

TÁJÉKOZTATÓ A JELZÁLOGHITEL-KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉGET JELENLEG IS VÉGZŐ KÖZVETÍTŐK SZÁMÁRA A 2017. MÁRCIUS 21. NAPJÁIG ESEDÉKES ENGEDÉLYEZÉSI FELTÉTELEK TELJESÍTÉSÉRŐL

Figyelemmel a 2016. május 2. napján az MNB honlapján közzétett tájékoztatóban¹ foglaltakra, amelyben az MNB felhívta a pénzügyi közvetítői rendszer érintett szereplőinek figyelmét a 2016. március 21. napjától hatályos, a jelzáloghitel-termékeket közvetítő pénzügyi közvetítőket érintő változásokra, az MNB (Felügyelet) az alábbiakban teszi közzé a jelenleg is jelzáloghitel-közvetítői tevékenységet folytató közvetítőkre vonatkozó azon elvárásait, amelyeknek teljesítése szükséges ahhoz, hogy az érintett közvetítők a jelzáloghitel-közvetítői tevékenységüket 2017. március 21. napját követően is végezni tudják.

1. A jelzáloghitel-közvetítői tevékenység végzésére vonatkozó átmeneti szabályok

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 304/C. § (7) bekezdése értelmében a jelzáloghitel-közvetítői tevékenységet 2016. március 21-én

a) a **Felügyelet felé történő bejelentéssel végző közvetítő ezen tevékenységét a Felügyelet engedélye nélkül 2017. március 21-ig folytathatja,**

b) a **Felügyelet engedélyével végző közvetítő legkésőbb 2017. március 21-ig végezheti ezen tevékenységét a 2016. március 20. napján hatályos engedélyezési feltételekkel.**

Mindebből az következik, hogy a 2016. március 21. napját megelőzően a piacon pénzügyi függő közvetítőként (függő ügynökként bejelentés alapján, vagy kiemelt közvetítőként a megbízó pénzügyi intézmény részére kiadott engedéllyel), tevékenykedők legkésőbb 2017. március 20. napjáig kötelesek saját maguk beszerezni az MNB engedélyét, ellenkező esetben 2017. március 21. napjától jelzáloghitel-közvetítői tevékenység végzésére nem jogosultak.

A felügyeleti engedéllyel már rendelkező független közvetítők (pénzügyi többes ügynökök, pénzügyi alkuszok és pénzügyi többes kiemelt közvetítők), amennyiben jelenleg jelzáloghitel-közvetítői tevékenységet is végeznek, úgy 2017. március 20. napjáig kötelesek megfelelni a módosított engedélyezési feltételeknek és igazolni azt az MNB felé.

1.1. A jelzáloghitel-közvetítői tevékenységet jelenleg függő közvetítőként végzők

A pénzügyi függő ügynököknek, pénzügyi kiemelt közvetítőknél saját jogú tevékenységi engedély iránti kérelmet kell előterjeszteni az MNB felé a Hpt. 21. §-ában előírt igazolások és dokumentumok mellékelésével. Az engedélykérelem összeállításánál segítséget nyújtanak az MNB honlapján közzétett pénzügyi közvetítőkre vonatkozó engedélyezési útmutató vonatkozó részei, az útmutató elektronikus elérési helye: <https://www.mnb.hu/letoltes/eng-utmutato-kozvetitok-2016-06-13.pdf>

Kiemelten felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Hpt. 21. § (7) bekezdés e) pontja alapján benyújtandó általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzat összeállításakor legyenek figyelemmel a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fht.) vonatkozó rendelkezéseire és az üzletszabályzatot az ott előírt szabályoknak megfelelően készítsék el.

Az MNB nyomatékosan felhívja továbbá az érintettek figyelmét arra, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNBtv.) 61. § (2) bekezdése értelmében a **tevékenységi engedély megszerzésére irányuló eljárásban az ügyintézési határidő három hónap**, amely határidő indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb három hónappal meghosszabbítható. Az MNBtv. 60. § (4) bekezdése értelmében hiánypótlási felhívás kibocsátása esetén az ügyintézési határidő a hiányok maradéktalan pótlásától számítandó.

