

Pénzpiaci többes kiemelt közvetítő tevékenység engedélyezése

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

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

A pénzpiaci többes kiemelt közvetítő részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként vagy szövetkezetként működhet (Hpt. 11. § (5) bekezdés). A pénzpiaci többes kiemelt közvetítő legalább ötvenmillió forint induló tőkével rendelkezik (Hpt. 12. § (10) bekezdés).

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

A kiemelt közvetítői tevékenység fogalma: a pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is (Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont a) alpont).

A jelzáloghitel-közvetítői (kiemelt közvetítői) tevékenység fogalma: a kiemelt közvetítői 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).

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

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.

Előbbiekből eredően ezen közvetítői kategóriában kettő-három pénzügyi intézmény ajánlatát kell elemezni és igazolható módon írásban vagy más tartós adathordozón átadni az ügyfélnek, a pénzpiaci többes kiemelt közvetítőnek a tevékenység végzése során kettő-három engedélyezett/bejelentett megbízói kapcsolattal kell rendelkeznie.

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 többses kiemelt közvetítői tevékenység engedélyezése iránti kérelmet **az erre szolgáló úrlapon kell elektronikusan benyújtani, továbbá a jogszabály által előírt mellékleteket is elektronikusan szükséges benyújtani 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 úrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a jogszabályban előírt melléklet, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével nyújtja be. Az úrlapok az ERA rendszerbe történő regisztrációt követően érhetőek el az E-ügyintézés/Engedélyezés/pénzügyi/Közvetítő igénybevételek 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 32/2023. (VII.19.) MNB rendelet 17. § (1) bekezdése alapján a Hpt. szerinti független közvetítő tevékenységi engedély megadására irányuló eljárásért az igazgatási szolgáltatási díj **140 000 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 többses kiemelt közvetítői engedély).

II.3. Az engedélyezési eljárásban benyújtandó dokumentumok

II.3.1. Pénzügyi többses kiemelt közvetítői 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 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 (az adatszolgáltatáshoz felhasznált számítógépes programok tesztfuttatási eredményei) (*elektronikus úrlapon!*),
- a Hpt. 21. § (7) bekezdés h) pont alapján **teljes bizonyító erejű magánokiratban 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 (*társaság esetén elektronikus úrlapon megteendő nyilatkozat!*),
- **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) 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 pénzüpiaci többes kiemelt közvetítő esetében elvárja a megbízókkal (figyelemmel a független közvetítő definíciójára, legalább két megbízóval) kötetendő **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*),
- az ötvenmillió forint összegű **induló tőke teljes egészében rendelkezésre állásának igazolását** (mérleg, auditált mérleg) (*Hpt. 12. § (10) bekezdés, 21. § (8) bekezdés, Hpt. 6. § (1) bekezdés 44. 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*),
- a **vezető állású személyre** vonatkozóan a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pont ab) alpontja alapján a **három év szakirányú szakmai gyakorlat** igazolását [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 megfelelő intézménynél került sor,

