

Pénzpiaci alkuszi tevékenység engedélyezése

I. A PÉNZPIACI ALKUSZ, MINT KÖZVETÍTŐI KATEGÓRIA ÉS AZ ÁLTALA VÉGZETT TEVÉKENYSÉG

A független közvetítőnek minősülő pénzpiaci alkuszt a közvetítői tevékenységét **kizárólag az MNB-nek a Hpt.-ben meghatározott engedélyével végezheti** (Hpt. 10. § (4) bekezdés).

A pénzpiaci alkuszi tevékenységet bármely jogi személy és egyéni vállalkozó is végezhet (Hpt. 11. § (4) bekezdés).

A pénzpiaci alkuszt a Hpt.-ben foglaltaknak megfelelően a pénzügyi szolgáltatás közvetítését alkuszi tevékenységként végzi (Hpt. 10. § (1) bekezdés b) pont bc) alpont). Erre vonatkozó **külön kérelem esetén** a pénzpiaci alkuszi tevékenység kiterjedhet jelzáloghitel-közvetítésre és hiteltanácsadás nyújtására is.

Az alkuszi tevékenység fogalma: a pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján és nevében pénzügyi intézménnyel történő pénzügyi szolgáltatási szerződés kiválasztására, megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amely nem terjed ki az ügyfél nevében, javára történő kockázatvállalásra (Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont d) alpont).

A jelzáloghitel-közvetítői (alkuszi) tevékenység fogalma: a pénzpiaci alkuszi tevékenységnek a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó végzése (Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont d) alpont).

A hitel-tanácsadási tevékenység fogalma: a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó - a hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing nyújtásától, továbbá a pénzügyi szolgáltatás közvetítésétől elkülönülő - személyre szabott ajánlások adása (Hpt. 6. § (1) bekezdés 42a. pont).

FIGYELEM! A Hpt. 76/A. § alapján hiteltanácsadási tevékenység végzésére csak jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő kaphat engedélyt.

A pénzpiaci alkuszt a pénzügyi szolgáltatás megkötésének elősegítése során feltár és elemez minden olyan lehetséges ajánlatot, amely az ügyfél céljainak elérésére alkalmas (a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet 3. § (4) bekezdés).

Az MNB felhívja a figyelmet, hogy a pénzpiaci alkuszt az alkuszi tevékenységen, valamint a hitel-tanácsadási tevékenységen kívül más pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást a pénzpiacon nem végezhet (Hpt. 69. § (6) bekezdés).

II. A KÉRELEM BENYÚJTÁSÁNAK MÓDJA, FIZETENDŐ IGAZGATÁSI SZOLGÁLTATÁSI DÍJ, AZ ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁSBAN BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK

1. A Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet alapján a pénzpiaci alkuszi tevékenység engedélyezése iránti kérelmet **az erre szolgáló űrlapon kell elektronikusan benyújtani, továbbá a jogszabály által előírt mellékleteket is elektronikusan szükséges csatolni az alábbiak szerint.**

Az MNB tv. 58. § (2) bekezdése alapján elektronikus kapcsolattartásra kötelezett szervezet a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (a továbbiakban: ERA rendszer) elérhető, az adott beadvány céljára rendszeresített elektronikus űrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a jogszabályban előírt melléklet, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével nyújtja be. Az űrlapok az ERA rendszerbe történő regisztrációt követően érhetőek el az E-ügyintézés/Engedélyezés/pénzpiac/Közvetítő igénybevételének engedélyezése tárhelyen.

2. A Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások **igazgatási szolgáltatási díjáról** szóló 14/2015. (V. 13.) MNB rendelet 17. § (1) bekezdése alapján a Hpt. szerinti

független közvetítő tevékenységi engedélye megadására irányuló eljárásért az igazgatási szolgáltatási díj **80 000 forint**.

Az igazgatási szolgáltatási díjat – az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 67. § (4) bekezdésében meghatározott módon – az MNB 19017004-01673000-30900007 számú számlájára, az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi **eljárás megindításával egyidejűleg kell megfizetni**, közleményként feltüntetve a kérelmező nevét, adószámát és a kérelmezett engedély típusát (pénzpiaci alkuszi engedély).

3. Az engedélyezési eljárásban benyújtandó dokumentumok

3.1. Pénzpiaci alkuszi tevékenységi engedély iránti kérelem esetén

Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a mellékleteket is elektronikus formában (hiteles elektronikus dokumentum, vagy a papír alapú dokumentum hiteles elektronikus másolata) szükséges csatolni!

