

# Pénzpiaci többes ügynöki tevékenység engedélyezése

## 1. 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).

**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.

Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy 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](http://alk.mnb.hu/data/cms2452191/82382_jelzaloghitelkozvetites_honlap.pdf)

## **2. A KÉRELEM BENYÚJTÁSÁNAK MÓDJA, FIZETENDŐ IGAZGATÁSI SZOLGÁLTATÁSI DÍJ, AZ ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁSBAN BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK**

**2.1.** 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.

**2.2.** 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 többes ügynöki engedély).

## **3. Az engedélyezési eljárásban benyújtandó dokumentumok**

### **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 (az adatszolgáltatáshoz felhasznált számítógépes programok tesztfuttatási eredményei) (*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*),
- 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** (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 [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 kérelem kötelezően benyújtandó mellékletét képező „Jó üzleti hírnév kérdőív” – 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=eraformanyomtatvany>
- a **vezető állású személy Hpt. 74. §-ának megfelelő végzettségét** igazoló dokumentum hiteles, közjegyző által készített elektronikus másolata a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pont ab) pontja alapján<sup>2</sup>,
- a **vezető állású személy 90** (kilencven) napnál nem régebbi, 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**<sup>3</sup> a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pont aa) alpontja alapján, a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által

<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.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Belügyminisztériumtól közvetlenül papír alapon az MNB-hez való megküldésével is teljesíthető (az igénylés megtörténtét szíveskedjenek az elektronikus úrlap megjegyzés rovatában jelezni).

magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény (Bnytv.) 71. § (7) bekezdésére<sup>4</sup> 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 bizonyítványt<sup>5</sup> a hitelesség ellenőrzéséhez szükséges formai kellékeket tartalmazó pdf formátumban fogadja el az MNB és az aláírás 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) pontja 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 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 3.2. pont)!**

**3.2. Pénzügyi többes ügynöki, jelzáloghitel közvetítői tevékenységre is kiterjedő tevékenységi engedély iránti kérelem, illetve hiteltanácsadási tevékenységi engedély iránti kérelem esetén:**

A fenti 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

---

<sup>4</sup> 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).

<sup>5</sup> 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.

b) naptári évenként az összes követelés tekintetében: 750.000.-EUR<sup>6</sup>

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 (Rendelet) 4-7. §-ában foglalt speciális szakmai szabályai vonatkoznak**, a vezető állású személy végzettségének az ebben foglaltaknak kell megfelelnie.

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

A jelzáloghitel közvetítő tevékenységet végzőkre vonatkozó szakmai követelményekről a Rendelet 4. §-a rendelkezik. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a Rendelet a Hpt. 74. §-ában meghatározottnál jóval szűkebb listát tartalmaz a végzettségek vonatkozásában az alábbiak szerint:

A jelzáloghitel nyújtása vagy közvetítése, valamint hiteltanácsadás esetén a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó által foglalkoztatott személy **csak olyan természetes személy lehet**, aki

a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel,

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, a Felügyelet által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló hatósági bizonyítvánnyal rendelkezik.

Az MNB felhívja a pénzügyi többes ügynök kérelmezők figyelmét, hogy az általuk alkalmazni kívánt 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 Rendelet szakmai előírásainak.

Az **Üzletszabályzatot** a végzett tevékenységnek megfelelően kell kialakítani és benyújtani (lásd 4. pont).

### 3.3. Pénzügyi többes ügynöki (áruhiteles) tevékenységi engedély iránti kérelem

**A 3.1. pontban foglalt dokumentumokat áruhitel közvetítésére vonatkozó engedélykérelem esetén 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**,

- **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

---

<sup>6</sup> [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](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)

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 azonban kifejezetten 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)!**

Az MNB arra is felhívja a figyelmet, hogy 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/cms2319611/allasfogl_penzpiac_111011.pdf)

[http://alk.mnb.hu/data/cms2332614/allasfoglalas\\_penzpiac\\_120124.pdf](http://alk.mnb.hu/data/cms2332614/allasfoglalas_penzpiac_120124.pdf)

#### **4. TÁJÉKOZTATÁS AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS A PANASZKEZELÉSI SZABÁLYZAT KIALAKÍTÁSA TERÉN**

##### **4.1. 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 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 tevékenység<sup>7</sup> esetén az adott tevékenység szabályait, díjazási relevanciáit is szerepeltetni kell az üzletszabályzatban (Hpt. 69. § (3) bekezdés, Fhtv., 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet).

##### **4.2. Panaszkezelési szabályzat**

A panaszkezelési szabályzat elkészítése kapcsán az MNB felhívja a figyelmet hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXVII. 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

<sup>7</sup> MNB vonatkozó állásfoglalása:

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

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.

## **5. KÖZVETÍTŐI ALVÁLLALKOZÓK, KERESZTALKMAZÁSI TILALOM, ADATVÁLTOZÁS-BEJELENTÉS**

A pénzügyi többségi 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 többségi 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 közvetítő alá bejelentett közvetítői alvállalkozó alá nem csatlakozhat további közvetítői alvállalkozó, azaz a pénzügyi közvetítői lánc maximálisan háromelemű<sup>8</sup> lehet. Egyben ez azt is jelenti, hogy a közvetítői alvállalkozónál közvetítői tevékenységet végzők nem állhatnak megbízási jogviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban pénzügyi intézménnyel vagy más közvetítővel.

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 alkusz és egy másik közvetítő közvetítői alvállalkozója).

A közvetítői alvállalkozókkal szemben támasztott egyes speciális szakmai elvárások vonatkozásában lásd a 3.2 pontban foglaltakat.

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

Amennyiben a pénzügyi többségi 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 többségi ügynök 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 többségi 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

---

<sup>8</sup> kivételes esetben a lánc lehet 4 elemű, amennyiben a pénzügyi intézmény, mint megbízó alatt egy ún, pénzügyi intézményi közvetítő (pl, bank alatt egy pénzügyi vállalkozás/biztosító/befektetési vállalkozás) áll, majd a pénzügyi közvetítő és a közvetítői alvállalkozó.

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.

2025. február