

A ZÁLOGKÖLCSÖN NYÚJTÁSÁHOZ IGÉNYBE VETT KIEMELT KÖZVETÍTŐK ENGEDÉLYEZÉSÉNEK RENDJE

Hitelintézet és pénzügyi vállalkozás (**pénzügyi intézmény**), amennyiben a kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcsön nyújtási tevékenységét (zálogkölcsön nyújtása) kiemelt közvetítő útján gyakorolja – mivel 2011. január 1. napjától a kézizálog mellett nyújtott pénzkölcsön nem minősül versengő szolgáltatásnak –, azt kizárólag függő kiemelt közvetítő igénybevételével végezheti.

Az MNB engedélye szükséges a pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási tevékenységének kiemelt közvetítő igénybevételével történő végzéséhez *(a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. CCXXXVII. törvény (Hpt.) 14. § (1) bekezdés h) pontja).*

A pénzügyi intézménynek az MNB engedélyét kell kérnie, ha

- a) kézizálog fedezete melletti pénzkölcsönnyújtási tevékenységének végzéséhez egy adott kiemelt közvetítőt első ízben kíván igénybe venni;
- b) a pénzügyi intézmény és a kiemelt közvetítő között létrejött megbízási szerződést (pl. új telephely létesítése/zálogfiók bezárása, fedezetek változása miatt stb.) módosítani kívánja;
- c) a pénzügyi intézmény a kiemelt közvetítő igénybevételére az MNB által előírt határidőt módosítani kívánja, a kiemelt közvetítőt határozatlan időre kívánja igénybe venni.

1. AZ ENGEDÉLYKÉRELEM BENYÚJTÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

- 1.1. A pénzügyi intézmény, mint elektronikus kapcsolattartásra kötelezett szervezet a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát (együtt: **beadvány**) az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (**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 *(a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (Mnbtv.) 58. § (2) bekezdése).*

Az űrlapok az ERA rendszerbe történő regisztrációt követően érhetők el az

E-ügyintézés/Engedélyezés/pénzpiac/közvetítő igénybevételének engedélyezése tárhelyen.

- 1.2. A pénzügyi intézmény a függő kiemelt közvetítő első ízben történő igénybevételének engedélyezésére irányuló eljárásért igazgatási szolgáltatási díjat köteles fizetni, amelynek mértéke 80.000 Ft *(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 32/2023. (VII. 17.) MNB rendelet 17. § (3) bekezdése).*

A megbízási szerződés módosításának engedélyezésére és a kiemelt közvetítő igénybevételére az MNB által előírt határidő módosításra irányuló engedélyezési eljárásokért nem kell igazgatási szolgáltatási díjat fizetni.

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 eljárás megindításával egyidejűleg kell megfizetni *(32/2023. MNB rendelet 21. § (1) bekezdése).*

- 1.3. Az igazgatási szolgáltatási díjakról és az engedélyezési eljárás egyéb kérdéseiről (elektronikus ügyintézés, eljárási határidő, eljárás nyelve, eljárás megszüntetése stb.) részletes tájékoztató olvasható az MNB honlapján a Felügyelet főmenüpont alatt az Engedélyezés és intézményfelügyelés/Engedélyezés/Általános információk/E-ügyintézés menüpontban és az alábbi elektronikus elérhetőségen:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/altalanos-informaciok>

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

- 1.4. A megbízó pénzügyi intézménynek az engedély iránti kérelem benyújtása előtt a kiemelt közvetítő személyi és tárgyi feltételeinek fennállását ellenőriznie kell és a feltételek fennállásáról a kérelem űrlapon – a III/1. – III/15. pontokban felsoroltak szerint tételesen – nyilatkoznia kell. A megbízó pénzügyi intézménynek a személyi és tárgyi feltételek meglétét nemcsak piacra lépés engedélyezése, hanem a megbízási szerződés módosítására irányuló engedélyezési eljárás során is ellenőriznie kell, s erről nyilatkozatot kell tennie az MNB felé.

2. A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYNEK A KIEMELT KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELÉNEK ENGEDÉLYEZÉSÉRE IRÁNYULÓ ELJÁRÁSBAN AZ ALÁBBI DOKUMENTUMOK BENYÚJTÁSA SZÜKSÉGES:

- a) cégszerűen aláírt, a kiemelt közvetítő igénybevételének engedélyezése iránti kérelem (*elektronikus kérelem űrlap II/1. pontja*),
- b) a kiemelt közvetítővel kötött megbízási szerződés, amely tartalmazza azt a szerződési kikötést is, hogy az MNB, illetőleg a pénzügyi intézmény korlátozás nélkül ellenőrizheti a kiemelt közvetítő – a megbízás tárgyát képező tevékenységgel kapcsolatos – gazdálkodását és üzleti könyveit (*Hpt. 22. §*),
- c) a pénzügyi intézmény igazgatósága által jóváhagyott, a zálogtevékenységre vonatkozó üzletszabályzat és az ügykezelési szabályzat,
- d) kondíciós lista vagy hirdetmény (a kamatok, szolgáltatási díjak stb. vonatkozásában),
- e) zálogjegy minta, amely tartalmazza, hogy az értékpapírnak minősül (*a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:89. § (6) bekezdése alapján*).
- f) 80.000 Ft igazgatási szolgáltatási díj befizetését igazoló dokumentum,
- g) a pénzügyi intézmény – elektronikus kérelem űrlapon megteendő - tételes nyilatkozata arról, hogy
 - i. a kiemelt közvetítő zálogfiókja(i) tárgyi-technikai feltételei biztosítottak (*elektronikus kérelem űrlap III/1. pontja*), ennek keretében
 - a becsüsök becsüsi végzettségüket bizonyítvánnyal igazolták, melyek alapján a becsüsök alkalmasak a megbízási szerződésben feltüntetett tevékenység ellátására;
 - a pénzügyi intézmény ellenőrizte a becsüsök 90 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványát, mely alapján megállapította, hogy a becsüsök büntetlen előéletűek és nem állnak foglalkozástól eltiltás hatálya alatt;
 - a pénzügyi intézmény ellenőrizte a telephely használati jogosultságának tulajdoni lappal vagy bérleti szerződéssel való igazolását.
 - ii. a pénzügyi intézmény vezető állású személye, munkavállalója és a kiemelt közvetítő tulajdonosa, ügyvezetése és munkavállalója között a Hpt. 144. § (1) és (2) bekezdése szerinti összeférhetetlenség nem áll fenn (*elektronikus kérelem űrlap III/2. pontja*),
 - iii. a kiemelt közvetítő nemesfém kereskedelmi tevékenységet is végez, mellyel kapcsolatban a Budapest Főváros Kormányhivatala Nemesfém Nyilvántartási, Ellenőrzési és Vizsgálati Osztály (korábban: Nemesfémhitelesítő Igazgatóság) nyilvántartásba vételi eljárásáról szóló értesítéssel rendelkezik (*elektronikus kérelem űrlap III/3. pontja*),
 - iv. a kiemelt közvetítő ékszer-kiskereskedelemmel foglalkozik, mellyel kapcsolatban a Budapest Főváros Kormányhivatala Nemesfém Nyilvántartási, Ellenőrzési és Vizsgálati Osztály (korábban: Nemesfémhitelesítő Igazgatóság) által kiadott működési engedéllyel rendelkezik (*elektronikus kérelem űrlap III/4. pontja*),
 - v. a kiemelt közvetítő – üzlethelyiség(ei)re, a kihelyezett záloghitel-állomány mögött álló zálogtárgyak értékére, a megbízó pénzügyi intézmény által a kiemelt közvetítő rendelkezésére bocsátott, a kiemelt közvetítő birtokában lévő készpénzre kiterjedő – vagyonbiztosítással rendelkezik, melynek kedvezményezettje a pénzügyi intézmény (*elektronikus kérelem űrlap III/5. pontja*),
 - vi. a zálogkölcson további fedezeteként mely további biztosítékok állnak rendelkezésre (*elektronikus kérelem űrlap III/6. pontja*),
 - vii. a fedezet biztosítása érdekében jelzálog- vagy kezességi szerződés megkötésre került, és a fedezet mértékét a pénzügyi intézmény megfelelőnek ítéli (*elektronikus kérelem űrlap III/7. pontja*),
 - viii. a kiemelt közvetítő jogi helyzetének vizsgálata érdekében ellenőrizte a kiemelt közvetítő 30 napnál nem régebbi cégkivonatát és társasági szerződését (*elektronikus kérelem űrlap III/8. pontja*),
 - ix. a zálogfiók működtetését mely személyek végzik, amely személyek közt a feladatok megosztásának szabályozása megtörtént (*elektronikus kérelem űrlap III/9. pontja*),
 - x. a kiemelt közvetítő saját pénzeszközei és a pénzügyi intézmény által a kiemelt közvetítő részére a zálogkölcson-nyújtási tevékenység végzéséhez rendelkezésre bocsátott pénzeszközök elkülönített nyilvántartása és kezelése megfelelően biztosított (*elektronikus kérelem űrlap III/10. pontja*),
 - xi. a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatát a kiemelt közvetítő rendelkezésére bocsátotta (*elektronikus kérelem űrlap III/11. pontja*),