Erre tekintettel az MNB nyomatékosan felhívja a tisztelt kérelmezők figyelmét, hogy szíveskedjenek a kérelmeket olyan időpontban benyújtani, hogy az ügyintézési határidő hosszára, valamint az esetlegesen kibocsátandó hiánypótlási felhívások teljesítésének időigényére is figyelemmel elegendő idő álljon rendelkezésre a tevékenységi engedély megszerzésére a 2017. március 21-i határnapiig.

¹ <https://www.mnb.hu/felugyelet/felugyeleti-keretrendszer/felugyeleti-hirek/hirek-ujdontagok/tajekoztato-az-europai-parlament-es-a-tanacs-2014-februar4-i-2014-17-eu-iranyelvenek-mcd-direktiva-imple-mentalasarol-es-az-ezzel-osszefuggo-valtozasokrol>

1.2. A jelzáloghitel-közvetítői tevékenységet jelenleg az MNB engedélyével független közvetítőként (pénzpiaci többes ügynökként, pénzpiaci többes kiemelt közvetítőként vagy pénzpiaci alkuszként) végzők

A jelenleg is engedéllyel rendelkező független közvetítők esetében az MNB elvárása, hogy – amennyiben szándékukban áll a jelzáloghitel-közvetítői tevékenységet 2017. március 21. napja után is folytatni – igazolják a Hpt., illetve az Fht. 2016. március 21. óta hatályos előírásainak való maradéktalan megfelelést.

A feltételek sikeres igazolása esetén az MNB határozatot fog kibocsátani az érintett közvetítő részére, amelyben megállapítja, hogy a közvetítő 2017. március 21. napját követően is jogosult jelzáloghitel-közvetítői tevékenységet végezni.

A megfeleléshez az érintett közvetítőnek – kötetlen formában – kérelmeznie kell annak megállapítását, hogy 2017. március 21. napját követően is jogosult jelzáloghitel-közvetítői tevékenység végzésére és ennek igazolására be kell nyújtania az alábbi dokumentumokat:

A) az Fht. előírásaink megfelelően kiegészített általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzatát (Hpt. 21. § (7) bekezdés e) pont, ezen túlmenően szíveskedjenek az üzletszabályzat kiegészítése során figyelemmel lenni különösen az Fhtv. 4-5. §-aiban, 13-14. §-aiban, valamint az Fht. 1. melléklet Általános tájékoztatójában foglaltakra, továbbá a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet 1-2. mellékleteiben foglaltakra).

B.) vezető állású személye(i)² vonatkozásában:

B.1.) a jó üzleti hírnév fennállásának igazolására az MNB által kidolgozott kérdőívet³

B.2.) a vezető állású személy jelzáloghitel-közvetítési tevékenység végzéséhez szükséges szakmai végzettségének igazolását a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítésével kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra, és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015. (XII. 29.) Korm. Rendeletben (**Rendelet**) 4. §-ában⁴ meghatározottak szerint.

Felhívjuk szíves figyelmüket arra, hogy amennyiben a közvetítő irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülettel rendelkezik, vagy a vezető állású személynek van helyettese, úgy a testület valamennyi tagja, illetve a helyettes vonatkozásában is igazolni kell a fenti B.1-B.2. pontban felsoroltak fennállását. A Rendelet 9. §- a átmeneti rendelkezéseket is tartalmaz a szakmai végzettségek igazolásának tekintetében, e rendelkezések részletes ismertetését az alábbi 2. pont tartalmazza.

C.) igazolást arról, hogy rendelkezik az egyedi követelésenként: 460.000.-EUR, naptári évenként az összes követelés tekintetében: 750.000.-EUR értékű felelősségbiztosítással⁵. A felelősségbiztosítás meglétének igazolására az MNB a korábbi közvetítői engedélyezések során már kialakított gyakorlata szerint a biztosítási kötvény egyszerű másolata, vagy a biztosítási ajánlat és a biztosítási díj első részletének átutalását bizonyító okirat másolatának együttes benyújtása szükséges.

² jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő 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. g) pont)

³ https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatvanyok/urlapok_kivalasztasa/szerkeszto?id=613&version=0&chid=&iid=

⁴ **Rendelet 4. § (1)** Jelzáloghitel nyújtása vagy közvetítése, valamint hiteltanácsadás esetén a hitelező, a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó által foglalkoztatott személy csak olyan természetes személy lehet, aki
a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, vagy
b) középiskolai végzettséggel és
ba) banki, befektetési termékértékesítő szakképesítéssel,
bb) pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) szakképesítéssel,
bc) banki szakügyintézői szakképesítéssel,
bd) szakképesített bankreferens szakképesítéssel,
be) a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével,
bf) a ba)-be) alpontban foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel vagy
c) jogszabályban meghatározott, a Felügyelet által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítvánnyal rendelkezik.

⁵ A Bizottság 1125/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. szeptember 19.) a 2014/17/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv a hitelközvetítők számára előírt szakmai felelősségbiztosítás vagy hasonló biztosíték minimális összegére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

D.) nyilatkozatot arról, hogy a közvetítói tevékenysége irányítása Magyarországon létesített főirodában történik (Hpt. 21. § (7) bekezdés c) pont).

A megfelelési eljárás lefolytatására az MNB-nek a tevékenységi kör módosítására vonatkozó szabályok alkalmazásával – a fenti 1.1. pontban foglaltaknak megfelelően – három hónapos eljárási határideje van, erre tekintettel kérjük, hogy szíveskedjenek a kérelmeket olyan időpontban benyújtani, hogy az ügyintézési határidő hosszára is figyelemmel elegendő idő álljon rendelkezésre a tevékenységi engedély megfeleltetésére a 2017. március 21-i határnapig.

2. A közvetítők, közvetítói alvállalkozók által foglalkoztatottak végzettségével kapcsolatos átmeneti szabályok

A jelzáloghitel közvetítők végzettségére vonatkozó új előírásokat a fenti B.2. pontban hivatkozott Rendelet 4. §-a tartalmazza. A Rendeletben foglaltak betartása és ellenőrzése foglalkoztatottak vonatkozásában a hitelezők, közvetítők, közvetítói alvállalkozók feladata, erre tekintettel a foglalkoztatottak vonatkozásában – a vezető állású személyek kivételével – nem szükséges igazolni a feltételek fennállását az engedélyezési/megfeleltetési eljárásban. Ugyanakkor az MNB a rendelet 9. §-ában foglalt átmeneti rendelkezések vonatkozásában az alábbiakra kívánja felhívni szíves figyelmüket.

A Rendelet hivatkozott szakaszában található, elfogadható végzettségek köre a Hpt. 74. §-ában foglalt, általános, a közvetítők vonatkozásában elfogadható végzettségekhez képest szűkebb körben került megállapításra.

A Rendelet 9. §-ában foglaltak szerint továbbá a 4. §-ban meghatározott szakmai követelményeknek a **hitelező, a hitelközvetítő és a közvetítói alvállalkozó által foglalkoztatott személynek 2019. március 21-éig nem kell megfelelnie, ha hitelezőnél, hitelközvetítőnél, közvetítói alvállalkozónál, a Rendelet hatálybalépéséig vagy azt követően legalább másfél éves jelzáloghitelezéssel kapcsolatos szakmai tapasztalatot szerzett.**

Ez azt jelenti, hogy 2019. március 21. napjáig a Rendelet hatályba lépését megelőzően, vagy azt követően 1,5 éves jelzálog-közvetítói tapasztalatot szerzett foglalkoztatott személynek elegendő a szakmai képesítés igazolásához pusztán ez a szakmai tapasztalat is, eddig az időpontig a Rendelet 4. §-ában meghatározott végzettségekkel rendelkeznie még nem kell. 2019. március 21. után viszont a szakmai tapasztalat önmagában már nem lesz elegendő, mert ezen az időpontig az addig csak szakmai tapasztalatot igazoló foglalkoztatott köteles valamely végzettséget is igazolni a hitelező, hitelközvetítő, közvetítói alvállalkozó felé.

A Rendelet 4-6. §-ában meghatározott követelményeknek ugyanakkor a **2014. március 20-án már jelzáloghitelezéssel kapcsolatos tevékenységet végző hitelezőnek, hitelközvetítőnek és közvetítói alvállalkozónak 2017. március 21-éig kell megfelelnie.**

Budapest, 2016. szeptember