- cégszerűen aláírt/aláírt tevékenységi engedély iránti **kérelem** (*elektronikus úrlapon!*), pontosan megjelölve a kérelmezett tevékenységi kört/köröket,
- a társaság (vagy egyéni vállalkozó) Hpt. 2. számú mellékletében meghatározott **azonosító adatai** a Hpt. 21. § (7) bekezdés a) pont alapján (*elektronikus úrlapon!*),
- **nyilatkozat** arról, hogy **nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt** (*elektronikus úrlapon!*) a Hpt. 21. § (7) bekezdés b) pont alapján,
- **nyilatkozat** arról, hogy a Kérelmező **vezető állású személye megfelel** a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pontjában foglalt követelményeknek (*elektronikus úrlapon!*) a Hpt. 21. § (7) bekezdés b) pont alapján,
- a Hpt. 21. § (7) bekezdés c) pont alapján nyilatkozatot arról, hogy a közvetítői tevékenysége irányítása Magyarországon létesített főirodában történik (*elektronikus úrlapon!*),
- **nyilatkozat** arról, hogy rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges módon és mértékig a **személyi és tárgyi feltételekkel** (*elektronikus úrlapon!*) a Hpt. 21. § (7) bekezdés d) pont alapján,
- a Hpt. 21. § (7) bekezdés f) pont alapján **nyilatkozat** arra vonatkozóan, hogy a független közvetítőként történő **működését mikor kívánja megkezdeni** (*elektronikus úrlapon!*),
- a Hpt. 21. § (7) bekezdés g) pont alapján **nyilatkozat** arról, hogy a jogszabályban meghatározott, vagy jogszabályon alapuló **adatszolgáltatások teljesítésére felkészült**, amellyel kapcsolatban további dokumentumot csatol (*elektronikus úrlapon!*),
- a Hpt. 21. § (7) bekezdés h) pont alapján **teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt** (a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 325. §) **nyilatkozat** arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valóságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez (*elektronikus úrlapon!*),
- **nyilatkozat** arra vonatkozóan, hogy a kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges **minden lényeges tényt és adatot közölt** az MNB-vel (*Mnbtv. 59. § (2) bekezdés*) (*elektronikus úrlapon!*),
- a kérelem benyújtásakor hatályos **létesítő okirat** hiteles elektronikus másolata a Hpt. 21. § (7) bekezdés b) pont alapján¹,
- harminc napnál nem régebbi okirati **igazolás** arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént¹ a Hpt. 21. § (7) bekezdés b) pont alapján,
- a Hpt. 21. § (7) bekezdés e) pont alapján a közvetítő által folytatni kívánt tevékenységre vonatkozó **általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzat** (lásd IV.1. pont),
- a Hpt. 21. § (7) bekezdés (i) pontja alapján a **panaszkezelési szabályzat** (lásd IV.3. pont),
- a **pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben foglaltak alapján elkészített szabályzat és eljárásrend** (Hpt. 21. § (5) bekezdés, lásd IV.4. pont),
- az **Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzat és eljárásrend** (*Hpt. 21. § (5) bekezdés, az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény*),

¹ A Hpt. 21. § (9) bekezdése alapján, ha a kérelmező a Hpt. 21. § (7) bekezdés b) pontjában meghatározott adatot (személyes joga szerinti bejegyzés (nyilvántartásba vétel) megtörtént) nem igazolja, az MNB adatszolgáltatási kérelemmel fordul a szükséges adatokról nyilvántartást vezető magyarországi hatósághoz vagy bírósághoz.

- a **vezető állású személyre** vonatkozóan a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pont ac) alpontja alapján a három év **szakirányú szakmai gyakorlat** igazolását (pl. korábbi munkáltató által kiállított igazolás hiteles elektronikus másolata, korábbi munkaszerződés hiteles elektronikus másolata, vagy vezető állású személy jelölt által tett nyilatkozat hiteles elektronikus másolata) [FIGYELEM: fontos, hogy a nyilatkozatból a három év, valamint a szakirányúság is egyértelműen megállapítható legyen (*Hpt. 21. § (6) bekezdés*)]. Szakirányú szakmai gyakorlatként pénzügyi intézménynél, közvetítőnél tisztségviselőként vagy pénzügyi szolgáltatási, közvetítői szakterületen alkalmazottként, egyéni vállalkozóként vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban eltöltött gyakorlat vehető figyelembe. Külföldön szerzett szakmai gyakorlat akkor vehető figyelembe, ha megszerzésére pénzügyi intézménynek, illetve közvetítőnek megfeleltethető intézménynél került sor,
- a **vezető állású személy jó üzleti hírnevének** igazolására szolgáló adatlap (az MNB honlapján megtalálható az MNB által rendszeresített kérdőív, melynek kitöltése és aláírása minimális feltétele a jó üzleti hírnév igazolásának):
https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatvanyok/urlapok_kivalasztasa/szerkeszto?id=613&version=0&chid=&jid=
- a **vezető állású személy Hpt. 74. §-ának megfelelő végzettségét** igazoló dokumentum hiteles elektronikus másolata a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pont ac) pontja alapján,
- a **vezető állású személy 90** (kilencven) napnál nem régebbi, elektronikus (vagy hiteles elektronikus másolat), bővített tartalmú (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) **hatósági erkölcsi bizonyítványa** a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pontj aa) alpontja alapján,
- amennyiben nem csak vezető állású személy, hanem **vezető állású személy helyettes** is kíván a független közvetítő megjelölni (helyettes jelölése nem kötelező), úgy a vezető állású személy helyettesekre értelemszerűen alkalmazandók a vezető állású személyekre irányadó szabályok, azaz esetükben is mellékelni kell a fentiekben részletezett dokumentumokat (büntetlenség, jó üzleti hírnév, végzettség, 3 év szakirányú szakmai gyakorlat igazolása) (*Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pont*),
- a Hpt. 21. § (4) bekezdés b) pontja szerinti, **káreseményenként tízmillió forint, illetve évente együttesen legalább százmillió forint összegű szakmai felelősségbiztosítási** kötvény hiteles elektronikus másolata önállóan, vagy a mindkét fél által aláírt biztosítási ajánlat és az első biztosítási részlet megfizetését igazoló bizonylat együttesen. A független közvetítők kötelesek a felelősségbiztosítási szerződések megszűnését bejelenteni és új felelősségbiztosítási szerződésük meglétére vonatkozó fedezetigazolást bemutatni a megszűnést és a megkötést követő 5 (öt) munkanapon belül (*Hpt. 69. § (8) bekezdés*). A független pénzügyi szolgáltatás közvetítői, valamint függő jelzáloghitel közvetítői felelősségbiztosítási szerződés tartalmi követelményeiről a 463/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet rendelkezik,
- a Hpt. 288. § (5) bekezdése alapján (*elektronikus úrlapon!*) ki kell jelölni a **fogyasztóvédelmi ügyekért felelős személyt**.

Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezzel a típusú engedéllyel a pénzügyi alku sz nem közvetíthet fogyasztók részére jelzáloghitelt, ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget, valamint nem végezhet hiteltanácsadási tevékenységet (lásd 3.2. pont)!

3.2. Pénzügyi alku sz, jelzáloghitel közvetítői tevékenységre is kiterjedő tevékenységi engedély iránti kérelem, illetve hiteltanácsadási tevékenységi engedély iránti kérelem esetén

FIGYELEM!! Jelzáloghitel-közvetítői, illetve hiteltanácsadási tevékenység esetén a 3.1. pontban foglalt dokumentumokat az alábbi eltérésekkel kell benyújtani!!!

- A jelzáloghitel közvetítők esetében a **felelősségbiztosítás mértéke eltér!!** A szakmai felelősségbiztosítás minimumértékei az alábbiak:

a) egyedi követelésenként: 460.000.-EUR

b) naptári évenként az összes követelés tekintetében: 750.000.-EUR²

² [http://eur-](http://eur-lex.europa.eu/search.html?DTN=1125&SUBDOM_INIT=ALL_ALL&DTS_DOM=ALL&CASE_LAW_SUMMARY=false&type=advanced&DTS_SUBDOM=ALL_ALL&excConsLeg=true&typeOfActStatus=REGULATION&qid=1456307443806&DB_TYPE_OF_ACT=regulation&DTA=2014&locale=hu)