- xii. az engedélyezési eljárásért az igazgatási szolgáltatási díjat az engedélyezési eljárás megindításával egyidejűleg megfizette, s ennek igazolásáról a kérelemhez egyéb dokumentumot csatolt (*elektronikus kérelem űrlap III/12. pontja*),
- xiii. az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (*Mnbtv. 59. § (2) bekezdés*) (*elektronikus kérelem űrlap III/15. pontja*).
- xiv. amennyiben a kiemelt közvetítő a zálogkölcson-nyújtási tevékenység végzésére kötött megbízási szerződését a pénzügyi intézménnyel meg kívánja szüntetni és más pénzügyi intézménnyel kíván e tevékenység végzésére üzleti kapcsolatot létesíteni, úgy az ennek engedélyezésre irányuló eljárásban a felek közötti elszámolásra vonatkozó dokumentumok (pl. az állomány átadó és átvevő pénzügyi intézmény, valamint a kiemelt közvetítő közötti háromoldalú megállapodás) benyújtása is szükséges (a pénzügyi intézmények által közvetlenül, valamint függő kiemelt közvetítők útján végzett kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcsön-nyújtásáról szóló 24/2018. (VII.5.) MNB ajánlás (**Ajánlás**) 5.2 pontja)

3. A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY ÉS A KIEMELT KÖZVETÍTŐ KÖZÖTT LÉTREJÖTT MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSÁNAK ENGEDÉLYEZÉSÉRE IRÁNYULÓ ELJÁRÁSBAN AZ ALÁBBI DOKUMENTUMOK BENYÚJTÁSA SZÜKSÉGES:

- a) cégszerűen aláírt, a pénzügyi intézmény és a kiemelt közvetítő közötti megbízási szerződés módosításának engedélyezése iránti kérelem (*elektronikus kérelem űrlap II/3. pontja*),
- b) a kiemelt közvetítővel kötött hatályos megbízási szerződés, a módosított megbízási szerződés, valamint a megbízási szerződés korrektúrázott változata, amely kiemelten mutatja a megbízási szerződés változásait,
- c) a pénzügyi intézmény 2. g) pontban részletezett – elektronikus kérelem űrlapon megteendő - tételes nyilatkozata a kiemelt közvetítő személyi és tárgyi feltételeinek fennállásáról, kivéve a 2.g) pont xii) pontját,
- d) a pénzügyi intézmény – elektronikus kérelem űrlapon megteendő - tételes nyilatkozata arról, hogy engedélyezési eljárást megelőző engedélyező határozat kézhezvétele óta a kiemelt közvetítő által alkalmazott Üzletszabályzat módosításra került-e:
 - i. az ügyfélkör, a zálogba adható tárgyak és zálogba nem adható tárgyak meghatározása
 - ii. pénzmossa és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény rendelkezései alapján lefolytatandó adatrögzítési és ügyfél-átvilágítási kötelezettség
 - iii. a zálogkölcson főbb jellemzői (a nyújtható zálogkölcson minimális és maximális összege, igénybe vehető futamidők, a zálogkölcsonnyújtással összefüggésben felmerülő valamennyi díj, költség és kamat mértéke, THM, kényszerértékesítés módja, költsége, az ügyféllel történő elszámolás menete stb.)
 - iv. az ügyféltájékoztatási kötelezettség
 - v. panaszkezelés
 - vi. egyéb feltételek
 vonatkozásában (*elektronikus kérelem űrlap III/13. pontja*).
- e) a pénzügyi intézmény – elektronikus kérelem űrlapon megteendő - tételes nyilatkozata arról, hogy engedélyezési eljárást megelőző engedélyező határozat kézhezvétele óta a kiemelt közvetítő által alkalmazott Ügykezelési szabályzat módosításra került-e:
 - i. kiemelt közvetítő alkalmazottainak feladatkörei, a helyettesítés rendje és az egyes munkakörök felelősségi szabályai
 - ii. zálogtárgy nyilvántartásba vételének és kiadásának menete, a zálogkölcson meghosszabbítása és a kényszerértékesítés menete
 - iii. az elveszett, ellopott megsemmisült és talált zálogjegyek kezelése és a zár alá vétel előírásai
 - iv. közvetítői díjra vonatkozó elszámolás
 - v. a pénztár napi záró állományának meghatározása és az afelett lévő rész kezelésének szabályozása
 - vi. a pénzügyi intézmény felé történő adatszolgáltatás, valamint a nyilvántartással és elszámolással összefüggő feladatok (tartalmi és formai követelmények, határidők) szabályozása
 - vii. egyéb feltételek
 vonatkozásában (*elektronikus kérelem űrlap III/14. pontja*).

