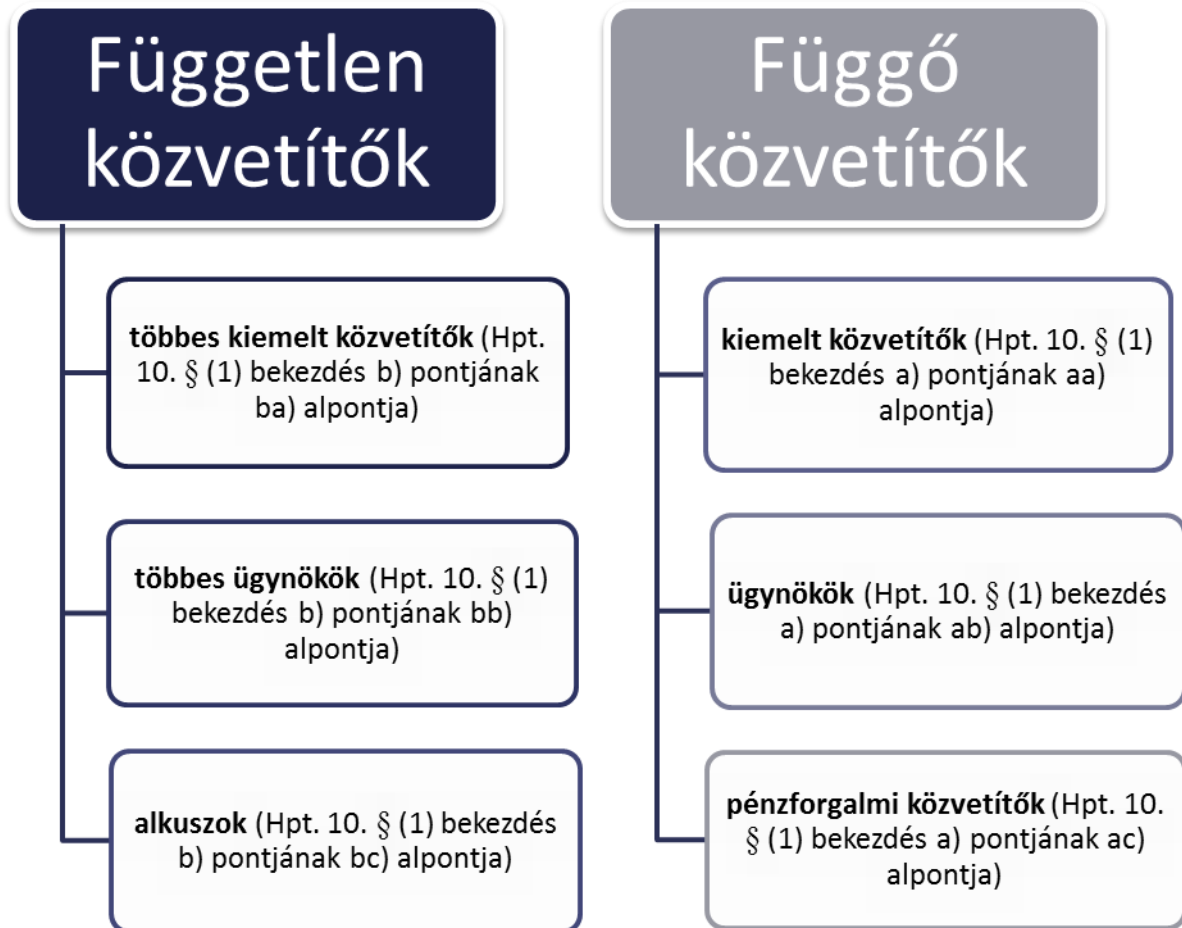
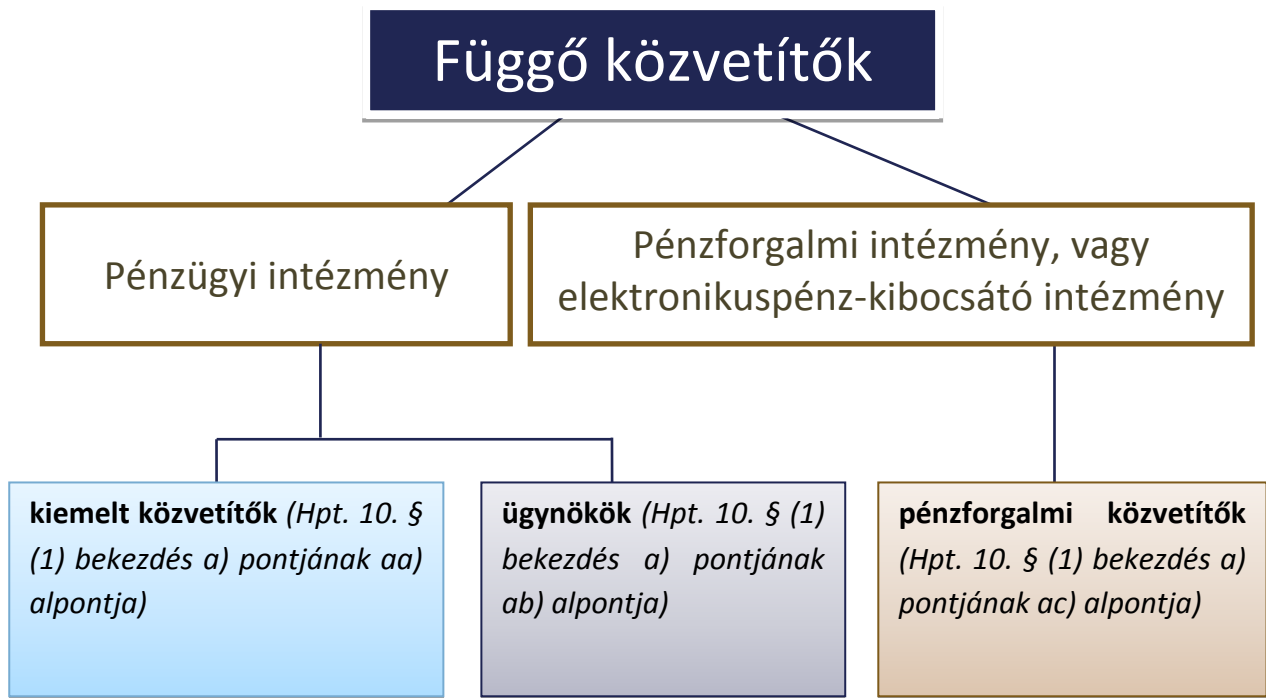


A Hpt. 10. §-a a pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenység folytatóit **közvetítőként** definiálja, és aszerint különbözteti meg őket, hogy a tevékenységüket **független** vagy **függő** közvetítőként végzik.

## Közvetítők





A **függő közvetítők**nek nem szükséges tevékenységi engedély a közvetítői tevékenység végzéséhez, az igénybevevő pénzügyi intézménynek a közvetítő által végzett tevékenység típusától függően szükséges a közvetítő igénybevételéhez engedélyt kérnie, vagy a közvetítőt bejelentenie. (Hpt. 21. § (1) és (2) bekezdés, Hpt. 14. § (1) bekezdés h) pont, illetve Hpt 15. § (1) bekezdés f) pont)

A **független közvetítők** tevékenysége önálló, nem egy meghatározott pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódik, ezért a közvetítői tevékenységet a független közvetítők az MNB által kiadott tevékenységi engedély alapján végezhetik. (Hpt. 21. §)

## I. A KÖZVETÍTŐKKEL KAPCSOLATOS ENGEDÉLYEZÉSI TUDNIVALÓK

### 1.1. Legfontosabb általános szabályok valamennyi közvetítői típus kapcsán

Az MNB felhívja figyelmet arra, hogy a közvetítő nem jogosult az ügyfél nevében a pénzügyi intézménytől az ügyfelet megillető pénz átvételére. Továbbá, amennyiben a közvetítő jogosult az ügyfelektől a pénzügyi intézményt megillető pénzügyi összeget átvenni, úgy azt köteles elkülönített számlán tartani. Elkülönített számlának tekintendő az a **letéti számla**, amelyen a közvetítő **kizárólag** az ügyfelek által befizetett, a pénzügyi intézményt megillető pénzügyi összegeket tarthatja. (Hpt. 73. § (1)-(3) bekezdés)

Részletes szabályokat tartalmaz a Hpt. arra vonatkozóan, hogy a közvetítőknél milyen **szakmai követelményeknek** kell megfelelniük. (Hpt. 73-74. §) 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 követelmény. (Hpt. 74. § (1) bekezdés)

## II. FÜGGŐ KÖZVETÍTŐK

### 2.1. Független közvetítői tevékenységnek minősül:

- **kiemelt közvetítői tevékenység**<sup>1</sup>, amely **egy** pénzügyi intézmény – ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is – **vagy több** pénzügyi intézmény egymással **nem versengő** pénzügyi szolgáltatásának közvetítésére irányul (Hpt. 10. § (1) bekezdés aa) pont);
- **ügynöki tevékenység**<sup>2</sup>, amely **egy** pénzügyi intézmény – ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is – **vagy több** pénzügyi intézmény egymással **nem versengő** pénzügyi szolgáltatásának közvetítése (Hpt. 10. § (1) bekezdés ab) pont);
- **pénzforgalmi közvetítői tevékenység**<sup>3</sup>, amely a pénzforgalmi intézmény, illetve az elektronikus pénzkibocsátó részére végzett közvetítői tevékenység (Hpt. 10. § (1) bekezdés ac) pont). A pénzforgalmi közvetítői tevékenység az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (Fsztv.) előírtak szerint végezhető. (Fsztv. 3. § 29. pont)

### 2.2. Független közvetítővel kapcsolatos általános szabályok, követelmények

Az MNB **kifejezetten felhívja a megbízók figyelmét**, hogy a független kiemelt közvetítő, a pénzforgalmi közvetítő és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a megbízó pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény felel. (Hpt. 72. § (1) bekezdés, 56. §)

A pénzforgalmi közvetítő igénybevétele esetében a közvetítő tevékenységéért, valamint az Fsztv.-ben foglaltak betartásáért a megbízó pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény teljes felelősséggel tartozik. (Fsztv. 54. § (3) bekezdés)

Ugyancsak a megbízók felelőssége annak ellenőrzése, hogy a független közvetítők eljárásuk során betartják-e a Hpt. 72. § (4) bekezdésében, illetve a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben előírt tájékoztatással kapcsolatos szabályokat.

<sup>1</sup> kiemelt közvetítői tevékenység fogalom-meghatározását lásd a többes kiemelt közvetítőnél

<sup>2</sup> ügynöki tevékenység fogalom-meghatározását lásd a többes ügynöknél

<sup>3</sup> *Pénzforgalmi közvetítői tevékenység:*

a) pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nevében, javára és kockázatára történő pénzforgalmi szolgáltatási szerződés megkötése,  
b) elektronikuspénz-kibocsátójával kötött megbízási szerződés alapján, az elektronikuspénz-kibocsátója nevében, javára és kockázatára, elektronikuspénz értékesítésére és visszaváltására irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység,  
(Fsztv. 3. § 29. pont)

A pénzügyi intézményeknek a közvetítőkhöz kapcsolódó bejelentéseiket elektronikus úton (jelenleg a KAP rendszeren keresztül) kell az MNB felé teljesíteniük.

### 2.3. A függő közvetítők igénybevételének rendje

- A függő közvetítők közül kizárólag a **kiemelt közvetítők igénybevételéhez szükséges engedély**, de azt nem a közvetítőnek, hanem a közvetítőt **igénybe vevő pénzügyi intézménynek (hitelintézet/pénzügyi vállalkozás)** szükséges megkérnie. A kiemelt közvetítőnek csak azt szükséges igazolnia, hogy a jogszabályok által előírt feltételeknek (szakmai, illetve a tevékenységhez kapcsolódó egyéb, speciális feltételek) megfelel. **E feltételek fennállásáról a megbízó nyilatkozatot köteles benyújtani az MNB részére.** A személyi és tárgyi feltételek közé kell érteni a nyilatkozat megtételekor azt is, hogy a megbízó a pénzügyi szabályzatát a közvetítő rendelkezésére bocsátotta és saját tevékenységére vonatkozó szabályokkal kiegészítve használja azt.  
(Hpt. 14. § (1) bekezdés h) pont, Hpt. 15. § (1) bekezdés f) pont)
- A függő ügynök igénybevételéhez, illetve tevékenysége végzéséhez az MNB engedélye nem szükséges.  
(Hpt. 21. § (1) bekezdés).

### 2.4. A függő közvetítők tevékenységének megkezdéséhez szükséges követelmények

#### 2.4.1. Kiemelt közvetítő

- a megbízó pénzügyi intézmény a közvetítővel kötött megbízási szerződés benyújtásával köteles az MNB engedélyt kérni pénzügyi szolgáltatási tevékenységének kiemelt közvetítő igénybevételével történő végzéséhez (Hpt. 14. § (1) bekezdés h) pont, illetve 15. § (1) bekezdés f) pont),
- a közvetítő a megbízó pénzügyi intézmény által kezdeményezett engedélyezési eljárás során köteles igazolni a megbízó felé, hogy rendelkezik a tevékenysége végzéséhez szükséges módon és mértékig a személyi és tárgyi feltételekkel (Hpt. 67. § (1) és (3) bekezdés). E feltételek fennállásáról a megbízó nyilatkozatot köteles benyújtani az MNB részére. A személyi és tárgyi feltételek közé kell érteni a nyilatkozat megtételekor azt is, hogy a megbízó a pénzügyi szabályzatát a közvetítő rendelkezésére bocsátotta és saját tevékenységére vonatkozó szabályokkal kiegészítve használja azt.

A megbízó és a kiemelt közvetítő között létrejött megbízási szerződésekben az alábbi tartalmi elemeknek kell kötelezően szerepelniük:

- a Hpt. 22. §-ában foglalt, az MNB és a megbízó részére biztosított ellenőrzési jog,
- a közvetítői díjról szóló 109/2010. (IV. 9.) Korm. rendelet 3-4. §-ában foglalt, a közvetítői díjra vonatkozó kötelező tartalmi elemek,
- a Hpt. 72. § (1) és (4) bekezdésében foglalt garanciális szabályok (nyilvántartási, tájékoztatási, felelősségi szabályok).

#### 2.4.2. Függő ügynök

Az MNB **engedélye nélkül végezhet ügynöki tevékenységet pénzügyi intézmények** (hitelintézet/pénzügyi vállalkozás) javára.

A **pénzügyi intézmények** kell az általa megbízott függő ügynök személyét az MNB által meghatározott módon és gyakorisággal az MNB-nek bejelenteni. Ugyanezt a szabályt kell alkalmazniuk a pénzügyi intézményeknek az általuk megbízott többes ügynökök és közvetítői alvállalkozó, valamint az alkuszoknak az általuk megbízott közvetítői alvállalkozó személyére vonatkozóan.

(Hpt. 21. § (2) bekezdés)

A megbízási szerződések bejelentésének határideje a szerződés megkötésétől számított 5 munkanap.

A pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyek és szervezetek törzsadat-bejelentési kötelezettségéről szóló 39/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. mellékletében foglaltak szerint a pénzügyi közvetítők bejelentésére szolgáló HPTPK adatlapot a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak

alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 5 munkanapon belül kell az MNB részére beküldeni.

A függő ügynök a megbízó pénzügyi intézmény felé köteles igazolni, hogy a tevékenysége végzéséhez szükséges módon és mértékig rendelkezik a Hpt. 67. § (1) bekezdése által a pénzügyi szolgáltatás nyújtására előírt személyi és tárgyi feltételekkel. E feltételek fennállását a megbízó köteles időről időre ellenőrizni, különös tekintettel arra az esetre, ha a függő ügynök tevékenységvégzésének helye megváltozik (székhely/telephelyváltozás) (Hpt. 67. § (3) bekezdés).

Az MNB ezúton is kiemelten felhívja a bejelentésre kötelezett pénzügyi intézmények figyelmét, hogy a közvetítői jogviszonyok megszűnésének bejelentésére is az 5 munkanapos határidő vonatkozik.

### **2.4.3. Pénzforgalmi közvetítő**

**FIGYELEM! A pénzforgalmi közvetítőkkal kapcsolatos szabályok 2014. január 1. napjától az egyes fizetési szolgáltatásokról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (Fsztv.) találhatóak!!**

Az Fsztv. 54. § (1) bekezdése értelmében pénzforgalmi közvetítő az, aki az Fsztv.-ben foglaltaknak megfelelően a pénzügyi szolgáltatás közvetítését pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény részére pénzforgalmi közvetítői tevékenységként végzi.

Az Fsztv. 54. § (2) bekezdése szerint pénzforgalmi közvetítővel - ide nem értve a pénzügyi intézményt és a biztosítót - pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy és egyéni vállalkozó (a továbbiakban: közvetítői alvállalkozó) ezen ügyletek teljesítéséhez további megbízási szerződést nem jogosult kötni. Pénzforgalmi közvetítővel jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet.

