

TŐKEPIACI FÜGGŐ ÜGYNÖKÖK, TOVÁBBI KÖZVETÍTŐK ÉS KBFTV. SZERINTI KÖZVETÍTŐK, TOVÁBBI KÖZVETÍTŐK NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELE

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény (**Eüsztv.**) 9. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet (**Rendelet**) 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett szervezet – gazdálkodó szervezet – a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (**ERA rendszer**) elérhető, az adott beadvány céljára rendszeresített elektronikus úrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a jogszabályban előírt melléklet, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével nyújtja be.

Az Eüsztv. 9. § (3) bekezdése értelmében természetes személy csak törvényben kötelezhető elektronikus ügyintézésre.

Az MNB tv. 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezett természetes személy a kérelmét, a bejelentését vagy egyéb beadványát az ERA rendszerben elérhető, az adott kérelem, bejelentés vagy egyéb beadvány céljára rendszeresített elektronikus úrlapon vagy a Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartás-regisztrációhoz tartozó tárhelyen elérhető, az adott kérelem, bejelentés vagy egyéb beadvány céljára rendszeresített ÁNYK úrlapon (mely az alábbi linkről elérhető: <http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes-az-engedelyezesi-eljarasokban/2018-januartol-hatalyos-szabalyok/a-termeszetes-szemelyek-elektronikus-ugyintezese-anyk>) vagy az MNB honlapján elérhető formanyomtatványon (https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatvanyok?mid=570) jogosult benyújtani, a jogszabályban mellékletként meghatározott, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével.

Az elektronikus ügyintézésrel kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes>

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (**Bszt.**) 111. § (1) bekezdése alapján a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató a befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez, illetőleg árutőzsdei szolgáltatása nyújtásához közvetítőt vehet igénybe. A közvetítő lehet függő ügynök és befektetési vállalkozás. A függő ügynök tevékenysége ellátásához további közvetítőt vehet igénybe a Bszt. 115. § (4) bekezdése alapján. A további közvetítők nyilvántartásba vételi eljárására a függő ügynökökre vonatkozó előírásokat kell alkalmazni.

A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató az általa igénybe vett közvetítő tevékenységéért, a Bszt.-ben foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik.

Továbbá a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (**Kbftv.**) 112. §-ban foglaltak szerint befektetési jegyek forgalmazója a befektetési jegyek értékesítésére, illetve visszaváltására közvetítőt vehet igénybe. A közvetítőre alkalmazni kell a Bszt. 111-116. §-ában, a 123. § (1) bekezdés e) pontjában, a 123. § (4) bekezdés a) pontjában, valamint a 159. § (2)-(4) bekezdésében foglaltakat. A forgalmazó az általa igénybe vett közvetítő tevékenységéért a befektetők felé, mint a sajátjáért felel.

A Bszt. 2015. július 7. napján történt módosítása megszüntette a közvetítők megbízó nélküli nyilvántartásba vételének lehetőségét, ezért a Bszt. 114. (4) bekezdés e) pontja szerint a függő ügynök/további közvetítő/Kbftv. szerinti közvetítő, további közvetítő a nyilvántartásba vételi eljárás során köteles csatolni a megbízóval kötött szerződést. A szerződés benyújtása az első szerződéskötés tényének megbízó általi bejelentését váltja fel, mivel a megkötött közvetítői szerződés igazolja, hogy a közvetítői jogviszony létrejött a felek között, így a korábban kétféle (ügynöki regisztráció, majd megbízó általi bejelentés) eljárás egylépcsősé vált, a megbízó a közvetítő nyilvántartásba vételével egyidejűleg a nyilvántartásban rögzítésre kerül. A Bszt. 2016. január 1-jétől hatályos módosítása alapján a megbízó befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató a Bszt. 123. § (1) bekezdés e) pontja alapján a közvetítővel kötött szerződés megszűnését köteles az MNB-nek bejelenteni.

