

# Jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítő (ügynök és kiemelt közvetítő) engedélyezése

## I. A JELZÁLOGHITEL KÖZVETÍTŐ PÉNZPIACI FÜGGŐ KÖZVETÍTŐK, MINT KÖZVETÍTŐI KATEGÓRIA ÉS AZ ÁLTALUK VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK

A jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítő (ideértve az ügynököt és a kiemelt közvetítőt is) a pénzügyi szolgáltatás közvetítését kizárólag az MNB-nek a Hpt.-ben meghatározott engedélyével végezheti (*Hpt. 10. § (4) bekezdés*).

A tevékenységi engedélyre vonatkozó kérelmet a **közvetítő saját maga** nyújtja be az MNB részére, figyelemmel a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendeletre, amelynek alapján a jelzáloghitel-közvetítői tevékenységet végző függő közvetítői tevékenység (függő ügynök/kiemelt közvetítő) engedélyezése iránti kérelmet **az erre szolgáló űrlapon kell elektronikusan benyújtani, továbbá a jogszabály által előírt melléleteket is elektronikusan szükséges benyújtani.**

Az MNB tv. 58. § (2) bekezdése alapján elektronikus kapcsolattartásra kötelezett szervezet a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát (a továbbiakban együtt: beadvány) 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 igénybevételek engedélyezése tárhelyen.

A jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítő - ide nem értve a hitelintézetet - csak olyan jogi személy, egyéni cég és egyéni vállalkozó lehet,

a) akinek vezető állású személye - ideértve az egyéni vállalkozót is -

aa) büntetlen előéletű,

ab) jó üzleti hírnévvel rendelkezik,

ac) legalább három év szakirányú szakmai gyakorlattal, valamint a közvetítőkre előírt szakmai végzettséggel rendelkezik,

b) akinek mindenkor rendelkezésére áll a tevékenységéből eredő károk biztosításához szükséges szakmai felelősségbiztosítás (*Hpt. 21. § (3) bekezdés*). **FIGYELEM! A jelzáloghitel-közvetítői tevékenységet végzők esetében KÖTELEZŐ felelősségbiztosítást kötni, amelynek minimumértékei az alábbiak:**

a) egyedi követelésenként: 460.000.-EUR

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

**A függő jelzáloghitel-közvetítők is jogosultak tevékenységeik közé felvenni a hiteltanácsadást az alábbiak szerint.**

**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. Amennyiben ezt a tevékenységet is végezni kívánják, úgy erre az üzletszabályzatban külön ki kell térni (ld: II.1. pont).

**FIGYELEM!** Speciális szabály vonatkozik a jelzáloghitel közvetítői tevékenységre, ugyanis 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 egy jelzáloghitel-közvetítő ügynök vagy kiemelt közvetítő addig maradhat függő közvetítői kategóriában, amíg a magyarországi piac többségét együttesen NEM kitevő pénzügyi intézményi körnek közvetít jelzáloghitelt vagy fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget.

**Jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítőként történő működésre jogosító engedély iránti kérelemhez** a kérelmező mellékeli a Hpt. 21. § (7) bekezdés a)-i) pontjaiban foglaltak szerint az alábbiakat.

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 függő közvetítőként történő **működését mikor kívánja megkezdeni** (*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 (*Mnbtv. 59. § (2) bekezdés*) (*elektronikus úrlapon!*),
- 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) megtörtént<sup>1</sup> 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**,
- a Hpt. 21. § (7) bekezdés (i) pontja alapján a **panaszkezelési szabályzat**,
- a **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 **vezető állású személyre** vonatkozóan a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pont ab) alpontja alapján a három év **szakirányú szakmai gyakorlat** igazolását (pl. korábbi munkáltató által kiállított eredeti igazolás hiteles elektronikus másolata, korábbi munkaszerződés hiteles elektronikus másolata, vagy vezető állású személy jelölt által tett eredeti 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

---

<sup>1</sup> 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.