#### **2.4.3.1. A pénzforgalmi közvetítő igénybevételére vonatkozó bejelentésnek tartalmaznia kell:**

- a pénzforgalmi közvetítő Fsztv. 1. számú mellékletében meghatározott azonosító adatait,
- annak igazolását, hogy a pénzforgalmi közvetítő rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,
- a megbízási szerződést, amely azt a szerződési kikötést is tartalmazza, hogy az MNB és a megbízó korlátozás nélkül ellenőrizheti a pénzforgalmi közvetítőnél a megbízás tárgyát képező tevékenységgel kapcsolatos gazdálkodást és az üzleti könyveket,
- a pénzforgalmi közvetítő – ha a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírások szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazására nem jogosult – a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályzatait, eljárásrendjét,
- a pénzforgalmi közvetítő harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása azzal, hogy az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban,
- **természetes személy esetén:**
  - a büntetlen előéletet igazoló 90 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványt, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot,
- **nem természetes személy esetén**
  - a bejelentéskor hatályos létesítő okiratát,
  - harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént,
  - nyilatkozatot arról, hogy nem áll csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy kényszertörlési eljárás alatt, valamint
  - vezető állású személyének 90 napnál nem régebbi erkölcsi bizonyítványát,
- teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a pénzforgalmi közvetítő hozzájárul a bejelentéshez mellékelte iratban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.

(Fsztv. 55. § (3) bekezdés)

A **függő** közvetítők közé tartozó **penzforgalmi közvetítők** esetében a közvetítőt igénybe venni kívánó **penzforgalmi intézmény/elektronikuspénz-kibocsátó intézmény köteles** az MNB-nek bejelentést tenni, ha a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységét pénzforgalmi közvetítő igénybevételével kívánja végezni. A közvetítő igénybevételére vonatkozó bejelentést a **megbízási szerződés megkötését követő öt munkanapon belül** kell az MNB-nek **bejelenteni** (Fsztv. 55. § (1) bekezdés).

Az MNB **megtagadja a pénzforgalmi közvetítő nyilvántartásba vételét**, ha a fent felsoroltakat hiányosan vagy nem megfelelő módon nyújtják be, és a hiánypótlásra történő felhívás is sikertelen.  
(Fsztv. 55. § (5) bekezdés)

A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény 3 (három) munkanapon belül bejelenti az MNB-nek a felek között megbízási szerződés módosítását.

#### **2.4.3.2. Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által igénybe vett pénzforgalmi közvetítőkre vonatkozó speciális szabályok**

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény igénybe vehet pénzforgalmi közvetítőt, ennek részletes szabályait jelen útmutató 2.4.3.2. pontja tartalmazza.  
(Fsztv. 55. § (1) bekezdés)

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nem bocsáthat ki elektronikus pénzt pénzforgalmi közvetítő útján.  
(Fsztv. 54. § (5) bekezdés)

### **III. FÜGGETLEN KÖZVETÍTŐK**

Független közvetítőként végzik a pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységet a

- **többes kiemelt közvetítők** (Hpt. 10. § (1) bekezdés ba) pont);
- **többes ügynökök** (Hpt. 10. § (1) bekezdés bb) pont);
- **alkuszok** (Hpt. 10. § (1) bekezdés bc) pont).

A független közvetítőnek minősülő többes kiemelt közvetítők, többes ügynökök és az alkuszok közvetítői tevékenységüket **kizárólag az MNB-nek a Hpt-ben meghatározott engedélyével végezhetik.** (Hpt. 10. § (4) bekezdés)

A fent említett **többes kiemelt közvetítő** részére az MNB által kiadott **tevékenységi engedéllyel** végezhető az a **kiemelt közvetítői tevékenység, amelyet a közvetítő több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása** vonatkozásában folytat.

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 fent említett **többes ügynökként** az MNB által kiadott **tevékenységi engedéllyel** végezhető az **ügynöki tevékenység, amelyet közvetítő több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása** vonatkozásában folytat.

**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 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) azzal, hogy nem minősül versengő szolgáltatásnak a kézzizálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön.  
(Hpt. 6. § (1) bekezdés 120.pont)

A fent említett **alkuszként** az MNB által kiadott **tevékenységi engedéllyel** végezhető az **alkuszi tevékenység**, mely a pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján és nevében pénzügyi intézménnyel történő pénzügyi szolgáltatási szerződés kiválasztására, megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amely nem terjed ki az ügyfél nevében, javára történő kockázatvállalásra.  
(Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont d) alpont)

**FIGYELEM! 2014. január 1. napjától a független közvetítők kötelesek a felelősségbiztosítási szerződések megszűnését bejelenteni és új felelősségbiztosítási szerződésük meglétére vonatkozó fedezetigazolást bemutatni a megszűnést és a megkötést követő 5 munkanapon belül!!! (Hpt. 69. § (8) bekezdés)**

Ugyancsak 2014. január 1. napjától a Hpt. 288. § (10) bekezdése értelmében a független közvetítő köteles az ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a Hpt. 288. § (13) bekezdésében előírt, a panaszokról és azok rendezéséről, megoldásáról szóló intézkedésekről szóló nyilvántartás vezetésének szabályairól panaszkezelési szabályzatot készíteni.  
(Hpt. 288. § (10) bekezdés)

Ezen túlmenően a független közvetítő köteles fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartót is kijelölni és az MNB-nek 15 napon belül a felelős személyt, illetve annak változását írásban bejelenteni.  
(Hpt. 288. § (15) bekezdés)

#### 3.1. A független közvetítők tevékenységének engedélyezése

##### 3.2.1 A független közvetítőkre vonatkozó általános szabályok

Független közvetítő – többes kiemelt közvetítő, többes ügynök, alkusz – a pénzügyi szolgáltatás közvetítését kizárólag az MNB Hpt-ben meghatározott engedélyével végezheti. (Hpt. 10. § (4) bekezdés)

Független közvetítő csak olyan jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni cég és egyéni vállalkozó lehet,

- a) akinek vezető állású személye – ideértve az egyéni vállalkozót is – büntetlen előéletű, legalább három év szakirányú szakmai gyakorlattal rendelkezik, valamint – az alkusz kivételével megfelel a Hpt. 74-§-ban foglalt szakmai követelményeknek,
- b) akinek a tevékenységéből eredő károk biztosítására mindenkor legalább káreseményenként 5 millió forint, illetve évente együttesen legalább 50 millió forint összegű felelősségbiztosítása rendelkezésre áll.

