



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE
HUNGARIAN FINANCIAL
SUPERVISORY AUTHORITY

A SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖRÖK



I. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA – A KÖZVETÍTŐK TÍPUSAI

Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
I.1. Közvetítők típusai	Ügynök	Közvetítő	Biztosításközvetítő	Tagszervező
I.2.	Hpt. Hpt. 2.sz. melléklet Értelmező rendelkezések I. Pénzügyi szolgáltatások 12. <i>Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység):</i> a) pénzügyi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára folytatott tevékenység, amelynek célja a pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének megbízási szerződés keretében történő végzése, b) pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése érdekében végzett tevékenység, amelynek során az ügyfél pénzét, illetve eszközét nem kezelik és a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak. 13. <i>Pénzügyi ügynöki tevékenység bankközi piacon:</i> bankközi piaci résztvevők közötti forint-, illetve devizahitel- és betétügylet, devizavásárlás közvetítése annak érde-	Bszt. 111. § (1) A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató a befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez, illetőleg árutőzsdei szolgáltatása nyújtásához közvetítőt vehet igénybe. (2) Az (1) bekezdés szerinti közvetítő lehet a) függő ügynök, és b) befektetési vállalkozás Bszt. 4. § (1) 46. <i>függő ügynök (meghatalmazott):</i> az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely az általa képviselt befektetési vállalkozás teljes körű és feltétel nélküli felelősségére segíti elő a befektetési szolgáltatási tevékenység végzését vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtását az ügyfél vagy a jövőbeni ügyfél számára, 9. <i>befektetési vállalkozás:</i> az, aki a törvény szerinti, tevékenység végzésére jogosító engedély alapján, harmadik személy részére,	A Bit. a biztosításközvetítőknél megkülönbözteti a független és függő biztosítás közvetítőt. Mindkét esetben két további altípust is teremtettek. A független biztosításközvetítőn belül van az alkusz és a többes ügynök, míg a függő ügynökn belül található az ügynök és a vezérügynök típusa. a Bit. az enyhébb feltételek teljesítése mellett végezhető függő biztosításközvetítő fogalmát határozza meg, minden egyéb biztosításközvetítőt függetlennek nyilvánítva. a független biztosításközvetítő közvetítői tevékenysége során a) az ügyfél megbízásából jár el (alkusz), vagy b) egyidejűleg több biztosítóval fennálló jogviszony alapján azok egymással versengő termékeit közvetíti (többes ügynök).	Mpt. 22/A. § (1) Pénztár részére történő tagszervezést természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság (a továbbiakban együtt: tagszervező) a pénztárral kötött szerződés alapján végezhet.



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	kében, hogy a hitelintézetek, továbbá más bankközi piaci résztvevők az erre irányuló jogügyleteket egymással közvetlenül megkössék. 14. <i>Pénzváltási tevékenység</i>: külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében. Nem minősül pénzváltási tevékenységnek a külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még át-cserélhető pénzürmék és bankjegyek numizmatikai célú forgalmazása, valamint belkereskedelemben az áruval, illetőleg szolgáltatással kapcsolatos ügyletekre vonatkozó fizetések teljesítése.	ellenérték fejében, rendszeres gazdasági tevékenysége keretében befektetési szolgáltatást nyújt vagy befektetési tevékenységet végez, ide nem értve a 3. §-ban meghatározottakat, Bszt. 112. § (1) A befektetési vállalkozás a 111. § (1) bekezdése szerinti megállapodást azzal a) a Magyar Köztársaság területén székhellyel, lakhellyel (tartózkodási hellyel) rendelkező függő ügynökkel köthet, amely szerepel a Felügyelet 159. § (2) bekezdésében meghatározott nyilvántartásában, vagy b) más EGT-államban székhellyel, lakóhellyel (tartózkodási hellyel) rendelkező függő ügynökkel köthet, amelyet a székhelye, lakóhelye (tartózkodási helye) szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága vagy a 159. § (3) bekezdése szerinti esetben a Felügyelet nyilvántartásba vett. <i>A függő ügynöknek tehát csak egy megbízója lehet. A függő ügynök nem befektetési vállalkozás.</i> <i>Kizárólag befektetési vállalkozás állhat több megbízóval szerződéses</i>	A többes ügynök előkészíti a biztosítási szerződés megkötését. Tevékenysége kiterjedhet a szerződés megkötésén túl a biztosító ez irányú meghatalmazása esetén a biztosítási díj átvételére, valamint a szerződésből eredő jogok és kötelezettségek teljesítésében és lebonyolításában való közreműködésre. A többes ügynök a több biztosító megbízásából eljáró, egymással versenyző termékeket is közvetítő független biztosításközvetítő. a többes ügynök alkuszi tevékenységet nem végezhet. Az alkusz az ügyfél megbízásából eljáró független biztosításközvetítő. az alkusz kizárólag a biztosító ez irányú hozzájárulása esetén, az ügyfél megbízásából jogosult a biztosítási díj átvételére, valamint a biztosító hozzájárulása vagy az ügyfél felhatalmazása alapján a kockázat felmérésében, a szerződésből eredő jogai és kötelezettségek teljesítésében és lebonyolításában való közreműködésre. Az ügynök a biztosító, illetve a független biztosításközvetítő megbízásából eljáró függő biztosításközvetítő.	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
		<i>jogviszonyban.</i>	A vezérügynök függő biztosításközvetítő, a biztosító olyan teljes körű felhatalmazással bíró ügynöke legyen, aki a biztosító üzletviteléhez szükséges jogkört teljes mértékben elláthatja. a vezérügynök kizárólag a felügyelet engedélyével foglalkoztatható. A független biztosításközvetítő és a vezérügynök felügyeleti engedély alapján végezheti csak tevékenységét.	
I.3.	Hpt. 8. (3)-(4) bekezdése: (3) Pénzügyi szolgáltatás közvetítését [3. § (1) bekezdés <i>h</i>) pontja], - a 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont <i>a</i>) alpontja szerint - valamint pénzfeldolgozási tevékenységet [3. § (2) bekezdés <i>c</i>) pontja] pénzügyi intézménynek nem minősülő, jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság vagy szövetkezet is végezheti. (4) Pénzügyi szolgáltatás közvetítését [3. § (1) bekezdés <i>h</i>) pontja] - a 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont <i>b</i>) alpontja szerint - bármely jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó végezheti.	115. § (1) A 111. § (2) bekezdés <i>a</i>) pontjában meghatározott függő ügynök egyidejűleg egy befektetési vállalkozással, illetőleg egy árutőzsdei szolgáltatóval állhat olyan szerződéses kapcsolatban, amely befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, illetőleg árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányul. (2) A függő ügynökre vonatkozó, (1) bekezdésben foglalt korlátozás <i>a</i>) nem érinti a más jogszabály szerint végzett ügynöki vagy közvetítői tevékenységet, ha az adott jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik, és <i>b</i>) nem alkalmazandó abban az esetben, ha a függő ügynök <i>ba</i>) az ügyfél pénzügyi eszközét	Bit. 33. § (3) Biztosításközvetítői tevékenységet függő biztosításközvetítő , illetve független biztosításközvetítő végezhet. (4) A függő biztosításközvetítő (a továbbiakban: ügynök) egy biztosító biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetíti. Független biztosításközvetítő - az (5) bekezdésben és a 35. § (1) bekezdésében foglaltak kivételével - minden egyéb biztosításközvetítő. (5) Független biztosításközvetítőnek minősül az a biztosításközvetítő is, aki a közvetítést a főtevékenységéhez kapcsolódó termékre vagy szolgáltatásra vonatkozóan, azt	Öpt. 11/A. § (1) Pénztár részére történő tagszervezést természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság (a továbbiakban együtt: tagszervező) a pénztárral kötött szerződés alapján végezhet. A tagszervező alvállalkozót igénybe vehet, azonban az alvállalkozójáért úgy felel, mintha a tevékenységet saját maga végezte volna. A tagszervező által igénybe vett alvállalkozóra a tagszervezőre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy az alvállalkozó további alvállalkozót nem vehet igénybe.



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	Hpt. 5. § (9) bekezdése alapján ügynöki tevékenységet külföldi hitelintézet fióktelepe útján is végezhet, ha arra a székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól engedéllyel rendelkezik. Hpt. 6.§. (4) bekezdése alapján ügynöki tevékenységet külföldi pénzügyi vállalkozás fióktelepe útján is végezhet, ha arra a székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól engedéllyel rendelkezik. Ltp. ügynöki tevékenység 5. § (1) lakástakarékpénztár részére pénzügyi szolgáltatás közvetítését (hpt. 2. számú mellékletének i/12. b) pontja szerinti ügynöki tevékenység) természetes személy, jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság (a továbbiakban: ügynök) a felügyelet engedélye nélkül végezhet. (2) az ügynök a lakástakarékpénztárral kötött	és pénzeszközét nem kezeli, bb) kizárólag kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírra vonatkozóan végez az 5. § (1) bekezdésének a) és e) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet, és bc) az 5. § (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott tevékenysége során az ügyfél megbízását kizárólag befektetési vállalkozás, külföldi befektetési vállalkozás, hitelintézet, külföldi hitelintézet vagy olyan kollektív befektetési forma számára továbbítja, amely által kibocsátott értékpapírokat szabályozott piacra bevezették. (3) Több befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, illetőleg árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló szerződés alapján ilyen tevékenységet csak befektetési vállalkozás végezhet.	kiegészítő tevékenységként végzi, amennyiben az ügyféltől biztosítási díjat, a biztosítótól pedig az ügyfélnek járó összeget nem vesz át. (6) A függő biztosításközvetítő a biztosítási szerződést a biztosítóval fennálló munkaviszonya keretében vagy a biztosító megbízása alapján közvetíti.	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	megbízási szerződés alapján végzi közvetítői tevékenységét.			
I.4.	A Hpt. szerinti ügynököknek két típusa különböztethető meg a szabályozás alapján: Az A) kategóriás ügynök a megbízóval kötött szerződés alapján, annak nevében, felelősségére és kockázata eljáró személy, aki/amely tevékenységének végzése során az ügyfél pénzt és egyéb eszközt kezelheti. A B) kategóriás ügynök tevékenysége során az ügyfél pénzt, illetve eszközt nem kezel és a pénzügyi intézmény kockázata önállóan kötelezettséget nem vállal. A Hpt-ben a két ügynök típus közötti különbség, tehát az, hogy az A) kategóriás ügynök átveheti az ügyfél pénzt, illetve eszközt (pl. értékpapír) és önállóan kötelezettséget vállalhat (pl. szerződéskötés), míg a B) kategóriás ügynök ezekre nem jogosult. Ezen kívül az A) kategóriás ügynöki tevékenység esetében a személyi körben az a különbség, hogy a Hpt. szabályozása értelmé-		A független biztosításközvetítő 38. § (1) Független biztosításközvetítői tevékenységet a Felügyelet -alkuszi vagy többes ügynöki tevékenységre vonatkozó - engedélye alapján a) részvénytársaság, b) legalább 5 millió forint törztőkével rendelkező korlátolt felelősségű társaság, c) legalább 5 millió forint részjegytőkével rendelkező szövetkezet, d) harmadik országban székhellyel rendelkező független biztosításközvetítő legalább 5 millió forint tőkével rendelkező magyarországi fióktelepe végezhet. A független biztosításközvetítő biztosítási szaktanácsot is adhat. A független biztosításközvetítői fióktelep esetén az Fkt. fióktelepre vonatkozó rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. 45. § A független biztosításköz-	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	ben csak a jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság vagy szövetkezet végezheti, míg a B) kategóriás ügynöki tevékenységet a jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok és egyéni vállalkozók is végezhetik. Emellett az A) kategóriás ügynöki tevékenység végzéséhez szükséges a felügyelet engedélye, a B) kategóriás ügynököt a megbízója bejelenti nyilvántartásba vétel végett a Felügyelethez.		vetítő biztosításközvetítői tevékenysége során a) az ügyfél megbízásából jár el (alkusz), vagy b) egyidejűleg több biztosítóval fennálló jogviszony alapján azok egymással versengő termékeit közvetíti (többes ügynök).	
I.5.			függő biztosításközvetítő Az ügynök 48. § (3) Ügynöki tevékenységet csak olyan természetes személy végezhet (beleértve a biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet, illetve e szervezettel megbízási vagy egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző szervezet keretein belül végzett tevékenységet is), aki büntetlen előéletű, felsőfokú végzettséggel vagy az e törvény 13. számú mellékletében meghatározott szakképesítéssel vagy külön jogszabály szerinti hatósági képzés során szerzett, megha-	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			tározott tevékenység folytatására feljogosító okirattal rendelkezik. A vezérügynök 50. § (1) A vezérügynök a biztosító azon ügynöke, akinek a biztosító teljes körű felhatalmazást adott mindannak a jogkörnek az ellátására, amely a biztosító üzletviteléhez szükséges, így különösen a szerződés megkötésére, a kötvény kiállítására és a biztosítási díj átvételére. A vezérügynök kizárólag egy biztosítóval állhat biztosításközvetítésre irányuló jogviszonyban.	



II. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA – A KÖZVETÍTŐK EGYMÁSHOZ VALÓ VISZONYA

Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
II. Közvetítők egymáshoz való viszonya (közvetítői lánc)				
II. 1. Alügynök bevonásának lehetősége/tilalma	Az ügynökök ügynöki tevékenységük során alügynököt, illetve közreműködőt nem vehetnek igénybe. A hitelintézet és az ügynök között létrejött, és a Felügyelet által felülbélyegzett megbízási szerződés módosítása esetén a hitelintézetnek ismételtelen be kell szereznie a Felügyelet engedélyét. Tájékoztató a pénzügyi intézmények részére a pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység) végzéséről	A „meghatalmazott” fogalom meghatározása értelmében meghatalmazott további meghatalmazottat nem vonhat be a közvetítési folyamatba, nem lehet almeghatalmazottja. Meghatalmazott csak a befektetési vállalkozást képviselheti. 2004/39/EK irányelv 4. cikk (1) 25.pont függő ügynök további közvetítőt nem vehet igénybe, de olyan közreműködőt igen!, „amelynek tevékenysége önmagában nem minősül a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységnek” 2007. évi CXXXVIII. tv. 115.§ Alapkezelő teljesítési segédként ügynökkel nem szerződhet, de alvállalkozóval igen, ha - hazai székhelyű cég és van engedélye - külföldi székhelyű és OECD országból van engedélye. Állásfoglalás - Befektetési alapkezelő alkalmazhatja-e ügynököt?	A Bit. 37. §-a lehetővé teszi, hogy a biztosítási ügynök alügynököt foglalkoztasson Az alügynök a Bit. 3. § 36. pontja szerint a biztosítási ügynök megbízásából, a biztosító javára eljáró személy. Közvetítői tevékenységének tartalmát a biztosítási ügynökkel kötött szerződése határozza meg; A Bit. 37. § (5) bekezdése szerint az alügynök tevékenységéért, a) ha az alügynök egyes biztosítási ügynök megbízásából evékenykedik, a biztosító felelős; b) ha az alügynök többes biztosítási ügynök megbízásából tevékenykedik, a többes ügynök felelős. E két rendelkezésből adódik, hogy az alügynök az egyes vagy a többes biztosítási ügynökkel áll kapcsolatban. Arra nincs lehetőség, hogy az alügynök további alügynököt fog-	Önkéntes pénztár részére történő tagszervezést végző tagszervező alvállalkozót igénybe vehet, erre a szereplőre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy az alvállalkozó további alvállalkozót nem vehet igénybe. Öpt. 11/A§.



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
		Az ügynök – függetlenül attól, hogy a Tpt. 5. § (1) bekezdés 103. pontja a) vagy b) alpontja szerint működik – fogalmilag kizárólag termékértékesítőt (sales) alkalmazhat ügynöki tevékenysége során, hiszen a megbízást teljesítését, a bizományosi jog-ügylet megkötését a megbízó alkalmazásában álló üzletkötő (trader) végzi. Állásfoglalás – az ügynökkel kapcsolatos személyi feltételek	lalkoztasson, és így piramisszerű hálózat alakuljon ki Állásfoglalás - Az alügynöki tevékenység leírása, korlátai; alügynök kapcsolata alügynökkel Régi Bit. szerint: A polgári jog szabályaiból adódik, hogy a közvetítők csak a biztosítótársaság megbízásából (engedéllyel) jogosíthatják fel az alügynököt (autoértékesítőt) a biztosítótársaság nevében történő szerződéskötésre, „saját szakállukra” maguk nem szaporíthatják a biztosítótársaság képviselői („ügynökei”) számát. APEH 9260058592 Adónemek főosztálya; AEÉ 1997/5. A biztosítási piacon az <u>engedély alapján működő intézmények</u> igénybe vehetnek alügynököt is és erre a törvény kifejezetten felhatalmazást ad. Állásfoglalás - Jogosult-e „b” típusú ügynök tevékenysége végzéséhez közreműködőt igénybe venni? A Bit. nem tartalmaz olyan rendelkezést, amely tiltaná, hogy egy alkusz a másik alkusznak, mint	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			alvállalkozó dolgozzon. Állásfoglalás - A biztosítási alkusz teljesítési segédként eljáró személy igénybevételének és felelősségének a szabályai Az alkusz megbízási szerződés keretében felhatalmazhat, megbízhat márkakereskedőt, hogy nevében eljárva - azaz alkuszi tevékenységet folytatva - közvetítse a biztosítási szerződéseket. A biztosítási alkusz a biztosítóval a Bit. 32. § (1) bekezdése keretei között együttműködési megállapodást köthet, melynek keretei között közvetíti a biztosítási szerződéseket, az ügyfél megbízásából. Az a márkakereskedő, aki a biztosítási alkusszal megbízási szerződést kötött, és így az alkusz nevében, alkuszi tevékenységet folytat, nem köthet együttműködési megállapodást közvetlenül a biztosítóval. Ebben az esetben ugyanis neki is be kellene szereznie a Felügyelet engedélyét biztosítási alkuszi tevékenység folytatására, vagy megbízási szerződést kellene kötnie ügynöki tevékenység folytatására, ami azonban kizárja az alkuszi tevékenység végzését, annak lehetősége, hogy a márkakereskedő, mint a	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			biztosító egyes ügynöke és egyidejűleg az alkusz megbízottja többes ügynök lenne, fel sem merül Az autó márkakereskedő törvényes működésének biztosítása érdekében amennyiben több biztosító termékét kívánja kínálni, tehát lényegében három út mutatkozik: ▪ megszüntetni a biztosítóval fennálló ügynöki szerződést és kizárólag az alkusz megbízásából eljárni, ▪ megszüntetni az alkusszal kötött megbízási szerződést és hatósági engedély birtokában többes ügynöki tevékenységet végezni, megszüntetni az alkusszal kötött megbízási szerződést, valamint a biztosítóval kötött egyes ügynöki szerződést és valamely engedéllyel rendelkező többes ügynök alügynökeként eljárni Állásfoglalás - Hogyan közvetítheti az autó márkakereskedő ügyfeleinek több biztosító termékét? A régi Bit. nem tartalmaz rendelkezéseket az „alkuszi alvállalkozóként” – végzett tevékenységre.	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			Az alkusz által megbízott személy tevékenysége csak annyiban esik korlátozás alá, hogy az általa végzett résztevékenységek összességükben nem terjedhetnek ki a teljes alkuszi tevékenység folytatására, ezáltal az alkuszi tevékenység kiürítésére. Tekintettel arra, hogy kérdéses tevékenységekre kötelező jogszabályi előírások nincsenek, biztosítási jogi szempontból a jelzett megoldások elfogadhatók az alkuszi alvállalkozói tevékenység jogi kereteként Állásfoglalás - Gépjárműkereskedelemmel foglalkozó társaságok által, az általuk alapított biztosítási alkusz társaság részére végzett tevékenységről A biztosító ügynöke megbízással is foglalkoztathat alvállalkozót, akinél, illetve amelynél már csak munkaviszonyban álló alkalmazott végezhet biztosításközvetítői tevékenységet. Az egyéni vállalkozók esetében az egyéni vállalkozásról szóló 1990. évi V. törvény 10. § (2) bekezdése szerint csak alkalmazottat, bedolgozót, segítő családtagot és középfokú szakoktatási intézményi tanulót foglalkoztathat, így ebben az esetben nem lehetséges, hogy az	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			egyéni vállalkozó társas vállalkozást foglalkoztasson. A felügyeleti nyilvántartásból (a továbbiakban: regiszter), illetve a biztosító belső nyilvántartásából is ki kell tűnnie annak, hogy a biztosítóval, illetve annak ügynökével áll-e kapcsolatban az adott biztosításközvetítő, figyelemmel arra is, hogy a Bit. 5. számú melléklete szerinti belső nyilvántartásban is meg kell jelölni azt, hogy a biztosításközvetítő természetes személy mely gazdálkodó szervezeten keresztül közvetít. Állásfoglalás - A függő biztosításközvetítést végző egyéni/társas vállalkozásoknak hány szintje regisztrálható és milyen módon?	
II.2 ÁFA szabályok (nem pénzügyi ágazati szabályozási ösztönzők)	Áfamentesség vonatkozik a hitel-, pénzkölcsön és egyéb, ilyen jogviszonyt megtestesítő szolgáltatás közvetítése tevékenységre 2007. évi CXXVII. tv. 86.§ (1) bek.b) pont Áfamentesség vonatkozik a a hitel nyújtásához kapcsolódó vagy egyéb biztosítéki célú kötelezettség vállalásának közvetítése tevékenységre.	Áfamentesség vonatkozik „a jogi személyben, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben tulajdonosi (tagsági) jogviszonyt, valamint a hitelezési jogviszonyt megtestesítő vagyoni értékű jog átengedése és az ezekkel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, <u>ideértve ezek közvetítését</u>, de ide nem értve az ilyen jogviszonyt megtestesítő, materializált értékpapír kezelését és őrzését” 2007. évi CXXVII. tv. 86.§ (1) bek.f) pont Tehát: Közvetítő közreműködőjének szolgáltatása nem áfamentes! de ha adómentes szolgáltatás közvetítéséről van szó – az adómentes! Ennek ellentmond a BSZSZ által hivatkozott APEH állásfoglalásnak.	Áfamentesség vonatkozik biztosítási, viszontbiztosítási szolgáltatásnyújtás a biztosítási alkusz és <u>közvetítő</u> által végzett tevékenységekre. 2007. évi CXXVII. tv. 86.§ (1) bek.a) pont 1997: Az autóértékesítők kötik a biztosítási szerződést a vevőkkel a biztosítótársaság nevében, így ők biztosítási szolgáltatást közvetítenek. E tevékenység a KSH 335-13/2/1996-os számú átirata szerint	Nem mentes az adó alól a más nevében és javára eljáró közvetítő közvetítői szolgáltatásának nyújtása. 2007. évi CXXVII. tv. 110.§ (1) bek.



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	2007. évi CXXVII. tv. 86.§ (1) bek.c) pont Áfamentesség vonatkozik a folyó-, betét- és ügyfélszámlával, fizetéssel, átutalással, csekk-, egyéb pénzköveteléssel és pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatás közvetítése, kivéve magát a követelés (kinnlevőség) behajtása kapcsán végzett közvetítői tevékenységet. 2007. évi CXXVII. tv. 86.§ (1) bek.d) pont Áfamentesség vonatkozik a magyar és külföldi törvényes fizetőeszközzel kapcsolatos szolgáltatás közvetítésére nem értve az aranyból, ezüstből vagy más fémből készített érmekollekciót és a bankjegyekollekciót, illetőleg ezek darabját, amelyeket szokásosan törvényes fizetőeszközként nem használnak, vagy amelyeknek egyébként numizmatikai értéke van. 2007. évi CXXVII. tv. 86.§ (1) bek.e) pont	foglalás – ennek tartalma beépítésre kerül	az SZJ 104210-es számú biztosítás-ügynöki szolgáltatás csoportba tartozik, így az Áfa-törvény 2. számú melléklet 6. pontja alapján mint pénzügyi szolgáltatás tárgyi adómentes. A biztosításközvetítő szerepe itt arra korlátozódik, hogy a társaság nevében ügynökökkel (autóértékesítőkkal) szerződik, tehát biztosításügynöki szolgáltatást közvetít, tevékenysége a 2. számú melléklet 30. pontja alapján - mint tárgyi adómentes szolgáltatás közvetítése - tárgyi adómentességgel jár. Annak a biztosítási ügynöknek a szolgáltatása, aki az ügyfelet és a biztosító társaságot összehozza - akik egymással szerződnek - az SZJ 104210 Biztosításügynöki és szaktanácsadói szolgáltatás osztályába és a TEÁOR 6720 A biztosítás és nyugdíjalap kezelés kiegészítő szolgáltatásai szakágazatába tartozik. Ha azonban a biztosításügynök egy adóalanyt azzal bíz meg, hogy a kezelésében álló, már korábban megkötött szerződéseket ápolja, a folyamatos kapcsolattartást biztosítsa az ügyfelekkel, illetve a már megkötött szerződésekkel kapcsos-	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			latos ügyekben jogosult a biztosításügynök nevében eljárni, így például jogosult az esetleges díjmaradások beszedésére és köteles gondoskodni annak a biztosítótársaság részére történő befizetéséről, e tevékenység a KSH 335-2355/1/1996. számú átirata szerint az SZJ 144940 Irodai szolgáltatás osztályába tartozik, így 25%-os adómértékkel adózik APEH 9260058592 Adónemek főosztálya; AEÉ 1997/5.	
II. 3. Ügynöki hálózat közhitelességű transzparenciája	Cégjegyzékben külön – e tevékenységre vonatkozó - TEÁOR szám (Európai Parlament és a Tanács a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról szóló 1893/2006/EK rendelete szerint) szám nem szerepel. 2006. évi V. tv. 24.§ 1893/2006/EK rendelet ügynök közvetítője közvetített szolgáltatásról ad számlát 2000. évi C. tv. 3.§ (4) bek. 1.pont			
II.4. Pénzügyi kapcsolat	A kapott kamatok és kamat jellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások között kell szerepeltetni - a kamatbevétellel járó, nyújtott pénzügyi szolgáltatás teljesítéséhez más pénzügyi intézménytől, <u>pénzügyi ügy-</u>	A befektetési vállalkozások az az ügyfelek részére nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz más vállalkozótól (közvetítőtől, ügynöktől) igénybe vett szolgáltatásokért fizetett, az - ügyfelekre továbbhárított – díjak közvetített szolgáltatás díjaként külön szerepelnek az éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségeknél, ezeket bizományosi tevékenység vagy egyéb befektetési	A biztosítónak a könyvvezetés során a követelések között külön ki kell mutatnia a biztosítási <u>közvetítőkkal</u> szembeni követeléseket, ezen belül pedig - kapcsolt vállalkozások - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokat.	Önkéntes és magán-pénztárak ráfordítások között tüntetik fel az eladott (közvetített) szolgáltatások értékét, önkéntes pénztáraknál különválasztva szerepel a kimutatásokban a



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	nöktől, illetve közvetítőtől igénybe vett pénzügyi szolgáltatás után fizetett (fizetendő), a (10) bekezdésbe nem tartozó díj-, illetve jutalék ráfordítást, feltéve, hogy az a nyújtott pénzügyi szolgáltatáshoz közvetlenül hozzárendelhető és annak igénybevevője felé - az f) pontnak megfelelő - kamatjellegű jutalékbevételeként felszámításra került. 250/2000. (XII. 24.) Korm. Rendelet 10.§ (2) bek. h. pont	szolgáltatási tevékenység bevételei, illetve ráfordításai között elkülönítetten kell kimutatni 251/2000. (XII. 24.) Korm. Rendelet 2. § 3.pont és 7.§ (2) bek. a) és e) pontok. A befektetési szolgáltatások bevételei, illetve ráfordításai között a könyvviteli nyilvántartásokban elkülönítetten kell kimutatni: - a bizományosi tevékenység bevételeként, illetve ráfordításaként a befektetési szolgáltatási tevékenységek - kötött ügyletek - után felszámított bizományi díjak, egyéb jutalékbevételek összegét, valamint az ezzel összefüggésben felmerült költségek, ráfordítások, közvetített szolgáltatási díjak, közvetítői díjak (ügynöki díjak) összegét; - az egyéb befektetési szolgáltatás bevételeként, illetve ráfordításaként az értékpapírszámlavezetéssel, az ügyfélszámla-vezetéssel, a befektetési tanácsadással és befektetési hitelnyújtással, az ügynöki tevékenységgel kapcsolatban felszámított díjak, egyéb jutalékbevételek összegét (ide nem értve a befektetési hitel után járó kamatot, amelyet a kapott kamatok és kamat jellegű bevételek között kell kimutatni), valamint az ezekkel összefüggésben felmerült költségek, ráfordítások összegét. 250/2000. (XII. 24.) Korm. Rendelet 11.§ (1) bek. b és e pontok.	192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 12.§ (1) bek. 2.pont A független biztosításközvetítők a biztosítók felé kiszámlázott jutalékbevételek élet, illetve nem-élet ágibontásban, biztosítónként kell bemutatni, bemutatja tovább a biztosító vezérügynökétől, a külföldi biztosítótól, viszontbiztosítótól, továbbá egy <u>másik független biztosításközvetítővel együtt közvetített biztosítási ajánlat/szerződés alapján nem közvetlenül a biztosító(k)tól, hanem a másik független biztosításközvetítőtől kapott jutalék összegét is</u>, a jutalékot ténylegesen kifizető biztosító megjelölésével. Be kell mutatni az alkuszi tevékenységet folytató független biztosításközvetítő által az ügyfelével kötött megbízási szerződés alapján kapott megbízási díjat is. 45/2007. (XII. 29.) PM rendelet	számla alapján rendezett tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díjak és az állományba nem tartozó ügynökök bérköltség jellegű díja. 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 34.§ (1) bek. a) pont

A Hpt.-ben szabályozott alügynöki tilalom „megkerülése” érdekében a hitelintézet két ügynökkel (gesztor és alügynök) köt szerződést. A Felügyelet felé megküldött bejelentésben szerepeltetni kell az alügynöki szerepkört is. (Anita)



III. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA - KÖZVETÍTŐ TEVÉKENYSÉGÉNEK TERJEDELME (TEVÉKENYSÉGI KÖR)

Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
III. Közvetítő tevékenységének terjedelme (tevékenységi kör)				
III.1 Közvetítői tevékenység végzésére jogosultak köre (tevékenység oldaláról és tevékenységet végzők oldaláról egyaránt, tilal- makkal együtt)	Pénzváltási tevékenység végzésére hitelintézet ügynöke kap- hat engedélyt Hpt 16.§ <i>Ügynöki tevékenységet külföldi hitelintézet fióktelepe útján is végezhet, ha arra a székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól engedéllyel rendelkezik.</i> Hpt. 5. § (9) bek. Ügynöki tevékenységet külföldi pénzügyi vállalkozás fióktelepe útján is végezhet, ha arra a székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól engedéllyel rendel- kezik. Hpt. 6.§. (4) bek. A lakástakarékpénztár részére pénzügyi szolgáltatás közvetíté-	Uniós szabályozás nem sértheti a meghatalmazottak (értsd: <i>függő ügynök</i>) jogát arra, hogy más irányelvek által szabályozott tevé- kenységeket, illetve kapcsolódó tevékenységet végezzenek olyan pénzügyi szolgáltatások vagy ter- mékek tekintetében, amelyeket ez az irányelv nem szabályoz, bele- értve az azonos pénzügyi csoport részei nevében végzett tevékeny- ségeket is. <i>Meghatalmazott</i> (értsd: <i>függő ügynök</i>) számára más pénzügyi szolgáltatás közvetí- tése nem tiltott. 2004/39/EK irányelv pream. (37) pont A befektetési vállalkozás (lehet többes ügynök!) Hpt. szerinti üg- ynöki tevékenységet végezhet és Bit. szerinti biztosításközvetítés ügynökként járhat el.	Az uniós szabályozás hatálya nem terjed ki arra a közvetítőre, amelyiknek <u>fő szakmai tevékenysége nem a biztosításközvetítés.</u> 2002/92/EK irányelv 1. cikk (2) bek. d.pont A többes ügynök alkuszi tevékenységet nem végezhet. Bit. 47.§ (2) bek. A pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatá- son kívül üzletszerűen kizárólag biztosítás- közvetítői tevékenységet folytathat. Hpt. 4.§ (3) bek. A biztosítók kimutatásai között szerepel az önkéntes és magán pénztárak részére vég- zett tevékenységekhez kapcsolódó ügynöki díj. 42B10B tábla - 5/2006. (II. 7.) PM rendelet a biztosítók belső adatszolgáltatásának rend- jéről és tartalmáról	Az egészségpénztár jár el ügy- nökként (Bit. szerinti ügynök és többes ügynök) - nem élet-ág: baleset/betegség/ betegség és baleset/egészségbiztosítás; élet-ág: baleseti- és betegségi kiegészítő biztosítások (<i>hatályon kívül helyezve; kodifikátori példa a Felügyelet nem intézményi, hanem tevé- kenységi alapú felügyeletére</i>) 2008. évi I. tv. 3.§ (2) Az egészségpénztár ügynökére nincs külön rendelkezés)



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	sét (hpt. 2. számú mellékletének i/12. b) pontja szerinti ügynöki tevékenység) természetes személy, jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság (a továbbiakban: ügynök) a felügyelet engedélye nélkül végezhet. Ltp. 5. § (1) és (2) bek. Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet az alaptevékenységen kívül végezheti a Hpt. szerinti ügynöki tevékenységet. 2004. évi XXXV. tv. 3.§ (2) bek. a) pont	2007. évi CXXXVIII. tv. 8.§ (5) bek. Az árutőzsdei szolgáltató (független ügynök) - Hpt. szerinti ügynöki tevékenység és Bit. szerinti biztosításközvetítés ügynökként, továbbá befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás független ügynökként történő közvetítését végezheti. 2007. évi CXXXVIII. tv. 9.§ (1) bek. Külföldi befektetési szolgáltató befektetési szolgáltatási tevékenységet Magyarországon kizárólag fióktelepe útján folytathat – magyar székhelyű bank nem lehet ügynöke. Állásfoglalás - Hogyan nyújthat szolgáltatást Magyarországon nem EU-tagállam hitelintézete, ennek során igénybe vehet-e magyar bankot ügynökként?	Lpt. - mint speciális törvényi rendelkezés - nem teszi lehetővé a lakás-takarékpénztárak számára, hogy biztosítók részére biztosításközvetítói tevékenységet végezzenek. Állásfoglalás - Lakás-takarékpénztár, mint szakosított hitelintézet végezhet-e a biztosító számára biztosításközvetítói tevékenységet? A független biztosításközvetítő biztosítási szaktanácsot is adhat. Bit. 38.§ A Bit. 47. §-ában szabályozott többes ügynöknek független biztosításközvetítói engedéllyel kell rendelkeznie, arra tehát, hogy egy hitelintézet többes ügynökként tevékenykedjen, a jelenlegi szabályozás szerint – a Bit. 38. §-ában szabályozott, a független biztosításközvetítőkre vonatkozó tevékenység kizárólagosságára tekintettel – nincs mód. A hitelintézet független biztosításközvetítőként közvetítheti egy biztosító – bármilyen ágazatba tartozó – biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versenyző biztosítási termékeit, továbbá ezen túlmenően a Bit. 33. § (5) bekezdésében meghatározott feltételekkel - főtevékenységéhez kapcsolódó termékre vagy szolgáltatásra vonatkozóan, biztosítási díj átvétele, illetve az ügyfélnek járó összeg kifizetése nélkül - terjesztheti több biztosító egymással versenyző termékeit is. Állásfoglalás - A hitelintézet által végzett	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			ügynöki tevékenységgel kapcsolatos egyes kérdésekről A Bit. 33. § (5) bekezdésében foglalt rendelkezésből nem vonható le olyan következtetés, mely szerint a hitelintézet kizárólag a főtevékenységéhez kapcsolódó termékekre és szolgáltatásra vonatkozóan végezhet biztosításközvetítést. A hitelintézet függő biztosításközvetítőként közvetítheti egy biztosító – bármilyen ágazatba tartozó – biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versenyző biztosítási termékeit, továbbá ezen túlmenően a Bit. 33. § (5) bekezdésében meghatározott feltételekkel - főtevékenységéhez kapcsolódó termékekre vagy szolgáltatásra vonatkozóan, biztosítási díj átvétele, illetve az ügyfélnek járó összeg kifizetése nélkül - terjesztheti több biztosító egymással versenyző termékeit is. Állásfoglalás - Hitelintézetek biztosításközvetítői tevékenységének terjedelme A Bit. 31. § (3) bekezdése alapján az alkusz ügynöki tevékenységet, az ügynök alkuszi tevékenységet nem végezhet. Ennek megfelelően a biztosítási alkuszi tevékenység nem az ügynöki tevékenység bővítése, hanem egy új tevékenység felvétele, melyet az ügynöki tevékenység mellett nem lehet végezni. A Bit. 33. § (1) bekezdése szerint a biztosítási	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			alkuszi tevékenységet a biztosítási alkusz csak kizárólagosan végezheti. A biztosítási alkusz a Felügyelet előzetes külön engedélye alapján - indokolt esetben - a biztosítással vagy a biztosítási alkuszi tevékenységgel közvetlenül összefüggő tevékenységet is folytathat. Ez azt jelenti, hogy a társaság egyéb, a biztosítást kiegészítő tevékenység mellett jelenleg meglévő tevékenységeit meg kell szüntetni, illetve azokat csak a Felügyelet előzetes engedélye alapján, indokolt esetben végezheti, ha az közvetlenül összefügg a biztosítással vagy a biztosítási alkuszi tevékenységgel Állásfoglalás - Korábban egyes biztosítási ügynöki tevékenységet folytató társaság biztosítási alkuszi tevékenységének engedélyezése A biztosítási alkuszi tevékenységgel összefüggő egyéb tevékenységek lehetnek különösen: - nyugdíjpénztárak szolgáltatásainak közvetítése; - egészségpénztárak termékeinek és szolgáltatásainak közvetítése; - pénzügyi szolgáltatások közvetítése; - befektetési alapkezelő társaságok szolgáltatásainak közvetítése; - lakástakarékpénztárak szolgáltatásainak közvetítése;	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			- munkatársak és vezetők oktatása. Az engedély megadásának feltétele, hogy a kérelmező bizonyítsa, hogy a kérelmezett tevékenység közvetlenül összefügg a biztosítással vagy a biztosítási alkuszi tevékenységével. Állásfoglalás - Mely tevékenységek minősülnek a biztosítási alkuszi tevékenységekkel közvetlenül összefüggőnek?	
III. 2 Közvetítői tevékenység tartalma	Ha két hitelintézet egymás javára kíván ügynöki tevékenységet végezni, az üzletszerűség csak akkor nem áll fenn, ha nincs nyereségszerzésre irányultság, azaz egymással szemben semmilyen díjat, jutalékot, illetve bármilyen költséget nem számítanak fel, nem következik be forgalom, illetve bevétel-növekedés. Állásfoglalás - Milyen feltételekkel végezhetnek a bankok egymás javára ügynöki tevékenységet?	Közvetítői tevékenység tartalma: a befektetési szolgáltatóval, illetőleg árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződés alapján, annak nevében, felelősségére és kockázatára eljáró személy, aki/amely a befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató bizományosi, illetőleg kereskedelmi tevékenységét megbízási szerződés alapján végzi és ennek során az ügyfél pénzét és egyéb eszközét kezeli; - az a személy, aki/amely a befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató bizományosi, illetőleg kereskedelmi tevékenységét elősegítő tevékenységet végez Állásfoglalás - Ügynöki tevékenység fogalmának és tartalmának (Tpt. 5. § (1) 103. pont) értelme-	A „biztosítási közvetítés” biztosítási szerződések bemutatásával, ajánlattétellel, vagy más biztosítási szerződések megkötésének előkészítésével kapcsolatos tevékenységek, vagy az ilyen szerződések megkötése, illetve közreműködés az ilyen szerződések kezelésében és teljesítésében, különös tekintettel a követelésekre, kivéve ha ezt biztosítóintézet fejt ki vagy olyan biztosítóintézet alkalmazta, akinek a tevékenységéért a biztosítóintézet felelősséget visel, vagy ez más szakmai tevékenységgel összefüggésben esetleg adott tájékoztatás, feltéve hogy annak a tevékenységnek nem az a célja, hogy segítséget adjon az ügyfélnek a biztosítási szerződés megkötésében vagy teljesítésében, illetve nem célja egy biztosítóintézet szakmai kárügyintézésének végzése, a kárrendezés és a szakértői kárbecslés 2002/92/EK irányelv 2. cikk 3 pont A vezérügynök a biztosító azon ügynöke,	Az önkéntes pénztárak és magánnyugdíjpénztárak esetében a közvetítői tevékenység tartalma a tagszervezés. Öpt. 11/A. § (1) bek. Mpt. 22/A. § (1) bek.



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
		zése Fontos kiemelni, hogy az ügynök a tevékenységét csak a megbízó befektetési szolgáltató bizományos és kereskedelmi tevékenysége körében, illetve elősegítésére végezheti, ezen túlmenően más befektetési vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet nem folytathat. Kérdéses lehet adott esetben a B) kategóriába tartozó ügynöki tevékenység és a befektetési tanácsadási tevékenység elkülönítése. Ezzel kapcsolatban azt kell figyelembe venni, hogy az ügynöki tevékenység a megbízó befektetési szolgáltató tevékenységének elősegítése érdekében történik, a megbízó és az ügynök által kötött szerződés alapján, míg a befektetési tanácsadás esetében szerződés a tanácsadó és az ügyfelek között jön létre, a szolgáltatás ellenértékét az ügyfelek fizetik. A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) hatálya alá tartozó ügynöki tevékenység végzésének szabályai A lehetséges ügyfelek tájékoztatá-	akinek a biztosító teljes körű felhatalmazást adott mindannak a jogkörnek az ellátására, amely a biztosító üzletviteléhez szükséges, így különösen a szerződés megkötésére, a kötvény kiállítására és a biztosítási díj átvételére. Bit. 50.§ (1) bek. Független biztosításközvetítői tevékenység tartalma: - kockázat-elbírálás (67.20 biztosításközvetítői tevékenység keretein belül végezhető) - módoszatfejlesztés - kárrendezés - szaktanácsadás (67.20 biztosításközvetítői tevékenység keretein belül végezhető) - oktatás (felnőttoktatás csak felügyeleti engedéllyel!!! végezhető) - nyugdíjpénztári tagszervezés - pénzügyi intézménytől pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért kapott díj - egyéb 45/2007. (XII. 29.) PM rendelet 2. sz. melléklet – kitöltési útmutató - 48B1B tábla Biztosításközvetítői tevékenységből származó nem jutalék bevételek Nem minősül biztosításközvetítői tevékenységnek: - a más szakmai tevékenység keretében nyújtott információszolgáltatás, amennyiben	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
		sa, megkeresése postai úton a befektetési alapkezelő részéről az általa kezelt befektetési alapokról illetve az általa forgalmazott befektetési jegyekről, nem más, mint reklám tevékenység, mivel az alapkezelő a saját befektetési alapjaival és befektetési jegyeivel kapcsolatban teszi, ezért a tevékenysége nem tekinthető ügynöki tevékenységnek, mivel nem megbízásból és ellenértékért végzett tevékenység Állásfoglalás - Ügynöki tevékenységnek minősül-e a potenciális ügyfelek postai úton történő megkeresése	a tevékenység célja nem az, hogy az ügyfélnek segítséget nyújtson egy biztosítási szerződés megkötésében vagy teljesítésében, - közreműködés követelések behajtásában, - a kárfelmérési és értékbecslési tevékenység, - a biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködés, ha azt olyan személy végzi, aki a biztosítási igények felkutatásában és a biztosítási védelmet kereső ügyfelek igényének szerződéskötés céljából való kiközvetítésében egyébként nem vesz részt. (kapcsolat: alügynök – kezdő ügynök.) Állásfoglalás - Az egyes biztosításközvetítői jutalékfajták minősítéséről (Áfa kötelezettség megállapításához) Bit. 33. § (2) bek – nem taxatív felsorolás, Felügyelet eseti alapon jogosult és köteles dönteni. Felügyelet ezen döntése azonban mindig csak utólagos lehet, erre utal a normaszöveg „vítás esetben” kitétele. Állásfoglalás - A biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 33. §-ába tartozó tevékenységekről Függő biztosításközvetítőnek minősül az a biztosításközvetítő, aki a közvetítést a főtevékenységéhez kapcsolódó termékre vagy szolgáltatásra vonatkozóan, azt kiegészítő	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			tevékenységként végzi, amennyiben biztosítási díjat nem vesz át, illetve az ügyfélnek járó összeget nem fizet ki. új Bit. 33.§ (5) bek. Állásfoglalás - A főtevékenységéhez kapcsolódóan, annak kiegészítéseként – akár több biztosító megbízásából, azok egymással versenyzőnek minősülő termékeire vagy szolgáltatásaira vonatkozóan – biztosításközvetítést végző személy is függő biztosításközvetítőnek minősül, amennyiben biztosítási díjat nem vesz át, illetve az ügyfélnek járó összeget nem fizet ki A Bit. 32. § (3) bekezdése szerint: „A biztosítási alkusz előkészíti a biztosítási szerződés megkötését. Tevékenysége kiterjedhet a megbízó képviselőjében a szerződés megkötésére, a megbízó igényeinek érvényesítésében történő közreműködésre.” A biztosítási alkusz által saját ügyfelei részére végzett kárrendezési tevékenység a megbízó igényeinek érvényesítésében történő közreműködésnek minősül, így beletartozik a biztosítási alkuszi tevékenységbe, végzéséhez külön felügyeleti engedély nem szükséges Állásfoglalás - Milyen feltételekkel végezhet a biztosítási alkusz kárrendezési tevékenységet	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			A biztosítási alkusz - az előbbieken ismertetett - tevékenységének elválaszthatatlan részét képezi a biztosítási szaktanácsadás, melynek keretében az alkusz közreműködik az ügyfél igényeinek felmérésében és segítséget nyújt az ügyfél részére leginkább megfelelő biztosítási konstrukció kiválasztásában. Állásfoglalás - Végezhet-e a biztosítási alkusz díj ellenében szaktanácsadói tevékenységet? A Bit. meghatározása alapján a szaktanácsadói tevékenység a biztosítási tevékenységgel összefüggésben felmerülő, speciális biztosítási szakértelmet igénylő kérdésekben történő, üzletszerűen végzett tanácsadásra irányul, a biztosító és a biztosított (szerződő) megbízásából is eljárhat. Ha az ügyfél érdekében jár el biztosítási (viszontbiztosítási) szerződést nem közvetíthet. Egyebekben ügyfele érdekében, igényeinek megfelelően eljárhat, s ennek keretében a biztosítási szaktanácsadó kárrendezésben, kárügyintézésben történő közreműködésre is jogosult. A kárügyintézői, kárszakértői tevékenység általános kereteit és korlátait a Ptk-ban, illetve az ügyvédekről szóló 1998. évi XI. törvényben (a továbbiakban: Ütv.) rögzített rendelkezések határozzák meg Állásfoglalás - Az ügyfél szaktanácsadó általi képviselete a biztosító előtti eljárásban	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			Gépjármű kereskedők által végezni tervezett egyes tevékenységek – díjazás ellenében az ügyfelek biztosítási feltételekről és díjakról történő tájékoztatása, a biztosítási szerződés megkötéséhez szükséges adatok és dokumentumok bekérése, továbbítása – a Bit. 33. § (1) bekezdése alapján biztosításközvetítői tevékenységnek minősül. A biztosításközvetítő fogalma alá tartozáshoz nem szükséges a hivatkozott törvényhely szerinti definícióban felsorolt valamennyi elem egy személy által történő megvalósítása. Különösen így van ez abban az esetben, ha független biztosításközvetítő (így biztosítási alkusz) vesz igénybe tevékenységéhez közreműködőt Állásfoglalás - Biztosításközvetítői tevékenység résztevékenységeinek gépjármű kereskedők által történő végzése A biztosítási alkusz azon tevékenysége, mellyel másik biztosítási alkusz megbízóját arra próbálja rávenni, hogy az utóbbi alkusszal kötött kizárólagos megbízást figyelmen kívül hagyva részére is adjon megbízást, ellentmond annak a tisztességes versenyt megalapozó szabálynak miszerint „Tilos máshoz olyan tisztességtelen felhívást intézni, amely harmadik személlyel fennálló gazdasági kapcsolat felbontását vagy ilyen kapcsolat létrejöttének megakadályozását célozza” – mivel	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			a kizárólagos szerződés felbontásra kerülhet. Tpvt. 5. § Állásfoglalás - Versenytárs alkusz megbízó-jához intézett felhívás megítélése	
III. 3 Közvetítői tevékenység tartalmának közhitelessége, átláthatósága	TEÁOR '08 66.19 „Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység” megjelölést alkalmazó céget Cégbíróság hiánypótlásra hívta fel, mely szerint meg kell jelölnie a konkrét tevékenységet, amelyet végezni kíván a cég. Ezek pedig felügyeleti engedélyhez kötött pénzügyi szolgáltatási, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységeknek minősülnek. Állásfoglalás – „66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység” körébe felügyeleti engedélyköteles tevékenységek tartoznak-e? Az új Gt. 2006. július 1-jei hatálybalépésével nem kötelező valamennyi tevékenységi kör társasági szerződésben való feltüntetése. A törvény alapján ilyen kötelezettség csak a főtevékenységre nézve áll fenn, azonban a társaság - döntése szerint - bármely más tevékenységi kört is feltüntethet az okiratban. A cégjegyzék valamennyi cég esetében tartalmazza a cég főtevékenységét és a létesítő okiratban megha tározott további tevékenységi köreit, a Központi Statisztikai Hivatal által kiadott nomenklátúra szerint; hatósági engedélyhez kötött tevékenységi kör esetében - az engedély megadása után - az engedély számát és érvényességi időtartamát. A független biztosításközvetítőket főtevékenységként végzik a biztosításközvetítést, amelyet fel kell tüntetni a cégjegyzékben, illetve a társasági szerződésben. A függő biztosításközvetítők a Ctv. és az új Gt. alapján szintén kötelesek a főtevékenységüket feltüntetni, minden más tevékenység feltüntetése azonban a társaság döntésétől függ, így amennyiben kiegészítő tevékenységként végzi a társaság a biztosításközvetítést és nem kívánja feltüntetni e tevékenységet a társasági szerződésben, illetve a cégjegyzékben, úgy erre lehetősége van. 2006. évi V. törvény (továbbiakban: Ctv.) 24. § (1) bekezdésének e) pontja Állásfoglalás - A függő ügynöki tevékenységi kör létesítő okiratban, cégjegyzékben való feltüntetése alapfeltétele a biztosító megbízásának és a felügyeleti regisztrációnak?			
		Indokolt lehet a „6712 Értékpapír-	TEÁOR 67.20: biztosítási alkuszi; az egyes és	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
		ügynöki tevékenység” tevékenységi kör mellett azon hivatkozás feltüntetése, hogy e tevékenységi körben a társaság nem végez hatósági engedélyhez kötött tevékenységet. Állásfoglalás – ügynöki tevékenység	többes biztosítási ügynöki, valamint a biztosítási szaktanácsadói tevékenységek tartoznak a hatálya alá. Ezek közül az <i>egyes biztosítási ügynöki tevékenység</i> azonban nem esik felügyeleti engedélyezési eljárás alá. Állásfoglalás - TEÁOR 67.20 tevékenységi körön belül mely tevékenységek esnek a Bit. hatálya alá?	
III. 4. Összeférhetlenségi szabályok	Háttérszabályok: Megbízó pénzügyi szolgáltató dönti el – az ügynök tájékoztatása alapján, hogy szerződik – e az ügynökkel, ha kereskedelmi ügynök más megbízóval kötött szerződés alapján hasonló tárgyú kereskedelmi ügynöki tevékenységet végez. 2000. évi CXVII. tv. 6.§ (1) bek. A kereskedelmi ügynöki szerződés időtartama alatt pedig a kereskedelmi ügynök csak a megbízó írásbeli hozzájárulásával köthet más megbízóval hasonló tárgyú kereskedelmi ügynöki szerződést. 2000. évi CXVII. tv. 6.§ (2) bek.			
		A tagállamok megkövetelik, hogy a meghatalmazottakat kijelölő befektetési vállalkozások hozzanak megfelelő intézkedéseket annak érdekében, hogy elkerülhessék, hogy a meghatalmazott ezen irányelv hatálya alá nem tartozó tevékenysége kedvezőtlen hatást gyakoroljon a meghatalmazott által a befektetési vállalkozás nevében végzett tevékenységekre.	A vezérügynök kizárólag egy biztosítóval állhat biztosításközvetítésre irányuló jogviszonyban. Bit. 50.§ (1) bek. A biztosításközvetítővel munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenység végzésére irányuló további munkaviszonyt, megbízási, illetve	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
		2004/39/EK irányelv 23. cikk. (4) bek. Befektetési vállalkozások minden ésszerű lépést megtesznek összeférhetetlenség azonosítására (meghatalmazottaik vonatkozásában is) 2004/39/EK irányelv 18. cikk Függő ügynök egyidejűleg egy befektetési vállalkozással, illetőleg egy árutőzsdei szolgáltatóval állhat olyan szerződéses kapcsolatban, amely befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, illetőleg árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányul. Kivétel: <i>a)</i> nem érinti a más jogszabály szerint végzett ügynöki vagy közvetítői tevékenységet, ha az adott jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik, és <i>b)</i> nem alkalmazandó abban az esetben, ha a függő ügynök <i>ba)</i> az ügyfél pénzügyi eszközét és pénzeszközét nem kezeli, <i>bb)</i> kizárólag kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírra vonatkozóan végez az 5. § (1) bekezdé-	munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt másik biztosítóval, biztosításközvetítővel nem létesíthet. Bit. 33.§ (7) bek. A független biztosításközvetítő kizárólag a Felügyelet erre vonatkozó engedélye alapján alapíthat más független biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdasági társaságot, szerezhetsen ilyen tevékenységet folytató társaságban befolyásoló részesedést. Bit. 43.§ A Bit. nem emel akadályt az alkusz cég tulajdonosainak további tulajdonlása elé más biztosításközvetítői társaságban, azonban ha biztosításközvetítői tevékenységet is folytatnak, meg kell felelniük a Bit. 33. § (7) bekezdés 1. fordulatának, amely szerint a biztosításközvetítővel munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenység végzésére irányuló további munkaviszonyt, megbízási illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt másik biztosítóval, biztosításközvetítővel nem létesíthet. A jutalék számlázásának – TEÁOR 67.20 alatt – nincs akadálya. A nem engedélyköteles biztosításközvetítő gazdálkodó szervezetben biztosításközvetítő természetes személyeket regisztrálni kell, hiszen a Bit. 34. §-a szerint biztosításközvetítői tevékenységet – az e törvényben foglalt kivételekkel – kizárólag	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
		sének <i>a)</i> és <i>e)</i> pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet, és <i>bc)</i> az 5. § (1) bekezdésének <i>a)</i> pontjában meghatározott tevékenysége során az ügyfél megbízását kizárólag befektetési vállalkozás, külföldi befektetési vállalkozás, hitelintézet, külföldi hitelintézet vagy olyan kollektív befektetési forma számára továbbítja, amely által kibocsátott értékpapírokat szabályozott piacra bevezetik. Több befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, illetőleg árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló szerződés alapján ilyen tevékenységet csak befektetési vállalkozás végezhet. Bszt 115.§ (1)-(3) bek.	olyan személy végezhet, aki szerepel a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban Állásfoglalás - Biztosításközvetítő tulajdonosának további biztosításközvetítő(k)ben való tulajdonlásának és a tulajdonolt cégek egymás közötti viszonyának egyes kérdéseiről Regisztrált személy biztosításközvetítői tevékenységet – akár ügyvezetőként, akár dolgozóként – csak egy helyen láthat el, hiszen a Bit. 33. § (7) bekezdésének első fordulata kimondja, hogy biztosításközvetítővel munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenység végzésére irányuló egyéb munkaviszonyt, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt másik biztosítóval, biztosításközvetítővel nem létesíthet. Állásfoglalás - Van-e arra lehetőség, hogy ugyanazon személy több biztosításközvetítő társaságnál működjön ügyvezetőként	
III.5. Tevékenység-végzési szabályok	Pénzváltó ügynöknek az alábbiakkal csak akkor kell rendelkeznie, ha tevékenységét <u>kizárólagos</u> tevékenységként végzi: - a kérelmező szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzés rendjének bemu-			



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	tatását, ha ezeket az alapító okirat részletesen nem tartalmazza - középtávú - az első három évre vonatkozó - üzleti tervet 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet 3.§ (1) e) és f)			



IV. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA - A MŰKÖDÉS MEGKEZDÉSÉNEK FELTÉTELEI

Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
IV. A működés megkezdésének feltételei				
IV.1. Személyi kör	A-ügynöki tevékenységet pénzügyi intézménynek nem minősülő, jogi személyiséggel rendelkező társaság vagy szövetkezet B-ügynöki tevékenységet jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni vállalkozó végezhet Hpt. 8.§ (3)-(4) bekezdés , áll.fogl./ a Hpt. hatálya alá tartozó ügynöki tevékenység... ügynöki tevékenységet külföldi hitelintézet, pénzügyi vállalkozás fióktelepe útján is végezhet, ha arra a székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól engedéllyel rendelkezik Hpt. 5.§ (9) bek., 6.§. (4) bekezdés alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás Hpt. 6.§ (1) bek.	természetes és jogi személyek 2004/39/EK irányelv 4. cikk 25. pont független ügynök: természetes és jogi személyek, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság (fit&proper szabályok) Bszt.116.§. szövetkezeti hitelintézet, befektetési szolgáltatónak nem minősülő gazdasági társaság, szövetkezet áll.fogl./a Tpt. hatálya alá tartozó ügynöki tevékenység... árutőzsdei szolgáltató Bszt. 9.§ (1) bek.	bármilyen személy vagy intézmény 2002/92/EK ir.elv Preamb.9 független biztosításközvetítő: - részvénytársaság, - legalább 5 millió forint törzstőkéjű Kft., - legalább 5 millió forint részjegytőkével rendelkező szövetkezet, - legalább 5 millió forint tőkével rendelkező fióktelep - a szervezeten belül természetes személy (végzettség, képesítés) Bit. 38.§, 41.§ független biztosításközvetítő: ügynök – az a természetes személy, aki megfelel a tv.-i követelményeknek (büntetlen előélet, képesítés) Bit. 48.§ (3) bekezdés	hitelintézet áll.fogl.2008/hitelint. végezheti-e üzletszerűen magán-, valamint... természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság Öpt. 11/A.§ (1) bek. Mpt. 22/A.§ (1) bek.



