetítői típusnak, kivéve a kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel- és pénzkölcsönt közvetítő független közvetítőket (36/2018 (XI. 13. MNB rendelet 1. § c) pont).</i>