Az alkusz esetében

- a vezető állású személynek a Hpt. 155. § (3) bekezdése szerinti szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel kell rendelkeznie
- a felelősségbiztosítás összege legalább káreseményenként 10 millió forint, illetve évente együttesen összesen legalább 100 millió forint, (Hpt. 21. § (5) bekezdés a) és b) pont)

##### 3.2.2 Független közvetítőként történő működésre jogosító engedély iránti kérelemhez mellékelni kell:

- a társaság (vagy egyéni vállalkozó) Hpt. 2. számú mellékletében meghatározott azonosító adatait,
- a Kérelmezőnek a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént,
- a Kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát, arról, hogy nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt,
- nyilatkozat arról, hogy a Kérelmező vezető állású személye megfelel a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pontjában foglalt követelményeknek,
- nyilatkozatot arról, hogy rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához a tevékenysége végzéséhez szükséges módon és mértékig szükséges személyi és tárgyi feltételekkel (a Hpt. 67. § (1) bekezdés)
- a közvetítő által folytatni kívánt tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzatot (Az üzletszabályzatban részletezni kell, hogy a közvetítő milyen módon fogja felvenni és tartani a kapcsolatot az ügyfelekkel, milyen feladatai állnak fent a megbízói felé, illetve részletezni kell a Hpt. 70. § (1) bekezdésében előírt tájékoztatási kötelezettség teljesítésének szabályait. A közvetítő azt is köteles megjeleníteni üzletszabályzatában, hogy milyen más – pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékeként számít fel díjat az ügyfélnek, és annak mi a mértéke.), (Hpt. 69. § (3) bekezdés)
- nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a független közvetítőként történő működését mikor kívánja megkezdeni,
- nyilatkozatot arról, hogy a jogszabályban meghatározott, illetőleg jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült,
- teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt (a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 196. § (1) bekezdés) nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratokban foglaltak valódiságának – az MNB által megkeresett szervek útján történő – ellenőrzéséhez. (Hpt. 21. § (7) bekezdés g) pont)
- a vezető állású személyre vonatkozóan a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pont ab) alpontja alapján a három év szakirányú szakmai gyakorlat igazolását (korábbi munkáltató által kiállított igazolás/korábbi munkaszerződés),
- a vezető állású személy végzettségét igazoló dokumentumot a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pont ab) pontja alapján,
- a vezető állású személy 90 (kilencven) napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványát a Hpt. 21. § (3) bekezdés a) pontja alapján,
- Hpt. 21. § (3) bekezdés b) pontja szerinti **szakmai felelősségbiztosítási** (mindenkor legalább káreseményenként ötmillió forint, illetve évente együttesen legalább ötvenmillió forint összegű) **kötvény másolatát, vagy a biztosítási ajánlatot és az első biztosítási részlet megfizetését igazoló bizonylatot**
- nyilatkozatot 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 mellékletei között az MNB független közvetítő esetében elvárja a megbízókkal (figyelemmel a független közvetítő definíciójára, legalább két megbízóval) kötendő szerződések, vagy a leendő megbízók által cégszerűen aláírt szándéknyilatkozat benyújtását is. A szerződéseknek tartalmazniuk kell, hogy azok hatálybalépésének feltétele, hogy a tevékenységi engedélyt az MNB megadja a közvetítő részére.

A megbízási szerződésekben az alábbi tartalmi elemeknek kell kötelezően szerepelniük:

- az MNB és a megbízó részére biztosított ellenőrzési jog,
- a közvetítői díjról szóló 109/2010. (IV. 9.) Korm. rendelet 3-4. §-aiban foglalt, a közvetítői díjra vonatkozó kötelező tartalmi elemek,
- a Hpt. 69-70. §-aiban foglalt garanciális szabályok (nyilvántartási, tájékoztatási, felelősségi szabályok, különös tekintettel a Hpt. 69. § (2) bekezdésében foglaltakra).



### 3.2.3 Többes kiemelt közvetítő

A többes kiemelt közvetítőknél tevékenységi engedélyük megadása érdekében a Hpt. 21. § (1)-(7) bekezdései által előírt **engedélyezési feltételek meglétéén túlmenően** azt is igazolniuk kell, hogy

- részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként vagy szövetkezetként működnek *(Hpt. 11. § (5) bekezdés)*;
- az ötvenmillió forint összegű induló tőkéjük teljes egészében rendelkezésre áll, *(Hpt. 12. § (10) bekezdés, 21. § (8) bekezdés)*;
- rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltak alapján az MNB mintaszabályzatának megfelelően elkészített szabállyal és eljárásrenddel. *(Hpt. 21. § (8) bekezdés)*

A többes kiemelt közvetítő igénybe vételét az őt megbízó pénzügyi intézményeknek is engedélyeztetni kell az MNB-vel. Az engedélyeztetés feltételeit lásd. a függő kiemelt közvetítő igénybe vételénél (2.4.1. pont).

### 3.2.4 Többes ügynök

A pénzügyi intézmények (hitelintézet/pénzügyi vállalkozás) által tett, többes ügynök megbízására vonatkozó bejelentést az MNB abban az esetben veszi nyilvántartásba, ha a többes ügynök rendelkezik a független közvetítői tevékenység végzésére vonatkozó előzetes, MNB által kiadott engedéllyel.