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	befektetési vállalkozás Bszt. 8.§ (5) bek. árutőzsdei szolgáltató Bszt. 9.§ (1) bek. természetes személy, jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság 1996. évi CXIII. törvény (Ltp.) elektronikus pénzt kibocsátó szako- sított hitelintézet 2004. évi XXXV. Tv. 3.§ (2) bek. A) pontja szakszervezet nem végezhet ügynö- ki tevékenységet áll.fogl.2008/szakszervezet által folytatni ... egészségpénztár nem jogosult áll.fogl.2008/végezhet-e a Hpt. szerinti...		az egészségbiztosítási pénztár által végezhető ügynöki és többes ügy- nöki tevékenység a Bit. 1. mellékle- te A) részének 1-2. pontjában, B) részének a) pontjában, 2. melléklete 1. részének utolsó francia bekezdé- sében meghatározott biztosítások) EBPtv. árutőzsdei szolgáltató Bszt. 9.§ (1) bek. pénzügyi intézmény Hpt. 4.§ (3) bekezdés lakástakarékpénztár nem végezhet ügynöki tevékenységet áll.fogl./lakástakarékpénztár, mint szakosított ...	
IV.2. A nyilvántar- tásba vétel módja	a Felügyelet nyilvántartásba veszi a hitelintézet és pénzügyi vállalkozás ügynökeit Hpt. 186.§ (1) bek. k) pont	a tagállamoknak nyilvános jegyzéket kell létrehozniuk, amelyek engedé- lyezik meghatalmazottak kinevezé- sét (ott kell bejegyezni, ahol a meghatalmazott letelepedett) 2004/39/EK irányelv 23. cikk bef. vállalkozás, hitelintézet vagy ezek szövetségei, ill. más szerve-	kötelező a biztosítás és viszontbiz- tosítás közvetítőket nyilvántartásba venni lakhely vagy székhely szerinti tagállamban (feltételek meglétesetén) 2002/92/EK irányelv 3. cikk (14) a nyilvántartásba vétellel lehetővé válí, feltétel az illetékes hatóságok	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
		zetek az illetékes hatóság felügyelete mellett 2004/39/EK ir.elv 23. cikk A Felügyelet nyilvántartásba veszi: - függő ügynök - más EGT tagállamban székhellyel rendelkező függő ügynök, ha az ott székhellyel rendelkező bef. vállalkozás számára nem teszi lehetővé a szabályozás függő ügynök igénybevételét Bszt. 159.§ befektetési alapkezelő, kockázati tőkealapkezelő ügynökei Tpt. 391.§ (1) bek. K9 pontja határon átnyúló szolgáltatás végzése ügynök útján áll.fogl.2008/ausztriai székhelyű... az ügynöki tevékenység folytatásának feltételei áll.fogl.2008/mik az ügynöki tevékenység... nem minősül ügynöki tevékenységnek az ügyfelek postai úton történő megkeresése áll.fogl./ügynöki tevékenységnek minősül-e a potenciális...	között a megfelelő értesítési eljárás 2002/92/EK irányelv Preambuluma (15) bekezdés	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
IV.2.1. engedélyezés alapján	A-ügynök csak a megbízóval kötött megbízási szerződés benyújtásával egyidejűleg Hpt. 2. számú mell. I. fejezet 12. pont a) pont, 19.§ pénzváltási tevékenység ügynök útján Pénzvált. korm.rend. 2.§ fióktelep jogosult-e végezni pénzváltási tevékenységet áll.fogl.2008/jogosult-e fióktelep..., végezhet-e határon átnyúló ... záloghitelezési tevékenység ügynök útján történő végzése áll.fogl./ az ügynök igénybevételével végzett záloghitelezési...		Biztosítási, független biztosításközvetítői tevékenység végzéséhez a Felügyelet engedélye szükséges (feltételek meglétének vizsgálata) 2003. évi LX. törvény (Bit.) 5.§, 36.§ (5) bekezdés Nem szükséges a Felügyelet engedélye a független biztosításközvetítő esetében határon átnyúló szolgáltatás nyújtásához Bit. 38.§ (3) bek. alkuszi, többes biztosítási ügynöki tevékenység áll.fogl./mely tevékenység engedélyköteles a biztosításközvetítői...	
IV.2.2. bejelentés alapján	B-ügynök (megbízó jelenti be) Hpt. 2. sz. mell. I. fej. 12. pont b) alpont pénzügyi vállalkozás ügynöke Hpt. 3.§ (10) bek. lakástakarékpénztár ügynöke Ltp.tv. 5.§ ügynök bejelentése	függő ügynökkel kötött szerződés megkötését követő 5 nap Bszt. 113.§ az alapkezelő köteles az ügynök személyét a Felügyelet felé bejelenteni Tpt. 290.§ (1) bekezdés webszervíz szolgáltatás végzése ügynök útján áll.fogl./webszervíz szolgáltatások	a biztosításközvetítőt az a biztosító vagy biztosításközvetítő jelenti be, akinek biztosítást közvetít Bit. 41.§ (4) bek.	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	áll.fogl.2008/hogyan szabályozza a Hpt. a pénzügyi vállalkozás ügynökeire... ügynöki tevékenység végzésének feltételei áll.fogl./ügynöki tevékenység	megítélése...I-II.		
IV.3. nyilvántartásba vételi követel- mények	pénzmosási szabályzat (A-ügynök esetében) Pmtv. 1.§ cégbíróság által történő bejegyzés Ctv. 63.§ személyi–tárgyi feltételek biztosítása Hpt. 13.§ ORFK véleménye, személy-tárgyi feltételek Pénzvált.korm.rend. 2.§, 3.§	pénzmosási szabályzat Pmtv. 1.§. cégbíróság által történő bejegyzés Ctv. 63.§	pénzmosási szabályzat (biztosításközvetítő, független biztosításközvetítő) Pmtv. 1.§ végzettségi követelmény Bit. 32.§ felelősségbiztosítási szerződés vagy vagyoni biztosíték meglétének igazolása Bit. 39.§ (2) bek. cégbíróság által történő bejegyzés Ctv. 63.§ függő ügynöki tevékenység cégjegyzékben való feltüntetése áll.fogl./a függő ügynöki tevékenységi kör létesítő... biztosításközvetítők nyilvántartásba vétele áll.fogl./a hitelintézet által végzett ügynöki tevékenységgel...	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
IV.4. Más tevékenység megengedett-e az ügynök részére		Preambulum (37) szerint az irányelv nem sértheti a meghatalmazottak (ügynök) jogát arra, hogy más irányelvek által szabályozott tevékenységeket, illetve kapcsolódó tevékenységet végezzenek olyan pénzügyi szolgáltatások vagy termékek tekintetében, amelyeket ez az irányelv nem szabályoz, beleértve az azonos pénzügyi csoport részei nevében végzett tevékenységeket is. (Ügynök által végzett más tevékenység) A 3. cikk (1) rendelkezései alapján a MIFID szabályainak hatálya alól kikerülhetnének azok az (ügynökök), akik/amelyek nem rendelkeznek engedéllyel arra, hogy kezelhessék az ügyfelek pénzét és/vagy pénzügyi eszközeit az általuk képviselt befektetési vállalkozás nevében és teljes felelőssége mellett. Ezen személyek viszont nem élvezhetik a szolgáltatásnyújtás és/vagy tevékenység folytatásának vagy fióktelepek létrehozásának az irányelv 31., illetve a 32. cikkében előírt szabadságát. 2440/39/EK irányelv Preambuluma	az alkuszi tevékenységet végző szervezet ügynöki, többes ügynöki tevékenységet nem végezhet Bit. 46.§ a többes ügynök alkuszi tevékenységet nem végezhet Bit. 47.§, áll.fogl./korábban egyes biztosítási ügynöki... alügynökök igénybevétele áll.fogl./az alügynöki tevékenység leírása... a kereskedelmi ügynök a szerződés időtartama alatt csak a megbízó írásbeli hozzájárulásával köthet más megbízóval hasonló tárgyú szerződést Küt. 6.§ (2) bek.	
IV.5. közreműködő igénybevétele	az ügynökök ügynöki tevékenységük során alügynököt, illetve közreműködőt nem vehetnek igénybe.	függő ügynök további közvetítőt nem vehet igénybe, de olyan közreműködőt igen, amelynek tevékenysége önmagában nem minősül	biztosításközvetítő alvállalkozót foglalkoztathat áll.fogl./a függő biztosításközvetítést végző egyéni...	a tagszervező alvállalkozót igénybe vehet, azonban az alvállalkozó további alvállalkozót nem vehet igénybe



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
		a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységnek Bszt. 115.§ Alapkezelő teljesítési segédként ügynökkel nem szerződhet, de alvállalkozóval igen, ha - hazai székhelyű cég és engedéllyel rendelkezik, - külföldi székhelyű és OECD tagországból van engedélyezve. Az ügynök fogalmilag kizárólag termékértékesítőt (sales) alkalmazhat ügynöki tevékenysége során Áll.fogl. – az ügynökkel kapcsolatos személyi feltételek...		Öpt. 11/A.§
IV6. tevékenység végzéséhez szükséges egyéb feltételek	igazolvány Ltp. 5.§ (5) bek.	jó hírnév, megfelelő általános kereskedelmi és szakmai ismeretek, információátadás megfelelősége 2004/39/EK ir.elv 23. cikk 3 bek. nyilvántartásba vétel feltételeinek meghatározása Bszt.114.§	megfelelő tudás és képesség, melyet a székhely szerinti tagállam határoz meg, jó hírnév 2002/39/EK ir.elv fényképes igazolvány kiállítható az illetékes hatóság részéről 2002692/EK irányelv 3. cikk nyilvántartási szám Bit. 36.§ (2) bekezdés	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			arcképes igazolvány Bit. 48.§ (5) bekezdés, áll.fogl./a biztosításközvetítők arcképes...	



V. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA - FELELŐSSÉG, FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS

Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
V. Felelősség, felelősségbiztosítás				
V.1. felelősség	Az ügynök megbízotti minőségében való károkozásáért a lakástakarékpénztár a felelős Ltp.tv. 5.§ (4) bek. a hitelintézet felelős azért, hogy az ügynök a tevékenységét a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze	a bef. vállalkozás <u>teljes és feltétlen</u> felelőssége fennmarad a vállalkozás nevében eljáró meghatalmazott bármely cselekedetért vagy mulasztásáért 2004/39/EK irányelv 23. cikk A forgalmazó a befektetési jegyek értékesítésére igénybevett ügynök tevékenységéért a befektetők felé, mint a sajátjáért felel 2001. évi CXX. törvény (Tpt.)	a független biztosításközvetítő felelős: - műhiba, téves tanácsadás, szabálytalan díjkezelés, nyilatkozatok késedelmes továbbítása felelőssége kiterjed a nevében eljáró személyek tevékenységére is Bit. 42.§. (1) bekezdés, 319/2004. (XII.1.) Korm.rendelet Az ügynök és az általa igénybevett személy közvetítői tevékenysége során okozott kárért a biztosító felelős. Több biztosító esetén az felel, amely termékének közvetítésével az ügynök kárt okoz Bit. 48.§ (2) bekezdés az alügynök tevékenységéért - Ha egyes biztosítási ügynök megbízásából tevékenykedik a biztosító felelős, - Ha többes biztosítási ügynök megbízásából tevékenykedik,	a tagszervező az alvállalkozójáért úgy felel, mintha a tevékenységet saját maga végezte volna Öpt. 11/A.§ (4) bek. Mpt. 22/A.§ (4)-(5) bek.



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			a többes ügynök felelős Bit. 37.§ (5) bek. az életbiztosítási igényfelmérés megfeleltetéséért az ügynök esetében a biztosító, a független biztosításközvetítő természetes személy esetében a független biztosításközvetítő cég és a biztosító is felelős 2/2006 sz. módszertani útmutató A biztosító kártérítési felelősséggel tartozik az általa megbízott ügynök magatartásáért BH2004.109 biztosító mögöttes felelőssége áll.fogl./a hitelintézet által végzett ügynöki...	
V.2. felelősségbiztosítás	A Hpt. nem írja elő az ügynöknek felelősségbiztosítási szerződés kötését	A Tpt. és a Bszt. nem írja elő az ügynöknek felelősségbiztosítási szerződés kötését	a tagállamok által meghatározott szükséges intézkedések az ügyfelek védelmében - ügyfél-biztosító által az ügynök részére kifizetett összegek kezelése, - biztosító pénzügyi teljesítőképessége (beszedett éves díj 4 %-a, legalább 15000 euró), - szigorúan elkülönített ügyfélszámlák - garanciaalap létrehozása 2002/92/EK irányelv 4. cikk (4) bekezdés	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			a Közősség egész területére érvényes szakmai felelősségbiztosítás, vagy más hasonló biztosíték a szakmai hanyagságból eredő felelősség esetére (legalább 100000 euró/követelés, 1500000 euró/éves összes követelés), kivételek meghatározása 2002/92/EK irányelv 4. cikk legalább 250 millió forint/káresemény, illetve évente együttesen legalább 375 millió forint összegű, az EU egész területére kiterjedő hatályú felelősségbiztosítás vagy 375 millió forint vagyoni biztosíték hatálya az EU egész területére kiterjed Bit. 39.§ (1) bekezdés, 319/2004. (XII.1.) Korm. r.	

Az ügynök önálló vállalkozó, aki munkája kockázatát maga viseli.

2000. évi CXVII. törvény az önálló kereskedelmi ügynöki szerződésről 1.§

Tevékenysége során kellő gondosságot kell tanúsítania. Harmadik szerződő fél hitelképességéért az ügynök a kiválasztás körében irányadó gondossági kötelezettségén túlmenően objektíve is felel abban az értelemben, hogy jutalékra csak akkor jogosult, ha a harmadik fél teljesít.

2000. évi CXVII. törvény az önálló kereskedelmi ügynöki szerződésről 5.§

A megbízó az adott helyzetben általában elvárható módon köteles kötelezettségei teljesítését elősegíteni (különösen szükséges iratok, tájékoztatás)

2000. évi CXVII. törvény az önálló kereskedelmi ügynöki szerződésről 7.§

Ha a kereskedelmi ügynök felelősséget vállal a megbízóval szemben a harmadik fél szerződésből folyó kötelezettségeinek teljesítéséért, a felelősség elvállalásáért külön jutalék köthető ki (del-credere jutalék)

2000. évi CXVII. törvény az önálló kereskedelmi ügynöki szerződésről 11.§



VI. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA - A KÖZVETÍTŐK NYILVÁNTARTÁSA

Megjegyzés: a Pénztári szektorban nem volt a közvetítők nyilvántartására vonatkozó szabály, így azt az oszlopot kihúztam!

Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
VI.1. A nyilvántartás és szabályozása célja			(4) a nemzeti szabályok közelítése (8) ez hozzájárul az egységes piachoz és a fogyasztóvédelem kiterjesztéséhez (10) megteremtse a tied-agentek nyilvántartásának feltételeit 2002/92/EK Preambulum – fenti pontok
VI.2. Nyilvántartásba kell venni	A hitelintézet és pénzügyi vállalkozás 2. számú melléklet I. fejezet 12. pontja ¹ szerinti ügynök Hpt. 3.§ (9)-(10)	46. függő ügynök (meghatalmazott): az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely az általa képviselt befektetési vállalkozás teljes körű és feltétel nélküli felelősségére segíti elő a befektetési szolgáltatási tevékenység végzését vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtását az ügyfél vagy a jövőbeni ügyfél számára, Bszt. 4.§ (2) 46. + 114.§ (3)	jogi személyeket és akik a vezetőségen belül a közvetítői üzleti tevékenységért felelősek 2002/92/EK 3. cikk (1) A Bit. 48. §-a szerinti biztosításközvetítői tevékenység esetében a hitelintézetnél biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy – figyelemmel a munkavállalókra vonatkozó kivételre – megbízásos jogviszonyban áll, és szerepelnie kell a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban. Állásfoglalás - A hitelintézet által végzett ügynöki tevékenységgel kapcsolatos egyes kérdésekről
VI.3. Nyilvántartásba vétel visszautasítása		vissza kell utasítani a nyilvántartásba vételt, amikor nyilvánvaló, hogy azért választotta az adott tagállamot, hogy megkerülje a másik tagállamban hatályos szigorúbb normákat, amelynek	

¹ **Hpt. 2. melléklet I. fejezet 12. pont:** 12. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység):

a) pénzügyi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára folytatott tevékenység, amelynek célja a pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének megbízási szerződés keretében történő végzése,

b) pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése érdekében végzett tevékenység, amelynek során az ügyfél pénzt, illetve eszközét nem kezelik és a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak.



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		a területén tevékenységei nagyobb részét végezni szándékozik vagy ténylegesen végzi. 2004/39/EK irányelv 1. cikk (39)	
VI.4. Kivétel a nyilvántartás alól			a biztosítókkal munkaviszonyban állókat nem szükséges 2002/92/EK 3. cikk (1) ha a biztosításközvetítői tevékenységet az alábbi végzi a) a biztosító, b) munkaviszonyával összefüggésben a biztosító munkavállalója, c) olyan nem vezető, aki kizárólag a biztosításközvetítői tevékenységhez kapcsolódó kiegészítő tevékenységet végez, d) hitelintézet vagy posta alkalmazottja e) a Vám- és Pénzügyőrséggel, illetve a vámhatósággal alkalmazottja vagy megbízottja kizárólag egy biztosítás vonatkozásában Bit. 35.§ (2) EU más tagállamában már nyilvántartásba vették Bit. 35.§ (3)
VI.5. A nyilvántartás helye	A 3. § (9) és (10) bekezdésében meghatározott ügynökök jegyzékét a Felügyelet félévente honlapján közzéteszi. Hpt. 198/A. §		Biztosítás- és viszontbiztosítás-közvetítőket annak a tagállamnak az illetékes hatóságánál, amelyben lakóhelyük vagy székhelyük található 2002/92/EK Preambulum – (14) pont + 2002/92/EK 3. cikk (1) ki kell jelölni az illetékes hatóságot, vagy hatóságokat – ez nem lehet biztosító, vagy viszontbiztosító 2002/92/EK 3. cikk (7)
VI.6. A nyilvántartó	A Felügyelet nyilvántartásba veszi a pénzügyi intézmény 3. § (9) és (10) bekezdésében meghatározott ügynökeit Hpt. 186.§ (2) k)	Meghatalmazottakat különösen befektetési vállalkozás, hitelintézet vagy ezek szövetségei, illetve más szervezetek vehetnek nyilvántartásba, az illetékes hatóság felügyelete mellett.	a tagállamok szabadon határozhatják meg, nem feltétlenül hatóság 2002/92/EK 3. cikk (1) A Felügyelet az e törvény alapján engedélyezett,



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
	A Felügyelet nyilvántartásba veszi a pénzügyi vállalkozás, valamint a hitelintézet ügynökét. Hpt. 190.§ (5)	2004/39/EK irányelv 23. cikk (4) A Felügyelet nyilvántartást vezet a 114. § (3) bekezdése alapján a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató által megbízható függő ügynökökről, akik lakóhelye (tartózkodási helye), illetőleg székhelye a Magyar Köztársaság területén található. Bszt. 159.§ (2) Ha a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás függő ügynöke olyan más EGT-államban rendelkezik székhellyel, amely az ott székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás számára nem teszi lehetővé függő ügynök igénybevételét, a Felügyelet - a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás 113. § (1) bekezdése szerinti bejelentése alapján - nyilvántartásba veszi Bszt. 159.§ (3) A Felügyelet a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő ügynökeit 2001. évi CXX. törvény 391. § (1) k) – A Bszt. alapján!	illetve bejelentett biztosításközvetítőkről nyilvántartást vezet (felügyeleti nyilvántartás). Bit. 36.§ (1)
VI.7. A nyilvántartók száma			nem feltétlenül egyetlen intézmény 2002/92/EK 3. cikk (2)
VI.8. Információs pont - nyilvánosságra hozott adatok			kell egyetlen ilyennek lenni, elektronikusan gyűjtött és frissített adatokkal 2002/92/EK 3. cikk (2) A biztosításközvetítők pontosan meghatározott adatait a Felügyelet az internetes honlapján folyamatosan közzéteszi. Bit. 36.§(4)
VI.9. Feltétele		aki megfelel az e törvényben (a 111-116. §-ban, de elsősorban a 116-ban foglalt rendelkezések-	feltéve hogy megfelelnek a szaktudásra, a jó hírnévre, a szakmai kártérítési fedezetre és



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		nek) és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban foglaltaknak. Bszt. 114. § (3) Természetes személy függő ügynök az lehet, aki a) büntetlen előéletű, b) nem áll foglalkozástól eltiltó jogerős bírói ítélet hatálya alatt, c) ellen a Felügyelet vagy más EGT-állam felügyeleti hatósága az elmúlt három évben, határozatában nem állapította meg a vonatkozó jogszabályok megsértését. (2) Jogi személyként vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságként működő függő ügynökkel közvetítésére irányuló szerződés akkor köthető, ha ellene a Felügyelet vagy más EGT-állam felügyeleti hatósága az elmúlt három évben, határozatában nem állapította meg a vonatkozó jogszabályok megsértését. Bszt. 116. § (1)	pénzügyi teljesítőképességre vonatkozó szigorú szakmai követelményeknek. 2002/92/EK Preambulum – (14) pont + 3. cikk (3) (szaktudás) Független biztosításközvetítői/ügynöki tevékenységet csak olyan természetes személy végezhet, aki büntetlen előéletű, felsőfokú végzettséggel vagy a 13. számú mellékletében meghatározott szakképesítéssel (biztosításközvetítői szakképesítés, vagy hatósági képzést bizonyító okirat) rendelkezik. Bit. 41. § (2) független biztosításközvetítőre + 48.§ (3) az ügynökre Független biztosításközvetítői tevékenységet csak céges formában lehet végezni. Ennek feltétele a felügyeleti engedély (ami erősebb, mint a nyilvántartásba vétel, de magában foglalja azt is) és: (1) részvénytársaság, vagy legalább 5 millió forint tőkéjű kft vagy szövetkezet, illetve fióktelep (5) ezen felül szükséges: a) a tevékenység folytatásához üzlethelyiség tulajdon-, használati vagy bérleti joga, b) a végzett tevékenység egyedi azonosítására alkalmas folyamatos nyilvántartás. (6) A független biztosításközvetítői tevékenység irányítója kizárólag olyan személy lehet, aki a) büntetlen előéletű, továbbá nem vezető tisztségviselője olyan gazdasági társaságnak, amelyel szemben a kérelem benyújtását megelőző három évben csőd- vagy felszámolási eljárás indult, b) felsőfokú végzettséggel rendelkezik, továbbá megfelelő vezetői illetve szakmai gyakorlata van,



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			c) kizárólag az adott biztosításközvetítőnél folytatja közvetítői tevékenységét, d) biztosítóval nem áll munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban. (7) A szakmai gyakorlat befejezése nem lehet 10 évvel régebbi. Bit. 38. § legalább káreseményenkénti 250 millió forint, illetve évente együttesen legalább 375 millió forint összegű, az Európai Unió egész területére kiterjedő hatályú felelősségbiztosítás, vagy 375 millió forint vagyoni biztosíték. 39. § (1)
VI.10. A feltételek igazolása			A biztosításközvetítő természetes személy, gazdálkodó szervezet és a vele jogviszonyban álló biztosításközvetítő természetes személy köteles a nyilvántartást vezető biztosítónak vagy független biztosításközvetítőnek a nyilvántartásba vételi feltételek teljesítését igazolni. Bit. 41.§(6)
VI.11. A nyilvántartásba vételt kezdeményezi	A B kategóriás, tehát bejelentés-köteles ügynök, nyilvántartásba vétele és törlése iránti bejelentést is a Megbízó köteles megtenni a Felügyelet-hoz. 2004. január – december között kiadott állásfoglalásai - Az ügynökökkel kapcsolatos személyi feltételek	A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló szerződése megkötését - ha a szerződést függő ügynökkel kötötte - a szerződés megkötését követő öt munkanapon belül bejelenti a Felügyeletnek. Bszt. 113.§(1) A függő ügynök maga Bszt. 114. § (3) A nyilvántartás alapjául a Tpt. 395. §-a (1) bekezdésének e) pontja szerinti <i>bejelentési és ezzel egyidejű közzétételi kötelezettség</i> szolgál, mely kötelezettség a befektetési szolgáltatót terheli az	A foglalkoztató biztosító, illetve független biztosításközvetítő Bit. 36.§(5) A biztosításközvetítő a felügyeleti nyilvántartásba annak a biztosítónak vagy független biztosításközvetítőnek a bejelentése alapján kerül, akinek a biztosításközvetítő biztosítást közvetít. Bit. 41.§(4)



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		<i>ügynökkel kötött szerződés megkötése, módosítása és megszűnés tekintetében.</i> 2003. évi állásfoglalás - A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. §-a (1) bekezdésének 103. b) pontjához kapcsolódó állásfoglalás	
VI.12. Belső nyilvántartás, dokumentumok őrzése			A hitelintézeti és postai alkalmazott közvetítőt a munkáltatója köteles belső nyilvántartásba venni. Bit. 35.§ (6) A független biztosításközvetítő köteles a közvetítőiről nyilvántartást vezetni Bit. 41.§ (3) + 5. melléklet 2. pont a biztosítóra ue. Bit. 49.§ (2) Az erkölcsi bizonyítványt, végzettséget igazoló oklevél másolatát a biztosító köteles a jogviszony megszűnését követő 5 évig megőrizni. Bit. 49.§ (3) a belső nyilvántartásban meg kell jelölni azt, hogy a biztosításközvetítő természetes személy mely gazdálkodó szervezeten keresztül közvetít. Állásfoglalás - A függő biztosításközvetítést végző egyéni/társas vállalkozásoknak hány szintje regisztrálható és milyen módon?
VI.13. A bejelentés módja	a Felügyelet által meghatározott módon és gyakorissággal Hpt. 3.§ (9)-(10) KÖZLEMÉNY hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások számára a „b” típusú ügynökök Felügyelet felé történő bejelentésének módjáról		A bejelentést, illetve adatváltozást a Felügyelet által előírt módon kell megtenni Bit. 41.§(5)
VI.14. Nyilvántartási szám			a Felügyelet nyilvántartási számot állapít meg Bit. 36.§(2)



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			a nyilvántartási szám egyedi, másnak át nem adható, és élethosszig szól Bit. 36.§(3)
VI.15. A nyilvántartásba vételhez szükséges		A kérelmező a kérelméhez mellékeli a) azonosító adatait, b) a befektetési szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást, amely tekintetében a közvetítést végezni kívánja, c) a nyilatkozatot, amely szerint tevékenységét függő ügynökként kívánja folytatni, és d) a 116. §-ban foglaltak alátámasztását szolgáló okiratokat. Bszt. 114. § (4)	
VI.16. A nyilvántartásba vétel elutasítása		A Felügyelet a nyilvántartásba vétel iránti kérelmet elutasítja, ha a) a kérelmező a törvényben foglaltaknak nem felel meg, b) a feltételeknek való megfelelést, hitelt érdemlő módon nem igazolja, c) megtévesztő vagy valótlan adatot közölt. Bszt. 114. § (5)	
VI.17. A nyilvántartás tartalma		A függő ügynökkel kapcsolatosan a 113. § (2) bekezdésében foglalt adatokat tartja nyilván. Bszt. 159.§ (4) a) a függő ügynök neve és székhelye b) azt a befektetési szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő szolgáltatást, illetőleg árutőzsdei szolgáltatást, amely tekintetében a közvetítői tevékenységet végzi. Bszt. 113.§ (2) a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealapkezelő ügynökének neve, székhelye, fióktelepe; 2001. évi CXX. törvény 391. § (1) k)	a tagállamok megjelölése, ahol a közvetítő közvetíthet 2002/92/EK 3. cikk (2) Bit. 36.§(1) + 5. melléklet



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		A Felügyelet kezelheti f) az összeférhetetlenségi szabályok betartásának ellenőrzése érdekében az ügynök adatait 2001. évi CXX. törvény 394.§ (1) f) 6. (az alábbi állásfoglalás hatályon kívüli helyezett Tpt. szakaszokra hivatkozik) Állásfoglalás - Az ügynökkel kapcsolatos személyi feltételek II.	
VI.18. A nyilván- tartás, mint előfeltétel	az osztrák hitelintézet befektetési szolgáltatási tevékenységei (és kiegészítő szolgáltatásai) közvetítésére jogosult Magyarországon függő ügynököt igénybe venni, amennyiben határon átnyúló szolgáltatásnyújtóként szerepel a Felügyelet nyilvántartásában. Állásfoglalás 2008 - Ausztriai székhelyű hitelintézet hogyan vehet igénybe ügynököt Magyarországon? a Hpt. 3.§ (9) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján az ügynök személyét a magyar Felügyeletnek nyilvántartásba vétel végett be kell jelenteni, mert ezáltal igazolható, hogy az ügynök jogszerűen folytat közvetítői tevékenységet. Állásfoglalás - Határon átnyúló szolgáltatás „b” ügynök útján végezhető-e?	befektetési vállalkozás a befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez közvetítői tevékenységet csak azzal a magyar vagy EU függő ügynökkel végeztethet, amely szerepel a Felügyelet 159. § (2) bekezdésében meghatározott nyilvántartásában, vagy valamely EU tagállam nyilvántartásában Bszt. 112. § (1) a)-b) Befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységet függő ügynökként - a (2) bekezdésben foglalt kivétellel - az végezhet, aki szerepel a Felügyelet 159. § (2) bekezdése szerinti nyilvántartásában Bszt. 114. § (1) Határon átnyúló szolgáltatást is csak az végezhet, és fióktelepet is csak az alapíthat, aki szerepel a Felügyelet nyilvántartásában Bszt. 114. § (2)	a biztosítók csak nyilvántartott közvetítőket foglalkoztathatnak 2002/92/EK 3. cikk (6) Biztosításközvetítői tevékenységet - az e törvényben foglalt kivételekkel - kizárólag olyan személy végezhet, aki szerepel a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban. Bit. 34.§ A független biztosításközvetítő köteles meggyőződni arról, hogy az általa alkalmazott, illetve megbízott biztosításközvetítést végző természetes személy, vagy ha a közvetítői tevékenységgel gazdálkodó szervezetet bízott meg, ennél a szervezetnél közvetítői tevékenységet végző természetes személy szerepel-e a felügyeleti nyilvántartásban. Bit. 41.§ (1) a biztosítóra ue. Bit. 49.§ (1)
VI.19. Adatszolgá- ltatás		A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató a Felügyeletnek köteles bejelenteni a közvetítővel kötött szerződés megkötését, módosítását és megszűnését, Bszt. 123.§ (1) e)	A független biztosításközvetítői tevékenységre irányuló egyéb jogviszonyban álló nyilvántartott személyek száma 45/2007. (XII. 29.) PM rendelet² 1. melléklet 48A21

² 45/2007. (XII. 29.) PM rendelet a független biztosításközvetítői (alkuszi vagy többes ügynöki) jelentés szabályairól