2016. január 1. napjától a Bszt. 182. §-a az alábbi (22) bekezdéssel egészült ki:

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőit érintő törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2015. évi CCXV. törvény (a továbbiakban: **Módtv.**) hatálybalépésekor a Felügyelet nyilvántartásában megbízó nélkül szereplő közvetítők a Módtv. hatálybalépését követő 6 hónapon belül kötelesek a közvetítésre irányuló megbízási szerződést benyújtani a Felügyelet részére. A Felügyelet ennek alapján rögzíti nyilvántartásában a megbízást és a megbízó személyét. Amennyiben a közvetítő ezen kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a nyilvántartott tőkepiaci közvetítői státusza a törvény erejénél fogva, a Felügyelet külön hatósági aktusa nélkül megszűnik és a Felügyelet a tőkepiaci közvetítő adatait a nyilvántartásából kivezeti.

Amennyiben tehát az MNB nyilvántartásában megbízó nélkül szereplő függő ügynök/további közvetítő/Kbftv. szerinti közvetítő, további közvetítő a regisztrált státuszát fenn kívánja tartani, 2016. július 1-ig be kell nyújtania a közvetítésre irányuló megbízási szerződését az MNB részére. Ellenkező esetben, tehát ha a megbízási szerződés 2016. július 1-ig nem kerül benyújtásra, az MNB automatikusan törli a közvetítőt a nyilvántartásából.

A nyilvántartásba vett függő ügynökök/további közvetítők/Kbftv. szerinti közvetítők, további közvetítők kereshetőek az MNB honlapján az alábbi elérési útvonalon: <http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplok-keresese>

A függő ügynök egyidejűleg egy befektetési vállalkozással, illetőleg egy árutőzsdei szolgáltatóval állhat olyan szerződéses kapcsolatban, amely befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, illetőleg árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányul. Fő szabály szerint tehát egy függő ügynök egyidejűleg két befektetési vállalkozással nem állhat szerződéses kapcsolatban. Azonban a fenti fő szabály alól a Bszt. szűk körben kivételt tesz. A Bszt. 115. § (2) bekezdése szerint ugyanis „A függő ügynökre vonatkozó, (1) bekezdésben foglalt korlátozás

- a) nem érinti a más jogszabály szerint végzett ügynöki vagy közvetítői tevékenységet, ha az adott jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik, és
- b) nem alkalmazandó abban az esetben, ha a függő ügynök
 - ba) az ügyfél pénzügyi eszközét és pénzeszközét nem kezeli,
 - bb) kizárólag kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírra vonatkozóan végez az 5. § (1) bekezdésének a) és e) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet, és
 - bc) az 5. § (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott tevékenysége során az ügyfél megbízását kizárólag befektetési vállalkozás, külföldi befektetési vállalkozás, hitelintézet, külföldi hitelintézet vagy olyan kollektív befektetési forma számára továbbítja, amely által kibocsátott értékpapírokat szabályozott piacra bevezették.

Több megbízó igénybevétele kizárólag abban az esetben lehetséges, amennyiben mindhárom korlátozó feltétel mindegyik megbízó esetében fennáll.

A függő ügynökökre, további közvetítőkre és a Kbftv. szerinti közvetítőkre, további közvetítőkre vonatkozó felügyeleti díjfizetési szabályokat a „Tájékoztató a tőkepiacon tevékenykedő függő ügynökök és további közvetítők díjfizetésének jogszabályi alapjáról és esedékességéről” című, az MNB honlapján megjelent Tájékoztató tartalmazza. (<http://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-tokepiac-dijfizetes-2.pdf>)

A NYILVÁNTARTÁSBA VÉTEL IRÁNTI KÉRELEM MELLÉKLETEI

A Nyilvántartásba vételt kérelmező természetes személy függő ügynök/további közvetítő/Kbftv. szerinti közvetítő, további közvetítő kérelméhez mellékelni kell a Bszt. 114. § (4) és 116. § (1) bekezdései alapján:

- azonosító adatait /természetes személyazonosító adatok, állampolgárság, lakcím, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa és száma (Bszt. 4. § (2) bekezdés 6. pont a) alpont)/,
- a befektetési szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást, amely tekintetében a közvetítést végezni kívánja,
- Kbftv. szerinti közvetítőnél, további közvetítőnél, ABAK-alapkezelő megbízó esetében a Kbftv. 7. § (2) bekezdés b) pontjában, illetve a Kbftv. 7. § (2) bekezdés a) pont ag) alpontjában szereplő tevékenységet, amely tekintetében a közvetítést végezni kívánja,
- Kbftv. szerinti közvetítőnél, további közvetítőnél, ÁÉKBV-alapkezelő megbízó esetében a Kbftv. 6. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve a Kbftv. 6. § (1) bekezdés b) pont bg) alpontjában szereplő tevékenységet, amely tekintetében a közvetítést végezni kívánja,
- a nyilatkozatot, amely szerint tevékenységét függő ügynökként/további közvetítőként kívánja folytatni,

- a Bszt. 22. § (5) bekezdésében meghatározott bűncselekményi kör tekintetében a büntetlen előélet igazolására hatósági erkölcsi bizonyítványt és nyilatkozatot, miszerint nem áll tevékenységének megfelelő foglalkozástól eltiltó jogerős bírói ítélet hatálya alatt.

A Bszt. 2018.01.01. napjától hatályos 22. § (6) bekezdése szerint, „akinek e törvény a büntetlen előéletet előírja, annak az (5) bekezdés szerinti bűncselekmények vonatkozásában kell büntetlen előéletűnek lennie, amely tényt

a) magyar állampolgár esetén a Felügyelet által beszerzett vagy az ügyfél által szolgáltatott - a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény 71. § (1) bekezdése alapján kibocsátott hatósági bizonyítvány szerinti tartalmú - adatok igazolják,
b) nem magyar állampolgár esetén az általa beszerzett, és a Felügyelet számára a kérelemmel együtt megküldött, a nem magyar állampolgár személyes joga szerinti, az a) pontban foglalt hatósági bizonyítványnak megfelelő okirat igazolja”.

Ennek alapján tehát a magyar állampolgár kérelmező vagy benyújtja a hatósági erkölcsi bizonyítványát vagy azt az MNB szerzi be. Amennyiben a kérelmező azt kívánja, hogy a hatósági erkölcsi bizonyítványát az MNB szerezze be, erről célszerű a kérelemben nyilatkoznia.

- nyilatkozatot, miszerint ellene az MNB vagy más EGT-állam felügyeleti hatósága az elmúlt három évben,
- határozatában nem állapította meg a befektetési szolgáltatási tevékenységre vagy a kiegészítő szolgáltatásra, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatásra vonatkozó jogszabályokban vagy jogszabály szerinti szabályzatokban foglaltak megsértését,
- a megbízóval kötött szerződést.

Az egyéni vállalkozó függő ügynökre/további közvetítőre/Kbftv. szerinti közvetítőre, további közvetítőkre a természetes személy függő ügynöki/további közvetítői kérelemre vonatkozó mellékleteket szükséges becsatolni, tehát a többi feltétel mellett esetükben a hatósági erkölcsi bizonyítvány benyújtása/MNB általi beszerzése is szükséges.

A Nyilvántartásba vételt kérelmező társaság függő ügynök/további közvetítő/Kbftv. szerinti közvetítő, további közvetítő kérelméhez mellékelni kell a Bszt. 114. § (4) és 116. § (2) bekezdései alapján:

- azonosító adatait /név, rövidített név, székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe, cégjegyzékszám, képviselőre jogosultak neve és beosztása (Bszt. 4. § (2) bekezdés 6. pont b) alpont)/,
- a befektetési szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást, amely tekintetében a közvetítést végezni kívánja,
- Kbftv. szerinti közvetítőnél, további közvetítőnél, ABAK-alapkezelő megbízó esetében a Kbftv. 7. § (2) bekezdés b) pontjában, illetve a Kbftv. 7. § (2) bekezdés a) pont ag) alpontjában szereplő tevékenységet, amely tekintetében a közvetítést végezni kívánja,
- Kbftv. szerinti közvetítőnél, további közvetítőnél, ÁÉKBV-alapkezelő megbízó esetében a Kbftv. 6. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve a Kbftv. 6. § (1) bekezdés b) pont bg) alpontjában szereplő tevékenységet, amely tekintetében a közvetítést végezni kívánja,
- a nyilatkozatot, amely szerint tevékenységét függő ügynökként/további közvetítőként/Kbftv. szerinti közvetítőre kívánja folytatni,
- nyilatkozatot, miszerint ellene az MNB vagy más EGT-állam felügyeleti hatósága az elmúlt három évben, határozatában nem állapította meg a befektetési szolgáltatási tevékenységre vagy a kiegészítő befektetési szolgáltatásra, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatásra vonatkozó jogszabályokban vagy jogszabály szerinti szabályzatokban foglaltak megsértését,
- a megbízóval kötött szerződést.