[lex.europa.eu/search.html?DTN=1125&SUBDOM_INIT=ALL_ALL&DTS_DOM=ALL&CASE_LAW_SUMMARY=false&type=advanced&DTS_SUBDOM=ALL_ALL&excConsLeg=true&typeOfActStatus=REGULATION&qid=1456307443806&DB_TYPE_OF_ACT=regulation&DTA=2014&locale=hu](http://eur-lex.europa.eu/search.html?DTN=1125&SUBDOM_INIT=ALL_ALL&DTS_DOM=ALL&CASE_LAW_SUMMARY=false&type=advanced&DTS_SUBDOM=ALL_ALL&excConsLeg=true&typeOfActStatus=REGULATION&qid=1456307443806&DB_TYPE_OF_ACT=regulation&DTA=2014&locale=hu)

- A jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző pénzügyi alkusz esetén a **vezető állású személy végzettségére** nem a Hpt. 74. §, hanem a **462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet 4-7. §-ában foglalt speciális szakmai szabályai vonatkoznak**, a vezető állású személy végzettségének az ebben foglaltaknak kell megfelelnie.

- A jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző pénzügyi alkusz esetén vezető állású személy az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagja, a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy és valamennyi helyettes (Hpt. 6 § (1) bekezdés 122. pont). **Amennyiben a közvetítőnek vezető testülete van, a testület valamennyi tagjának meg kell felelnie a fenti követelményeknek**, a testület minden tagjára vonatkozóan be kell küldeni a fent említett dokumentumok hiteles elektronikus verzióját [büntetlenség, jó üzleti hírnév, 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet szerinti végzettség, 3 év szakirányú szakmai gyakorlat igazolása]!

- Az **üzletszabályzatot** a végzett tevékenységnek megfelelően kell kialakítani és benyújtani (lásd IV.2. pont).

IV. TÁJÉKOZTATÁS AZ ÜZLETSZABÁLYZAT, A PANASZKEZELÉSI SZABÁLYZAT, A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRŐL ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL SZÓLÓ 2017. ÉVI LIII. TÖRVÉNYBEN FOGLALTAK ALAPJÁN ELKÉSZÍTETT SZABÁLYZAT ÉS ELJÁRÁSREND KIALAKÍTÁSA TERÉN

1. Üzletszabályzat pénzügyi alkuszi, jelzáloghitel közvetítői (alkuszi), illetve hiteltanácsadási tevékenység esetén

Az üzletszabályzatot a végezni kívánt tevékenységet alapul véve kell elkészíteni a kérelmezőnek. Az üzletszabályzatnak tartalmaznia kell a vonatkozó jogszabályi előírásokat, különös tekintettel az ügyfél-tájékoztatás körében alkalmazandó szabályokra, illetve ki kell térnie az alkusz által végzett tevékenységgel kapcsolatos felelősségre vonatkozó szabályokra is.

Amennyiben a pénzügyi alkusz jelzáloghitelt is közvetíteni kíván, úgy az üzletszabályzatában hangsúlyosan meg kell jeleníteni a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) egyes, ügyfél-tájékoztatásra vonatkozó rendelkezéseit, így különösen az Fhtv. 4-5. §-ában (kivéve a 4. § 82) bekezdés f) pontját), 7. §-ában, valamint 12-14. §-ában foglaltakat, továbbá a szabályzat mellékleteként csatolni kell a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet 1-2. mellékletei szerinti tájékoztatásokat. Az üzletszabályzatban fel kell tüntetni továbbá a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet 3-6. §-ában, a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII.21.) NGM rendelet 4. §-ában, valamint a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII.30.) Korm. rendelet 3. § (3) bekezdésében foglalt szabályokat.

Hiteltanácsadási tevékenység³ esetén az adott tevékenység szabályait, díjazási relevanciáit is szerepeltetni kell az üzletszabályzatban (Hpt. 69. § (3) bekezdés, Fhtv., 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet).

2. Panaszkezelési szabályzat

A panaszkezelési szabályzat elkészítése kapcsán az MNB felhívja a figyelmet hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 288. §-ában foglaltakra, a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 435/2016.(XII.16.) Korm.rendeletben foglaltakra, az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes

³ MNB vonatkozó állásfoglalása:
[http://alk.mnb.hu/data/cms2443523/tmp7FE3.tmp\(12924892\).pdf](http://alk.mnb.hu/data/cms2443523/tmp7FE3.tmp(12924892).pdf)

szabályokról szóló 46/2018. (XII. 17..) MNB rendelet rendelkezéseire, valamint a Magyar Nemzeti Bank 13/2015. (X. 16.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek panaszkezelési eljárásáról.

3. Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) foglaltak alapján elkészített szabályzat és eljárásrend

A szabályzat összeállításánál kérjük, vegyék figyelembe az alábbi segédletet:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek/segedlet-a-belső-szabalyzat-elkesziteséhez>

A Pmt. 27.§ (6) bekezdése alapján a Pmt. hatálya alatt álló szolgáltatók a belső kockázatértékelésük elkészítéséhez, továbbá a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében kötelesek figyelembe venni a Nemzeti Kockázatértékelés (NRA) eredményét. A Nemzeti Kockázatértékelés szolgáltatói verziójának, valamint a belső kockázatértékelés elkészítéséhez felhasználható mintadokumentumnak az igénylése az MNB honlapján megtalálható:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/fontos-informaciok-dokumentumok/a-nemzeti-kockazattertekeles-szolgáltatoi-verziojanak-valamint-a-belső-kockazattertekeles-elkesziteséhez-felhasznalható-mintadokumentum-igénylése>).

V. KÖZVETÍTŐI ALVÁLLALKOZÓK, KERESZTALKALMAZÁSI TILALOM, ADATVÁLTOZÁS-BEJELENTÉS

A pénzügyi alkusz tevékenysége ellátásához igénybe vehet közvetítői alvállalkozót.

A közvetítői alvállalkozó közvetítővel pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, egyéni cég és egyéni vállalkozó (*Hpt. 6. § (1) bekezdés 66a. pont*).

A pénzügyi alkusznak a közvetítői alvállalkozót elektronikusan be kell jelentenie a felügyeleti hatóság részére (*Hpt. 10. § (2) bekezdés*). Az MNB a Hpt. 202. § (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően – az ott feltüntetett adattartalommal – nyilvántartásba veszi a közvetítői alvállalkozókat.

Keresztalkalmazási tilalom

A Hpt. 10. § (3) bekezdésében foglaltak értelmében a közvetítő - ide nem értve a pénzügyi intézményt, a befektetési vállalkozást és a biztosítót - közvetítői alvállalkozója a pénzügyi szolgáltatás közvetítése teljesítéséhez további megbízási szerződést nem köthet. Közvetítővel jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzügyi intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet.

A Hpt. 10. § (3) bekezdés első mondata azt jelenti, hogy a pénzügyi alkusz alá bejelentett közvetítői alvállalkozó alá nem csatlakozhat további közvetítői alvállalkozó, azaz a pénzügyi alkuszi lánc maximálisan kételemű lehet (pénzügyi alkusz – közvetítői alvállalkozó). Egyben ez azt is jelenti, hogy a közvetítői alvállalkozónál közvetítői tevékenységet végzők nem állhatnak megbízási jogviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban.

A Hpt. 10. § (3) bekezdés második mondata szerint közvetítővel jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzügyi intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet. Ez az ún. keresztalkalmazási-tilalom, amely a Hpt. kógens rendelkezése, eszerint egy közvetítői alvállalkozó nem létesíthet olyan megbízási jogviszonyt pénzügyi intézménnyel, amelyben közvetítői státuszba kerülhetne (azaz nem szerepelhet egyidejűleg közvetítői és pénzügyi alkusz közvetítői alvállalkozója minőségben). A Hpt. 10. § (3) bekezdés második mondata szerint egy közvetítői alvállalkozó nem létesíthet megbízási jogviszonyt másik közvetítővel sem (azaz nem lehet egyidejűleg a pénzügyi alkusz és egy másik közvetítő közvetítői alvállalkozója).

A közvetítői alvállalkozóknak is meg kell felelniük a Hpt. 74. §-ban előírt szakmai követelményeknek, jelzáloghitel közvetítési tevékenység során igénybe vett közvetítői alvállalkozó esetén pedig meg kell felelni a 462/2015. Kormányrendelet szakmai előírásainak.

VI. A KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐK VÉGZETTSÉGÉRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

Részletes szabályokat tartalmaz a Hpt. (a 74. §-ában), illetve a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet arra vonatkozóan, hogy a közvetítőknek milyen **szakmai követelményeknek** kell megfelelniük. E tekintetben kiemelendő a közvetítővel, a közvetítői alvállalkozóval – e tevékenységi körében – munkaviszonyban, megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személlyel kapcsolatban előírt, végzettségre vonatkozó követelményrendszer.