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		A befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a központi értéktár a Felügyeletnek köteles bejelenteni az ügynökkel kötött szerződés megkötését, módosítását és megszűnését; Tpt. 395. § (1) e)	
VI.20. A nyilván- tartás lehetővé teszi			a biztosítási és viszontbiztosítási közvetítők más tagállamokban is kifejtthessék működésüket - feltéve a megfelelő értesítési eljárást 2002/92/EK Preambulum – (15) pont + 2002/92/EK 3. cikk (5)
VI.21. Az ügyfe- lek tájékoztatása	A szolgáltató köteles a fogyasztót tájékoztatni a szolgáltató tevékenységét engedélyező vagy a szolgáltatót nyilvántartó felügyelő hatóság nevé- ről, székhelyéről 2005. évi XXV. törvény³ 3.§ (2) a) ad) a szolgáltatót nyilvántartó szakmai vagy egyéb szervezetről, és a szolgáltató nyilvántartási szá- máról; 2005. évi XXV. törvény 3.§ (2) a) ae)	A szolgáltató köteles a fogyasztót tájékoztatni a szolgáltató tevékenységét engedélyező vagy a szolgáltatót nyilvántartó felügyelő hatóság nevé- ről, székhelyéről 2005. évi XXV. törvény 3.§ (2) a) ad) a szolgáltatót nyilvántartó szakmai vagy egyéb szervezetről, és a szolgáltató nyilvántartási szá- máról; 2005. évi XXV. törvény 3.§ (2) a) ae) függő ügynök igénybevétele esetén e tény- tet, valamint azon EGT-állam megnevezését, amely- ben a függő ügynököt nyilvántartásba vették Bszt. 43. § (3) e)	A szolgáltató köteles a fogyasztót tájékoztatni a szolgáltató tevékenységét engedélyező vagy a szolgáltatót nyilvántartó felügyelő hatóság nevé- ről, székhelyéről 2005. évi XXV. törvény 3.§ (2) a) ad) a szolgáltatót nyilvántartó szakmai vagy egyéb szervezetről, és a szolgáltató nyilvántartási szá- máról; 2005. évi XXV. törvény 3.§ (2) a) ae) A biztosításközvetítő meg kell adja az ügyfélnek: a nyilvántartást, amelyben szerepel, és ahogyan nyilvántartásba vételt ellenőrizheti 2002/92/EK 12. cikk (1) b) A biztosításközvetítőnek tájékoztatnia kell az ügyfelet a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben

³ 2005. évi XXV. törvény a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről

2. § (1) c) pénzügyi ágazati szolgáltatás: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) hatálya alá tartozó biztosítási, biztosításközvetítői és biztosítási szaktanácsadói szolgáltatás, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatás, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgálta-
tás, és az árutőzsdei szolgáltatás, valamint az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) által meghatározott tagsági
jogviszony keretében a pénztártagot megillető jogosultságok biztosítása;



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet, Bit. 37.§ (1) b)
VI.22. A nyilvántartás elérhetősége, igazolvány			a közvetítőnek olyan okmányt kell adni, ami alapján ellenőrizni lehet, hogy a közvetítő szerepel-e a nyilvántartásban 2002/92/EK 3. cikk (4) kötelező az arcképes igazolvány, rajta a nyilvántartási számmal, és a gazdálkodó szervezet nyilvántartási számával Bit. 48.§ (5)
VI.23. Szankciók			Megfelelő szankciókat kell alkalmazni az olyan személyekkel szemben, akik nyilvántartásba vétel nélkül végeznek biztosítás- vagy viszontbiztosítás-közvetítői tevékenységet, az olyan biztosítóintézetekkel vagy viszontbiztosítókkal szemben, amelyek nyilvántartásba nem vett közvetítők szolgáltatásait veszik igénybe, illetve olyan közvetítőkkel szemben, akik nem felelnek meg az ennek az irányelvnek megfelelően elfogadott nemzeti rendelkezéseknek. 2002/92/EK Preambulum – (16) pont + 2002/92/EK 3. cikk (8) (1)-(3)
VI.24. Törlés a nyilvántartásból		Felügyelet törli a függő ügynököt ha a nyilvántartásba vételhez szükséges feltételek már nem állnak fenn, a tevékenységére vonatkozó szabályokat ismételten vagy súlyosan megszegi, vagy a nyilvántartásba vétel a Felügyelet megtévesztésével történt. Bszt. 114. § (6) A Felügyelet legkésőbb 2008. augusztus 31-ig törli az azon ügynökről nyilvántartott adatokat, amely	akik már nem teljesítik a követelményeket (szakmai) 2002/92/EK 3. cikk (3) ilyenkor vissza kell vonni a kibocsátott okmányt 2002/92/EK 3. cikk (4) A biztosításközvetítő természetes személyt, amennyiben a szakképesítést határidőn belül nem szerzi meg. Bit. 36.§ (6) (1) A független biztosításközvetítőt a nyilvántartásából törölheti, ha



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		a) az e törvény szerint közvetítői tevékenységet a továbbiakban befektetési vállalkozásként végzi, b) az e törvény szerinti közvetítői tevékenységet függő ügynökként végzi, azzal, hogy azt egyidejűleg a függő ügynökökről vezetett nyilvántartásba átvezetheti, c) e törvény szerint közreműködőnek minősül. Bszt. 182. § (8)	a) az e törvényben előírt nyilvántartásba vételi és működési feltételek bármelyikének nem felel meg, b) nyilvántartása, illetve az éves beszámolója nem felel meg a valóságnak, c) működése súlyosan vagy ismétlődően sérti a biztosítottak érdekeit, d) a tevékenységére vonatkozó jogszabályokat ismételten vagy súlyosan megsértette, e) az engedély megadásától számított 1 éven belül a független biztosításközvetítő tevékenységét nem kezdte meg, vagy tevékenységet engedély nélkül 6 hónapon túl felfüggeszti, f) a független biztosításközvetítő tevékenysége felfüggesztésének időtartama alatt a jogsértő helyzet megszüntetése érdekében tett felügyeleti intézkedések nem vezettek eredményre. (2) A harmadik országbeli független biztosításközvetítő fióktelep ha a külföldi biztosításközvetítő a székhelye szerinti ország jogszabályai alapján már nem jogosult független biztosításközvetítői tevékenység végzésére. Bit. 40.§ (1)-(2) az ügynököt, ha a) az e törvényben előírt nyilvántartásba vételi és működési feltételek bármelyikének nem felel meg, b) működése súlyosan vagy ismétlődően sértette a biztosítottak érdekeit. Bit. 48.§ (6) törléskor vissza kell adni az arcképes igazolványt Bit. 48.§ (7)
VI.25. A nyilvántartás érvényes-			az érvényességet rendszeresen felül kell vizsgálni 2002/92/EK 3. cikk (3)



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
sége, adatok frissítése,			A pontosan meghatározott (5. számú melléklet) adatokban bekövetkezett változásokról a független biztosításközvetítő, illetve a biztosító köteles a Felügyeletet 30 napon belül tájékoztatni. Bit. 41.§ (3)-(4) a biztosítóra ue. Bit. 49.§ (2)
VI.26. Tagállamok értesítése			az érintett fogadó tagállamot értesíteni kell a törlésről 2002/92/EK 3. cikk (3) ha a közvetítő náluk akar közvetíteni – első alkalommal 2002/92/EK 3. cikk (6) a szankciókról – ez valószínűleg a nyilvántartásból való törléshez vezet 2002/92/EK 9. cikk (2)
VI.27. Szerzett jogok fenntartása		a hatálybalépés előtt a nyilvános jegyzékbe felvett meghatalmazottakat úgy kell tekinteni, mint akiket ezen irányelv céljaira vettek nyilvántartásba 2004/39/EK irányelv 71. cikk (3)	régi közvetítők automatikusan bekerülhetnek a nyilvántartásba 2002/92/EK 5. cikk
VI.28. A nyilvántartás adatainak megőrizhetősége		A Felügyelet az adatot az ügynök tevékenységének megszűntetését követő öt évig kezelheti 2001. évi CXX. törvény 394. § (5) b)	
VII.29. A nyilvántartásba vételért fizetendő		a befektetési tanácsadó személy nyilvántartásba vételéért személyenként 10 000 Ft eljárási díjat kell fizetni a Felügyelet honlapján megtalálható számlaszámra és a befizetést igazoló bizonylatot a Felügyelet részére megküldeni 2006. január – szeptember között kiadott állásfoglalások - 2.2. Befektetési tanácsadási tevékenység folytatásának mik a jogszabályi feltételei?	



VII. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA – A KÖZVETÍTŐK KÉPZETTSÉGI KÖVETELMÉNYEI

A Pénztár oszlopot töröltem, mert egyáltalán nincs a pénztáraknál a közvetítők képzésére vonatkozó szabály

Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
VII.1. Végzettség, oktatás, mint előfeltétel	A jelzáloghitellel kapcsolatos tanácsadást mindenkor rendszeres (legalább havi) oktatáson megjelenő, ismételt vizsgakötelezettségnek eleget tevő, képzett hiteltanácsadó végezze. Tájékoztató az életbiztosítással kombinált jelzáloghitelek értékesítése során követendő ügyfél-tájékoztatásról és üzletpolitikáról - III. Az értékesítő felkészültsége		A biztosítási és a viszontbiztosítási közvetítőknek rendelkezniük kell azzal a megfelelő tudással és képességekkel, amelyet a közvetítő székhelye szerinti tagállam meghatároz. 2002/92/EK 4. cikk (1) közvetítő az adott biztosításközvetítői tevékenységre vonatkozó nyilvántartásba vételekor köteles felsőfokú végzettséggel vagy az e törvény 13. számú mellékletében az adott biztosításközvetítői tevékenységre meghatározott szakképesítéssel vagy külön jogszabály szerinti hatósági képzés során szerzett, meghatározott tevékenység folytatására feljogosító okirattal rendelkezni. Bit. 36.§ (5) független biztosításközvetítő csak felsőfokú végzettségű, vagy a 13. mellékletben előírt végzettséggel rendelkező, vagy külön jogszabályban (18/2008. PM rendelet) meghatározott hatósági végzettséggel rendelkező lehet Bit. 41.§ (2) ue. az ügynökre Bit. 48.§(3)
VII.2. Szakmai tevékenység irányítójának végzettsége		Az ügynöknek rendelkeznie kell a tevékenységének végzéséhez legalább egy befektetési szolgáltatási üzletág irányítására kinevezett személlyel, aki szakirányú felsőfokú végzett-	A független biztosításközvetítői tevékenység irányítója kizárólag olyan személy lehet, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik és ..., vagy középfokú végzettséggel rendelkezik és ...



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		séggel és kettő év szakmai gyakorlattal rendelkezik A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) hatálya alá tartozó ügynöki tevékenység végzésének szabályai	Bit. 38.§ (6) b)
VII.3. Szakképzettség, mint ügyfélvédelem		A Felügyelet azt az álláspontot képviseli, hogy a Tpt. egyik legfontosabb célja a befektetések biztonságának növelése és a befektetők érdekeinek védelme, amely célok megkövetelik azt, hogy az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő ügynökök - függetlenül attól, hogy a Tpt. 5. § (1) bekezdés 103. pontja a) vagy b) alpontja szerint működik - ugyanolyan szakképzettek legyenek, mint a befektetési szolgáltatónál alkalmazott üzletkötők, befektetési tanácsadók vagy termékértékesítők, vagyis ne legyen a személyi feltételekben különbség közöttük. 2004. január – december között kiadott állásfoglalások - Az ügynökekkel kapcsolatos személyi feltételek	
VII.4. Képzettség híján a megbízó teljes felelőssége			A székhely szerinti tagállam, tekintettel a biztosítás- és a viszontbiztosítás-közvetítői tevékenységre és az értékesített termékekre kiigazíthatja a tudás és a képességek terén megkövetelt feltételeket, különösen akkor, ha a közvetítő fő szakmai tevékenysége más, mint a biztosítási közvetítés. Ilyen esetekben ez a közvetítő csak abban az esetben folytathat biztosításközvetítői tevékenységet, ha egy biztosítási közvetítő, aki megfelel az e cikkben meghatározott feltételeknek, vagy ha tevékenységéért egy biztosítóintézet teljes felelősséget vállal. 2002/92/EK 4. cikk (1)



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
VII.5. Kivétel, illetve enyhébb előírások speciális közvetítői kategóriákra			Kivétel: biztosítónál vagy viszontbiztosítónál dolgozó közvetítők 2002/92/EK 4. cikk (1) A Bit. 35.§-ában tárgyalt kategóriákra nem vonatkoznak képzettségi előírások a biztosítást közvetítő hitelintézeti és postai alkalmazottat nem kell regisztrálni és nem vonatkoznak rá a képzettségi előírások, de az általa közvetített termékkel kapcsolatosan megfelelő képzést kell kapnia, s belső nyilvántartásba kell venni, de ezt csak akkor tehetik meg, ha megkapta a képzést Bit. 35.§ (2) d), (5)-(6)
VII.6. Végzettséget igazoló oklevél megőrzése			A biztosító a végzettséget igazoló oklevél másolatát a közvetítővel való szerződés bontása után még 5 évig köteles megőrizni Bit. 49.§ (3)
VII.7. Szakképesítés, vagy annak hiányának bejelentése			a biztosítónak és a független biztosításközvetítőnek 15 napon belül be kell jelentenie, ha határidőn belül nem igazolta a végzettség megszerzését 73.§ (1)
VII.8. Iskolai végzettség jelentése			A KTABK2 táblában jelenteni kell az ügyvezető és szakmai vezető legmagasabb iskolai végzettségét 45/2007. (XII. 29.) PM rendelet⁴
VII.9. Lehetséges szakképesítések			1. A 33. § (4) bekezdésében meghatározott függő biztosításközvetítői (ügynöki, vezérügynöki) tevékenységet azon természetes személy végezhet, aki rendelkezik a) „biztosításközvetítő” szakképesítéssel; vagy b) „függő biztosításközvetítői” szakképesítés-

⁴ 45/2007. (XII. 29.) PM rendelet a független biztosításközvetítői (alkuszi vagy többes ügynöki) jelentés szabályairól



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			sel; vagy c) „független biztosításközvetítői” szakképesítéssel; vagy d) „biztosítási tanácsadó” szakképesítéssel; vagy e) „biztosításközvetítő” külön jogszabály szerinti hatósági képzés során szerzett, biztosításközvetítői tevékenység folytatására feljogosító okirattal; vagy f) „független biztosításközvetítő” külön jogszabály szerinti hatósági képzés során szerzett, biztosításközvetítői tevékenység folytatására feljogosító okirattal. 2. Amennyiben a függő biztosításközvetítő kizárólag az 1. számú melléklet A) részének 17. pontjában foglalt „Jogvédelem” biztosítási ágazat termékeinek közvetítését végzi, akkor rendelkeznie kell a) „biztosításközvetítő” szakképesítéssel; vagy b) „jogvédelmi biztosításközvetítő” szakképesítésével; vagy c) „függő biztosításközvetítői” szakképesítéssel; vagy d) „független biztosításközvetítői” szakképesítéssel; vagy e) „biztosítási tanácsadó” szakképesítéssel; vagy f) „biztosításközvetítő” külön jogszabály szerinti hatósági képzés során szerzett, biztosításközvetítői tevékenység folytatására feljogosító okirattal; vagy g) „független biztosításközvetítő” külön jogszabály szerinti hatósági képzés során szerzett, biztosításközvetítői tevékenység folytatására



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			feljogosító okirattal. 3. A 45. §-ban meghatározott független biztosításközvetítői (alkuszi, többes ügynöki) tevékenységet azon természetes személy végezhet, aki rendelkezik a) „biztosításközvetítő” szakképesítéssel; vagy b) „független biztosításközvetítői” szakképesítéssel; vagy c) „biztosítási tanácsadó” szakképesítéssel; vagy d) „független biztosításközvetítő” külön jogszabály szerinti hatósági képzés során szerzett, biztosításközvetítői tevékenység folytatására feljogosító okirattal. 4. Az 51. § (1) bekezdésében meghatározott biztosítási szaktanácsadói tevékenységet azon természetes személy végezhet, aki rendelkezik a) „biztosítási tanácsadó” szakképesítéssel; vagy b) „biztosítási szakjogász” szakképesítéssel; vagy c) „aktuárius” szakképesítéssel. Bit. 13. melléklet a felsőfokú végzettséggel vagy külön jogszabályban meghatározott szakképesítéssel rendelkező biztosításközvetítőknek nem kell külön vizsgát tenniük ahhoz, hogy biztosításközvetítői tevékenységet végezhesenek Állásfoglalás – 2003. - Kell-e külön vizsgát tenniük a felsőfokú végzettséggel rendelkező biztosításközvetítőknek?
VII.10. A képző intézmény			Az ügynök, valamint az általa foglalkoztatott, a biztosításközvetítői tevékenységért felelős, azt irányító természetes személy vonatkozásában



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			teljesül a külön jogszabályban meghatározott képesítéssel való rendelkezés követelménye, ha a fenti bekezdésben hivatkozott jogszabály szerint elfogadottnak minősített biztosításközvetítői alapképzési vizsgáztatást végző biztosítónál ilyen képzésen vett részt, és a biztosító által igazolt módon sikeres vizsgát tett. Bit. 48.§ (4)
VII.11. Oktatási és vizsgakövetelmények			2/1995. (II. 22.) PM rendelet, 2. melléklet - OKJ 18/2008 PM rendelet – Hatósági képzés a 2/1995. (II. 22.) PM rendelet, melynek 2. számú melléklete tartalmazza a biztosításközvetítői szakképesítés szakmai és vizsgakövetelményeit A felsőoktatásról szóló 1993. évi LXXX. törvény 2.§ (1) bekezdése szerint felsőoktatási intézmények: az állami és az állam által elismert nem állami egyetemek és főiskolák. A Felügyelet azonban nem jogosult arról dönteni, hogy egy adott képesítés felsőfokú képesítésnek tekinthető-e, ennek a kérdésnek az eldöntésére az Oktatási Minisztérium rendelkezik hatáskörrel. Állásfoglalás – 2003. - A függő biztosításközvetítők (ügynökök) képzettségi előírásairól
VII.12. Átmeneti idő			a 2008. június 30-ig regisztrált közvetítőkre a végzettség megszerzése tekintetében különböző átmeneti idők vonatkoznak (2 év, 4 év, 7 év) a végzettség megszerzését 15 napon belül be kell jelenteni a regiszterbe. Határidő után a felügyelet automatikusan törli a regiszterből a közvetítőt Bit. már nem hatályos bekezdései az új regisztráltaknak 24 hónapon belül meg



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			kell szereznük a szükséges szakképesítést A végzettség megszerzését a közvetítő 15 napon belül jelenti a biztosítónak vagy független biztosításközvetítőnek, s az 30 napon belül a regiszterbe a regisztráltak 23%-ának 2008. december 15-én jár le a határidő a végzettség megszerzésére akik nem szerzik meg határidőre, törlésre kerülnek a regiszterből Állásfoglalás - A biztosításközvetítők szakképesítésének megszerzésére nyitva álló határidő értelmezése
VII.13. Oktatás, mint közvetítői tevékenység			munkatársak és vezetők oktatása Állásfoglalás – 2003. - Mely tevékenységek minősülnek a biztosítási alkuszi tevékenységekkel közvetlenül összefüggőnek?



VIII. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA - AZ ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÁS KÖTELEZETTSÉGE, TANÁCSADÁS

Megjegyzések:

- A tájékoztatási kötelezettségek között nagyon sok olyan van, amely nem speciálisan a közvetítőkre vonatkozik, de természetesen őrjük is. Az ilyen általános tájékoztatási szabályokat **sárgával** jeleztem.
- Nem tartalmazza a PSZÁF Felügyeleti Tanácsának 1/2006. (I. 27.) számú ajánlása (A befektetés-kezelési (vagyonkezelési) tevékenységet igénybevevő ügyfelek tájékoztatása során alkalmazandó elvekről) javaslatait, ugyanis azok csak egyetlen témakörrel kapcsolatban tartalmaznak szabályokat, amelyeket az azóta megjelent Bszt. szintén részletesen tárgyal, s alapvetően nem közvetítőkre vonatkoznak.
- Nem tartalmazza az utólagos tájékoztatási kötelezettséget (Bszt. 67-69.§ A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás), mert azok alapvetően nem a közvetítőt terhelik.
- Csak az ügyfelek felé való tájékoztatási kötelezettséggel foglalkoztam, a hivatalok felé valóval nem.
- Kihúztam a Pénztár oszlopot, mert pénztári tájékoztatási kötelezettséget nem találtam. A pénztáraknál létezik egy ajánlás, az FT 1/2005. számú ajánlása A pénztári befektetési teljesítmények nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó elvekről, ez azonban alapvetően nem a közvetítőkre vonatkozik.
-

Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
VIII.0. Magatartás, tájékoztódás	Az ügynökök stb. által adott szóbeli tájékoztatás tartalma megállapítható például az alkalmazott értékesítési segédletekből, oktatási anyagokból. 152/2007. VJ a UniCredit Bank Hungary Zrt. - fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolása + 110/2007. VJ MPK Magyar Pénzügyi Közvetítő Zrt + 78/2007. VJ Raiffeisen Bank Zrt., - fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolása A pénzügyi intézmények az ügyfelek érdekeit,	a szolgáltatás nyújtása során a befektetési vállalkozás járjon el becsületesen, tisztességesen és hivatásszerűen az ügyfelei legjobb érdekeinek megfelelően MiFID⁶ 19. cikk (1) be kell szerezni a szükséges információkat az ügyfél releváns, befektetések terén meglévő ismereteiről és tapasztalatairól, pénzügyi helyzetéről és befektetési céljairól MiFID 19. cikk (4) nem kell az ügyfél tájékozottságát felmérni, ha egyszerre teljesül, hogy az ügyfél megbízásából	a szerződés megkötése előtt a közvetítőnek tisztáznia kell legalább - különösen az ügyfél által adott tájékoztatás alapján - az ügyfél szükségleteit és igényeit, valamint az ügyfélnek, egy bizonyos termék tekintetében adott tanács indokait. Ezek a részletek a javasolandó biztosítási szerződés bonyolultságától függően változnak. IMD 12. Cikk (3) a szerződés megkötése előtt az alku sz köteles az ügyfél tájékoztatása alapján pontosítani az ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azo-

⁵ A PSZÁF Felügyeleti Tanácsának 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása - A lakossági hitelezés előzetes ügyfél-tájékoztatási és fogyasztóvédelmi elveiről

⁶ Az Európai Parlament és a Tanács 2004/39/EK irányelve (2004. április 21.) a pénzügyi eszközök piacairól, a 85/611/EGK és a 93/6/EGK tanácsi irányelv, és a 2000/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 93/22/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
	kockázatviselési képességét fokozottabban vegyék figyelembe, egyúttal javuljon az ügyfelek tájékozottsága és érdekérvényesítő képessége. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása⁵ A pénzügyi intézmények felelősen működjenek közre az ügyfelek teherbíró képességét meghatadó eladósodásának elkerülésében. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása	járnak el, szabályozott piaci értékpapírról van szó, a befektetési vállalkozás nem összeférhetlen és az ügyfelet tájékoztatják arról, hogy nem kell őt tájékoztatni MiFID 19. cikk (6) tájékoztatói kötelezettség Bszt. 55.§-51.§	kat az indokokat, amelyek a közvetítő által a biztosítási termékkel összefüggésben adott szaktanácsot alátámasztják. Bit. 46.§ (4) Életbiztosítási szerződés megkötése előtt – bizonyos, tisztán kockázati életbiztosítások kivételével - a biztosításközvetítő köteles felmérni, illetve pontosítani az ügyfél igényeit. Bit. 166.§⁷ (1) 2/2006. számú módszertani útmutató az életbiztosítási igényfelmérésről és termékismertetőről
VIII.1. A tagállami szabályozás lehet szigorúbb az EU által előírtnál			(19) az irányelveknek meghatározza a biztosításközvetítő azon kötelezettségeit, amelyeknek az ügyfelek tájékoztatása során teljesítenie kell. Ezen a területen bármely tagállam fenntarthat vagy elfogadhat szigorúbb rendelkezéseket a biztosításközvetítők tekintetében, azok székhelyétől függetlenül. IMD⁸ Preambulum (19) + IMD 12. Cikk (5)
VIII.2. A fogyasztók tájékoztatásának elvei	1. A fogyasztó tájékoztatása legyen az átlagosnál alaposabb, részletesebb. A pénzügyi szervezet segítse a fogyasztók fogyasztóvédelmi ismereteinek bővítését. 2. A pénzügyi szervezet a fogyasztók tájékoztatása során teremtse meg annak feltételeit, hogy a fogyasztó az információk vonatkozásában ne legyen teljesen passzivitásra kényszerítve, hanem a felmerülő kérdéseire gyors és pontos válaszokat kapjon a pénzügyi szervezettől. 3. A fogyasztó tájékoztatása kapcsán a pénzügyi szervezet fokozott figyelmet fordítson a) az érdekeit csak korlátozottan képviselni képes fogyasztó jogos érdekeire, b) a jellemzően e körben tömegesen értékesített termékekre, c) az összetettségénél, bonyolultságánál, újdonságánál, egyéb sajátosságánál fogva különleges pénzügyi termékekre, valamint d) a fogyasztóhoz valamely nem hagyományos terjesztési csatorna (pl. internet) segítségével eljuttatott pénzügyi termékek terjesztésének a körülményeire. 4. A pénzügyi szervezet által a fogyasztónak nyújtott tájékoztatás legyen összhangban a szerződésben foglalt feltételekkel.		

⁷ A 166. és 167. szakasz együtt „Az ügyfelek tájékoztatása” címet viseli

⁸ Insurance Mediation Directive - 2002/92/EK IRÁNYELV (2002. december 9.) a biztosításközvetítésről



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
	5. Amennyiben a pénzügyi szervezet a fogyasztó tájékoztatása során jogszabályi rendelkezésre hivatkozik, akkor az adott jogszabályhelyet pontosan jelölje meg, s a fogyasztó kérésére adjon egyszerű és közérthető tájékoztatást annak tartalmáról. 6. A pénzügyi szervezet tájékoztatása ne legyen alkalmas a fogyasztó megtévesztésére. 7. A pénzügyi szervezet tájékoztatása legyen - pontos, - egyértelmű, - közérthető. 8. A fogyasztó írásbeli, illetve hirdetés útján történő tájékoztatása során alkalmazott dokumentumok készüljenek az olvashatóságot elősegítő formátumban és kivitelezéssel. 9. Ha a tájékoztatás számszerű előrejelzéseket közöl, a pénzügyi szervezetnek egyértelműen és figyelemfelhívásra alkalmas módon fel kell hívnia a fogyasztó figyelmét arra, hogy ezek az előrejelzések csak tájékoztató jellegűek. A tájékoztatás félrevezető adatot, téves következtetés levonására alkalmas csoportosítást, elemzést nem tartalmazhat. Amennyiben ezt a termék jellege indokoltá teszi, a pénzügyi szervezet egyértelmű és pontos tájékoztatást adjon a fogyasztónak az elért és a fogyasztót megillető hozam mértékéről. 10. A pénzügyi szervezet teremtsen meg a fogyasztó irányában teljesített tájékoztatása utólagos ellenőrizhetőségének a feltételeit (pl. a tájékoztatás írásban történő teljesítése révén). 15/2001. ajánlás⁹		
VIII.2.1. Elvek - Világos, egyértelmű, tömör információ	A pénzügyi intézmény egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit, illetve jövőbeni ügyfeleit a pénzügyi intézmény által nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról tájékoztatni. Hpt. 203. § (1) A használt fogalmakat egyértelműen meg kell határozni. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása Az ügyfél igényeinek, céljainak megismerését követően a pénzügyi intézmény közérthetően és egyértelműen tájékoztassa ügyfelét az e célokra megfelelő termékeiről. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása	Ügyfélhez eljuttatott minden információnak tisztességesnek, egyértelműnek és nem félrevezetőnek kell lennie MiFID 19. cikk (2) mindezt érthetően. MiFID 19. cikk (3) az ügyfél tájékoztatása során világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást ad, az ügyfelet nem téveszti meg Bszt.¹⁰ 40. §¹¹ (1) - nem használ az ügyfél számára nyilvánvalóan érthetetlen, értelmezhetetlen kifejezést, nyelvtani szerkezetet, és a tájékoztatás terje-	(1) A 12. cikk értelmében az ügyfélnek szóló minden tájékoztatást az alábbiak szerint kell közölni: b) világosan és pontosan, az ügyfél számára érthetően; IMD 13. Cikk (1) A szóbeli tájékoztatás során is törekedni kell az egyértelmű megfogalmazásokra. Tájékoztató az életbiztosítással kombinált jelzáloghitelek értékesítése során követendő ügyfél-tájékoztatásról és üzletpolitikáról

⁹ A Felügyelet elnökének 15/2001. számú ajánlása a fogyasztók pénzügyi szervezetek részéről történő tájékoztatásáról

¹⁰ **2007. évi CXCVIII. törvény** a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

¹¹ A Bszt. X. Fejezete AZ ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK címet, és A tájékoztatás általános szabályai alcímet viseli (40.§-42.§)



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		delmét a közölni kívánt tartalommal összhangban határozza meg Bszt. 40.§ (2)	
VIII.2.2. Elvek - Nem titkol el információt		- nem titkol el lényeges információt, Bszt. 40.§ (2)	
VIII.2.3. Elvek - Nem ad félrevezető információt	A pénzügyi intézmény fordítson egyidejű figyelmet arra, hogy egy díjtípus csökkentésének kiemelésével ne tűntesse fel kedvezőbb színben termékét, ha az ügyfél által fizetendő összes díj együttes összege nem csökken, mivel más díjelemek mértéke megemelkedett. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása	- nem ad szándékosan félreértelmezhető információt és lényeges körülményt, tényt vagy adatot nem állít be lényegtelenként Bszt. 40.§ (2) - nem hangsúlyozza a szolgáltatás vagy a pénzügyi eszköz előnyös tulajdonságait, anélkül, hogy egyidejűleg a hátrányos tulajdonságok, kockázatok tárgyilagos és pontos bemutatására sor ne kerülne Bszt. 40.§ (2)	
VIII.3. A tájékoztatás formája	(1) A szolgáltató köteles a fogyasztó részére a fogyasztó szerződéskötésre irányuló jognyilatkozatát megelőzően - tekintettel a szolgáltatás és a távközlő eszköz jellegére - kellő időben a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésre vonatkozó szerződési feltételeket és a 3. § (2) és (4) bekezdésében foglaltakat papíron vagy más, a fogyasztó számára hozzáférhető tartós adathordozón rendelkezésre bocsátani. (2) Ha a szerződés megkötése a fogyasztó kérése alapján olyan távközlő eszköz útján történt, amely az előzetes tájékoztatást nem teszi lehetővé, a szolgáltató a szerződés megkötését követően haladéktalanul köteles az (1) bekezdés szerinti tájékoztatást megadni. (3) A fogyasztó kérésére a szolgáltató a szerződés fennállása alatt bármikor köteles a szerződési feltételeket papíron rendelkezésre bocsátani. (4) A szerződés fennállása alatt a fogyasztó jogosult a távközlő eszköz fajtáját megváltoztatni, ha ez a megkötött szerződéssel és a szolgáltatás jellegével összeegyeztethető. 2005. évi XXV. törvény 5.§¹²		
VIII.3. Információ formátuma	Egyúttal közvetlenül (pl. külön levélben vagy számlakivonaton és ne csak hirdetmény útján) tájékoztassa ügyfelét az ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosításról. E tájékoztatás tartalmazza mind a módosult dokumentum megjelölését, mind az új rendelkezést is. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása	Egységesített formátumban is lehet. MiFID 19. cikk (3) Ha e törvény, tartós adathordozón teljesítendő tájékoztatási kötelezettséget ír elő, e kötelezettséget a) írásban, vagy b) egyéb tartós adathordozón kell teljesíteni. Bszt. 42. § (1) A tájékoztatási kötelezettség tartós adathordo-	(1) A 12. cikk értelmében az ügyfélnek szóló minden tájékoztatást az alábbiak szerint kell közölni: a) papíron vagy bármely, az ügyfél számára rendelkezésre álló tartós hordozó útján; IMD 13. Cikk (1) a tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfél számára

