

Pénzpiaci többes ügynöki tevékenység engedélyezése

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

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

A pénzpiaci többes ügynöki tevékenységet bármely jogi személy és egyéni vállalkozó is végezheti (Hpt. 11. § (4) bekezdés).

A többes ügynök a Hpt.-ben foglaltaknak megfelelően a pénzügyi szolgáltatás közvetítést ügynöki tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában végzi (Hpt. 10. § (1) bekezdés b) pont bb) alpont). Erre vonatkozó **külön kérelem esetén** a többes ügynöki tevékenység kiterjedhet jelzáloghitel-közvetítésre és hiteltanácsadás nyújtására is.

Az ügynöki tevékenység fogalma: a pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján végzett pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek (Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont b) alpont).

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

A hiteltanácsadási 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.

Áruhitel: kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel- és pénzkölcsön (az ilyen termékkört közvetítő többes ügynökökre a Hpt. 21. § (3) bekezdés b) pontjában, a 21. § (7) bekezdés e) pontjában, 73. §-ban, 74. §-ban, valamint 208. § (1) bekezdésében foglalt rendelkezéseket nem szükséges alkalmazni) (Hpt. 69. § (7) bekezdés).

A versengő szolgáltatás fogalma:

- a) ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet elérő vagy azt meghaladó legrövidebb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint az ingatlan pénzügyi lízing,
- b) ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet meg nem haladó leghosszabb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing, továbbá valamennyi, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához (bankszámlához) kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is, vagy
- c) betét és fizetési számla (bankszámla) (Hpt. 6. § (1) bekezdés 120. pont).

A pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet (53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet) 3. § (1) bekezdése szerint a (2) bekezdésben meghatározott eset kivételével a független közvetítő - ide nem értve az alkuszt - a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során a fogyasztónak kielégítő mennyiségű, de - ha a piacon hozzáférhető - legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemzi és igazolható módon írásban vagy más tartós adathordozón átadja. Az 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet 3. § (2) bekezdés alapján, ha a független közvetítő kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor kettő ajánlatot elemez és ad át a fogyasztónak.

FIGYELEM! Az előbbiektől eltérő, speciális szabály vonatkozik a jelzáloghitel közvetítői tevékenységre, a Hpt. 10. § (1) bekezdéstől eltérően függő közvetítőnek minősül az a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő is, aki több pénzügyi intézmény - ideértve a pénzügyi intézmények csoportját is - megbízásából közvetít jelzáloghitelt vagy

fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget, ha a megbízó pénzügyi intézmények 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).

Előbbiekből eredően ezen közvetítői kategóriában a magyarországi piac többségét együttesen kitevő pénzügyi intézményi körnek kell jelzáloghitelt vagy fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget közvetíteni.

Állásfoglalás a jelzáloghitel közvetítése tevékenység engedélyezését illetően a lakás-takarékpénztári termékek vonatkozásában:

http://alk.mnb.hu/data/cms2452191/82382_jelzaloghitelkozvetites_honlap.pdf

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

II.1. A Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet alapján a pénzügyi 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.

II.2. A Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyongazdálkodás 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 (pénzügyi többes ügynöki engedély).

II.3. Az engedélyezési eljárásban benyújtandó dokumentumok

II.3.1. Pénzügyi többes ügynöki 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 űrlapon*), 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 űrlapon!*),
- **nyilatkozat** arról, hogy **nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt** (*elektronikus űrlapon!*) 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 űrlapon!*) 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 űrlapon!*),
- **nyilatkozat** arról, hogy rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges módon és mértékig a **személyi és tárgyi feltételekkel** (*elektronikus űrlapon!*) 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 mellékelt 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 (*Mnbvt. 59. § (2) bekezdés*),
- a kérelem benyújtásakor hatályos **létesítő okirat** hiteles elektronikus másolata a Hpt. 21. § (7) bekezdés b) pont alapján,
- 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 kérelem mellékletei között az MNB független közvetítő többes ügynök esetében elvárja a megbízókkal (figyelemmel a független közvetítő definíciójára, legalább két megbízóval) kötendő **szerződések, vagy** a leendő megbízók által cégszerűen aláírt eredeti **szándéknyilatkozatok** benyújtását is (*Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont a)-b) pontok, Hpt. 10. § (1a) bekezdés, 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet 3. § (1)-(2) bekezdés*),
- a **vezető állású személyre** vonatkozóan a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pont ac) alpontja alapján a **három év szakirányú szakmai gyakorlat** igazolását [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 ab) pontja alapján,
- a **vezető állású személy** 90 (kilencven) napnál nem régebbi, eredeti (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) pont 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

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.

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 a) pontja szerinti, **káreseményenként ötmillió forint, illetve évente együttesen legalább ötvenmillió forint összegű szakmai felelősségbiztosítási** kötvény 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 többes ügynök nem közvetíthet fogyasztók részére jelzáloghitelt, ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget, valamint nem végezhet hiteltanácsadási tevékenységet (lásd II.3.2. pont)!

II.3.2. Pénzügyi többes ügynöki, jelzáloghitel közvetítői (többes ügynöki) tevékenységi engedély iránti kérelem, illetve hiteltanácsadási tevékenységi engedély iránti kérelem esetén a II.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

- A jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző pénzügyi többes ügynök 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 dokumentumokat (hatósági erkölcsi bizonyítvány, szakmai gyakorlat, végzettség, jó üzleti hírnév)!!