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 személy jó üzleti hírnevének** igazolására szolgáló adatlap – regisztráció és bejelentkezés nélkül – elérhető az alábbi ERA felületen (Publikus szolgáltatások/Formanyomtatványok/Úrlapok kiválasztása/Jó üzleti hírneves kérdőívek/Személyi engedélyek), kitölthető, menthető, validálható pdf-ként. A kitöltött és elektronikusan aláírt kérdőív az elektronikus úrlaphoz mellékletként csatolható. A kérdőív elérhetősége az alábbi: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvanv>²
 - a **vezető állású személy Hpt. 74. §-ának megfelelő végzettségét** igazoló dokumentum hiteles elektronikus másolata a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pont ac) pontja alapján³,
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 bizonyítványáról közjegyző által készített hiteles elektronikus másolat** a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pont aa) alpontja alapján⁴, 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 (Bnytv.) 71.§ (7) bekezdésére⁵ tekintettel az MNB szintén elfogadja, amennyiben a bővített erkölcsi bizonyítvány arra tartalmaz adatot, hogy a jelölt büntetlen előéletű és nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt. A Dáptv. hatálybalépését követően igényelhető digitális hatósági erkölcsi bizonyítványt⁶ a hitelesség ellenőrzéséhez szükséges formai kellékeket tartalmazó pdf formátumban fogadja el az MNB és az aláírási hitelességét az MNB ellenőrzi az engedélyezési eljárás során.
- Külföldi állampolgárságú jelölt személy esetében a személy állampolgársága szerinti állam által kiállított hatósági erkölcsi bizonyítvány benyújtása szükséges. Amennyiben az érintett személy szakmai önéletrajzából, vagy a kérelem mellékleteként benyújtott egyéb dokumentumból megállapítható, hogy jelentősebb (az elmúlt öt évben egy évet elérő vagy meghaladó) ideig az állampolgárságától eltérő országban tartózkodott, illetve állt munkaviszonyban, és az MNB rendelkezésére álló egyéb információk is indokolják, a személy állampolgársága szerinti ország hatósági erkölcsi bizonyítványa helyett a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítvány is benyújtható. Amennyiben azonban az MNB szükségesnek tartja az eljárás során az állampolgárság és a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítványt is bekérheti.
- 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 a) pontjai szerinti, **káreseményenként ötmillió forint, illetve évente együttesen legalább ötvenmillió forint összegű szakmai felelősségbiztosítási** kötvény hiteles elektronikus másolata. Amennyiben a felelősségbiztosítási kötvény nem tartalmazza a díjfedezettséget, úgy csatolni szükséges a biztosítási díj megfizetését igazoló bizonylatot is. A független közvetítők kötelesek a felelősségbiztosítási szerződések megszűnését bejelenteni és új felelősségbiztosítási szerződésük megléteére vonatkozó fedezetigazolást bemutatni a megszűnést és a megkötést követő 5 (öt) munkanapon belül (Hpt. 69. § (8) bekezdés). A független

² Kérdőív Független közvetítő, valamint jelzáloghiteles közvetítői tevékenységet végző függő közvetítő vezető állású személyének jelölt természetes személyek részére

³ Az MNB által nyilvántartott közvetítői hatósági vizsga esetén elegendő az elektronikus másolat, vagy a közvetítői vizsgára való hivatkozás az elektronikus úrlap Megjegyzés rovatában, ez esetben ugyanis az MNB a saját rendszeréből tudja ellenőrizni a szükséges végzettséget.

⁴ Belügyminisztériumtól közvetlenül papír alapon az MNB-hez való megküldésével is teljesíthető (az igénylés megtörténtét szíveskedjenek az elektronikus úrlap megjegyzés rovatában jelezni).

⁵ Bnytv. 71. § (7) bekezdése értelmében ha a kérelmező foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll, akkor a (5) bekezdés b) pontjában meghatározott tény igazolására irányuló kérelem (azaz, hogy a kérelmező büntetlen előéletű) esetén a hatósági erkölcsi bizonyítványban kötelező feltüntetni – erre irányuló kérelem hiányában is – a (5) bekezdés e) pontjában meghatározott tény (azt, hogy a kérelmező mely foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll).

⁶ a hatósági erkölcsi bizonyítvány kiállítására irányuló eljárás részletes szabályairól szóló 419/2017. (XII.19.) Korm. rendelet 4. § (5) bekezdése szerint a Dáptv. szerinti keretalkalmazáson keresztül előterjesztett kérelem alapján digitális biztonsági okmányként kiállított hatósági erkölcsi bizonyítványt a bűnügyi nyilvántartó szerv a kérelmező hivatalos elérhetőségére küldi meg.

penzügyi 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 kiemelt közvetítő nem közvetíthet fogyasztók részére jelzáloghitelt, ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget, valamint nem végezhet hiteltanácsadási tevékenységet (lásd II.3.2. pont)!