Az MNB csak az eredetiben vagy hiteles másolatban benyújtott megbízói szerződéseket fogadja el. A szerződésnek - a Bszt. 5. § terminológiáját követve – a kérelemmel összhangban kell tartalmaznia azokat a befektetési szolgáltatási tevékenységeket, kiegészítő szolgáltatásokat vagy árutőzsdei szolgáltatásokat, illetve Kbftv. szerinti közvetítőnél, további közvetítőnél a Kbftv. 7. § (2) bekezdés b) pontjában, 7. § (2) bekezdés a) pont ag) alpontjában, 6. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve a Kbftv. 6. § (1) bekezdés b) pont bg) alpontjában szereplő tevékenységet, amelyek tekintetében a közvetítő a közvetítést végezni kívánja. Továbbá az MNB csak olyan megbízási szerződés, illetve szerződések benyújtását fogadja el, amelyből megállapítható a megbízó befektetési vállalkozás – függő ügynök – további közvetítő, illetőleg Kbftv. szerinti közvetítő, további közvetítő esetében a megbízó befektetési alapkezelő - Kbftv. szerinti közvetítő - további közvetítő között létrejött közvetítői megbízási jogviszony.

A határon átnyúló EGT- tagállambeli megbízóra vonatkozó többletkövetelmények

A Bszt. 4. § (2) 14. pontja szerint, EGT-állam az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.

Amennyiben a kérelmező határon átnyúló tevékenységet végző megbízó részére kíván közvetítői tevékenységet végezni, a megbízó státuszából fakadó többletkövetelmény, hogy a megbízó székhelye szerint illetékes felügyeleti hatóság a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló 2014. május 15-i 2014/65/EU irányelv (MiFID II) szerint szükséges notifikációt megküldje az MNB részére. A közvetítői nyilvántartásba vételnek, illetve a megbízási kapcsolat rögzítésének tehát a notifikáció megküldése is a feltétele.

FÜGGŐ ÜGYNÖKI/TOVÁBBI KÖZVETÍTŐI/KBFTV. SZERINTI KÖZVETÍTŐI, TOVÁBBI KÖZVETÍTŐI REGISZTRÁCIÓ MEGSZÜNTETÉSE

Amennyiben a függő ügynök/további közvetítő/Kbftv. szerinti közvetítő, további közvetítő meg kívánja szüntetni az MNB függő ügynöki nyilvántartásában való regisztrációt, külön kérelmet kell benyújtania az MNB-hez a nyilvántartásból történő törlés iránt. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a függő ügynök/további közvetítő/Kbftv. szerinti közvetítő, további közvetítő megbízási jogviszonyának megszűnését (annak megbízó általi bejelentése esetén) követően a függő ügynök/további közvetítő/Kbftv. szerinti közvetítő, további közvetítő a nyilvántartásból hivatalból törlésre kerül.

A FÜGGŐ ÜGYNÖKI/TOVÁBBI KÖZVETÍTŐI/KBFTV. SZERINTI KÖZVETÍTŐI, TOVÁBBI KÖZVETÍTŐI REGISZTRÁCIÓ DÍJA

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 (Díjrendelet) 17. § (7) bekezdése alapján a függő ügynök/további közvetítő/Kbftv. szerinti közvetítő, további közvetítő nyilvántartásba vételére irányuló eljárásért az igazgatási szolgáltatási díj **30 000 forint**.

A Díjrendelet 20. § (1) bekezdése szerint a nyilvántartásba vételi eljárásban a kérelmezőnek kell igazolni az igazgatási szolgáltatási díj befizetését, ezért a kérelemhez mellékelni kell a díj befizetését bizonyító dokumentumot.

2019. november