¹² 2005. évi XXV. törvény a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről (2002/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv)



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		zón akkor teljesíthető, ha a) a tájékoztatás ezen eszköze megfelel a befektetési vállalkozás és a leendő szerződő fél vagy az ügyfél között létrejövő vagy meglévő szerződésben foglaltaknak, és b) a leendő szerződő fél vagy az ügyfél kifejezetten ezt az adathordozót választja. Bszt. 42. § (2) meghatározott esetekben, a tájékoztatást úgy is meg lehet adni, hogy egy meghatározott honlapon teszik elérhetővé, ha a) a tájékoztatás ezen eszköze megfelel a szerződésnek, b) az ügyfél hozzájárulását adja ehhez, c) az ügyfelet elektronikus úton értesítette a honlap címéről, és megjelölte, hogy az adott információ pontosan a honlap mely részén érhető el, d) gondoskodik arról, hogy az információ minden pillanatban aktuális, és e) folyamatosan hozzáférhető legyen. Bszt. 42. § (3) (4) A tartós adathordozót és a honlapot a szerződésben foglaltaknak megfelelőnek kell tekinteni, ha az ügyfél a) nyilatkozata szerint rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, vagy b) a kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta. Bszt. 42. § (4) (13) A tájékoztatást írásban, más tartós adathordozón vagy honlapon adja meg. (14) Az információ tartalmában bekövetkező, lényeges változásáról - az eredeti tájékoztatás-	folyamatosan és könnyen elérhető módon elektronikus úton is köteles elérhetővé tenni. Bit. 166.§ (5) mind szóban, mind pedig írásban. Tájékoztató az életbiztosítással kombinált jelzáloghitelek értékesítése során követendő ügyfél-tájékoztatásról és üzletpolitikáról Az írásos tájékoztatás a többi tájékoztatástól jól elkülönítve, figyelemfelhívásra alkalmas módon történjék meg, (Figyelemfelhívásra alkalmas módnak tekinthető többek között a szöveg vastag és/vagy dőlt betűkkel szedése, nagyobb betűtípus alkalmazása, keretbe foglalása.) Tájékoztató az életbiztosítással kombinált jelzáloghitelek értékesítése során követendő ügyfél-tájékoztatásról és üzletpolitikáról



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		sal azonos módon, illetve adathordozón - értesíti az ügyfelet. Bszt. 43. § (13)-(14)	
VIII.4.1. Átfogó tájékoztatás – cégről és szolgáltatásairól		átfogó tájékoztatást kell biztosítani a befektetési vállalkozás és szolgáltatásai, MiFID 19. cikk (3)	
VIII.4.2. Átfogó tájékoztatás – névről		a lakossági ügyfelet tájékoztatni kell: a nevről Bszt. 40.§ (2)	
VIII.4.3. Átfogó tájékoztatás – a termékekről, stratégiáról	az ügyfeleknek a hitelmegállapodás megkötését megelőzően megfelelő tájékoztatást kell kapniuk a hitel feltételeiről, költségeiről és kötelezettségeikről 2008/48/EK¹³	- a pénzügyi eszközök és javasolt befektetési stratégiák; MiFID 19. cikk (3) d) a szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról, Bszt. 41. § (1)	
VIII.4.4. Átfogó tájékoztatás – a kockázatokról	A pénzügyi intézmény fordítson kiemelt figyelmet azon kockázatok bemutatására, amelyek a hitel törlesztőrészletének növekedését eredményezhetik (például kamatkockázat) és hívja fel ügyfele figyelmét arra, hogy a törlesztőrészlet esetleges jövőbeni növekedése esetleg megélhetési gondokat is okozhat. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása	iránymutatást, illetve figyelmeztetést a kockázatokról, MiFID 19. cikk (3) e) a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát, Bszt. 41. § (1) (8) A tájékoztatás során kitér a pénzügyi eszköz kockázatára, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást és a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára vonatkozó felhívást, Bszt. 43. § (8) - a pénzügyi eszköz piaci helyzetére, Bszt. 43. § (8) - a pénzügyi eszköz árának volatilitására, illetve	Valamennyi, kockázati tényező esetében célszerű, hogy azok ismertetése a hitelfelvétel céljával kötendő életbiztosítási szerződés megkötését (az ajánlat megtételét) megelőzően megtörténjék, javasolt az ügyfél figyelmét felhívni arra, hogy körültekintően, konzervatív módon járjon el a befektetési kockázatok megítélése során, óvakodjék a túlzott kockázatvállalástól, így: i) a befektetési portfóliók választását limitálja olymódon, hogy a portfólió legalább feléig konzervatív, biztonságra törekvő befektetési politikát megvalósító alapokat válasszon; ii) limitálja az egy eszközalapba irányítható befizetések arányát; iii) a befektetések várható hozamának feltételezésekor reális (éves nettó 3-4%-ot alatti!)

¹³ 2008/48/EK direktíva a fogyasztási hitelekéről - az 5. cikk tartalmazza a szerződéskötést megelőző tájékoztatás kötelező tartalmára vonatkozó előírásokat. Az irányelv a hitelközvetítőkre is előír tájékoztatási szabályokat



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokra, Bszt. 43. § (8) - annak a kölcsönhatásnak a lényegére, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét, Bszt. 43. § (1)-(10)	feltételezésekkel éljen: azaz ilyen megtérülési szinttel a megtakarítási biztosítások a futamidő végén adjanak fedezetet a hitel visszafizetésére. Tájékoztató az életbiztosítással kombinált jelzáloghitelek értékesítése során követendő ügyfél-tájékoztatásról és üzletpolitikáról
VIII.4.5. Átfogó tájékoztatás – a teljesítés helyszíneiről		- a teljesítés helyszínei, és MiFID 19. cikk (3)	
VIII.4.6. Átfogó tájékoztatás – a költségekről és díjakról	(b) the fee, if any, payable by the consumer to the credit intermediary for his services is disclosed to the consumer, and agreed between the consumer and the credit intermediary on paper or another durable medium before the conclusion of the credit agreement; 2008/48/EK 21. cikk (c) the fee, if any, payable by the consumer to the credit intermediary for his services is communicated to the creditor by the credit intermediary, for the purpose of calculation of the annual percentage rate of charge. 2008/48/EK 21. cikk A pénzügyi intézmény törekedjen arra, hogy hiteltermékeinek költségstruktúrája minél egyszerűbb legyen, minél kevesebb jogcímen számoljon fel díjat. Ennek célja az, hogy az ügyfél számára minél átláthatóbb legyen a termék, és az ahhoz kapcsolódó valamennyi költség. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása	- költségek és kapcsolódó díjak MiFID 19. cikk (3) g) a szerződéskötéshez, valamint az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségről, díjról, amely az ügyfelet terheli. Bszt. 41. § (1) (9) A költségekkel és díjakkal kapcsolatos tájékoztatás során a) a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a befektetési vállalkozás von le vagy számol el (teljes ár), Bszt. 43. § (9) az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha a teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni, Bszt. 43. § (9)	a megtakarítási típusú életbiztosítás jutalékáról, költségeiről és a költségek hozamvesztésre átszámított értékéről 3/2007. vezetői körlevél



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		felhívja a figyelmét arra, hogy az ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a befektetési vállalkozáson keresztül történik, Bszt. 43. § (9)	
VIII.4.7. Átfogó tájékoztatás – kinek a részére?		lakossági ügyfeleknek + ha a tájékoztatás más számára készül, de a lakossági ügyfél számára is hozzáférhetővé válik Bszt. 40.§ (3)	a szerződést kötni kívánó ügyfél részére Bit. 166.§ (2)
VIII.4.8. Átfogó tájékoztatás – kinek dolgozik a közvetítő?	21. cikk: a hitelközvetítők bizonyos kötelezettségei az ügyféllel szemben: (a) hirdetéseiben, illetve az ügyfélnek adott dokumentációban fel kell tüntetnie, hogy egy vagy több hitelezőnek dolgozik, vagy független alkusz; 2008/48/EK 21. cikk		
VIII.5.1. Figyelmeztetés – nem megfelelő termék		Ha a kapott információ alapján úgy ítéli meg, hogy a termék vagy szolgáltatás nem megfelelő az ügyfél számára, erre az ügyletet figyelmeztetni kell. MiFID 19. cikk (5)	
VIII.5.2. Figyelmeztetés – ügyfél által meg nem adott információ következményei		Ha az ügyfél nem ad tájékoztatást a felkészültségéről, akkor figyelmeztetni kell, hogy nem tudják megállapítani, hogy a termék vagy szolgáltatás megfelelő-e neki MiFID 19. cikk (5)	
VIII.6. Az ügyfél folyamatos tájékoztatása		Az ügyfélnek megfelelő beszámolókat kell kapnia a befektetési vállalkozástól az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásról. E beszámolók tartalmazzák az ügyfél nevében végrehajtott ügyletekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos költségeket. MiFID 19. cikk (8)	a biztosítási szerződés módosításakor vagy megújításakor - szükség szerint – ugyanazokat az információkat, amiket kötéskor is meg kellett adnia IMD 12. Cikk (1) adat változása esetén a szerződés módosításakor és megújításakor, mindarról, amiről a szerződés megkötése előtt kellett tájékoztatni, s ami változott



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			Bit. 37.§ (1) A biztosítónak a szerződő féllel szembeni tájékoztatási kötelezettsége irányadó a szerződés tartama alatt a fenti adatokban bekövetkezett változások esetében is. Bit. 166.§ (2) évente legalább egyszer írásban az életbiztosítási szerződése szolgáltatási értékéről, aktuális visszavásárlási értékéről és a visszajáró többlethozam jóváírásának mértékéről. Bit. 166.§ (9) A befektetési egységhez kötött életbiztosítások esetén az ügyfeleknek szóló adatszolgáltatás formáját és tartalmát a miniszter rendeletben állapítja meg. Bit. 166.§ (11) + 33/2002. (XI. 16.) PM rendelet a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén az ügyfeleknek történő tájékoztatás formájáról és tartalmáról
VIII.7. Az ügyfél megbízásával kapcsolatos lehetőségekről		ha a megbízásokat a szabályozott piacon kívül is végre lehet hajtani, akkor erről tájékoztatni kell az ügyfeleket MiFID 21. cikk (3)	
VIII.8. Az ügyfélbesorolásról		a jogszabály által szakmai ügyfélnek tekintett ügyfelet a szolgáltatás megkezdése előtt tájékoztatni kell arról, hogy őt szakmai ügyfélnek tekintik, és arról, hogy kérheti, hogy ne tekintsek annak MiFID II. melléklet I. 4.	
VIII.9. Az összehasonlítás szabályai		Ha a tájékoztatás összehasonlítást tartalmaz, akkor ezt a) tárgyilagos, tisztességes és kiegyensúlyozott módon kell közölni, b) meg kell jelölni az összehasonlításhoz fel-	részletes, számokkal alátámasztott tájékoztatás javasolt, amelynek keretén belül összehasonlítható formában bemutatásra kerülnek: i) az egyes konstrukciók elemei (tőke, kamat, költségek, életbiztosítási díj, ideértve a halál-



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		használt adatok és információk forrását, és c) a tényektől elkülönített módon be kell mutatni a használt feltételezéseket. Bszt. 40. § (4)	eseti és egyéb kockázati díjak, biztosítási szolgáltatások) és azok ára, figyelembe véve az adókedvezményeket; ii) a törlesztőrészek (ezt minden esetben írásban is kapja kézhez az ügyfél, és ennek átvételét igazolja). Tájékoztató az életbiztosítással kombinált jelzáloghitelek értékesítése során követendő ügyfél-tájékoztatásról és üzletpolitikáról
VIII.10. A múltbeli adatokra vonatkozó szabályok		(5) Ha a tájékoztatás múltbeli hozamra, változásra, teljesítményre vonatkozó adatot vagy információt tartalmaz, akkor a) ez nem lehet a tájékoztatás leghangsúlyosabb eleme, b) legalább az elmúlt öt naptári évben mért adatokat, c) meg kell jelölni a referencia-időszakot, és az adatok forrását, d) feltűnő módon fel kell hívni a figyelmet arra, hogy az adatok, illetve információk a múltra vonatkoznak, és ezekből nem lehetséges a jövőbeni adatokra megbízható következtetéseket levonni, e) meg kell jelölni az adatok valuta- vagy devizanemét és felhívni a figyelmet arra, hogy az átváltás befolyásolja az elérhető eredményt, f) ha ez az információ díjakkal, jutalékokkal és egyéb költségekkel növelt módon számított adatokra épül, be kell mutatni e díjak, jutalékok és egyéb költségek hatását az eredményre. Bszt. 40. § (5) Ha nem létezik az elmúlt öt évre vonatkozó információ, a) de legalább egy évre vonatkozó információ	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		rendelkezésre áll, azon teljes tizenkét hónapból álló időszakokra vonatkozó hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó információt közölni kell, amelyre az rendelkezésre áll, b) ha nem létezik teljes, legalább tizenkét hónapra vonatkozó információ sem, akkor összehasonlítás nem alkalmazható. Bszt. 40. § (6) Ha a tájékoztatás múltira vonatkozó becslést, vagy utalást tartalmaz, akkor a tájékoztatásnak az alapul szolgáló adatra is utalnia kell, és a) a becslésnek valós adatokon kell alapulnia, c) feltűnő módon fel kell hívni a figyelmet arra, hogy az adatok becsültek, és a múltbeli adatokból és információkból nem lehetséges a jövőbeni hozamra, illetőleg változásra, vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. Bszt. 40. § (7) a pénzügyi eszköz szerződéskötés előtti időszakra vonatkozó árfolyam-alakulására az 1287/2006/EK bizottsági rendelet szerint, Bszt. 43. § (8)	
VIII.11. A jövőbeli hozamra vonatkozó tájékoztatás szabályai		Ha a tájékoztatás jövőbeni hozamra, változásra, teljesítményre vonatkozó információt tartalmaz, akkor a) ez nem alapulhat és nem is utalhat a becsült múltbeli hozamra, változásra, teljesítményre, b) olyan ésszerű és tárgyilagos feltételezéseken kell alapulnia, amelyeket tényszerű adatokkal kell alátámasztani, c) ha ez az információ díjakkal, jutalékokkal és egyéb költségekkel növelt módon számított adatokra és információkra épül, be kell mutatni e díjak, stb. hatását az eredményre,	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		d) feltűnő módon fel kell hívni a figyelmet, hogy az adatok becslésen alapulnak, és az előrejelzésből nem lehet a valós jövőbeni adatokra megbízhatóan következtetni. Bszt. 40. § (8)	
VIII.12. Adóügyi tájékoztatás szabályai		Ha a tájékoztatás adóügyi információt tartalmaz, feltűnő módon fel kell hívni a figyelmet, hogy ez pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltető meg, és változhat. Bszt. 40. § (9)	
VIII.13. A felügyeletre való hivatkozás szabályai		A tájékoztatás nem tartalmazhatja felügyeleti hatóság nevét olyan összefüggésben, amelyből olyan következtetést lehetne levonni, hogy a felügyeleti hatóság kifejezetten javasolná vagy elismerné a befektetési vállalkozást, annak tevékenységét vagy az adott pénzügyi eszközt. Bszt. 40. § (10)	
VIII.14. Az adott pénzügyi területre vonatkozó tudnivalókról		A befektetési vállalkozás tájékoztatja az ügyfelet vagy a leendő szerződő felet a befektetési vállalkozásra vonatkozó alapvető tudnivalókról, Bszt. 41. § (1) a)	
VIII.15. Az adott típusú intézmény működésének szabályai		b) a befektetési vállalkozás működésének és tevékenységeinek szabályairól, Bszt. 41. § (1)	
VIII.16. Az ügyfél pénze kezelésének szabályairól		c) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz kezelésének szabályairól, Bszt. 41. § (1)	
VIII.17. Időben történő tájékoztatás	A pénzügyi intézmény biztosítson kellő időt ügyfelének a szerződéstervezet és a kapcsolódó dokumentumok (Általános Szerződési Feltételek, Üzletszabályzat, Hirdetmény) áttanulmányozására. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása	az (1) bekezdés szerinti tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az ügyfélnek - a helyzet sürgősségére és a válaszügyintézkedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel - kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		megalapozott döntéshez. Bsz. 41. § (2)	
VIII.18. A fogyasztók szerződéskötés előtti tájékoztatása	a) a szerződés megkötése előtt teljeskörűen tájékoztassa a fogyasztót a megkötendő szerződést érintő minden lényeges körülményről, így különösen adjon tájékoztatást - a pénzügyi termékkel kapcsolatos esetleges kockázatok megítélését lehetővé tevő információkról, - a szerződéssel összefüggésben a fogyasztót terhelő díjakról, költségekről, - a feleket megillető jogokról és kötelezettségekről, - a termékhez kapcsolódó, a fogyasztó védelmét szolgáló intézményekről (pl. Országos Betétbiztosítási Alap), b) külön hívja fel a figyelmet az adott pénzügyi termék esetében szokásosnak tekinthetőnél nagyobb kockázatra, c) általános szerződési feltétel alkalmazása esetén maradéktalanul tegyen eleget az ily módon létrejövő szerződésekre irányadó előírásoknak, különösen az általános szerződési feltételekkel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó rendelkezéseknek, d) tegye könnyen hozzáférhetővé az általános szerződési feltételeket és a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat, e) informálja a fogyasztót a szerződés megkötését követően a pénzügyi szervezet által teljesítendő rendszeres és rendkívüli tájékoztatás szabályairól, így különösen megjelölve a tájékoztatás módját és idejét, f) külön hívja fel a figyelmet arra, hogy a pénzügyi szervezetnek milyen módon van lehetősége egyoldalúan módosítani a megkötött szerződést, g) tájékoztassa a fogyasztót a szerződés minden olyan lényeges feltételéről, amely jogszabály alapján válik a szerződés részévé, h) ismertesse a legfontosabb elvi és gyakorlati adatvédelmi tudnivalókat, i) biztosítsa, hogy a fogyasztó ügynök közvetítésével létrejövő szerződések esetén is maradéktalanul megkapja a szükséges információkat, j) tegye lehetővé a pénzügyi szervezetre vonatkozó nyilvános információk megismerését. 15/2001. ajánlás		
VIII.18.0. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – a tájékoztatás nyelve		a kapcsolattartás során használható nyelveket, Bsz. 43. § (1)-(4)	A 12. cikk értelmében az ügyfélnek szóló minden tájékoztatást az említett állam hivatalos nyelvén vagy bármely más, a felek megegyezése szerinti nyelven kell megadni IMD 13. Cikk (1) a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén vagy az ügyféllel történő megállapodásban kikötött más nyelven Bit. 37. § (1) + Bit. 166.§ (2)
VIII.18.1. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – a tájékoztatás módja		- a kapcsolattartás és a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét, Bsz. 43. § (1)-(4)	A 12. cikkben említett tájékoztatást szóban is meg lehet adni, ha azt az ügyfél kéri, vagy azonnali fedezetre van szükség. Ezekben az esetekben a tájékoztatást az (1) bekezdésnek megfelelően a biztosítási szerződés megkötése



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			után azonnal meg kell adni az ügyfélnek. IMD 13. Cikk (2) írásban Bit. 37. § (1) bizonyítható és azonosítható módon, közérthető, egyértelmű és részletes írásbeli tájékoztatást kell adnia Bit. 166.§ (2)
VIII.18.2. Előzetes tájékoztatás – a szolgáltatás adatairól	b) a szolgáltatásra vonatkozóan: ba) a szerződés tárgyának lényeges jellemzőiről, bb) az ellenszolgáltatásról, beleértve a szolgáltatáshoz kapcsolódó egyéb fizetési kötelezettségeket is, illetve - amennyiben az ellenszolgáltatás pontosan nem állapítható meg - a díjkalkuláció alapjáról, bc) az ellenszolgáltatáson kívüli, a fogyasztót terhelő egyéb fizetési kötelezettség (ideértve az adókat) felmerülésének lehetőségéről, bd) a szolgáltatáshoz kapcsolódó eszközök esetleges különleges kockázatairól, valamint arról a körülményről, hogy a szolgáltatás és ellenszolgáltatás a piac ingadozásától függ, illetve arról, hogy a múltbeli teljesítések nem jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre nézve, be) a megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozásáról, bf) a fizetés és a teljesítés feltételeiről, bg) a távközlő eszköz használatának a fogyasztót terhelő esetleges többletköltségéről; 2005. évi XXV. törvény 3.§		
VIII.18.3. Előzetes tájékoztatás – a szerződés adatairól	c) a szerződésre vonatkozóan: ca) a 6. §-ban szabályozott elállási (felmondási) jogról, illetve annak fenn nem állásáról; az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeiről, módjáról és jogkövetkezményeiről, ideértve a 8. §-ban foglaltakat; továbbá arról a címről (elektronikus levelezési címről, telefaxszámról), amelyre a fogyasztónak elállási (felmondási) nyilatkozatát küldenie kell, cb) a szerződés legrövidebb időtartamáról olyan esetben, amikor a szerződésben foglaltak teljesítésére folyamatosan vagy ismétlődően kerül sor, cc) a szerződés lejáratá előtti egyoldalú megszüntetésének lehetőségéről és következményeiről, cd) a feleket a szerződés létrejöttét megelőző időszakban terhelő együttműködési és tájékoztatási kötelezettségekre alkalmazandó jogról, az előzetes tájékoztatás nyelvéről, ce) a kapcsolattartás nyelvéről, valamint az esetleges jogválasztásról, kizárólagos hatáskör, illetékesség kikötéséről; d) a jogvita esetén alkalmazandó eljárásra vonatkozóan: da) a szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról, db) arról, hogy létezik-e olyan - az Országos Betétbiztosítási Alaptól és a Befektetővédelmi Alaptól eltérő - speciális garanciaalap (vagy más kártérítési lehetőség), amelyhez a fogyasztó fordulhat. (3) A szolgáltató az (1) bekezdés szerinti tájékoztatási kötelezettségnek egyértelműen, közérthetően és pontosan, az igénybe vett távközlő eszköznek megfelelő módon köteles eleget tenni. A szolgáltató köteles szerződéskötési szándékát egyértelművé tenni.		



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
	(4) Ha más jogszabály - a (2) bekezdés szerinti tájékoztatáson túl - a szerződés megkötése előtt további tájékoztatási kötelezettséget ír elő, a szolgáltató a további tájékoztatást is az (1) bekezdés szerint köteles a fogyasztónak megadni. (5) A más jogszabály által előírt szerződéskötést megelőző tájékoztatás megadásával a szolgáltató a (2) bekezdésben meghatározott azonos tartalmú tájékoztatási kötelezettségének is eleget tesz. (6) Amennyiben az egymást követő ügyletek, illetve az azonos jellegű elkülönült műveletek, amelyek időbeli kapcsolatban állnak egymással, az 1. § (2) bekezdésétől eltérően, alapmegállapodás nélkül ugyanazon felek között kerülnek végrehajtásra, az (1)-(5) bekezdések rendelkezéseit kizárólag az első ügyletre vagy műveletre kell alkalmazni. Ha egy évnél hosszabb ideig nem kerül sor ügylet vagy azonos jellegű művelet teljesítésére, az ezt követő ügyletet vagy műveletet új ügyletnek, illetve egy újabb műveletsor első műveletének kell tekinteni, és arra az (1)-(5) bekezdések rendelkezéseit ismét alkalmazni kell 2005. évi XXV. törvény 3.§		
VIII.18.4. Az ügyfél előzetes tájékoztatása –		A lakossági ügyfelet legkésőbb a szerződés megkötését megelőzően tájékoztatják a szer-	és a biztosítási szerződés jellemzőiről. Ezt a 10. számú melléklet A) pontja ¹⁴ tartalmazza.

¹⁴ **Bit. 10. melléklet - Az ügyfelek tájékoztatásáról A)**

A biztosítási szerződésre vonatkozó írásos tájékoztatás legalább a következőket tartalmazza:

1. a biztosítási időszakot és tartamot;
2. a kockázatviselés kezdetét;
3. a biztosítási eseményt;
4. a díjfizetés, díjmódosítás módját, idejét, lehetőségét az alapbiztosításra és a kiegészítő kockázatokra;
5. a biztosító szolgáltatásait, azok teljesítésének módját, idejét és a választható lehetőségeket;
6. a szerződés megszűnésének eseteit;
7. a szerződésfelmondás feltételeit;
8. a biztosító mentesülésének feltételeit, az alkalmazott kizárásokat;
9. az értékkövetés módját, mértékét;
10. a többlethozam visszajuttatásának mértékét és módját;
11. a biztosító panaszokkal foglalkozó szervezeti egységének nevét, címét, a panasz Felügyelethez, a fogyasztóvédelmi hatósághoz vagy a békéltető testületekhez való előterjesztésének lehetőségét, illetve tájékoztatást a bírói út igénybevételeének lehetőségéről;
12. harmadik országbeli biztosító fióktelepével kötött szerződés esetén e mellékletben foglaltakon túlmenően azt, hogy jogvita esetén mely ország bírósága jár el, milyen anyagi és eljárási jogszabályok alkalmazásával, továbbá az eljárás nyelvének meghatározását;
13. azon szervezetek felsorolását, amelyeknek a biztosító az ügyfelek adatait - a Bit. 153-161. §-aiban és 165. §-ában foglaltak alapján - továbbíthatja;
14. a szerződés jogának, illetve az alkalmazandó jognak a megjelölését;
15. biztosító egyesületeknél a szükségessé váló pótlólagos befizetési kötelezettség előírását, illetve a szolgáltatás csökkentése tekintetében a szabályzatra való hivatkozást;



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
szerződési feltételek		zódés feltételeiről Bszt. 43. § (1)-(4)	Bit. 166.§ (2)
VIII.18.5. Előzetes tájékoztatás – A visszavásárlási értékről			a visszavásárlási érték addig befizetett díjakhoz képesti nagyságáról 3/2007. vezetői körlevél
VIII.18.6. Előzetes tájékoztatás – a szolgáltató adatairól	(2) A szolgáltató a következő adatokról köteles tájékoztatást adni a szerződéskötést megelőzően a) a szolgáltatóra vonatkozóan: aa) a szolgáltató cégnevéről (nevéről), székhelyéről, fő tevékenységi köréről, cégjegyzékszámáról vagy bírósági nyilvántartásba vételi számáról, a fogyasztóval való kapcsolattartás címéről, ab) szolgáltató - a fogyasztó lakóhelye szerinti tagállamban székhellyel rendelkező - esetleges képviselőjének nevéről, címéről, a fogyasztóval való kapcsolattartása címéről, ac) szükség szerint a szolgáltatótól, illetve a szolgáltatónak a szerződés megkötésében közreműködő képviselőjétől eltérő, a fogyasztóval üzleti kapcsolatban álló, a szolgáltató érdekében eljáró közreműködő nevéről, címéről, illetve a szolgáltatóval való kapcsolat jellegéről, ad) a szolgáltató tevékenységét engedélyező vagy a szolgáltatót nyilvántartó felügyelő hatóság nevéről, székhelyéről, ae) a szolgáltatót nyilvántartó szakmai vagy egyéb szervezetről, és a szolgáltató nyilvántartási számáról; 2005. évi XXV. törvény 3.§		
VIII.18.7. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – név, cím		- a befektetési vállalkozás elnevezése, Bszt. 43. § (1)-(4)	a biztosítási közvetítőnek legalább a következő információkat kell megadnia az ügyfelek részére: a) személyazonossága és címe; IMD 12. Cikk¹⁵ (1) A biztosításközvetítő köteles az ügyfél részére tájékoztatást adni: a) a biztosításközvetítést végző természetes személy nevéről, Bit. 37.§ (1) a) biztosító, biztosításközvetítő főbb adatairól (a

16. a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást művelő biztosító egyesület esetében a szükségessé váló pótlólagos befizetési kötelezettség tekintetében a szabályzat-ra való hivatkozást,

17. életbiztosítás esetén a szerződésre vonatkozó adózással kapcsolatos szabályokat,

18. életbiztosítási szerződés esetén mekkora és milyen jogcímen merül fel az a költség, amit a biztosító a szerződő által befizetett első vagy egyszeri díjból a szerződés 30 napon belüli felmondása esetén visszatart,

19. életbiztosítási szerződés esetén a biztosító vállal-e tőke-, illetve hozamgaranciát.

¹⁵ A 12-13. cikk a III. FEJEZET A BIZTOSÍTÁSI KÖZVETÍTŐKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁSI KÖVETELMÉNYEK. A 12. cikk A biztosítási közvetítő által nyújtandó tájékoztatás, a 13. cikk Tájékoztatási feltételek



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			társaság neve, székhelye, jogi formája és címe) Bit. 166.§ (2) fióktelep útján kötött biztosítási szerződés esetén annak címe Bit. 166.§ (2)
VIII.18.8. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – kinek közvetít	A pénzügyi intézmény ügynöke az ügyféllel való személyes kapcsolatfelvételkor tájékoztassa az ügyfelet, hogy mely pénzügyi intézmény(ek) ügynökeként jár el. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása		azon gazdálkodó szervezet cégnevéről, amelynek keretében, illetve megbízásából a biztosításközvetítést végzi Bit. 37.§ (1) a) függő biztosításközvetítő vagy többes ügynök esetén arról, hogy mely biztosítók nevében jár vagy járhat el. Bit. 37.§ h)
VIII.18.9. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – felügyelő hatóság		- az engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevét és levelezési címét, és Bszt. 43. § (1)-(4)	és felügyeleti hatóságának megjelöléséről, Bit. 37.§ (1) székhely államának és felügyeleti hatóságának megjelölése, Bit. 166.§ (2)
VIII.18.10. Az ügyfél előzetes tájékoztatása - elérhetőség		- székhelye és egyéb elérhetőségei Bszt. 43. § (1)-(4)	a) azon gazdálkodó szervezet székhelyéről, amelynek keretében, illetve megbízásából a biztosításközvetítést végzi Bit. 37.§ (1)
VIII.18.11. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – engedély, nyilvántartás		- a tevékenység végzésére jogosító engedélynek számát, valamint Bszt. 43. § (1)-(4) - függő ügynök igénybevétele esetén e tény, valamint azon EGT-állam megnevezését, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették. Bszt. 43. § (1)-(4)	b) a nyilvántartás, amelyben szerepel, és az a mód, ahogyan nyilvántartásba vételét ellenőrizni lehet; IMD 12. Cikk (1) b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet, Bit. 37.§
VIII.18.12. Az ügyfél előzetes tájékoztatása - befolyásoló részesedésről			c) közvetlenül vagy közvetve résztulajdonos-e, aki a szavazati jogok vagy a tőke több mint 10 %-át birtokolja az adott biztosítóintézetben; d) az adott biztosítóintézet vagy az adott bizto-



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			sítóintézet anyavállalata résztulajdonosa-e, amely a szavazati jogok vagy a tőke több mint 10 %-át birtokolja a biztosítási közvetítőben; IMD 12. Cikk (1) rendelkezik-e befolyásoló részesedéssel az adott biztosítóban, illetve az adott biztosító vagy annak anyavállalata rendelkezik-e befolyásoló részesedéssel a biztosításközvetítőben, Bit. 37.§ d) A hitelintézeti biztosításközvetítőre is vonatkozik a Bit. 37.§ (1) bekezdés b), d) és e) pontjában foglalt tájékoztatási kötelezettség Állásfoglalás - A hitelintézet által végzett ügynöki tevékenységgel kapcsolatos egyes kérdésekről
VIII.18.13. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – panasz-lehetőségekről			a 10. cikkben említett eljárásokról, amelyek lehetővé teszik az ügyfeleknek panaszok bejelentését a közvetítővel kapcsolatban, illetve a 11. cikkben említett bíróságon kívüli panasz és jogorvoslati eljárások. IMD 12. Cikk (1) e) a panasztétel lehetőségéről és annak elbírálására jogosult szervekről, Bit. 37.§ e)
VIII.18.14. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – az okozott kárért helytállóról			tevékenysége során okozott kárért ki áll helyt, Bit. 37.§ f) BH2004. 109 - A biztosító kártérítési felelősséggel tartozik az általa megbízott közvetítő ügynök magatartásáért, ha az ügynök a tájékoztatási és együttműködési kötelezettségét megsérti [1959. évi IV. törvény 205. § (4) bekezdés, 277. § (4) bekezdés, 318. § (1) bekezdés, 339. § (1) bekezdés, 1995. évi XCVI. tör-



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			vény 37. §].
VIII.18.15. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – függő, vagy független közvetítő		A közvetítő az őt megbízó befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató nevében létrehozandó szerződést megelőzően a leendő szerződő felet tájékoztatja arról, hogy a) a közvetítést függő ügynökként vagy befektetési vállalkozásként végzi, és b) mely befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató nevében jár el. Bszt. 115. § (6)	a biztosítási közvetítő az adott szerződéssel kapcsolatban: i. a (2) bekezdésbeli, a tisztességes elemzésre vonatkozó kötelezettsége alapján ad-e tanácsot; vagy ii. szerződési kötelezettsége van-e arra, hogy kizárólagosan egy vagy több biztosítóintézet számára fejtsen ki biztosításközvetítői üzleti tevékenységet. Ekkor, az ügyfél kérésére meg kell adnia ezen biztosítóintézetek nevét; vagy iii. nincs ilyen szerződési kötelezettsége, és nem a (2) bekezdésbeli, a tisztességes elemzésre vonatkozó kötelezettsége alapján nyújt tanácsot. Ebben az esetben, az ügyfél kérésére meg kell adnia azon biztosítóintézetek nevét, amelyekkel üzleteket köthet és köt. Azokban az esetekben, amikor csupán az ügyfél kérésére nyújtanak információkat, az ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy joga van ilyen tájékoztatást kérni. IMD 12. Cikk (1) függő vagy független biztosításközvetítőként jár-e el, Bit. 37.§ g)
VIII.18.16. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – az ügyfél meghatározása			(2) A tájékoztatást biztosított (vizontbiztosított) vagy a szerződő részére kell teljesíteni. Bit. 37.§
VIII.18.17. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – a szerződés alatt a partner tevékenységéről, jogairól		A befektetési vállalkozás a portfóliókezelési tevékenysége keretében ezek mellett tájékoztatást ad az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz értékelésének gyakoriságáról és módszeréről, Bszt. 43. § (1)-(4) a portfóliókezelő szabad mérlegelési jogáról,	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		Bszt. 43. § (1)-(4) a hozam referenciaértékről, Bszt. 43. § (1)-(4) az ügyfél portfóliójába kerülhető pénzügyi eszközökről és az ezekre vonatkozóan végre- hajtható ügyletekről, korlátozásokról, és Bszt. 43. § (1)-(4) portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzé- sekről, a portfóliókezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről, és mérlege- lési jogának korlátairól. Bszt. 43. § (1)-(4)	
VIII.18.18. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – milyen gyakran ad fo- lyamatos tájékoztatást		közlí a lakossági ügyféllel az ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét, Bszt. 43. § (5) a)	
VIII.18.19. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – a pénzmegóvó intézke- désekről		az ügyfél pénzügyi eszközeinek megóvását biztosító intézkedések összefoglalása, benne az ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerrel és működéséről szóló tájékozta- tást, Bszt. 43. § (5)	
VIII.18.20. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – összeférhetlenségi politikáról		összeférhetlenségi politika összefoglalása Bszt. 43. § (5) Az összeférhetlenségi politika további részle- tei, ha az ügyfél kéri. Bszt. 43. § (6)	
VIII.18.21. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – az ügyféltől kapott megbízás végrehajtása		az ügyféltől kapott megbízás végrehajtására vonatkozó általános szabályokat Bszt. 43. § (5)	
VIII.18.22. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – bevonat harmadik félről		Az ügyfél pénzügyi eszközeinek kezelésével kapcsolatosan ha a lakossági ügyfél tulajdoná- ban álló pénzügyi eszköz a befektetési vállalko-	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
		zás nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéseképtelenségének az ügyfélre vonatkozó következményeiről, Bszt. 43. § (7) ha a lakossági ügyfél pénzügyi eszköze harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, kifejezetten jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra, Bszt. 43. § (7) ha nem kerülhet ugyanez! Bszt. 43. § (7)	
VIII.18.23. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – jogrendszerek eltéréséről		az eltérő jogrendszerekben az ügyfél jogaira és kötelezettségeire vonatkozó szabályok eltérése, Bszt. 43. § (7)	
VIII.18.24. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – letétkezelőről		biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve - ha ilyen létezik - a letétkezelő kötelezettségéről vagy jogosultságáról, Bszt. 43. § (7) a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követtelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesülésére, Bszt. 43. § (8)	
VIII.18.25. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – pótlólagos befizetési kötelezettségről		arra a tényre, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek - ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is - eredményeképpen az ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségekre számíthat a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül, Bszt. 43. § (8)	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
VIII.18.26. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – közzététel helyéről		a lakossági ügyfél esetében, a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a 2003/71/EK bizottsági irányelv szerinti kibocsátási tájékoztató közzétételi helyére, Bszt. 43. § (8)	
VIII.18.27. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – összetevőkről		az egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz egyes összetevőinek leírására, Bszt. 43. § (8)	Tájékoztatás arról, hogy az életbiztosítás és a jelzálog szerződés létrejötte elválhat egymástól, illetve egymás nélkül is létrejöhetnek Tájékoztató az életbiztosítással kombinált jelzáloghitelek értékesítése során követendő ügyfél-tájékoztatásról és üzletpolitikáról ha a hitel előtörlesztését követően az életbiztosítást tovább fenntartani nem kívánja: i) milyen lehetőségek (pl. visszavásárlás, díjcsökkentés, stb.) közül választhat, ii) hogyan alakulnak az életbiztosítási szerződés visszavásárlási és díjmentes leszállítási értékei, melyek a díjcsökkentés következményei, továbbá arról, hogy iii) a szerződő az életbiztosításhoz esetlegesen igénybe vett SZJA adókedvezmény visszafizetésére is köteles, vagy sem Tájékoztató az életbiztosítással kombinált jelzáloghitelek értékesítése során követendő ügyfél-tájékoztatásról és üzletpolitikáról
VIII.18.28. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – garanciákról, azok hiányáról		a garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezése oly módon, hogy abból mind a garancia-vállaló, mind a garantált intézmény megismerhető legyen és a garancia lényege a lakossági ügyfél számára megítélhető legyen. Bszt. 43. § (8)	Az ügyfélnek a biztosítási típus választásakor tisztában kell lennie azzal, hogy a unit-linked életbiztosítás a hagyományos életbiztosításokkal összehasonlítva – tőke- és hozamgarancia hiányában – jóval nagyobb kockázatú megoldást jelent az ügyfél számára. Javasolt az ügyfél figyelmét erre a körülményre felhívni. Tájékoztató az életbiztosítással kombinált jelzáloghitelek értékesítése során követendő



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			ügyfél-tájékoztatásról és üzletpolitikáról
VIII.18.29. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – fizetésről, árról		tájékoztatást ad a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról. Bszt. 43. § (9) Ha a teljes ár összecszerűen pontosan nem határozható meg, a befektetési vállalkozás megadja a számítás módját és az alapját képező információt úgy, hogy az ügyfél számára az megítélhető legyen. Bszt. 43. § (10)	
VIII.18.30. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – végrehajtási politikáról		A befektetési vállalkozás a megbízás ügyfél számára következetesen legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokról szabályzatot (végrehajtási politikát) készít, s ennek tartalmáról tájékoztatja az ügyfelet 63. § (1)-(2)	
VIII.18.31. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – akadályozó körülményekről		haladéktalanul tájékoztatja a lakossági ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről szerez tudomást. 64. § (1) c)	
VIII.18.32. Az ügyfél előzetes tájékoztatása – halasztott teljesítés szabályairól		A halasztott pénzügyi teljesítésre vonatkozó szabályokról 66. § (4)	
VIII.19. Az adott tanács alátámasztása			a közvetítőnek be kell mutatnia azokat az érveket, amelyek alátámasztják az adott tanácsát. IMD Preambulum (20)
VIII.20. Az elérhető termékekről			Amennyiben a közvetítő kijelenti, hogy a biztosítóintézetek széles körének termékeivel kapcsolatban nyújt tanácsot, akkor köteles a piacon elérhető termékekről tisztességes és kellően széleskörű elemzést nyújtani. IMD Preambulum (20) (2) Amikor a biztosítási közvetítő arról tájékoz-



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			tatja az ügyfelet, hogy tisztességes elemzés alapján ad tanácsot, akkor ahhoz, hogy a szakmai követelményeknek megfelelően tehessen ajánlatot egy olyan biztosítási szerződés tekintetében, amely megfelel az ügyfél szükségleteinek, köteles olyan tanácsot adni, amely a piacon elérhető biztosítási szerződések elég nagy számának elemzésén alapul. IMD 12. Cikk (2) Az alkusznak a biztosítási szerződés előkészítése során kielégítő mennyiségű, a piacon hozzáférhető biztosítási szerződést kell elemeznie. Bit. 46.§ (3)
VIII.21. Konkrét termékre vonatkozó „Termékismertető”	Miután az ügyfél kiválasztotta a konkrét hitelterméket és megadta az igényelt hitel főbb jellemzőit (pl. hitelösszeg, futamidő), a pénzügyi intézmény az ügyfél konkrét hiteligényére vonatkozóan, írásban tájékoztassa ügyfelét legalább az alábbiakról, ha az ügyfél által fel-		Azon életbiztosítási szerződések esetében, amelyek megkötése előtt igényfelmérést kell készíteni, a biztosító és a biztosításközvetítő köteles az igényfelmérés, illetve igénypontosítás alapján legkésőbb a biztosítási kötvénnyel egyidejűleg a 10. számú melléklet B) pontja ¹⁶

¹⁶ **Bit. 10. melléklet - Az ügyfelek tájékoztatásáról B)**

B) Az életbiztosítási termékismertető minimális tartalma:

1. Annak rövid indokolása, hogy az igényfelmérés, illetve igénypontosítás alapján miért az adott

a) szolgáltatású,

b) tartamú, és

c) biztosítási összegű

biztosítás megkötésére tesznek javaslatot.

2. Annak bemutatása a 3. pontban meghatározott módon, hogy a megkötni javasolt életbiztosítás tartama alatt - I. és II. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítás esetében a tartam végéig, illetve határozatlan tartamú biztosítás esetén legalább 20 évig, III. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítás esetén a tartam végéig, de legfeljebb 5 évig - feltéve, hogy a biztosítási szerződés a visszavásárlást, illetve a díjmentes leszállítást lehetővé teszi - minden évre nézve a biztosítási év első napján mekkora az adott biztosítási szerződésre:

a) a visszavásárlási érték,

b) a díjmentes leszállítás értéke.

3. A visszavásárlási, illetve a díjmentes leszállítási érték meghatározásánál az alábbiak szerint kell eljárni:



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
	venni kívánt kölcsön összege eléri az 500.000 Ft-ot, futamideje pedig az egy évet. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása		szerinti termékismertetőt is igazolható módon átadni. Bit. 166.§ (3)
VIII.22. A tájékoztatás enyhítése a fogyasztó hozzájárulása esetén	(1) Ha a szolgáltató a fogyasztónak telefonon tesz szerződéskötésre ajánlatot vagy ajánlattételi felhívást, annak megtétele előtt legalább cégnevét (nevét), székhelyét és telefonszámát köteles közölni, valamint a fogyasztó figyelmét kifejezetten fel kell hívnia szerződéskötési szándékára. (2) Telefonon tett szerződéskötésre vonatkozó ajánlat vagy ajánlattételi felhívás során, ha a fogyasztó ehhez kifejezetten hozzájárult, a szolgáltató a 3. § (2) bekezdésében foglaltaktól eltérően a következőkről köteles tájékoztatást adni: a) a fogyasztóval kapcsolatban álló személy nevééről és a szolgáltatóhoz fűződő viszonyáról, b) a szerződés tárgyának lényeges jellemzőiről, c) az ellenszolgáltatásról, beleértve a szolgáltatáshoz kapcsolódó egyéb fizetési kötelezettségeket is, illetve - amennyiben az ellenszolgáltatás pontosan nem állapítható meg - a díjkalkuláció alapjáról, d) az ellenszolgáltatáson kívüli, a fogyasztót terhelő egyéb fizetési kötelezettség (ideértve az adókat) felmerülésének lehetőségéről, e) a fizetés és a teljesítés feltételeiről, f) a 6. §-ban szabályozott elállási (felmondási) jogról, illetve annak fenn nem állásáról; az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeiről, módjáról és jogkövetkezményeiről, ideértve a 8. §-ban foglaltakat; továbbá arról a címről (elektronikus levelezési címről, telefaxszámról), amelyre a fogyasztónak elállási (felmondási) nyilatkozatát küldenie kell, g) arról, hogy a fogyasztó kérése esetén további tájékoztatást kap, illetve ezen további tájékoztatás jellegéről. 2005. évi XXV. törvény 4.§		
VIII.23. Felmentés/lemondás a tájékoztatási kötelezettség	Az ügyfél írásos nyilatkozatával lemondhat az e pontban foglalt tájékoztatásról; ... A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása		A biztosítót a (2) bekezdésben meghatározott kötelezettség nem terheli, ha a szerződés megkötése során alkusz működik közre, valamint

3.1. A szerződő figyelmét fel kell hívni, hogy az alábbi pontokban foglaltak szerint bemutatott adatok - figyelemmel arra, hogy részben feltételezéseken alapulnak - tájékoztató jellegűek.

3.2. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén fel kell hívni az ügyfél figyelmét, hogy a befektetett egységek értéke csökkenhet, illetve növekedhet. Ezzel összefüggésben tájékoztatni kell az ügyfelet arról is, hogy a biztosítási szerződésben rögzített tőkegarancia vagy tőke- és hozamgaranciára vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően az egységek értékének változásából eredő kockázatot ki viseli.

3.3. Rendszeres díjas biztosítás esetén a biztosítási év elején a díjfizetés időpontja előtti állapotot kell figyelembe venni.

3.4. Azzal a feltételezéssel kell élni, hogy a biztosítás főbb jellemzői (biztosítási díj, biztosítási összeg, különböző elvonások stb.) a tartam során nem változnak, kivéve a szerződésben előre meghatározott változást.

3.5. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a 3.4. pontban foglaltak figyelembevételén túl azzal a feltételezéssel is élni kell, hogy a befektetett egységek értéke nem változik. Amennyiben a biztosító tőkegaranciát vagy tőke- és hozamgaranciát vállal, a visszavásárlási értéket ennek figyelembevételével kell megállapítani.

3.6. Technikai kamatlábbal nem rendelkező, az I. és II. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítások esetén - értelemszerű módosításokkal - a 3.5. pontban foglaltaknak megfelelően kell eljárni.



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
alól/-ről			viszontbiztosítás megkötése, és nagykockázatra létrejövő biztosítási szerződés esetén. Bit. 166.§ (4) Kevésbé van szükség az ilyen tájékoztatás megadására, amikor az ügyfél egy vállalkozás, amely kereskedelmi vagy ipari kockázatokra keres biztosítási fedezetet. IMD Preambulum (21) (4) Az (1), (2) és (3) bekezdésben említett tájékoztatást nem szükséges megadni, amikor a biztosítási közvetítő nagy kockázatokról szóló biztosítást közvetít, vagy a viszontbiztosítási közvetítők által történő közvetítés esetében. IMD 12. Cikk (4)
VIII.24. Mentésülés, kizárások			A tájékoztatónak és a szerződési feltételeknek figyelemfelhívásra alkalmas módon kell tartalmaznia a biztosító mentesülésének a szabályait, a biztosító szolgáltatása korlátozásának a feltételeit, a biztosítási szerződésben alkalmazott kizárásokat, valamint minden, a szokásos szerződési gyakorlattól, a szerződésre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen vagy valamely korábban a felek között alkalmazott kikötéstől eltérő feltételt, így különösen azt a körülményt, hogy a magyartól eltérő jog alkalmazása vagy a magyartól eltérő bíróság kizárólagos illetékesége került kikötésre. Bit. 166.§ (6)
VIII.25. A tájékoztatás megtörténtének bizonyítása	(2) A fogyasztó tájékoztatására vonatkozó szolgáltatói kötelezettség teljesítése, és a szerződés megkötésére, illetve adott esetben a teljesítésére vonatkozó fogyasztói hozzájárulás vagy kérés megtörténte tekintetében a bizonyítás a szolgáltatót terheli. 2005. évi XXV. törvény 11.§ (2)		
VIII.25. A tájékoztatás igazolása			A biztosító a szerződés megkötése előtt bizonyítható módon köteles beszerezni ügyfele arra vonatkozó külön nyilatkozatát, hogy a



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			megkötendő biztosítási szerződéssel kapcsolatban az előírt, illetve más tájékoztatást megkapta. Bit. 166.§ (7) A tájékoztatás megtörténtéről adott külön nyilatkozatnak egyértelműen el kell különülnie minden más ügyfélnyilatkozattól, akár az ajánlati nyomtatványon, akár külön formában készíti el azt a biztosító. Az elkülönülés fenti követelményét megfelelően teljesíti a külön aláírás. Alapvetően meghatározó továbbá ezen nyilatkozat megítélésénél, hogy a nyilatkozatból az ügyfél számára egyértelműen kitűnjön, hogy célja az ügyfél számára készített összegzés a kapott tájékoztatásokról. Az adatok továbbításával kapcsolatban is külön – figyelem felhívásra alkalmas módon pl.: külön aláírással – lehet csak az ügyfelek hozzájárulását megszerzeni. A hivatkozott jogszabály nem határozza meg a nyilatkozat külön íven történő felvételének kötelezettségét. Állásfoglalás - A biztosítási szerződés megkötése előtt kötelező ügyfél-tájékoztatás egyes formai előírásairól a tudomásulvételt az ügyfél külön aláírásával is igazolja. Tájékoztató az életbiztosítással kombinált jelzáloghitelek értékesítése során követendő ügyfél-tájékoztatásról és üzletpolitikáról
VIII.26. Értékkövetésről			Az ügyfélnek egyértelmű tájékoztatást kell adni az értékkövetéssel érintett és nem érintett elemek vonatkozásában. A biztosító köteles felhívni a figyelmet a biztosítási szerződés értékkövetéssel kapcsolatos rendelkezéseire,



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			külön is kitérve az ügyfelet az értékkövetéssel kapcsolatban megillető jogokra. Bit. 166.§ (10)
VIII.27. A befektetés összetételéről			A befektetési egységhez kötött életbiztosítások esetében a biztosító köteles lehetővé tenni, hogy a szerződő tájékozódhasson a befektetés elhelyezéséről, azaz a befektetések fedezetül szolgáló befektetési formák egymáshoz viszonyított arányáról, az egyes befektetési formák típusáról, valamint a befektetések aktuális értékéről. Bit. 166.§ (11)
VIII.28. Az orvosi vizsgálat eredményének megismerhetőségéről			Amennyiben a biztosítási szerződés feltétele - élet- és nem életbiztosítások esetében egyaránt - a leendő ügyfél orvosi vizsgálata, akkor a biztosító köteles arról is tájékoztatást adni, hogy az ügyfél az elvégzett vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti. Bit. 166.§ (12)
VIII.29. A szerződés létrejöttéről			Az életbiztosítási szerződés megkötését követően a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül - a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén, vagy ez irányú megegyezés esetén, a szerződő kifejezett kérésére más nyelven - köteles a szerződőt bizonyítható és azonosítható módon, egyértelműen tájékoztatni a biztosítási szerződés létrejöttéről. Bit. 167.§ (1)
VIII.30. A felmondás lehetőségéről			A felmondás lehetősége 96. § (2)-(5) bekezdéseiben. A tájékoztatás kötelezettsége a: Bit. 167.§ (2)



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
VIII.31. Telefonos tájékoztatás szabályai			Telefonon történő értékesítés esetében az ügyfélnek adott előzetes tájékoztatásnak összhangban kell lennie a fogyasztói pénzügyi szolgáltatások távértékesítésére vonatkozó közösségi szabályokkal. Ezen túl, a tájékoztatást az (1) bekezdésnek megfelelően a biztosítási szerződés megkötése után azonnal meg kell adni az ügyfélnek. IMD 13. Cikk (3)
VIII.32. Szerződés megszűnéséről			A biztosító köteles tájékoztatni a szerződő felet, illetőleg a biztosítottat az e rendelet szerinti felelősségbiztosítási szerződés megszűnéséről a megszűnéstől számított 15 napon belül. 319/2004. (XII. 1.) Korm. rendelet¹⁷ 5.§
VIII.33. Legalább két különböző személy általi tájékoztatás			Azokat az ügyfeleket, akik unit-linked életbiztosítással kombinált jelzáloghitelt vesznek fel, mégpedig azért, hogy a felvett hitelből biztosítási díjat fizessenek be (vagyis ténylegesen befektetést eszközöljenek) és nem "konzervatív" (pl. jó minőségű állampapír) portfóliót választanak – tekintve, hogy fedezetként a lakóhelyükül szolgáló ingatlant vonják be – különös alapossággal és részletesen, az ügyfél-tájékoztatás biztonsága érdekében legalább két különböző – egy biztosítási és egy jelzáloghitel-termék értékesítésre jogosult – személy által, különböző időpontban javasolt tájékoztatni a befektetéssel együtt járó potenciális kockázatokról Tájékoztató az életbiztosítással kombinált

¹⁷ 319/2004. (XII. 1.) Korm. rendelet a független biztosításközvetítői és a biztosítási szaktanácsadói felelősségbiztosítási szerződés minimális tartalmi követelményeiről



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
			jelzáloghitelek értékesítése során követendő ügyfél-tájékoztatásról és üzletpolitikáról
VIII.34. Akciós termékek előnyeinek bemutatása	Ha a pénzügyi intézmény akciós feltételű hitelt hirdet meg, egyértelműen mutassa be az akció előnyeit a standard, nem akciós hitelekkel szemben és pontosan jelölje meg, hogy ez az előny milyen időtávra szól, valamint azt, hogy – amennyiben számszerűsíthető – mekkora megtakarítást jelent az ügyfélnek. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása		
VIII.35. Termékismertető szórólap	E szóbeli vagy írásos (pl. termékismertető szórólap) felvilágosítás célja, hogy az ügyfél kiválassza a neki megfelelő terméket, ezért a tájékoztatásnak legalább az alábbiakat kell tartalmaznia: ... A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása		
VIII.36. Tájékoztatói kötelezettség közvetítők felé		2008. február – július között a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) alapján kiadott állásfoglalások - A közvetítői tevékenységet végző ügynökök – takarékszövetkezetek – vezető állású személyeit (IG, FB tagok, ügyvezetés) is kell-e tájékoztatni a Bsz. 108.§-ában meghatározott ügyletekre vonatkozó szabályokról?	
VIII.37. Közvetítő ellátása dokumentumokkal és információval	A megbízó az adott helyzetben általában elvárható módon köteles a kereskedelmi ügynök kötelezettségei teljesítését elősegíteni, így különösen a szükséges iratokat, illetve dolgokat a kereskedelmi ügynök rendelkezésére bocsátani, továbbá köteles a kereskedelmi ügynöknek a kereskedelmi ügynöki szerződés teljesítéséhez szükséges tájékoztatást megadni. 2000. évi CXVII. törvény 7. § (2) A kereskedelmi ügynök jogosult arra, hogy a jutalékgigénye érvényesítéséhez szükséges tájékoztatást, így különösen a megbízó könyvelésének a jutalékköteles ügyletekre vonatkozó kivonatát megkapja. 2000. évi CXVII. törvény 13. § (2)		
VIII.37. Közvetítők ellátása ügyfél-tájékoztató dokumentumokkal	A pénzügyi intézmény biztosítsa, hogy ügynökei kellő példányszámban rendelkezzenek minden szükséges ügyfél-tájékoztató dokumentummal (Általános Szerződési Feltételek,		



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
	Üzletszabályzat) és rendszeresen ellenőrizze, hogy ügynökei a vonatkozó előírásoknak megfelelően tájékoztatják-e az ügyfeleket. A PSZÁF FT 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása		
VIII.38. Közvetítő tájékoztatása a megbízó felé	(5) A kereskedelmi ügynök tevékenységéről szükség szerint, a közvetített szerződésekről, valamint a harmadik félnek a szerződés megkötésére irányuló, illetve a szerződéssel kapcsolatos nyilatkozatairól pedig haladéktalanul köteles a megbízót tájékoztatni. Köteles továbbá tájékoztatni a megbízót a piaci helyzet alakulásáról és minden olyan körülményről, amely a megbízónak a kereskedelmi ügynöki szerződéssel kapcsolatos, a kereskedelmi ügynök által ismert érdekei szempontjából jelentős. 2000. évi CXVII. törvény 5.§ (5) A kereskedelmi ügynök a kereskedelmi ügynöki szerződés megkötése előtt köteles a megbízót tájékoztatni arról, ha más megbízóval kötött szerződés alapján hasonló tárgyú kereskedelmi ügynöki tevékenységet végez. E kötelezettség teljesítésének elmulasztása miatt a szerződésszegés jogkövetkezményei alkalmazhatók. 2000. évi CXVII. törvény 6. § (1)		
VIII.39. Elektronikus hirdetés, illetve kereskedelem szabályai	(1) Világosan és egyértelműen azonosítható módon tájékoztatást kell adni: a) az elektronikus hirdetésnek hirdetés jellegéről, amint az hozzáférhetővé válik az igénybe vevő számára; b) az elektronikus hirdető, illetve elektronikus hirdetés elektronikus levelezés vagy azzal egyenértékű egyéni kommunikációs eszköz útján történő küldése esetén a valós feladó személyéről, amint az hozzáférhetővé válik az igénybe vevő számára; c) a különleges ajánlat - különösen az árengedmény, a jutalom- és ajándéksorsolás - ilyen jellegéről, továbbá könnyen hozzáférhetővé kell tenni az ajánlati felhívás részleteit; d) a sorsolós játék és más szerencsejáték ilyen jellegéről, illetve könnyen hozzáférhetővé kell tenni a részvétel feltételeit. (2) Elektronikus levelezés vagy azzal egyenértékű egyéni kommunikációs eszköz útján kizárólag az igénybe vevő egyértelmű, előzetes hozzájárulásával küldhető elektronikus hirdetés. Hozzájáruló nyilatkozat bármely olyan módon tehető, amely lehetővé teszi a hozzájáruló nyilatkozatot tevő személy azonosítását, valamint a hozzájárulás önkéntes és a megfelelő tájékoztatás birtokában történő kifejezését. (3) A (2) bekezdésben foglalt hozzájáruló nyilatkozat bármikor korlátozás és indoklás nélkül, valamint ingyenesen visszavonható. Ebben az esetben a nyilatkozó nevét az (5) bekezdésben meghatározott nyilvántartásból haladéktalanul törölni kell, és részére elektronikus hirdetés a továbbiakban nem küldhető. (4) Az elektronikus hirdetés (2) bekezdés szerinti küldése során tájékoztatni kell a címzettet arról az elektronikus levelezési címről és egyéb elérhetőségről, ahol az elektronikus hirdetések információs társadalommal összefüggő szolgáltatás felhasználásával történő küldésének megtiltása iránti igényét bejelentheti. (5) Az elektronikus hirdető, az elektronikus hirdetési szolgáltató és az elektronikus hirdetés közlétevéje köteles nyilvántartást vezetni azokról a személyekről, akik náluk a (2) bekezdés szerinti hozzájáruló nyilatkozatot tettek. A nyilvántartásban rögzített - az igénybe vevőre vonatkozó - adatok harmadik fél számára kizárólag az igénybe vevő előzetes hozzájárulásával adhatók át. (6) Az elektronikus hirdető, az elektronikus hirdetési szolgáltató és az elektronikus hirdetés közlétevéje nem küldhet elektronikus levelezés vagy azzal egyenértékű egyéni kommunikációs eszköz útján elektronikus hirdetést azoknak, akik az (5) bekezdésben meghatározott nyilvántartásban		