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=](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 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) pontja 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 jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő 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 g. alpont). **FIGYELEM! Amennyiben a közvetítőnek vezető testülete van, a testület valamennyi tagjának meg kell felelnie a fenti követelményeknek!**

A függő jelzáloghitel-közvetítők vonatkozásában az alábbi végzettségek fogadhatóak el a szakmai megfelelésig igazolásaként:

A 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet 4. § -a szerint a jelzáloghitel nyújtása vagy közvetítése, valamint hiteltanácsadás esetén a hitelező, 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.

Szakirányú felsőfokú végzettségnek minősülnek:

- a) a felsőoktatásról szóló törvény szerint a közgazdasági felsőoktatásban egyetemi vagy főiskolai szintű szakképzettség, vagy a felsőoktatásról szóló törvény szerint a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben közgazdász szakképzettség,
- b) jogász szakképzettség,
- c) könyvvizsgálói képesítés,
- d) felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítés,
- e) a főiskolai vagy egyetemi szintű, illetve mesterképzésben szerzhető gazdasági agrármérnök szakképzettség vagy műszaki menedzser alapképzési szakon, vagy gazdasági és vidékfejlesztési agrármérnök alapképzési szakon szerzhető szakképzettség, és
- f) a felsőfokú végzettség birtokában szakirányú továbbképzésben, szakosító továbbképzésben a közgazdasági felsőoktatásban szerzett bankszakmai szakképzettség vagy gazdasági, közgazdasági szakképzettség.

A 462/2015. Korm. 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 462/2015. Korm. rendelet 4-6. §-ában meghatározott követelményeknek a 2014. március 20-án már jelzáloghitelezéssel kapcsolatos tevékenységet végző hitelezőnek, hitelközvetítőnek és közvetítői alvállalkozónak 2017. március 21-ig 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 tartott.

## **II. TÁJÉKOZTATÁS AZ ÜZLETSZABÁLYZAT, A PANASZKEZELÉSI SZABÁLYZAT KIALAKÍTÁSA TERÉN**

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 függő jelzáloghitelezéssel 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. §-ában (kivéve a 4. § 82) bekezdés f) pontját), 7. §-ában, valamint 12-14. §-ában foglaltakat, továbbá a szabályzat mellékleteként csatolni kell a jelzáloghitelezésre 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 tevékenység<sup>2</sup> 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 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.

## **III. KÖZVETÍTŐI ALVÁLLALKOZÓK, KERESZTALKALMAZÁSI TILALOM**

### **1. KÖZVETÍTŐI ALVÁLLALKOZÓK, KERESZTALKALMAZÁSI TILALOM, ADATVÁLTOZÁS-BEJELENTÉS**

A függő jelzáloghitelezéssel kapcsolatos 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 függő jelzáloghitelezéssel kapcsolatos tevékenysége ellátásához megbízási jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozót a közvetítői lánc csúcán álló megbízó pénzügyi intézmények kell bejelentenie elektronikusan a felügyeleti hatóság részére (Hpt. 10. § (2) bekezdés).

<sup>2</sup> MNB vonatkozó állásfoglalása:

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

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, jelzáloghitelezési tevékenység során igénybe vett közvetítői alvállalkozó esetén pedig meg kell felelni a 462/2015. Kormányrendelet szakmai előírásainak.

## **IV. 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 jelzáloghitelezési 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 jelzáloghitelezési 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.

#### **V. VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSE, TEVÉKENYSÉGI KÖR MÓDOSÍTÁSA, TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY VISSZAADÁSA**

Amennyiben a függő közvetítő vezető állású személyében, helyettesében változás történik, a személyi változást a pénzügyi alkusz elektronikus űrlapon 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 függő közvetítő módosítani kívánja tevékenységi körét (tevékenységi kört bővít jelzáloghitelközvetítéssel, hiteltanácsadással, vagy ezeket nem kívánja tovább végezni) úgy tevékenységi kör módosítása iránti kérelmet kell benyújtania ugyancsak elektronikus űrlapon.

Amennyiben a függő közvetítő 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 űrlapon), amely kérelem alapján az MNB – amennyiben a közvetítő teljesíti az engedély visszaadásának feltételeit – határozattal visszavonja az engedélyt. A visszavonó határozat jogerőre emelkedéséig a függő közvetítőt terheli a jogszabályi előírásoknak való megfelelés kötelezettsége.