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

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

II.3.3. Pénzügyi többes ügynöki (áruhiteles) tevékenységi engedély iránti kérelem
FIGYELEM!! A II.3.1. pontban foglalt dokumentumokat az alábbi eltérésekkel kell benyújtani!!!

A kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel- és pénzkölcsönt közvetítő többes ügynökre a 21. § (3) bekezdés b) pontjában, a 21. § (7) bekezdés e) pontjában, 73. §-ban, 74. §-ban, valamint 208. § (1) bekezdésében foglalt rendelkezéseket nem szükséges alkalmazni, azaz

- **nem szükséges** káreseményenként ötmillió forint, illetve évente együttesen legalább ötvenmillió forint összegű **szakmai felelősségbiztosítás**,

² 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&excCons-Leg=true&typeOfActStatus=REGULATION&qid=1456307443806&DB_TYPE_OF_ACT=regulation&DTA=2014&locale=hu

- **nem szükséges** az általa végezni kívánt tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeket is tartalmazó **üzletszabályzat**,
- nem kell alkalmazni a pénzkezelésre vonatkozó, a Hpt. 73. §-ában rögzített szabályokat,
- nem kell alkalmazni a Hpt. 74. §-ra vonatkozó rendelkezést, azaz a közvetítővel, a közvetítői alvállalkozóval - e tevékenységi körében - munkaviszonyban, megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban – a Hpt. 74. § (3) bekezdésben meghatározott eltéréssel – álló természetes személyeknek nem kell rendelkezniük a Hpt. 74. §-ában felsorolt végzettségek valamelyikével.

Az előbbiekben kifejtettek alapján az ilyen típusú engedély iránti kérelemhez nem kell benyújtani üzletszabályzatot és szakmai felelősségbiztosítást.

Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezzel a típusú engedéllyel a pénzügyi többes ügynök kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel- és pénzkölcsönt közvetíthet, nem közvetíthet fogyasztók részére jelzáloghitelt, ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget, valamint nem végezhet hiteltanácsadási tevékenységet, továbbá a hitelkártya sem tartozik az „Áruhitel” közvetített szolgáltatási körbe (lásd 3.1.-3.2. pontok)!

FIGYELEM! A Hpt. 265. § alapján tilos a kereskedelemről szóló törvényben meghatározott, árubemutatóval egybekötött termékértékesítés során pénzügyi szolgáltatás nyújtása, a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával összefüggésben nyújtott pénzügyi szolgáltatás kivételével.

Az adott témában közzétett jelentős állásfoglalások:

http://alk.mnb.hu/data/cms2319611/allasfogl_penzpiac_111011.pdf

http://alk.mnb.hu/data/cms2332614/allasfoglalas_penzpiac_120124.pdf

IV. TÁJÉKOZTATÁS AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS A PANASZKEZELÉSI SZABÁLYZAT KIALAKÍTÁSA TERÉN

IV.1. Üzletszabályzat pénzügyi többes ügynöki 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 a pénzügyi többes ügynök által végzett tevékenységgel kapcsolatos felelősségre vonatkozó szabályokra is.

Amennyiben a pénzügyi többes ügynök jelzáloghitelt is közvetíteni kíván, úgy az üzletszabályzatnak tartalmaznia kell a vonatkozó jogszabályi előírásokat, különös tekintettel az ügyfél-tájékoztatás körében alkalmazandó szabályokra, illetve ki kell térnie a függő jelzáloghitel-közvetítő által végzett tevékenységgel kapcsolatos felelősségre vonatkozó szabályokra is. 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. §-aiban (kivéve a 4. § 82) bekezdés f) pontját), 7. §-ában, valamint 12-14. §-aiban foglaltakat, továbbá a szabályzat mellékleteként csatolni kell a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet 1-2. mellékletei szerinti tájékoztatókat. Az üzletszabályzatban fel kell tüntetni továbbá a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet 3-6. §-aiban, 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

³ MNB vonatkozó állásfoglalása:

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

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 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.

V. KÖZVETÍTŐI ALVÁLLALKOZÓK, KERESZTALKMAZÁSI TILALOM, ADATVÁLTOZÁS-BEJELENTÉS

A pénzügyi többes ügynök 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 lehet (*Hpt. 6. § (1) bekezdés 66a. pont*).

A pénzügyi többes ügynökkel megbízási jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozót a közvetítői lánc csúcsán álló megbízó pénzügyi intézménynek kell bejelentenie elektronikusan 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 alku alá bejelentett közvetítői alvállalkozó alá nem csatlakozhat további közvetítői alvállalkozó, azaz a pénzügyi alku lánc maximálisan kételemű lehet (pénzügyi alku – 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. közens rendelkezése, eszerint egy közvetítői alvállalkozó nem létesíthet olyan megbízási jogviszonyt pénzügyi intézménnyel, amelyben közvetítői státuszba kerülhetne (azaz nem szerepelhet egyidejűleg közvetítői és pénzügyi alku 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 alku 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.

A 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet (**Rendelet**) 4. § -a szerint a jelzáloghitel nyújtása vagy közvetítése, valamint hitel-tanácsadás 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 többes ügynök 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 többes ügynök módosítani kívánja tevékenységi körét (tevékenységi kört bővíti jelzáloghitel-közvetítéssel, hiteltanácsadással, vagy ezeket nem kívánja tovább végezni), úgy tevékenységi kör módosítása iránti kérelmet kell benyújtania ugyancsak elektronikus úrlapon.

Amennyiben a pénzügyi többes ügynök 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 többes ügynököt terheli a jogszabályi előírásoknak való megfelelés kötelezettsége.