A jelzáloghitel közvetítő tevékenységet végzőkre vonatkozó szakmai követelményekről a 462/2015. Korm. rendelet 4. §-a rendelkezik. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a Kormányrendelet a Hpt. 74. §-ában meghatározottnál jóval szűkebb listát tartalmaz a végzettségek vonatkozásában.

2. Pénzpiaci alkuszi, jelzáloghitel közvetítői (alkuszi) tevékenység, illetve hiteltanácsadási tevékenység

A 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet (**Rendelet**) 4. § -a szerint a jelzáloghitel nyújtása vagy közvetítése, valamint hiteltanácsadás esetén a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó által foglalkoztatott személy csak olyan természetes személy lehet, aki

- a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, vagy
- b) középiskolai végzettséggel és
 - ba) banki, befektetési termékértékesítő szakképesítéssel,
 - bb) pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) szakképesítéssel,
 - bc) banki szakügyintézői szakképesítéssel,
 - bd) szakképesített bankreferens szakképesítéssel,
 - be) a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével,
 - bf) a ba)-be) alpontban foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel vagy
- c) jogszabályban meghatározott, az MNB által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítvánnyal rendelkezik.

A Rendelet 9. §-ában foglaltak szerint a Rendelet 4. §-ában meghatározott és fentebb idézett szakmai követelményeknek a hitelező, a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó által foglalkoztatott személynek 2019. március 21-éig nem kell megfelelnie, ha hitelezőnél, hitelközvetítőnél, közvetítői alvállalkozónál, a Rendelet hatálybalépéséig vagy azt követően legalább másfél éves jelzáloghitelezéssel kapcsolatos szakmai tapasztalatot szerzett.

A Rendelet 4-6. §-ában meghatározott követelményeknek a 2014. március 20-án már jelzáloghitelezéssel kapcsolatos tevékenységet végző hitelezőnek, hitelközvetítőnek és közvetítői alvállalkozónak 2017. március 21-éig kell megfelelnie.

A fentiek alapján tehát felhívjuk szíves figyelmüket arra, hogy a hosszabb és kizárólag a végzettségekre vonatkozó átmeneti határidő csak abban az esetben él, ha az érintett foglalkoztatott személy a Rendelet hatálybalépéséig vagy azt követően legalább másfél éves jelzáloghitelezéssel kapcsolatos szakmai tapasztalatot szerzett. A 2014. március 20-át megelőzően már jelzáloghitelezéssel foglalkozó hitelezők, hitelközvetítők és közvetítői alvállalkozók számára a szakmai követelményeknek, illetve az oktatási és nyilvántartási kötelezettségnek való megfelelésre vonatkozó átmeneti idő is csak 2017. március 21. napjáig tart.

VII. VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSE, FOGYASZTÓVÉDELMI ÜGYEKÉRT FELELŐS SZEMÉLY VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSE, TEVÉKENYSÉGI KÖR MÓDOSÍTÁSA, TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY VISSZAADÁSA

Amennyiben a pénzügyi alkusz vezető állású személyében, helyettesében, fogyasztóvédelmi ügyekért felelős személyében változás történik, a személyi változást a pénzügyi alkusz elektronikus úrlapon köteles bejelenteni, vezető állású személy és helyettes esetében mellékelni kell a fentiekben részletezett dokumentumokat (büntetlenség, jó üzleti hírnév, végzettség, 3 év szakirányú szakmai gyakorlat igazolása).

Amennyiben a pénzügyi alkusz módosítani kívánja tevékenységi körét (tevékenységi kört bővíti jelzáloghitelközvetítéssel, hiteltanácsadással, vagy ezeket nem kívánja tovább végezni) úgy tevékenységi kör módosítása iránti kérelmet kell benyújtania ugyancsak elektronikus úrlapon.

Amennyiben a pénzügyi alkusz nem kíván a továbbiakban pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységet végezni, a Hpt. alapján vissza kell adnia az engedélyét (kezdeményeznie kell az engedély visszavonását az erre szolgáló elektronikus úrlapon), amely kérelem alapján az MNB – amennyiben a közvetítő teljesíti az engedély visszaadásának feltételeit – határozattal visszavonja az engedélyt. A visszavonó határozat jogerőre emelkedéséig a pénzügyi alkuszt terheli a jogszabályi előírásoknak való megfelelés kötelezettsége.