Felhívás a pénzügyi intézmények és az alkuszok számára a közvetítői alvállalkozók vonatkozásában

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (**Hpt.**) 2010. január 1. napjától hatályos rendelkezései vezették be a Hpt.-be a pénzügyi szolgáltatásokat közvetítő megbízottakra vonatkozó új szabályokat (Hpt. 6/E, 13/E. §, 18/C. §, 19. §, 219-220. §).

A jogalkotó az új rendelkezések között rendezte a közvetítői alvállalkozók igénybe vételének kérdését is olyan módon, hogy azt lehetővé tette a közvetítők számára, azonban már 2010. január 1. napjától tiltotta, hogy e közvetítői alvállalkozók a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének teljesítése során ezen ügyletek teljesítéséhez további megbízási szerződést kössenek.

A Hpt. 3. § (10) bekezdése értelmében a pénzügyi intézmények kötelezettsége, hogy bejelentsék a Felügyelet részére – a Felügyelet által meghatározott gyakorisággal és módon – az általuk megbízott függő ügynök, többes ügynök, és **közvetítői alvállalkozó** személyét, valamint az alkusz az általa megbízott **közvetítői alvállalkozó** személyét.

Ezt követően 2011. április 30. napjától a jogalkotó az alábbi korlátozást léptette életbe a közvetítői alvállalkozók vonatkozásában: **közvetítővel jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzügyi intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet.**

Ez azt jelenti, hogy amennyiben valaki/valamely szervezet közvetítői alvállalkozói státuszban megbízotti jogviszonyt létesít egy közvetítővel, úgy sem arra nincs lehetősége, hogy más, további közvetítővel kössön újabb megbízási szerződést alvállalkozóként, sem pedig arra, hogy közvetlenül, pl. függő ügynökként, kiemelt közvetítőként, stb., további megbízási szerződést kössön egy pénzügyi intézménnyel.

Erre csak abban az esetben van jogszerű lehetőség, ha a közvetítői alvállalkozói jogviszonyt előzőleg a felek megszüntetik és csak e jogviszony megszűnését, valamint Felügyeletre való bejelentését követően köt a korábbi alvállalkozó megbízási szerződést akár más közvetítővel (közvetítői alvállalkozóként), akár más pénzügyi intézménnyel (közvetítőként).

A Hpt. 188. § (1) bekezdésének g) pontja alapján a Felügyelet nyilvántartja a közvetítői alvállalkozók nevét. A Felügyelet rendelkezésére álló nyilvántartások áttekintését követően az volt megállapítható, hogy a Hpt. 6/E. §(2) bekezdésének fentebb idézett utolsó mondatában szereplő jogszabályi tilalom ellenére számos esetben a közvetítői alvállalkozók közvetlen megbízóként több közvetítővel is kapcsolatban állnak. Ez a helyzet – túl azon, hogy sérti a Hpt.-ben előírtakat – a Felügyelet véleménye szerint prudenciális és fogyasztóvédelmi szempontú aggályokat is felvet, ugyanis a közvetítői lánc csúcsán álló pénzügyi intézményi megbízóknak ebben az esetben nincs rálátásuk a közvetítői alvállalkozók tevékenységére.

A Felügyelet a fentiekre tekintettel felhívja az érintett pénzügyi intézmények, illetve alkuszok figyelmét, hogy **2013. január 31. napjáig** szíveskedjenek gondoskodni az általuk megbízott közvetítők által, illetve az alkusz által igénybe vett közvetítői alvállalkozókkal fennálló megbízási szerződések ellenőrzéséről, olyan módon, hogy az esetleges többes megbízási viszonyok megszüntetésre kerüljenek, továbbá ugyanezen határidőig a pénzügyi intézmények, valamint az alkuszok szíveskedjenek a közvetítői alvállalkozókkal fennálló szerződések megszüntetésének tényét bejelenteni a Felügyelet részére az e célra rendszeresített adatlapokon, a KAP rendszeren keresztül.

Felhívjuk szíves figyelmüket arra, hogy a Felügyelet a közvetítői alvállalkozók igénybe vételével kapcsolatos jogszabályi előírásoknak való megfelelést helyszíni ellenőrzése során számonkéri.

Javasoljuk továbbá, hogy a jövőben, amennyiben a pénzügyi intézmény közvetítői alvállalkozó igénybe vételét engedélyezi a megbízott közvetítőjének, illetve az alkusz közvetítői alvállalkozót igénybe vesz, a közvetítő a szerződés megkötése előtt a rendelkezésre álló eszközök igénybe vételével (pl. a Felügyelet nyilvántartása) győződjön meg arról, hogy a leendő közvetítői alvállalkozó nem szerepel-e már más közvetítő alvállalkozójaként, továbbá nyilatkoztassa az alvállalkozót arról, hogy vele szemben nem áll fenn a Hpt. 6/E. § (2) bekezdésében meghatározott tilalom.

Ugyancsak javasoljuk, hogy az intézmények fordítsanak folyamatosan kiemelt figyelmet a közvetítőkkel kapcsolatos elektronikus bejelentések tartalmára, különös tekintettel az adott közvetítő típusának és státuszának megjelölésére (pl. nem lehet egy bejelentési kötelezettséggel érintett társaság, vagy egyéni vállalkozó típusa többes ügynök, státusza pedig közvetítői alvállalkozó, mert a két fogalom kizárja egymást).

Budapest, 2012. november 30.

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete