Pénzügyi szolgáltatás közvetítők végzettségére vonatkozó feltételek

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. (a továbbiakban: Hpt.) törvény 74. §-a alapján **a közvetítővel, a közvetítői alvállalkozóval** - e tevékenységi körében - **munkaviszonyban, megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban** - a (3) bekezdésben meghatározott eltéréssel - **csak olyan természetes személy lehet, aki** büntetlen előéletű és

a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, vagy

b) középiskolai végzettséggel és

ba) banki, befektetési termékértékesítői szakképesítéssel,

bb) pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelői szakképesítéssel,

bc) tőzsdei szakvizsgával (kivéve jelzáloghitel közvetítés esetén),

bd) becsüsi bizonyítvánnyal (kizárólag kézizálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön közvetítése esetén),

be) pénztárkezelő és valutapénztáros-szakképesítéssel (kizárólag pénzváltás közvetítése esetén),

bf) a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével,

bg) a *ba)-bf)* alpontban foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel, vagy

c) a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci üzletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszteri rendeletben meghatározott pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsgával

rendelkezik.

(2) Az (1) bekezdés *a)* pontja alkalmazásában szakirányú felsőfokú végzettségnek minősülnek

a) a 155. § (3) bekezdésében meghatározott képzettségek,

b) a főiskolai vagy egyetemi szintű, illetve mesterképzésben szerezhető gazdasági agrármérnök szakképzettség vagy műszaki menedzser alapképzési szakon, vagy gazdasági és vidékfejlesztési agrármérnök alapképzési szakon szerezhető szakképzettség, és

c) a felsőfokú végzettség birtokában szakirányú továbbképzésben, szakosító továbbképzésben a közgazdasági felsőoktatásban szerzett bankszakmai szakképzettség vagy gazdasági, közgazdasági szakképzettség.

(3) Közvetítői tevékenységet végző hitelintézettel, biztosítóval, Posta Elszámoló Központot működtető intézménnyel munkaviszonyban álló természetes személy kizárólag abban az esetben végezhet közvetítői tevékenységet, ha az általa közvetített pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban megfelelő képzést kapott. A szakmai követelmények ellenőrzéséért a munkáltató felelős.

A Hpt. 155. § (3) bekezdése értelmében szakirányú felsőfokú iskolai végzettségűnek minősül, aki

a) a felsőoktatásról szóló törvény szerint a közgazdasági felsőoktatásban egyetemi vagy főiskolai szintű szakképzettséget, vagy a felsőoktatásról szóló törvény szerint a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben közgazdász szakképzettséget,

b) jogász szakképzettséget,

c) könyvvizsgálói képesítést, vagy

d) felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítést

szerzett.

A szakmai követelmények ellenőrzéséért a munkáltató a felelős.

Az oktatással, végzettséggel, szakképesítéssel és felnőttképzéssel kapcsolatos kérdésekben az Oktatási és Gyermekügyi Minisztérium, illetve azon belül az Oktatási Hivatal (felsőfokú és középfokú végzettség) és a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Hivatal (szakképzés, felnőttképzés) az illetékes szakhatóság.

Budapest, 2026.november 11.

Magyar Nemzeti Bank