*(Hpt. 10. § (4) bekezdés)*

### 3.2.5 Alkusz

Az alkuszoknak a Hpt. 21. § (1)-(7) bekezdései által előírt engedélyezési feltételek meglétének igazolásán túlmenően kérelmükhöz mellékelniük kell:

- annak igazolását, hogy káreseményenként tízmillió forint, évente együttesen százmillió forint összegű felelősségbiztosítással rendelkeznek,
- vezető állású személyük szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel rendelkezik,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltak alapján az MNB mintaszabályzatának megfelelően elkészített szabályzatot és eljárásrendet. *(Hpt. 21. § (8) bekezdés)*

## IV. KÖZVETÍTŐI ALVÁLLALKOZÓ

A közvetítők tevékenységük ellátásához igénybe vehetnek közvetítői alvállalkozót. Abban az esetben, ha a közvetítő alvállalkozót vesz igénybe, úgy a Hpt. 21. § (2) bekezdésében foglaltak alapján a megbízó pénzügyi intézmény bejelentési kötelezettsége az alvállalkozókra is kiterjed.

A Hpt. 10. § (3) bekezdésében foglaltak értelmében **a közvetítő alvállalkozója további megbízási szerződést nem jogosult kötni.**

Közvetítővel jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzügyi intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet. *(Hpt. 10. § (3) bekezdés) (az ún. keresztalkalmazási tilalom).*

Az MNB a Hpt. 202. § (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően – az ott feltüntetett adattartalommal – nyilvántartásba veszi a közvetítői alvállalkozókat.

**FIGYELEM!** A közvetítői alvállalkozóknak is meg kell felelniük a Hpt. 74. §-ban előírt szakmai követelményeknek.

**V. A ZÁLOGKÖLCSÖN NYÚJTÁSÁHOZ ÉS A PÉNZVÁLTÁSI TEVÉKENYSÉGHEZ IGÉNYBE VETT KÖZVETÍTŐK ENGEDÉLYEZÉSÉNEK RENDJE**

**5.1. Zálogkölcson nyújtása közvetítőként**

Amennyiben a pénzügyi intézmény (hitelintézet/pénzügyi vállalkozás) a zálogkölcsonzési tevékenységet közvetítő útján gyakorolja – mivel 2011. január 1. napjától a kézizálog mellett nyújtott pénzkölcson nem minősül versengő szolgáltatásnak –, azt kizárólag függő kiemelt közvetítő igénybevitelével végezheti.

A pénzügyi intézménynek a közvetítő igénybevitelére vonatkozó kérelméhez mellékelnie kell:

- a kiemelt közvetítővel kötött megbízási szerződést, mely tartalmazza azt a szerződési kikötést is, hogy az MNB, illetőleg a pénzügyi intézmény korlátozás nélkül ellenőrizheti a kiemelt közvetítő – a megbízási tárgyat képező tevékenységgel kapcsolatos – gazdálkodását és üzleti könyveit, (*Hpt. 22. §*)
- a pénzügyi intézmény igazgatósága által jóváhagyott, a zálogtevékenységre vonatkozó üzletszabályzatot [ha az üzletszabályzat részletesen nem tartalmazza a zálogtevékenység ügymenetét, a zálogközvetítő által a zálogfiókban alkalmazandó belső szabályzatot is (ügykezelési szabályzat)],
- megbízási szerződés, vagy üzletszabályzat mellékletét képező kondíciós lista vagy hirdetmény (a kamatok, szolgáltatási díjak stb. vonatkozásában),
- a pénzügyi intézmény nyilatkozatát arról, hogy a zálogfiók tárgyi-technikai feltételei biztosítottak,
- az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (Mnbtv. 59. § (2) bekezdés).

A Közvetítőre vonatkozóan az alábbi feltételek fennállását kell ellenőriznie a **megbízó pénzügyi intézménynek**, és a feltételek fennállásáról – az alábbiakban felsoroltak szerint tételesen – teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan **szükséges nyilatkoznia (a nyilatkozat alapjául szolgáló dokumentumokat NEM KELL BENYÚJTANI AZ MNB RÉSZÉRE!)**.

A közvetítő **személyi** feltételei meglétének körében az alábbiak ellenőrzéséről kell gondoskodni:

- a) becsüsi végzettség bizonyítvánnyal történő igazolása (amely alapján a becsüs alkalmas a megbízási szerződésben feltüntetett tevékenység ellátására),
- b) becsüs erkölcsi bizonyítványa.

A közvetítő **tárgyi** feltételei meglétének körében az alábbiakat szükséges ellenőrizni:

- a) a telephely használati jogosultságának igazolása (tulajdoni lap, bérleti szerződés),
- b) ha a kiemelt közvetítő nemesfém kereskedelmi tevékenységet is végez, a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal Nemesfémvizsgáló és Hitelesítő Hatósága nyilvántartásba vételi eljárásáról értesítés (működési engedély, ha a közvetítő ékszer-kiskereskedelemmel foglalkozik),
- c) vagyonbiztosítás, melynek kedvezményezettje a hitelintézet (a pénz- és értéktárolás megfelelő voltát a szakértelemmel rendelkező biztosítási ügynök ellenőrzi, ennek hiányában vagyonbiztosítási szerződéskötésre nem kerül sor),
- d) záloghitel további fedezeteként javasolt biztosítékok (óvadék, kezesi szerződés, jelzálogszerződés) megléte,
- e) 30 napnál nem régebbi cégkivonat a társaság jogi helyzetének a megbízó által történő vizsgálatához,
- f) társasági szerződés (a már engedéllyel rendelkező zálogügynöknek a tulajdonosi szerkezet változása esetén be kell nyújtania).

A felsorolt személyi és tárgyi feltételek meglétét nemcsak piacra lépés engedélyezése, hanem **új telephely létesítése esetén** is ellenőriznie kell a pénzügyi intézménynek, és erről a fentiek szerinti nyilatkozatot kell tennie az MNB felé.

Ezen túlmenően a megbízó pénzügyi intézmény nyilatkozik az alábbiakról is:

- fedezet biztosítása érdekében jelzálog- vagy kezességi szerződés megkötésre került, és a fedezet mértékét a megbízó megfelelőnek ítéli (a benyújtott nyilatkozat kiegészítése érdekében az MNB a fedezetek részletes bemutatását kérheti),
- a zálogfiók minimum 2 fővel – a nevük feltüntetésével – működik, és a feladatok megosztásának szabályozása megtörtént.

## 5.2. Pénzváltási tevékenység végzése közvetítőként

A **pénzváltás közvetítésére** csak kiemelt közvetítő kaphat engedélyt. (Hpt. 75. § (1) bekezdés)

Amennyiben a hitelintézet a **pénzváltási tevékenységet** közvetítő útján végzi, úgy azt kizárólag **kiemelt közvetítő** (egy közvetítő/egy megbízó hitelintézet) igénybevételel végezheti.

A hitelintézetnek a kiemelt közvetítő igénybevételeire vonatkozó kérelméhez az alábbi dokumentumokat kell mellékelnie:

- a kiemelt közvetítővel kötött megbízási szerződést, mely tartalmazza azt a szerződési kikötést is, hogy az MNB, illetőleg a hitelintézet korlátozás nélkül ellenőrizheti a kiemelt közvetítő – a megbízás tárgyát képező tevékenységgel kapcsolatos – gazdálkodását és üzleti könyveit, (Hpt. 22. §)
- a hitelintézet igazgatósága által jóváhagyott, a tevékenységre vonatkozó üzletszabályzatot,
- a hitelintézet nyilatkozatát arról, hogy az üzlethelyiség tárgyi-technikai feltételei biztosítottak (Hpt. 67. §),
- a hitelintézet nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (MNB tv. 59. § (2) bekezdés).

A közvetítő vonatkozásában a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII.27.) Korm. rendelet (Pv.rend.) 3.-§-ában előírt feltételek igazolására:

- a) a közvetítő alapító okiratát,
- b) a közvetítő bejegyzéséről szóló cégbírósági végzést, illetve harminc napnál nem régebbi cégkivonatot, ennek hiányában a bejegyzés iránti kérelmet, annak igazolásával együtt, hogy a bejegyzés iránti kérelmet a cégbíróság átvette,
- c) harminc napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy a közvetítőnek az adóhatósággal, vámhatósággal, illetve a társadalombiztosítási szervvel szemben tartozása nincs,
- d) a közvetítő tervezett működési területének (országos kiterjedésű vagy meghatározott területi egységre korlátozott) meghatározását tartalmazó iratot,
- e) a közvetítő szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjének bemutatását, ha ezeket az alapító okirat részletesen nem tartalmazza (csak abban az esetben, ha a pénzváltás közvetítését a közvetítő kizárólagos tevékenységként végzi),
- f) a közvetítő középtávú, a működés első három évére vonatkozó üzleti tervet (csak abban az esetben, ha a pénzváltás közvetítését a közvetítő kizárólagos tevékenységként végzi),
- g) annak igazolását, hogy a közvetítő rendelkezik a pénzváltási tevékenység végzéséhez szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,
- h) a folytatni kívánt tevékenységekre vonatkozó, a hitelintézet által jóváhagyott általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzatot,
- i) nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a pénzváltási tevékenységét a közvetítő mikor kívánja megkezdeni,
- j) nyilatkozatot arról, hogy a jogszabályban meghatározott, illetőleg jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére a közvetítő felkészült.  
(Pv.rend. 3. § (1) bekezdés a)-j) pont)

A személyi feltételek meglétének ellenőrzéséhez be kell csatolni:

- a) a közvetítő vezető állású személyének nyilatkozatát arról, hogy vele szemben nem áll fenn a Hpt. 75. § (2) bekezdésében, valamint a Pv. rend. 12. § (1) bekezdésében meghatározott kizáró ok,
- b) a pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző tekintetében
  - nyilatkozatot arról, hogy vele szemben nem áll fenn a Hpt. 75. § (2) bekezdésében, valamint a Pv. rend. 12. § (1) bekezdésében meghatározott kizáró ok,
  - a valutapénztárosi és ügyintézői, illetve pénztárkezelő és valutapénztárosi képzés elvégzését tanúsító, államilag elismert bizonyítványt, vagy 2003. december 31-ig megszerzett, korábban alkalmazási feltételként elfogadott bizonyítványt (Pv. rend. 5. § a) pont, 12. § (2) bekezdés a) pont)
  - a legalább alapfokú idegennyelv-ismeretet igazoló államilag elismert nyelvvizsga bizonyítványt vagy a pénzváltó vezető tisztségviselőjének, a tevékenység irányításáért felelős vezetőnek a nyilatkozatát arról, hogy a pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző személy legalább alapfokú idegennyelv-ismerettel rendelkezik, amely nyelvismeret illeszkedik a pénzváltási tevékenység folytatása földrajzi helyéhez és ügyfélköréhez (Pv. rend. 5. § b) pont, 12. § (2) bekezdés b) pont)

A tárgyi feltételek meglétének ellenőrzéséhez be kell nyújtani:

- a) megfelelően zárható, és a tevékenység végzésére alkalmas helyiség meglétének igazolása (tulajdoni lap, használati jog, bérleti szerződés), (Pv.rend. 10. § (1) bekezdés a) pont)
- b) biztonságos pénztároláshoz szükséges páncélszekrény, falba épített széf vagy – havi átlagban napi 100 000 forintot meg nem haladó forgalom esetén – lemezszekrény, (Pv.rend. 10. § (1) bekezdés b) pont)
- c) valuta és csekkek forgalomképességének ellenőrzéséhez szükséges eszközök, valuta- és csekk-tájékoztató, UV lámpa és nagyító, (Pv.rend. 10. § (1) bekezdés c) pont)
- d) legalább egy telefon fővonal vagy mobiltelefon előfizetői szerződés (távközlési szolgáltatóval kötött szolgáltatási szerződés), (Pv.rend. 10. § (1) bekezdés d) pont)
- e) árfolyamjegyzék, (Pv. rend. 10. § (1) bekezdés e) pont)
- f) az ügyfelet érintő, a pénzváltással összefüggő előírásokat angol és német nyelven tartalmazó tájékoztató tábla, (Pv. rend. 10. § (1) bekezdés f) pont)
- g) olyan technikai eszköz telepítése és üzemeltetése, amely alkalmas arra, hogy a pénzváltó ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben lezajló folyamatokat filmszalagon vagy más, hasonló, képi, a történetek későbbi rekonstruálását lehetővé tévő módon rögzítse (kamera) – a rendszer telepítőjével vagy üzemeltetőjével kötött szerződéssel kell igazolni, (Pv. rend. 11. § (1) bekezdés)
- h) pénzváltási tevékenységre vonatkozó belső szakmai utasítás.

## VI. KÖZVETÍTŐK ADATVÁLTOZÁSÁNAK BEJELENTÉSE, KÖZVETÍTŐI JOGVISZONY MEGSZÚNÁSÁNAK BEJELENTÉSE

### 6.1. Adatváltozás bejelentése

A megbízók oldaláról bejelentési kötelezettséggel érintett közvetítők (Hpt. 21. § (2) adatváltozásainak (pl. név-, székhelyváltozás, jogviszony módosulása, megszűnése) átvezetésére az MNB-nek nincs jogszabályi felhatalmazása, azt a megbízó pénzügyi intézményeknek szükséges bejelenteni.

### 6.2. Jogviszony megszűnés bejelentése, törlés a nyilvántartásból

A Hpt. 21. § (2) bekezdés alapján a pénzügyi intézmény az általa megbízott függő ügynök, többes ügynök és közvetítői alvállalkozó személyét, valamint az alkusz az általa megbízott közvetítői alvállalkozó személyét az MNB által meghatározott módon és gyakorisággal bejelenti az MNB-nek, vagyis a bejelentési kötelezettség a mindenkor megbízó intézményt, illetve az alkuszt terheli.

Mint az a hivatkozott jogszabályhelyből kiderül, a „*pénzügyi intézmény*” az „*általa megbízott*” többes ügynök és közvetítői alvállalkozó személyét, illetve az „*alkusz*” az általa megbízott közvetítői alvállalkozó személyét jelenti

be az MNB-nek a kötelezettség azonban értelemszerűen a kijelentésre is vonatkozik, ezzel érhető el ugyanis, hogy az MNB, a piac, illetve a fogyasztók megbízható és átfogó képet kapjanak a közvetítói láncról, a közvetítói lánc csúcsán álló megbízóktól az alájuk tartozó közvetítőkről és alvállalkozóikról.

Előbbiekből következően a Hpt. 21. § (2) bekezdésében foglalt bejelentést, valamint kijelentést tehát kizárólag a megbízó pénzügyi intézmény (illetve az alkusz) teljesítheti jogszerűen, az MNB-nek nincs jogszabályi felhatalmazása a megbízó pénzügyi intézmények, alkuszok által tett bejelentések hivatalból való törlésére, különös tekintettel arra is, hogy hitelt érdemlően vizsgálni szükséges az adott esetben a szerződéses jogviszony fennállását, ami a bejelentésre kötelezett intézmény, alkusz felelőssége.

## **VII. FÜGGETLEN KÖZVETÍTŐK ENGEDÉLYÉNEK VISSZAADÁSA**

Az MNB ezúton is felhívja az érintettek szíves figyelmét, hogy amennyiben a független közvetítők nem kívánnak a továbbiakban pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységet végezni, úgy nem elegendő pusztán a megbízó pénzügyi intézmények részéről a Hpt. 21. § (2) bekezdése alapján a jogviszony megszüntetése tárgyában tett bejelentés (többes ügynök illetve többes kiemelt közvetítő esetén). Ugyancsak felhívja az MNB a figyelmet arra is, hogy ameddig egy független közvetítő birtokában van az engedélyének, úgy mindenkor meg kell felelnie az adott közvetítói formára vonatkozó szabályoknak és előírásoknak, ideértve a felügyeleti díj megfizetésének kötelezettségét is.

A független közvetítőknek, amennyiben a jövőben nem kívánnak független közvetítőként működni, a Hpt. alapján **vissza kell adnia az engedélyét**, amely kérelem alapján az MNB – amennyiben a független közvetítő teljesíti az engedély visszaadásának feltételeit – határozattal visszavonja az engedélyt.

A Hpt. 32. § (2) bekezdés alapján az MNB az engedélyt visszavonja, ha a pénzügyi intézmény alapítási vagy tevékenységi engedélyét a Hpt-ben foglaltaknak megfelelően visszaadja. Ugyanezen szakasz (4) bekezdése alapján a pénzügyi intézménynek nem minősülő gazdálkodó szervezet engedélyét az MNB az (1) és (2) bekezdésben foglaltak megfelelő alkalmazásával vonhatja vissza. A Hpt. 35. § (1) bekezdése alapján a tevékenységi engedély az MNB-nek akkor adható vissza, ha a független közvetítő bizonyítja, hogy nincs pénzügyi szolgáltatás közvetítéséből származó kötelezettsége.

Fentiek alapján az engedély visszavonásához cégszerűen aláírt, engedély visszavonása iránti kérelmet szükséges előterjeszteni, valamint a Hpt. fent hivatkozott jogszabályhelyei alapján nyilatkozni szükséges, miszerint a független közvetítőnek a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséből származó kötelezettsége nincs.