II.3.2. Pénzügyi többes kiemelt közvetítői, jelzáloghitel közvetítői (többes kiemelt közvetítői) 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.-EUR⁷

- A jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző pénzügyi többes kiemelt 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*). **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 kiemelt közvetítő 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.

IV. TÁJÉKOZTATÁS AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS A PANASZKEZELÉSI SZABÁLYZAT KIALAKÍTÁSA TERÉN

IV. 1. Üzletszabályzat

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 kiemelt közvetítő által végzett tevékenységgel kapcsolatos felelősségre vonatkozó szabályokra is.

Amennyiben a pénzügyi többes kiemelt közvetítő 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 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. §-ában (kivéve a 4. § 2) 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 tájékoztatókat. 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.

⁷ 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

Hiteltanácsadási tevékenység⁸ 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 66/2021. (XII. 20.) MNB rendelet rendelkezéseire, valamint a Magyar Nemzeti Bank 16/2021. (XI. 25.) 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-kockazaterkeles-szolgáltatoi-verziojanak-igenylese>

V. KÖZVETÍTŐI KAPCSOLATOK, KÖZVETÍTŐI ALVÁLLALKOZÓK, KERESZTALKMAZÁSI TILALOM

V.1. A pénzügyi többszörös kiemelt közvetítői tevékenységi engedély a pénzügyi többszörös ügynöki engedéllyel magasabb szintű tevékenységre vonatkozik, ezért amennyiben egy megbízó egy ilyen típusú engedéllyel rendelkező szereplőt nem többszörös kiemelt közvetítőként (azaz kiemelt közvetítői tevékenységre), hanem többszörös ügynökként (azaz ügynöki tevékenységre) kíván igénybe venni (azaz nem kívánja, hogy közvetítője a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára kötelezettséget vállaljon vagy a szerződést kössön), úgy pénzügyi többszörös ügynöki megbízási szerződést köthet és jelentheti be a vonatkozó kapcsolatot a Hpt. 21. § (2) bekezdése alapján (a bejelentés szabályait lásd a többszörös ügynökök engedélyezéséről szóló engedélyezési útmutatóban).

V.2. Közvetítői alvállalkozók és a keresztalkalmazási tilalom

A pénzügyi többszörös kiemelt közvetítő 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 többszörös kiemelt közvetítővel megbízási jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozót a közvetítői lánc csúcsán álló megbízó pénzügyi intézmények 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.

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

⁸ MNB vonatkozó állásfoglalása:

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

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 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 közvetítői alvállalkozói 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 többses kiemelt közvetítő/többses ügynök 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,

b) középiskolai végzettséggel és

ba) banki, befektetési termékértékesítő szakképesítéssel,

bb) a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével,

bc) a ba) és bb) alpontban foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel vagy

c) jogszabályban meghatározott, az MNB által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló hatósági bizonyítvánnyal rendelkezik.

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

Amennyiben a pénzügyi többses kiemelt közvetítő vezető állású személyében, helyettesében, fogyasztóvédelmi ügyekért felelős személyében változás történik, a személyi változást a pénzügyi többses kiemelt közvetítő 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 többses kiemelt közvetítő módosítani kívánja tevékenységi körét (tevékenységi kört bővít jelzáloghitel közvetítéssel, hiteltanácsadással, vagy ezeket nem kívánja tovább végezni) úgy tevékenységi kör módosítása iránti kérelmet kell benyújtania ugyancsak elektronikus úrlapon.

Amennyiben a pénzügyi többses kiemelt közvetítő nem kíván a továbbiakban pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységet végezni, a Hpt. alapján vissza kell adnia az engedélyt (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 többses kiemelt közvetítőt terheli a jogszabályi előírásoknak való megfelelés kötelezettsége.

2025. február