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
	nem szerepelnek. A küldés tilalma az elektronikus hirdető, az elektronikus hirdetési szolgáltató, illetve az elektronikus hirdetés közzétevője által küldendő valamennyi elektronikus hirdetésre vonatkozik. (7) Az (1) bekezdés a)-b) pontjainak megsértéséért az elektronikus hirdető, az elektronikus hirdetési szolgáltató és az elektronikus hirdetés közzétevője is felelősséggel tartozik. Az (1) bekezdés c)-d) pontjainak megsértéséért az elektronikus hirdető tartozik felelősséggel. (8) A (2)-(6) bekezdések megsértéséért az elektronikus hirdető, az elektronikus hirdetési szolgáltató és az elektronikus hirdetés közzétevője is felelősséggel tartozik. 2001. évi CVIII. törvény¹⁸ 14.§ Az elektronikus hirdetésre vonatkozó szabályok Tájékoztatás az elektronikus kereskedelemben 14. Az elektronikus kereskedelemben résztvevő fogyasztók pénzügyi szervezetek általi tájékoztatásával kapcsolatban a Felügyelet az előzők mellett az alábbi ajánlásokat fogalmazza meg: a) Az elektronikus kereskedelemben a pénzügyi szervezetnek a résztvevő fogyasztó számára a kereskedelem egyéb formáiban nyújtott védelem szintjénél nem alacsonyabb szintű, a kockázatoknak megfelelő és hatékony védelmet biztosítva kell eljárnia. b) A pénzügyi szervezet az elektronikus kereskedelemmel kapcsolatos veszélyforrásokat rendszeresen és részletesen mérje fel, a kockázatokat értékelje ki és ennek megfelelően fejlessze tovább kontrollrendszerét. Az általa elfogadott szabályzatokat rendszeresen vizsgálja felül, illetve készítse el a hiányzó szabályzatokat. Lehetőség szerint vezesse be és alkalmazza a szabványos minősítési rendszereket (pl. ISO 9000:2000), illetőleg auditáltassa le az általa az elektronikus kereskedelem kapcsán alkalmazott informatikai rendszert és annak környezetét biztonsági és jogszabályi megfelelés szempontjából. c) A pénzügyi szervezetnek az elektronikus kereskedelemben való részvétele során figyelemmel kell lennie az elektronikus kereskedelem sajátosságaira. d) A pénzügyi szervezet az elektronikus kereskedelem sajátosságait nem használhatja fel arra, hogy - eltitkolja az azonosítására alkalmas adatokat (cégnév, székhely stb.), - megkerülje a fogyasztóvédelmi előírásokat, így különösen a tájékoztatási kötelezettséggel és az adatvédelemmel kapcsolatos szabályokat e) A pénzügyi szervezet alkalmazzon olyan hatékony és a fogyasztó által könnyen alkalmazható eljárást, amely lehetővé teszi a fogyasztó számára annak eldöntését, hogy fogad-e egy általa nem kért, a pénzügyi szervezet rendszere által megküldött e-mail reklámüzenetet vagy sem. A pénzügyi szervezet köteles tiszteletben tartani a fogyasztó azon döntését, hogy nem kíván ilyen e-mail reklámüzeneteket kapni. f) A pénzügyi szervezetnek az elektronikus kereskedelemben a fogyasztónak pontos, egyértelmű és könnyen elérhető információkat kell szolgáltatnia magáról, így különösen a pénzügyi szervezettel való azonnali, egyszerű és hatékony kommunikációt lehetővé tevő eljárásról. g) A pénzügyi szervezet teremtsen meg annak feltételeit, hogy a fogyasztó és közte keletkezett vita esetén lehetőség legyen elektronikai úton történő érdekegyeztetésre. h) Az elektronikus kereskedelemben is biztosítani kell, hogy a fogyasztó a szükséges információk birtokában dönthessen arról, létrehozza-e az adott jogviszonyt a pénzügyi szervezettel. Így például a pénzügyi szervezet		

¹⁸ 2001. évi CVIII. törvény az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
	- tegye lehetővé, hogy a fogyasztó hozzáférhessen a teljes tájékoztató szövegéhez, illetve igény esetén írásban (papíron) is bocsássa ezt rendelkezésére, vagy - a rá kötelezettséget róó nyilatkozatát a befektető csak akkor tehesse meg, ha lehetősége volt a megfelelő információkat elolvasni, valamint - másodlagos forgalmazóként lehetőség szerint alkalmazzon olyan megoldást, amelynek segítségével a befektető a kibocsátó azon web-lapjára juthat, ahol a kibocsátóról frissített információk állnak rendelkezésre. i) Az elektronikus kereskedelemben résztvevő pénzügyi szervezetnek megfelelő, egyértelmű és teljeskörű tájékoztatást kell adnia a fogyasztónak az adott tranzakció feltételeiről, költségeiről stb., annak érdekében, hogy a fogyasztó a szükséges (egyértelmű, pontos és könnyen hozzáférhető) információk birtokában dönthessen a tranzakcióról. Lehetővé kell tenni, hogy a tranzakció előtt a fogyasztó megvizsgálhassa ezeket az információkat és ezekről nyilvántartást vezessen. Az információk lehetőség szerint tartalmazzák a következőket: - a pénzügyi szervezet által felszámolt díjak, költségek tételes bontásban, - a pénzügyi szervezet által fel nem számolt, de a későbbiekben felszámolható díjak, költségek, - a pénzügyi szervezet szolgáltatása teljesítésének feltételei, a szerződési feltételek, - fizetési módok, - a szolgáltatás igénybevételének korlátai, - a pénzügyi szervezet ügyfélszolgálatával kapcsolatos információk, - a szerződéstől való elállás, illetve a szerződés felmondásának, valamint más módon történő megszüntetésének a feltételei, - a pénzügyi szervezetre és a fogyasztóra irányadó felelősségi szabályok, a felelősség megosztásának szabályai, ezek fogyasztó általi ellenőrizhetőségének lehetősége. j) A pénzügyi szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármilyen kétség elkerülése érdekében a fogyasztó számára a szerződéssel kapcsolatos nyilatkozat megtétele előtt biztosítani kell annak lehetőségét, hogy - pontosan meghatározza az általa igénybe venni kívánt szolgáltatást, - azonosítsa és módosítsa a korábban tett nyilatkozatait, - a pénzügyi szervezet által nyújtott megfelelő tájékoztatásra alapozva tegye meg a szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges nyilatkozatát, - az általa végrehajtott tranzakciókról teljeskörű és pontos nyilvántartást vezethessen. k) A fizetési kötelezettség teljesítése érdekében a fogyasztó számára könnyen használható, biztonságos fizetési módot kell alkalmazni. A pénzügyi szervezet a fogyasztó kérésére adjon tájékoztatást arról, hogy ezek a fizetési módok milyen szintű biztonságot nyújtanak. A pénzügyi szervezet hívja fel a figyelmet arra, hogy az adott fizetési mód biztonságához a fogyasztónak milyen elővigyázatossági szabályokat kell betartania. A pénzügyi szervezet tegyen meg minden tőle elvárható a fizetési módokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése érdekében. l) A pénzügyi szervezet az elektronikus kereskedelemmel összefüggésben maradéktalanul tartsa tiszteletben az adatvédelmi előírásokat. 15/2001. ajánlás		
VIII.40. A fogyasztó elállási joga tájékoztatás hiánya esetén	(6) Ha a szolgáltató az 5. § (1), illetve (2) bekezdése szerinti kötelezettsége ellenére a fogyasztónak semmiféle tájékoztatást nem nyújt, a fogyasztó elállási (felmondási) jogát az (1)-(4) bekezdésekben meghatározott időponttól kezdődően a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, az (1)-(4) bekezdésekben meghatározott határidő, de legfeljebb az (1)-(4) bekezdésekben meghatározott időponttól számított egy éves		



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás
	jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja. (7) Ha a szolgáltató az 5. § (1)-(2) bekezdései szerinti tájékoztatási kötelezettségének nem megfelelő tartalommal tesz eleget, a fogyasztó elállási (felmondási) jogát az (1)-(4) bekezdésekben meghatározott időponttól kezdődően a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, az (1)-(4) bekezdésekben meghatározott határidő, de legfeljebb az (1)-(4) bekezdésekben meghatározott időponttól számított három hónapos jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja. (8) Ha a szolgáltató a fogyasztót a 3. § (2) bekezdésének ca) alpontjában meghatározottakról nem tájékoztatta, a fogyasztó elállási (felmondási) jogát az (1)-(4) bekezdésekben meghatározott időponttól kezdődően a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, az (1)-(4) bekezdésekben meghatározott határidő, de legfeljebb az (1)-(4) bekezdésekben meghatározott időponttól számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja. 2005. évi XXV. törvény 6.§ (6)-(8) (2) Ha a fogyasztó a 6. § szerinti elállási (felmondási) jogát gyakorolta, a szolgáltató kizárólag a szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékét jogosult követelni. A fogyasztó által fizetendő összeg nem haladhatja meg a már teljesített szolgáltatásért - a szerződésben meghatározott szolgáltatás egészéhez viszonyítottan - arányosan járó összeget, és nem lehet olyan mértékű, hogy szankciónak minősüljön. A szerződés megkötésével kapcsolatos szolgáltatások ellenértéke megtérítésének is csak a ténylegesen teljesített egyéb, a szerződés tárgyát képező szolgáltatással arányos mértékben van helye. (3) A szolgáltató csak abban az esetben jogosult a (2) bekezdés szerinti összeg követelésére, ha igazolja, hogy a fogyasztó részére a 3. § (2) bekezdésének ca) alpontjában előírt tájékoztatást megadta. (4) Ha az elállásra (felmondásra) nyitva álló határidő a 6. § (6)-(8) bekezdései alapján meghosszabbodott, a szolgáltató a meghosszabbítás időtartama alatt, azaz a törvénynek megfelelő tájékoztatás megadásáig teljesített szolgáltatás ellenértékét nem követelheti. 2005. évi XXV. törvény 8.§ (2)-(4)		
VIII.41. Tájékoztatás az ügynök képviseleti jogköréről	A kereskedelmi ügynök köteles tájékoztatni a harmadik felet képviseleti jogköre terjedelméről. 2000. évi CXVII. törvény¹⁹ 5.§ (3)		
VIII.42. Átmeneti szabályok		a meglévő szakmai ügyfeleket tájékoztatják az ügyfelek osztályozásának szabályairól MiFID 71. cikk (3)	

¹⁹ 2000. évi CXVII. törvény az önálló(=nem alkalmazott) kereskedelmi ügynöki szerződésről



IX. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA - A KÖZVETÍTŐK ÉS A MEGBÍZÓK JOGAI ÉS KÖTELESSÉGEI

Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
I.1.	A Hpt. szabályozás az ügynökök két típusát különbözteti meg: Az A) kategóriás ügynök a megbízóval kötött szerződés alapján, annak nevében, felelősségére és kockázatára eljáró személy, aki/amely tevékenységének végzése során az ügyfél pénzét és egyéb eszközét kezelheti. A B) kategóriás ügynök tevékenysége során az ügyfél pénzét, illetve eszközét nem kezeli és a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal. A Hpt-ben a két ügynök típus jogositványai közötti különbség, tehát az, hogy az A) kategóriás ügynök átveheti az ügyfél pénzét, illetve eszközét (pl. értékpapír) és önállóan kötelezettséget vállalhat (pl. szerződéskötés), míg a B) kategóriás ügynök ezekre nem jogosult. Az ügynök a tevékenységét a befektetési szolgáltatóval létesített megbízási jogviszony alapján folytatja.	A Tpt. szabályozás 2007. december 1. napjáig, vagyis a Bszt. hatálybalépésig lényegében megegyezett a Hpt-vel, innentől kezdve viszont szabályozási eltérés van, mivel a Bszt. 111-116. §-ának rendelkezései eltérnek a Hpt. vonatkozó rendelkezéseitől. Bszt. 111. § (3) A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató az általa igénybe vett közvetítő tevékenységért, az e törvényben foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik.	Biztosítási közvetítő természetes személy is lehet. A természetes személy a Bit. 13. sz. mellékletében meghatározott szakképesítést köteles szerezni 2 éven belül. Amennyiben nem szerzi meg, akkor a Felügyelet törli a nyilvántartásból. Az ügynöki tevékenység végzésére csak olyan természetes személy jogosult, aki felsőfokú végzettséggel, vagy külön jogszabályban meghatározott szakképzettséggel rendelkezik. A vezérügynök kiemelt szerepére tekintettel a Bit. ügynökre vonatkozó szabályokon túl további személyi feltételek teljesítését írja elő a vezérügynöki tevékenység irányítója számára. A vezérügynök 50. § (1) A vezérügynök a biztosító azon ügynöke, akinek a biztosító	Öpt. 11/A. § (1) Pénztár részére történő tagszervezést természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság (a továbbiakban együtt: tagszervező) a pénztárral kötött szerződés alapján végezhet. A tagszervező alvállalkozót igénybe vehet, azonban az alvállalkozójáért úgy felel, mintha a tevékenységet saját maga végezte volna. A tagszervező által igénybe vett alvállalkozóra a tagszervezőre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy az alvállalkozó további alvállalkozót nem vehet igénybe. (2) A tagszervezésre vonatkozó szerződésnek tartalmaznia kell a tagszervezéshez kapcsolódó díjazás mértékét, a díjazás nyújtásának feltételeit, valamint a tagszervezéshez kapcsolódó károkozásáért való felelősség viselésének kérdéseit. (3) Tagszervezésért díjazást a pénztár csak a működési tartaléka terhére nyújthat. (4) A pénztári tagszervezés során



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			teljes körű felhatalmazást adott mindannak a jogkörnek az ellátására, amely a biztosító üzemviteléhez szükséges, így különösen a szerződés megkötésére, a kötvény kiállítására és a biztosítási díj átvételére. A vezérügynök kizárólag egy biztosítóval állhat biztosításközvetítésre irányuló jogviszonyban. (2) A biztosító a vezérügynök foglalkoztatása előtt köteles a Felügyelet engedélyét kérni. (3) Vezérügynök és a vezérügynöki tevékenység irányítója kizárólag olyan személy lehet, aki a) büntetlen előéletű, b) felsőfokú végzettséggel rendelkezik, továbbá korábban biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdasági társaságnál, illetve az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén vagy a megfelelő szakmai érdek-képviselői szervnél legalább 3 évig biztosításpolitikai vezető beosztást töltött be, vagy szaktanácsadóként, vagy 5 évig biztosításközvetítőként működött, vagy e szerveknél összesen 5 éves szakmai munkaviszonnyal, köztisztviselői jogviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik; illetve középfokú végzettséggel rendelkezik és korábban biztosítónál vagy biztosításköz-	a tagszervezőnek tilos olyan módszert alkalmazni: a) amellyel más személyek terhére ígér előnyöket a pénztártaggá váló személy részére arra az esetre, ha az más személyt pénztártaggá vagy tagszervezővé válásra bír rá, vagy b) amely a pénztártaggá vagy tagszervezővé váló személytől olyan befektetést igényelne, melyet részben vagy egészben olyan más személyekre hárít át, akiket pénztártaggá vagy tagszervezővé válásra kell rábírn. (5) TAGSZERVEZÉS SORÁN TILOS A) AZ ÉRINTETT PÉNZTÁRRÓL, ILLETVE A PÉNZTÁRI RENDSZERRŐL MEGTÉVESZTÉSRE ALKALMAS INFORMÁCIÓT KÖZÖLNI, ILLETVE MEGÁLLAPÍTÁST TENNI, ILLETVE B) MÁS PÉNZTÁRRÁ, MÁS SZERVEZETRE AZT HÁTRÁNYOSAN ÉRINTŐ MEGÁLLAPÍTÁST TENNI. 11/B. § (1) A tagszervező a tagszervezés során tudomására jutott, valamely természetes személyre vonatkozó személyes adatokat csak az adott természetes személy pénztártaggá válása érdekében használhatja fel.



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			vetítőnél legalább 7 éven át biztosításszakmai vezetői beosztást töltött be. (4) A (3) bekezdés <i>b)</i> pontjában előírt szakmai gyakorlat befejezése nem eshet a nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtását 10 évvel megelőző időpontnál korábbi időpontra.	(2) A tagszervező - ha törvény másként nem rendelkezik - korlátlan ideig köteles megőrizni a tudomására jutott pénztár-, illetve üzleti titkot.
I.2.	Az A) kategóriás ügynöki tevékenység végzéséhez szükséges a felügyelet engedélye, a B) kategóriás ügynököt a megbízója bejelenti nyilvántartásba vétel végett a Felügyelethez.	A függő ügynököt kérelmére a Felügyelet nyilvántartásába be kell jegyezni.	Bit. 34. § Biztosításközvetítői tevékenységet - az e törvényben foglalt kivételekkel - kizárólag olyan személy végezhet, aki szerepel a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban. Bit. 41. § (1) A független biztosításközvetítő köteles meggyőződni arról, hogy az általa alkalmazott, illetve megbízott biztosításközvetítést végző természetes személy, vagy ha a közvetítői tevékenységgel gazdálkodó szervezetet bízott meg, ennél a szervezetnél közvetítői tevékenységet végző természetes személy szerepel-e a felügyeleti nyilvántartásban. (2) Független biztosításközvetítői tevékenységet csak olyan természetes személy végezhet - független biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezeten, illet-	Mpt. 22/A. § (1) Pénztár részére történő tagszervezést természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság (a továbbiakban együtt: tagszervező) a pénztárral kötött szerződés alapján végezhet. (2) A tagszervezésre vonatkozó szerződésnek tartalmaznia kell, a tagszervezéshez kapcsolódó juttatás mértékét, a juttatás nyújtásának feltételeit, valamint a tagszervezéshez kapcsolódó károkozásáért való felelősség viselésének kérdéseit. (3) Tagszervezésért juttatást a pénztár csak a működési tartaléka terhére nyújthat. (4) A pénztári tagszervezés során



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			ve az e gazdálkodó szervezettel egyéb jogviszonyban álló gazdálkodó szervezetben belül -, aki büntetlen előéletű, felsőfokú végzettséggel vagy az e törvény 13. számú mellékletében meghatározott szakképesítéssel vagy külön jogszabály szerinti hatósági képzés során szerzett, meghatározott tevékenység folytatására feljogosító okirattal rendelkezik. (3) A független biztosításközvetítő az általa alkalmazott, megbízott, illetve egyéb munkavégzésre irányuló jogviszony keretében biztosításközvetítést végző természetes személyekről, vagy ha a közvetítői tevékenységgel gazdálkodó szervezetet bízott meg, akkor erről a gazdálkodó szervezetről, illetve az ennél a szervezetnél közvetítői tevékenységet végző természetes személyekről köteles nyilvántartást vezetni. A nyilvántartásban szereplő adatok körét az 5. számú melléklet 2. pontja tartalmazza. Az 5. számú melléklet 2. pontjában (az A) b), fb) és fc) alpont, valamint a B) b) alpont kivételével) meghatározott adatokban bekövetkezett változásokról a független biztosításközvetítő köteles a Felügyeletet 30 napon belül tájékoztatni. (4) A biztosításközvetítő a felügye-	a tagszervezőnek tilos olyan módszer alkalmazni: a) amellyel más személyek terhére ígér előnyöket a pénztártaggá váló személy részére arra az esetre, ha az más személyt pénztártaggá vagy tagszervezővé válásra bír rá, vagy b) amely a pénztártaggá vagy tagszervezővé váló személytől olyan befektetést igényelne, melyet részben vagy egészben olyan más személyekre hárít át, akiket pénztártaggá vagy tagszervezővé válásra kell rábírnia. (5) Tilos olyan módszer alkalmazása, amellyel a tagszervező vagy harmadik személy a közreműködésével tagsági viszonyt létesített pénztártag tagsági viszonyának fennmaradása alapján előnyhöz jut (megtartási jutalék). (6) Tagszervezés során tilos a) az érintett pénztárról, illetve a pénztári rendszerről megtévesztésre alkalmas információt közölni, illetve megállapítást tenni, illetve b) más pénztárra, más szervezetre



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			leti nyilvántartásba annak a biztosítónak vagy független biztosításközvetítőnek a bejelentése alapján kerül, akinek a biztosításközvetítő biztosítást közvetít. A biztosításközvetítő adataiban beállt változást - a (3) bekezdés alapján - a biztosító vagy a független biztosításközvetítő köteles a Felügyeletnek bejelenteni. (5) A biztosító vagy a független biztosításközvetítő a biztosításközvetítő bejelentését, illetve adatainak változását a Felügyelet által előírt módon teszi meg. (6) A biztosításközvetítő természetes személy, gazdálkodó szervezet és a vele jogviszonyban álló biztosításközvetítő természetes személy köteles a nyilvántartást vezető biztosítónak vagy független biztosításközvetítőnek a nyilvántartásba vételi feltételek teljesítését igazolni. Bit. 49. § (1)-(3) 49. § (1) A biztosító köteles meggyőződni arról, hogy az általa megbízott biztosításközvetítést végző természetes személy, vagy, ha a közvetítői tevékenységgel gazdálkodó szervezetet bízott meg, ennél a szervezetnél közvetítő tevékenységet végző természetes személy szerepel-e a felügyeleti nyilvántartásban.	azt hátrányosan érintő megállapítást tenni. 22/B. § (1) A tagszervező a tagszervezés során tudomására jutott, valamely természetes személyre vonatkozó személyes adatokat csak az adott természetes személy pénztártaggá válása érdekében használhatja fel. (2) A tagszervező - ha törvény másként nem rendelkezik - korlátlan ideig köteles megőrizni a tudomására jutott pénztár-, illetve üzleti titkot.



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			(2) A biztosító az általa alkalmazott vagy megbízott biztosításközvetítést végző természetes személyekről, vagy, ha a közvetítői tevékenységgel gazdálkodó szervezetet bízott meg, akkor erről a gazdálkodó szervezetről, illetve az ennél a szervezetnél közvetítő tevékenységet végző természetes személyről köteles nyilvántartást vezetni. A nyilvántartás részletes szabályait az 5. számú melléklet 2. pontja tartalmazza. A biztosító köteles e nyilvántartásban az 5. számú melléklet 2. pontjában (Az A) b), fb) és fc), valamint a B) b) alpont kivételével) meghatározott adatokban bekövetkezett változásokról a Felügyeletet 30 napon belül tájékoztatni. (3) A közvetlenül biztosításközvetítést végző természetes személyek nyilvántartásának dokumentumait (erkölcsi bizonyítvány, végzettséget igazoló oklevél másolata) a biztosító minden egyes, vele jogviszonyban álló biztosításközvetítést végző természetes személy vonatkozásában köteles a jogviszony megszűnését követő 5 évig megőrizni.	
I.3.	Minden engedélyezett, illetve a bejelentett ügynököt a Felügyelet	A függő ügynöknek egyszerre csak egy megbízója lehet.	A Felügyelet nyilvántartásba vett biztosításközvetítő személy számára	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	nyilvántartásába be kell jegyezni, de az ügynöknek nyilvántartási száma nincs, és (az Ltp. kivételével) nem kötelező a fényképes igazolvány. A bejelentést a megbízó pénzügyi intézmény teszi a Felügyeletnek.	A függő ügynök nem befektetési vállalkozás.	nyilvántartási számot állapít meg, és a természetes személy ügynökök fényképes igazolvánnyal igazolják magukat az ügyfelek előtt.	
I.4.	Az ügynök tevékenységének végzése során közreműködőt vagy alügynököt nem vehet igénybe.	Bszt. 115.§ (4) A függő ügynök a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez további közvetítőt nem vehet igénybe. Ugyanakkor a Bszt. 115. § (5) bekezdés szerint: (5) A függő ügynök a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez olyan közreműködőt vehet igénybe, amelynek tevékenysége önmagában nem minősül a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységnek.	A független biztosítás közvetítő igénybe vehet függő ügynököt vagy közvetítőt a tevékenységének ellátása során. A (függő) ügynök tevékenységéhez közvetítőt vehet igénybe. A függő ügynökön belül a vezérügynök feladata, hogy a biztosító felhatalmazása alapján mindazon jogkörök ellátása, amely a biztosító üzemeltetéséhez szükséges, gyakorlatban ez azt jelenti, hogy az ügynök hálózat irányítása mellett a biztosító helyett kockázatelbíráló funkciót lát el.	Az Öpt. 11/A. § (1) bekezdés alapján a tagszervező alvállalkozót igénybevehet.
I.5.	A Hpt. nem írja elő az ügynöknek felelősségbiztosítási szerződés kötését. A Hpt.-ben nincsenek az ügynök tekintetében külön összeférhetet-	A Bszt. nem ír elő a függő ügynöknek felelősségbiztosítás kötését. A Bszt.-ben az összeférhetetlenségi szabályok a közvetítőire nem terjednek ki.	A független biztosításközvetítő köteles tevékenységére vonatkozóan meghatározott összeghatárra érvényes felelősség biztosítási szerződést kötni.	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	lenségi szabályok. Az ügynök az EU másik tagállamában nem végezhet határon átnyúló szolgáltatást, illetőleg nem létesíthet fióktelepet.	A függő ügynök az EU másik tagállamában nem végezhet határon átnyúló szolgáltatást, illetőleg nem létesíthet fióktelepet.	Bit. 39. § (1) A független biztosításközvetítő köteles tevékenységének felelősségbiztosítására mindenkor legalább káreseményenkénti 250 millió forint, illetve évente együttesen legalább 375 millió forint összegű, az Európai Unió egész területére kiterjedő hatályú felelősségbiztosítással, vagy 375 millió forint vagyoni biztosítékkal rendelkezni. Az engedély megadásának feltétele, hogy a független biztosításközvetítő igazolja a Felügyeletnek a felelősségbiztosítási szerződés megkötését vagy a vagyoni biztosíték meglétét. (2) A független biztosításközvetítői felelősségbiztosítási szerződés minimális tartalmi követelményeit a kormány rendeletben állapítja meg.	
I.6.	Az ügynök díjazására, jutalékára, állományhoz való jogára és a kiegyenlítésre való jogára vonatkozóan nincsen előírás a Hpt-ben.	A függő ügynök díjazására, jutalékára, állományhoz való jogára és a kiegyenlítésre való jogára vonatkozóan nincsen előírás a Bszt-ben.	Bit. 33. § (5) Függő biztosításközvetítőnek minősül az a biztosításközvetítő is, aki a közvetítést a főtevékenységéhez kapcsolódó termékre vagy szolgáltatásra vonatkozóan, azt kiegészítő tevékenységként végzi, amennyiben az ügyféltől biztosítási díjat, a biztosítótól pedig az ügyfélnek járó összeget nem vesz át. (6) A függő biztosításközvetítő a biztosítási szerződést a biztosítóval	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			fennálló munkaviszonya keretében vagy a biztosító megbízása alapján közvetíti. (7) A biztosításközvetítővel munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenység végzésére irányuló további munkaviszonyt, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt másik biztosítóval, biztosításközvetítővel nem létesíthet. A biztosításközvetítővel munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenységének végzésére mással további megbízási, illetve munkavégzésre irányuló - munkaviszonynak nem minősülő - egyéb jogviszonyt nem létesíthet. (8) Az önálló kereskedelmi ügynöki szerződésről szóló 2000. évi CXVII. törvényben foglaltak szerinti kiegyenlítés a biztosítóval fennálló, munkavégzésre irányuló jogviszony alapján biztosításközvetítői tevékenységet végző ügynököket és többes ügynököket csak erre irányuló, a biztosítóval írásban megkötött megállapodás esetében illeti meg.	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			Bit. 48. § (1) Az ügynök előkészíti a biztosítási szerződés megkötését. Tevékenysége kiterjedhet a szerződés megkötésén túl - a biztosító ez irányú meghatalmazása esetén - a biztosítási díj átvételére, valamint a biztosító szerződésből eredő jogainak gyakorlásában és kötelezettségeinek teljesítésében való közreműködésre és a szerződéskötés lebonyolításában való közreműködésre. Az ügynök köteles az általa közvetített termékek alapos ismeretével rendelkezni. (2) Az ügynök - és az általa közvetítésre igénybe vett, vele munkaviszonyban, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy - közvetítői tevékenysége során okozott kárért a biztosító felelős. Ha az ügynök több biztosító megbízása alapján végzi közvetítői tevékenységét, a közvetítői tevékenységével okozott kárért az a biztosító felelős, amely termékének közvetítése során az ügynök a kárt okozta.	
I.7.		Bszt. 115. § (6) A 111. § (2) bekezdésében meghatározott közvetítő a 111. § (1)	Bit. 33. § (7)	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
		bekezdése szerint őt megbízó befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató nevében létrehozandó szerződést megelőzően a leendő szerződő felet tájékoztatja arról, hogy a) a közvetítést függő ügynökként vagy befektetési vállalkozásként végzi, és b) mely befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató nevében jár el. 116. § (1) Természetes személy függő ügynök az lehet, aki a) büntetlen előéletű, b) nem áll foglalkozástól eltiltó jogerős bírói ítélet hatálya alatt, c) ellen a Felügyelet vagy más EGT-állam felügyeleti hatósága az elmúlt három évben, határozatában nem állapította meg a befektetési szolgáltatási tevékenységre vagy a kiegészítő szolgáltatásra, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatásra vonatkozó jogszabályokban vagy jogszabály szerinti szabályzatokban foglaltak megsértését. (2) Jogi személyként vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságként működő függő ügynökkel befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, illetőleg árutőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló szerző-	A biztosításközvetítővel munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenység végzésére irányuló további munkaviszonyt, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt másik biztosítóval, biztosításközvetítővel nem létesíthet. a biztosításközvetítővel munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenységének végzésére mással további megbízási, illetve munkavégzésre irányuló – munkaviszonynak nem minősülő – egyéb jogviszonyt nem létesíthet.	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
		dés akkor köthető, ha ellene a Felügyelet vagy más EGT-állam felügyeleti hatósága az elmúlt három évben, határozatában nem állapította meg a befektetési szolgáltatási tevékenységre vagy a kiegészítő befektetési szolgáltatásra, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatásra vonatkozó jogszabályokban vagy jogszabály szerinti szabályzatokban foglaltak megsértését.		
I.8.			Bit. 37. § (1) A biztosításközvetítő - ha törvény eltérően nem rendelkezik - a biztosítási szerződés megkötését megelőzően és bármely, a tájékoztatásban szereplő adat változása esetén a szerződés módosításakor és megújításakor köteles az ügyfél részére a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén vagy az ügyféllel történő megállapodásban kikötött más nyelven írásban tájékoztatást adni: a) a biztosításközvetítést végző természetes személy nevéről, valamint azon gazdálkodó szervezet cégnevéről, székhelyéről, amelynek keretében, illetve megbízásából a biztosításközvetítést végzi és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet, c) arról, hogy rendelkezik-e befolyásoló részesedéssel az adott biztosítóban, d) az adott biztosító vagy az adott biztosító anyavállalata rendelkezik-e befolyásoló részesedéssel a biztosításközvetítőben, e) a panasztétel lehetőségéről és annak elbírálására jogosult szervekről, f) arról, hogy a szakmai tevékenysége során okozott kárért ki áll helyt, g) arról, hogy függő vagy független biztosításközvetítőként jár-e el, h) függő biztosításközvetítő vagy többes ügynök esetén arról, hogy mely biztosítók nevében jár vagy járhat el. (2) A tájékoztatást azon személyek részére kell teljesíteni, akik a biztosítási (viszontbiztosítási) szerződés létrejötte esetén a biztosított (viszontbiztosított) vagy a biztosítóval szerződő fél pozíciójába kerülnek.	
I.9.			Bit. 42. § (1) A független biztosításközvetítő a tevékenysége során a biztosítási szakmai szabályokat min-	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			denkor megtartva köteles eljárni. A független biztosításközvetítő e kötelezettsége elmulasztásáért (független biztosításközvetítői műhiba), így különösen a téves tanácsadásért, a szabálytalan díjkezelésért, a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért felelős. Ezen felelőssége kiterjed a nevében eljáró személyek tevékenységére is. 43. § A független biztosításközvetítő kizárólag a Felügyelet erre vonatkozó engedélye alapján alapíthat más független biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdasági társaságot, szerezhetsen ilyen tevékenységet folytató társaságban befolyásoló részesedést. 44. § (1) A független biztosításközvetítő köteles a lebonyolított biztosítási ügyletekről a 153. §-165. § szabályainak betartásával egyedi azonosításra alkalmas nyilvántartást vezetni. (2) A nyilvántartás egyedi azonosításra nem alkalmas főbb adatait tartalmazó éves jelentést a tárgyévét követő év május 31-ig a Felügyeletnek meg kell küldeni. (3) A független biztosításközvetítői jelentés szabályait a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter (a továbbiakban: miniszter) rendeletben állapítja	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			meg.	



X. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA - A JUTALÉKFIZETÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
X. A jutalékfizetésre vonatkozó szabályok				
			Bit. 33. § (8) Az önálló kereskedelmi ügynöki szerződésről szóló 2000. évi CXVII. törvényben foglaltak szerinti kiegyenlítés a biztosítóval fennálló, munkavégzésre irányuló jogviszony alapján biztosításközvetítői tevékenységet végző ügynökök és többes ügynökök csak erre irányuló, a biztosítóval írásban megkötött megállapodás esetében illeti meg.	Mpt. 22/A. § (1) Pénztár részére történő tagszervezést természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság (a továbbiakban együtt: tagszervező) a pénztárral kötött szerződés alapján végezhet. (2) A tagszervezésre vonatkozó szerződésnek tartalmaznia kell, a tagszervezéshez kapcsolódó juttatás mértékét, a juttatás nyújtásának feltételeit, valamint a tagszervezéshez kapcsolódó károkozásáért való felelősség viselésének kérdéseit. (5) Tilos olyan módszer alkalmazása, amellyel a tagszervező vagy harmadik személy a közreműködésével tagsági viszonyt létesített pénztártag tagsági viszonyának fennmaradása alapján előnyhöz jut (megtartási jutalék). Öpt. 11/A. § (1) Pénztár részére történő tagszervezést természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság (a továbbiakban együtt: tagszervező) a pénztárral kötött szerződés alapján végezhet. A tagszervező alvállalkozót igénybe vehet, azonban az alvállalkozójáért úgy felel, mintha a tevékenységet saját maga végezte volna. A tagszervező által igénybe vett alvállalkozóra a tagszervezőre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy az alvállalkozó további alvállalkozót nem vehet igénybe. (2) A tagszervezésre vonatkozó szerződésnek tartalmaznia kell a tagszervezéshez kapcsolódó díjazás mértékét, a díjazás nyújtásának feltételeit, valamint a tagszervezéshez kapcsolódó károkozásáért való felelősség viselésének kérdéseit.



XI. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA - A TÁVÉRTÉKESÍTÉS SZABÁLYAI²⁰

Sorszám	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztárak
XI. 1. Alkalmazandó jogszabály	2005. évi XXV. tv. + ágazati jogszabályok			
XI.2. Milyen pénzügyi szolgáltatásokra terjed ki a 2005. évi XXV.tv. hatálya?	A Hpt.-ben meghatározott - pénzügyi, és - kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra. Távtv. 2. § (2) bek. c) pontja	Csak a Bszt.-ben meghatározott szolgáltatásokra: - befektetési szolgáltatásra; - kiegészítő szolgáltatásra; - árutőzsdei szolgáltatásra. Távtv. 2. § (2) bek. c) pontja [Megj: a Tpt-és tőkepiaci tevékenységekre nem terjed ki.]	A Bit-ben meghatározott: - biztosítási, - biztosításközvetítői, - biztosítási szaktanácsadói szolgáltatásra. Távtv. 2. § (2) bek. c) pontja [Megj: csak a biztosítási szektorban terjed ki a Távtv. nevesítetten a közvetítői tevékenységre.]	Csak az Öpt. által meghatározott tagsági jogviszony keretében a pénztártagot megillető jogosultságok biztosítására. Távtv. 2. § (2) bek. c) pontja [Megj: az Mnyt-re nem terjed ki.]
Csak a biztosítási szektorban nevesíti a törvény a közvetítőket, de a Bszt. alapján a tőkepiacon befektetési vállalkozásként végzett ügynöki tevékenység is ide tartozik, hiszen ott a közvetítői tevékenység lehet a kizárólagos tevékenysége is a befektetési vállalkozásnak. A négy szektorból tehát a biztosítós közvetítők le vannak fedve, és a tőkepiaci rész felének (Bszt.) a fele (bef. váll. ügynök), így a lefedettség: 4-ből 1 és ¼.				
XI.3. Milyen szabályok vonatkoznak a szerződések alakiságára?	A Távtv. nem érinti az ágazati jogszabályokban található, a szerződések alakiságára vonatkozó előírásokat. Távtv. 1. § (3) bek. [Megj: Az ágazati jogszabályokban lévő szabályok jelentős eltéréseket mutatnak az alakiságok vonatkozásában: pl. Befektetési hitel (Tpt. 156. § (2) bek.): „ Befektetési hitel nyújtásával járó ügylet kizárólag írásban köthető. Szóban kötött ügyletnél az ügyletkötést két munkanapon belül írásban vissza kell igazolni.” pl. Bef. szolg-i szerződés alakisága (Bszt. 56. § (1)-(2) bek.): főszabály szerint írásban, de „Nem kell a portfóliókezelési tevékenység végzése keretében az ügyféllel kötött, pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtására vonatkozó megállapodást (a továbbiakban: megbízás) írásba foglalni, ha arra egy írásba foglalt, hatályban lévő keretszerződés alapján kerül sor, és a megbízást a befektetési vállalkozás elektronikus úton rögzíti.” pl. Biztosítási szerződés (Ptk): A biztosítási szerződés a felek írásbeli megállapodásával jön létre (Ptk. 537. § (1) bek.).A szerződés akkor			

²⁰ a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. tv. (Távtv.) alapján



	is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra tizenöt napon belül nem nyilatkozik. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre. (Ptk. 537. § (2) bek.). Az írásbeli megállapodást, illetőleg a biztosító elfogadó nyilatkozatát biztosítási kötvény (igazolójegy, biztosítási bélyeg) kiállítása pótolja (Ptk. 538. § (1) bek.)]
XI.4. Fogyasztók tájékoztatása	Részletes előírások vannak az ügyféltájékoztatásra (Távtv 3. § (2) bek.), pl.: „szükség szerint a szolgáltatótól, illetve a szolgáltatónak a szerződés megkötésében közreműködő képviselőjétől eltérő, a fogyasztóval üzleti kapcsolatban álló, a szolgáltató érdekében eljáró közreműködő nevéről, címéről, illetve a szolgáltatóval való kapcsolat jellegéről,” (Távtv. 3. § (2) bek. a) pont ac) alpont) A telefonon kötött ügyleteknél részletesebb tájékoztatás kell (Távtv 4. § (1)-(2) bekezdés) Az ügyfél bármikor kérheti papíron is a tájékoztatást, a szerződési feltételeket, stb. (Távtv 5. § (3) bekezdés)
ÖSSZEGZÉS:	A távértékesítésre vonatkozó szabályok alapján minden szolgáltatónak tájékoztatást kell adni a fogyasztóval kapcsolatban álló közvetítő nevéről, címéről és az üzleti kapcsolat jellegéről. Közvetlenül a pénzügyi közvetítőkre csak részlegesen terjednek ki a távértékesítés speciális szabályai: a biztosításközvetítők, illetve a tőkepiacon befektetési vállalkozásként ügynöki tevékenységet végzők vannak nevesítve a személyi hatálynál. Érdekes lehet, hogy pl. az internetes biztosításközvetítést végzők mindenben megfelelnek-e a Távtv-ben (pl. 3. § (2) bekezdésében) foglalt kötelezettségüknek.



XII. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA - A HATÁRON ÁTNYÚLÓ SZOLGÁLTATÁS

Sorszám	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztárak
XII.1. Végezhet-e az ügynök határon átnyúló szolgáltatást?	Mivel a „pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)” pénzügyi szolgáltatásnak minősül (Hpt. 3. § (1) bek. h) pontja), „egységes útlevél” alapján végezhető határon átnyúló szolgáltatásként.	A MiFID és a Bszt. alapján az ügynöki tevékenység több formában végezhető, ezek közül némelyikre érvényesül az „egységes útlevél”, másokra nem. Négy (3+1) verzió lehetséges: - saját jogon jogosult egységes útlevélre (ügynöki tevékenységet (is) folytató befektetési vállalkozás vagy hitelintézet); - a megbízó egységes útlevelére hivatkozva nyújthat határon átnyúló szolgáltatást (MiFID rezsím szerinti „független ügynök”); - nem jogosult egységes útlevélre, így határon átnyúló szolgáltatást sem nyújthat (a nemzeti rezsímbe tartozó ügynökök, lásd MiFID 3. cikk (1)-(2) bekezdés; Bszt 115. § (2) bek.) - a Tpt.-ben szabályozott tőkepiaci tevékenységekhez kapcsolódó ügynöki tevékenység nemzeti rezsímbe tartozik, így nem végezhető határon átnyúló módon.	A Bit. alapján a biztosításközvetítő végezhet határon átnyúló tevékenységet. (pl. 2002/92/EK irányelv 6. cikke, ill. Bit. 3. § (1) bek. 24. pontja; az 5. § (2) bek. és a 209-210. §)	Nincs rá szabályozás. Az uniós szabályokban sincs rá felhatalmazás, így nem végezhető határon átnyúló tevékenységként.



XIII. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA - KISZERVEZÉS

Sorszám	Pénzpiac	Tőkepiac		Biztosítás	Pénztárak
XIII. 1. A kiszervezés definíciója	<i>Kiszervezés:</i> ha a hitelintézet a pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetenként független személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köt. Hpt. 2. sz. melléklet, Értelmező rendelkezések, III. Egyéb meghatározások 41. pontja	Bszt.	Tpt.	<i>ügymenet kiszervezése:</i> a biztosító biztosítási tevékenysége valamely részének végzésére mászt bíz meg; Bit. 3. § (1) bek. 63. pontja	<i>kiszervezés:</i> tevékenység olyan kihelyezése, melynek során adatkezelés vagy adatfeldolgozás is megvalósul, Mnyt. 4. § (2) bek. zsb) pontja, ill. Öpt. 2. § (2) bek. f) pontja
		<i>kiszervezés:</i> olyan megállapodás egy befektetési vállalkozás és egy harmadik személy között, amelynek keretében e harmadik személy olyan tevékenységet végez, amelyet egyébként a befektetési vállalkozás maga végezne, Bszt. 4. § (2) bek. 34. pont	<i>kiszervezés:</i> olyan megállapodás a tőzsde, az elszámolóház, a központi értéktár, a központi szerződő fél vagy egy harmadik személy között, amelynek keretében a kiszervezett tevékenységet végző olyan tevékenységet folytat, amelyet egyébként a tőzsde, az elszámolóház, a központi értéktár, a központi szerződő fél maga végezne, Tpt. 5. § (1) bek. 68. pontja A befektetési alapkezelő alkalmazhatja a Bszt. kiszervezésre vonatkozó rendelkezéseit. Tpt. 240/A. §		
XIII. 2. Mit lehet kiszervezni?		Bármit ki lehet szervezni, amit egyébként maga végezne, azzal, hogy a kritikus funkciók kiszervezésére szigorúbb szabályok vonatkoznak.	Bármit ki lehet szervezni, amit egyébként maga végezne, azzal, hogy a kritikus funkciók kiszervezésére szigorúbb szabályok vonatkoznak.	Nem szervezhető ki: I. A biztosító által ki nem szervezhető feladatok: 1. a biztosító szervezeti kialakításával kapcsolatos feladatok; 2. a kockázat elvállalása; 3. az ügyfélszolgálati tevékenység; 4. a belső ellenőrzési tevékenység;	



				5. a mérlegelemzés és a szavatoló tőke számítás; 6. a személyzeti ügyekben való döntés; 7. a viszontbiztosítási szerződés megkötése. Bit. 6. sz. melléklet I.pontja Az ügyletmenet egyéb aspektusai kiszervezhetőek. A 6. számú melléklet I. pontjában foglalt tilalom nem terjed ki a ki nem szervezhető feladatok teljesítéséhez szükséges szakértői szolgáltatások igénybevételére. A termékértékesítés más általi végzése nem minősül az ügymenet kiszervezésének. Bit. 76. § (1) bek.	
XIII.3. Be kell-e jelenteni a kiszervezés tényét a Felügyeletnek?	Igen, a kiszervezési szerződés aláírását követő két napon belül. Hpt. 13/A.§ (3) bek.	Igen, a kiszervezési szerződés aláírását követő három napon belül. Bszt. 80. § (4) bek.	Nincs kifejezett előírás erre vonatkozóan, de a szabályozási környezetből levezethető.	Igen, de nem minden típusát. A Felügyeletnek a negyedéves adatszolgáltatás keretében bejelentendő kiszervezések: 1. az aktuáriusi feladatok; 2. az elektronikus adatfeldolgozás; 3. a kárrendezés; 4. a vagyonkezelési te-	Igen, a kiszervezési szerződés aláírását követő három munkanapon belül. Mnyt. 75. § (1) bekezdés, ill. Öpt. 64. § (4) bekezdés



				vékenység. Bit. 76. § (3) bek., ill. 6. melléklet II. pontja	
XIII.4. Milyen adatokat kell bejelenteni az Felügyeletnek?	A bejelentésnek tartalmaznia kell a kiszervezés tényét, a kiszervezett tevékenységet végző nevét és címét, valamint a kiszervezés időtartamát. Hpt. 13/A. § (3) bek.			A bejelentésnek tartalmaznia kell a kiszervezés tényét, a kiszervezett tevékenységet végző nevét és címét, valamint a kiszervezés időtartamát. Bit. 76. § (3) bek.	
XIII.4. A kiszervezés engedélyköteles-e?	Csak bejelentés kell. (Hpt. 13/a. § (3) bekezdés)	Csak bejelentés kell. (Bszt. 80. § (4) bekezdés)	Csak bejelentés kell. (Implicit módon levezethető, direkt rendelkezés nincs rá.)	Nem, csak bejelentés köteles, s ott is csak bizonyos típusokat kell bejelenteni. Bit. 76. § (3) bek., ill. 6. melléklet II. pontja	
XIII.5. A kiszervezési megállapodás formája	Nincs kifejezett jogszabályi követelmény az írásbeli formára vonatkozóan, de valószínűsíthető, hogy a gyakorlatban csak így kötnek ilyen megállapodásokat.	A kiszervezési megállapodást írásba kell foglalni. Bszt. 80. § (1) bek.	A kiszervezési megállapodást írásba kell foglalni. Tpt. 352/B. § (1) bek.	Nincs kifejezett jogszabályi követelmény az írásbeli formára vonatkozóan, de valószínűsíthető, hogy a gyakorlatban csak így kötnek ilyen megállapodásokat.	A kiszervezési megállapodást írásba kell foglalni. Mnyt. 75. § (1) bek.
XIII.6. A kiszervezési megállapodás tartalma	Előírások egyes tartalmi elemekre, amelyekre mindenképpen ki kell térni a megállapodásban (Hpt. 13/A. § (4) bekezdés)	Előírások egyes tartalmi elemekre, amelyekre mindenképpen ki kell térni a megállapodásban (Bszt. 80. § (2)-(3) bek.)	Előírások egyes tartalmi elemekre, amelyekre mindenképpen ki kell térni a megállapodásban (Tpt. 352/B. § (2)-(3) bek.)	Előírások egyes tartalmi elemekre, amelyekre mindenképpen ki kell térni a megállapodásban (Bit. 78. § (1) bek.)	Előírások egyes tartalmi elemekre, amelyekre mindenképpen ki kell térni a megállapodásban (Öpt. 40/D. § (3) bek.; Mnyt. 77/B. § (3) bek.)
XIII.7. A kiszervezés és az ügynöki tevékenység elhatárolása	Bszt/Tpt.: bármit kiszervezhet, amit egyébként maga végezne, így az ügynök értékesítési tevékenysége elvileg és tartalmilag beleeshet (a kiszervezés tágabb és több, hiszen mindent felöllelhet) Ami elhatároló ismérv lehet: - ha valamit kiszervezek, azt ált. a továbbiakban már magam végzem, míg az ügynökön keresztüli értékesítésnél én rendszerint továbbra is végzek saját értékesítést, fenntartva némi párhuzamosságot, ami a kiszervezésre nem jellemző;				



- kiszervezni bármit lehet (pl. IT), az ügynöki szerződésnél rendszerint közvetlen ügyfélkapcsolat is része az üzleti folyamatnak (pl. értékesítés, tanácsadás)
- a kiszervezésnél rendszerint maga a megbízó a szolgáltatás címzettje, az ügynökök esetében pedig az ügyfél;

Hpt: a kiszervezéshez kell „adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás”, míg az ügynöknél ez nem feltétel; a kiszervezés mindig kizárólagos megbízás, az ügynöki szerződésnél ez nem jogszabályi követelmény

Bit: az „ügymenet kiszervezése” szinte bármire vonatkozhat, aminek kiszervezése nem tiltott, míg az ügynöki megbízás főként az értékesítéshez, az ügyfélkapcsolatokhoz tartozik (+ a fenti érvek közül több itt is alkalmazható)

Öpt/Mnyt: az ügynökre nincsenek nagyon szabályok, csak a kiszervezésre, az általános elhatároló ismérvek analógia útján alkalmazhatók



XIV. SZABÁLYOZÁSI TÉMAKÖR KIDOLGOZÁSA – A KÖZVETÍTŐK FELÜGYELETE

Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
XIV. 1. Felügyeleti díjfizetési köte- lezettség	A Hpt. 2. számú melléklete szerinti a) típusú ügynöki tevékenységet végző vállalkozásnak felügyeleti díjat kell fizetnie. (Hpt. 139/A (1) bek)	A függő ügynök felügyeleti díjat köteles fizetni. Bszt. 155.§ (1) bek.	A független biztosításközvetítő és a függő biztosításközvetítő vállalkozás a Felügyelet részére felügyeleti díjat fizet. Bit. 207.§ (1) bek.	
	1.A felügyeleti díj bevallását a honlapon közzétett nyomtatványon kell teljesíteni. Pszáftv. 53. § (1) 2.a felügyeleti díjakkal kapcsolatos adatszolgáltatásról szóló részletes felügyeleti tájékoztató hatályos 2008. január 29-től (megtalálható a honlapon) 3.tájékoztató a felügyeleti díj számításáról és bevallásáról, a bevallásra szolgáló táblázatmintákkal			
XIV. 2. Felügyeleti díj mértéke	A felügyeleti díj megállapításának részletes szabályait a Hpt. 139/A § (2)-(4) bekezdései határozzák meg, mely szerint az a) típusú ügynöki tevékenységet végző vállalkozásnak 50.000 Ft-ot kell fizetnie.	A felügyeleti díj megállapításának részletes szabályait a Bszt. 156. § (1)-(2) bekezdései határozzák meg, mely szerint a függő ügynöki tevé- kenységet végző vállalkozásnak 50.000 Ft-ot kell fizetnie.	A felügyeleti díj megállapításának részletes szabályait a Bit. 207. § (1)- (5) bekezdései határozzák meg, mely szerint a független biztosítás- közvetítőnek, valamint a függő biztosításközvetítő vállalkozásnak 50.000 Ft-ot kell fizetnie.	
XIV. 3. Bejelentési és beszámolási kötelezettség	A vonatkozó jogszabály szerint az a) típusú ügynöki tevékenység felügye- leti engedélyhez kötött, a b) típusú ügynöki tevékenységnél az ügynök személyét a hitelintézetnek kell bejelentenie. (Sajnos nem került meghatározásra a Felügyelet által a bejelentés módja, illetve gyakorisá- ga) Hpt.3.§ (9) bek. A Felügyelet a pénzügyi vállalkozás- nak nem minősülő kiegészítő pénz- ügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi	A befektetési vállalkozás és az áru- tőzsdei szolgáltató a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegé- szítő szolgáltatás, illetőleg az áru- tőzsdei szolgáltatás közvetítésére irányuló szerződése megkötését - ha a szerződést függő ügynökkel kötötte - a szerződés megkötését követő öt munkanapon belül beje- lenti a Felügyeletnek. A bejelentés tartalmazza a függő ügynök nevét és székhelyét, és azt a befektetési szolgáltatási tevékeny-	A Felügyelet a Bit. alapján engedé- lyezett, illetve bejelentett biztosí- tásközvetítőkről nyilvántartást ve- zet. A nyilvántartás részletes szabá- lyait a Bit. 36. § (1)-(8) bekezdései tartalmazzák. A felügyeleti nyilván- tartásba az a biztosító vagy függet- len biztosításközvetítő jelenti be a biztosításközvetítőt, akinek biztosí- tást közvetít. Az adatváltozást is be kell jelenteniük. A bejelentés mód- ját a Felügyelet határozza meg. Bit. 41.§ (4)-(5) bek.	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	személytől közbenső beszámolót, kimutatást, könyvvizsgálati jelentés bemutatását kérheti. (Hpt. 145. §) A lakástakarékpénztár a Felügyelet által meghatározottak szerint köteles megküldeni az általa alkalmazott ügynökök névsorát, amit aztán a Pénzügyi Közlönyben kell közzétenni. (Ltp. 5.§ (6) bek)	séget, kiegészítő szolgáltatást, illetőleg árutőzsdei szolgáltatást, amely tekintetében a közvetítői tevékenységet végzi. Bszt. 113.§ (1)-(2) bek. A Felügyelet a függő ügynökökről nyilvántartást vezet, csak az a személy kerülhet a nyilvántartásba, aki megfelel a vonatkozó törvényi feltételeknek és erre irányuló kérelmet nyújt be, mely tartalmazza az azonosító adatait, a közvetítés tartamát, nyilatkozatot és a végzettségét igazoló okiratokat. A törvény részletezi a Felügyelet elutasításának eseteit is. külön szabályok vonatkoznak a természetes személy függő ügynöki tevékenységére. Bszt. 114-116.§	Amennyiben a független biztosításközvetítő határon átnyúló tevékenységként fióktelepen keresztül másik tagállamban független biztosításközvetítői tevékenységet kíván végezni, úgy köteles ezt a magyar Felügyeletnek bejelentenie. Ennek pontos szabályait a Bit. 54. § (1)-(3) bekezdései határozzák meg.(ugyanazt a rendelkezést tartalmazza a Bit. 75. § ((1) bekezdése is?!) 15 napon belül köteles a biztosító, vagy a független biztosításközvetítő a Felügyeletnek bejelentenie amennyiben a biztosításközvetítő természetes személy a jogszabályban előírt szakképesítést határidőn belül nem szerezte meg. Bit. 73. § (1) bek. A független biztosításközvetítő adatváltozásra vonatkozó bejelentési kötelezettségét a Bit. 74. § (1)-(4) bekezdései tartalmazzák.	
XIV. 4. Felügyeleti intézkedések	Az ügynöki tevékenység végző vállalkozással szemben kiszabható bírság mértéke 200.000-2.000.000 Ft. Amennyiben a vállalkozás mulaszt, vagy nem hajtja végre a Felügyelet határozatában foglaltakat a	A Felügyelet akkor törli a függő ügynököt a nyilvántartásából ha már nem állnak fenn a nyilvántartásba vétel feltételei, vagy a tevékenységére vonatkozó szabályokat súlyosan megsértette, illetve nyil-	A Felügyelet visszavonhatja a független biztosításközvetítő engedélyét és törli a nyilvántartásából ha már nem állnak fenn a nyilvántartásba vétel feltételei, vagy a nyilvántartása, illetve éves beszámolója	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
	késedelembe esés napjától számítva felügyeleti bírságot köteles fizetni. Amennyiben a Felügyelet a mulasztás okát a vállalkozásban tevékenykedő természetes személyekkel kapcsolatban állapítja meg, úgy velük szemben is alkalmazhat bírságot(jövedelemarányosan, vagy 100.000-1.000.000 Ft-ig terjedően) Hpt. 175.§ (1)-(4) bek. Engedély vagy bejelentés hiányában végzett ügynöki tevékenység esetén a felügyeleti bírság összege 2.000.000-20.0000.000 Ft (felső határa elérheti az elért bevétel 200%-át) lehet. Az a jogszabály, mely ezt az intézkedést bevezette úgy rendelkezett, hogy csak a 2007. július 1-je után elkövetett jogszabálysértés esetén alkalmazható. Hpt. 175/A §	vántartásba vételkor megtévesztette a hatóságot. Bszt. 114. § (6) bek.	nem felel meg a valóságnak, vagy működése súlyosan/ismétlődően sérti a biztosítottak érdekeit; ellenőrzése során bebizonyosodott, hogy ismételten/súlyosan megsértette a vonatkozó jogszabályokat, illetve az engedély megadásától számított 1 éven belül nem kezdte meg tevékenységét, vagy tevékenységét 6 hónapon túl felfüggesztette. Harmadik országbeli független biztosításközvetítő fióktelep engedélyét a Felügyelet akkor is visszavonhatja, ha a székhelye szerinti ország jogszabályai alapján már nem jogosult a tevékenység végzésére. Bit.40. § (1)-(2) bek. A Felügyelet az ügynököt – a szakképesítésre vonatkozó szabályok nem teljesítésén túl – akkor is törli a nyilvántartásból, ha már nem állnak fenn a nyilvántartásba vétel feltételei, vagy a tevékenységével súlyosan/ismételten megsértette a biztosítottak érdekeit. A Felügyelet intézkedési lehetőségei (Bit. 195.§ (1) bek): a) a Bit. előírásainak, a biztosítási, a biztosításközvetítői, a szaktanácsadói, valamint a képviseleti tevékenységre vonatkozó más jogszabályban, továbbá a felügyeleti hatá-	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			rozatokban meghatározott feltételeknek való megfelelésre - határidő kitűzésével - kötelezhet, c) felügyeleti bírság megfizetésére kötelezhet, k) megtilthatja az engedély nélküli biztosítási, független biztosításközvetítői, tevékenység folytatását, l) elrendelheti a biztosításközvetítő nyilvántartásból való törlését, m) előírhatja a független biztosításközvetítő gazdasági társaság törzstőkéjének az e törvényben előírt minimumra való felemelését, q) a független biztosításközvetítői tevékenység irányítójának meghallgatását rendelheti el. A Felügyelet a független biztosításközvetítőt, a független biztosításközvetítői tevékenység irányítóját, valamint azt, aki az e törvényben foglalt tevékenységet engedély, illetve felügyeleti nyilvántartásba vétel nélkül végzi, felügyeleti bírság megfizetésére kötelezheti, ha az megsértette a Bit. vagy egyéb, a biztosítási, a biztosításközvetítői tevékenységre vonatkozó jogszabály előírásait, vagy a felügyeleti határozatban előírtakat nem vagy nem határidőben teljesítette. A bírság összegét a Bit. 197. § (3)-(5) bekezdései részletezik:	



Ssz.	Pénzpiac	Tőkepiac	Biztosítás	Pénztár
			(3) A független biztosításközvetítő terhére kiszabható bírság összege 40 ezer forinttól 5 millió forintig terjedhet. (4) A független biztosításközvetítői tevékenység irányítójának a terhére kiszabható bírság összege 40 ezer forinttól 1 millió forintig terjedhet. (5) A Bit-ben foglalt kötelezettségek súlyos megsértésének számít különösen c) engedélyköteles tevékenység engedély nélküli végzése, vagy, ha a független biztosításközvetítő független biztosításközvetítői tevékenységhez nem kapcsolódó tevékenységet is végez, d) felügyeleti nyilvántartásba vételi kötelezettséghez kötött tevékenység nyilvántartásba vétel nélküli végzése. Engedély vagy bejelentés hiányában végzett biztosításközvetítői tevékenység megállapítása esetén a kiszabható bírság összege kettőmillió forinttól húszmillió forintig terjedhet (esetleg az elért bevétel200%-ig). Bit. 198.§ (1)-(2) bek.	