4. AZ MNB ÁLTAL ELŐÍRT HATÁRIDŐ MÓDOSÍTÁSA, A KIEMELT KÖZVETÍTŐ HATÁROZATLAN IDŐRE TÖRTÉNŐ IGÉNYBEVÉTELE IRÁNTI ENGEDÉLYEZÉSRE IRÁNYULÓ ELJÁRÁSBAN AZ ALÁBBI DOKUMENTUMOK BENYÚJTÁSA SZÜKSÉGES:

- a) cégszerűen aláírt, a határidő módosítása, a kiemelt közvetítő határozatlan időre történő igénybevételének engedélyezése iránti kérelem (*elektronikus kérelem űrlap II/2. pontja*),

- b) a pénzügyi intézmény által összeállított szöveges értékelés a kiemelt közvetítő elmúlt időszakban folytatott tevékenységének értékeléséről, továbbá a kiemelt közvetítő tevékenységének ellenőrzéséről, amely tartalmazza különösen a következőket:
- i. az ellenőrzés időpontját, az ellenőrzések gyakoriságát (belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok eredményeit),
 - ii. negyedévenkénti kimutatást a kiemelt közvetítő által átvett zálogtárgyak értékéről és az ezekre folyósított zálogkölcson összegéről, valamint a kényszerértékesítések számáról,
 - iii. negyedévenkénti kimutatást a zálogtárgyak kiváltásának, a zálogkölcsonok futamideje meghosszabbításának menetéről (darabszám és érték),
 - iv. a zálogkölcson-nyújtási tevékenységből eredő fennálló és lejárt követelések összegét,
 - v. a személyi és tárgyi feltételek megfelelőségének értékelését,
 - vi. a nyilvántartási és elszámolási szabályok betartását,
 - vii. a társaság gazdálkodási adatait vizsgáló monitoring értékelés eredményét,
 - viii. a fedezetként felajánlott biztosíték értékét, és rendelkezésre állását (legutolsó értékbecslés, fedezeti terhek változása),
 - ix. vagyon- és további fedezet biztosítások feltételeinek változása, díjfizetések rendezettsége.
 - x. a kiemelt közvetítővel szemben fennálló valamennyi pénzügyi intézményi követelés bemutatását.
- c) a pénzügyi intézmény 2. g) pontban részletezett – elektronikus kérelem űrlapon megteendő – tételes nyilatkozata a kiemelt közvetítő személyi és tárgyi feltételeinek fennállásáról, kivéve a 2.g) pont xii) pontját,
- d) a pénzügyi intézmény 3.d) és 3.e) pontokban részletezett – elektronikus kérelem űrlapon megteendő - tételes nyilatkozata az legutóbbi engedélyezési eljárás óta a kiemelt közvetítő által alkalmazott Üzletszabályzatban és Ügykezelési szabályzatban bekövetkezett változásokról.

A függő kiemelt közvetítők útján végzett kézzizálog fedezete mellett történő pénzkölcson-nyújtásával kapcsolatosan további információk az MNB honlapján elérhető *Ajánlásban* találhatók.

Az Ajánlás részletes elvárásokat fogalmaz meg a kockázatvállalással, a zálogkölcson termék feltételeivel, a zálogkölcson nyújtást megelőző tájékoztatással, a zálogkölcson nyújtás ellenőrzésével kapcsolatosan, továbbá összefoglalja, hogy az MNB álláspontja szerint melyek azok a fő tartalmi elemek, amelyeket a pénzügyi intézmény és a kiemelt közvetítő kötötti megbízási szerződésnek, üzletszabályzatnak, ügykezelési szabályzatnak, hirdetménynek és a zálogjegynek tartalmaznia kell.

Az MNB az engedélyezési és az ellenőrzési eljárásai során az ajánlásban foglaltak zálogkölcson nyújtási tevékenység folytatása során történő megvalósulását is figyelemmel kíséri.

Az Ajánlás elérhető az MNB honlapján, az alábbi oldalon: <http://www.mnb.hu/letoltes/zalogajanlas-honlapra.pdf>

Utolsó módosítás: 2025. január