

## Segédlet

### **a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyek és szervezetek törzsadat-bejelentési kötelezettségéről szóló 58/2015. (XII. 22.) MNB rendeletben meghatározott elektronikus űrlapok kitöltéséhez**

A bejelentésre kötelezett a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyek és szervezetek törzsadat-bejelentési kötelezettségéről szóló 58/2015. (XII. 22.) MNB rendeletben (**Rendelet**) foglalt bejelentési vagy adatszolgáltatási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” elnevezésű rendszerén (**ERA rendszer** keresztül történő bejelentésével teljesíti az MNB részére. Az ERA rendszer használatához az MNB Regisztrációs Adatbázisában (RegDb) jóváhagyott regisztráció, illetve elektronikus aláíró tanúsítvány szükséges. A szolgáltatás eléréséhez új regisztráltak esetében új regisztrációra, a már regisztrációval rendelkezők számára pedig szolgáltatás bővítés szükséges.

A szolgáltatás regisztrálása, majd kiválasztása után egy hierarchikus struktúrával rendelkező menü tartalmazza az űrlapokat. Az egyes elemeken belül kiválaszthatók a bejelenteni kívánt adatoknak és adatköröknek megfelelő űrlapok, amelyek az MNB rendelkezésére álló információkkal kitöltve jelennek meg. Az ERA rendszerrel felmerülő, illetve a bejelentésekkel kapcsolatos kérdéseivel az [eform@mnbb.hu](mailto:eform@mnbb.hu) email címen állunk szíves rendelkezésükre.

## **I. RÉSZ**

### **Részletes útmutató a KTA űrlapok kitöltéséhez**

#### **Általános alapadatok**

#### **1. KTA1 - Intézményi alapadatok**

##### **Az űrlap kitöltése**

**KTA107 Intézmény jogi státusza** sor kitöltéséhez az alábbi felsorolás által megadott lehetőségek választhatóak:

Aktív  
Átalakulás alatt/Beolvadás  
Átalakulás alatt/Egyesülés  
Átalakulás alatt/Különválás alatt  
Átalakulás alatt/Összeolvadás alatt  
Átalakulás alatt/Kiválás alatt  
Átalakult /Beolvadt  
Átalakult /Egyesült  
Átalakult /Különvált  
Átalakult /Összeolvadt  
Átalakult/Kivált alatt  
Cégbíróság által hivatalból törölt  
Cégbíróság által megszüntnek nyilvánított  
Felszámolás alatt  
Felszámolt  
Inaktív  
Jogutóddal megszünt  
Bejegyzés alatt  
Végelszámolás alatt  
Végelszámolt  
Kényszertörlési eljárás alatt  
Csődeljárás alatt

**KTA131 Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó** soron kell jelenteni:

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 288. § (5) bekezdése

- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény(Bit.) 159. § (5) bekezdése, a 382. § (2) bekezdése
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) 121. § (15) bekezdése
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 29/A. § (15) bekezdése
- a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (továbbiakban: Mpt.) 77/C. § (15) bekezdése
- a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Fnytv.) 28/A. § (15) bekezdése

alapján kijelölt fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó adatait.

**Kockázati tőkealap kezelő esetén:** a KTA130-KTA133 sorokat nem kell kitölteni.

**KTA150 Jogalany-azonosító** (a továbbiakban: LEI-kód) sor kitöltéséhez a következőt figyelembe kell venni:

- a LEI-kód csak 20 karakteres lehet
- abban az esetben, ha a bejelentésre kötelezettnek nincsen LEI-kódja, illetve a fióktelepnek (például HITF, PVF, BVF, PIF, BIZF) nincsen saját, az anyavállalattól eltérő LEI-kódja, a KTA150 sorba be kell írni a „Nincs” szót.

## 2. KTA2 – Vezető állású személyek, vezető tisztségviselők, egyéb vezetők és kötelező alkalmazottak

**Hitelintézetek esetén:**

**A részvénytársasági formában működő hitelintézet esetén** a következő tisztségviselőkre vonatkozóan kell kitölteni: ügyvezetőre, igazgatóság elnökére és tagjaira, felügyelő bizottság elnökére és tagjaira, **szövetkezeti formában működő hitelintézet esetében** az ügyvezetőre, az igazgatóság elnökére, valamint a felügyelő bizottság elnökére vonatkozóan [Hpt. 6.§ 122. pont].

A **hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő, részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő pénzügyi vállalkozás** esetén az ügyvezetőre, az igazgatóság elnökére, a felügyelő bizottság elnökére;

**az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás** esetén a kuratórium tagjaira, a felügyelőbizottság elnökére, valamint az ügyvezetőre vonatkozóan kell kitölteni a táblát [Hpt. 6.§ 122. pont].

**Hitelintézeti fióktelep esetén:**

Minden olyan – a Hpt. 6. § 122. pont d) alpontja által meghatározott – vezető állású személy, illetve annak változása esetén kell kitölteni, aki a külföldi pénzügyi intézmény által kinevezett, a fióktelep irányítását végző személy vagy annak közvetlen helyettese.

Biztosítók esetén: a táblát a Bit. 49. §-a által meghatározott vezető állású személy, valamint a Bit. 55. § (1) bekezdésében meghatározott egyéb vezetők esetén kell kitölteni.

**Biztosításközvetítők (biztosítási alkusz és biztosítási többes ügynök) esetén:** az intézmény igazgatójára vagy ügyvezetőjére és a Bit. 414. § (1) d) pontja alapján a biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személyre vonatkozóan kell kitölteni

**Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak esetén:** az Öpt. 24-28. §, 38. § (5) bekezdése, 64. § (1) a) és c) pontjai, 64/A. § (1) bekezdése alapján vezető tisztségviselőkre és a foglalkoztatott alkalmazottakra vonatkozóan kell kitölteni.

**Magánnyugdíjpénztárak esetén:** az Mpt. 34. § (8) bekezdése alapján a vezető tisztségviselőkre és a 44. § (2) bekezdése szerinti vezető állású személyekre vonatkozóan kell kitölteni.

**Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények esetén:** az Fnytv. 10-14/B. § rendelkezései alapján vezető állású személynek minősülő tisztségviselőre és kötelezően foglalkoztatott alkalmazottakra vonatkozóan kell kitölteni.

**Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, pénzforgalmi intézmények és PEKMI esetén:** az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 3. § 40. pontjában meghatározott vezető állású személyekre vonatkozóan kell kitölteni, mely szerint vezető állású személy:

**Pénzforgalmi intézmény és PEKMI esetén** a pénzforgalmi szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese,

**Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén** az elektronikuspénz-kibocsátás szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint annak valamennyi helyettese,

**Fióktelep esetén** a fióktelep vezetésére a külföldi intézmény által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese.

**Pénzügyi vállalkozás esetén:** a táblát minden olyan – a Hpt. 6.§ 122. pontja által a pénzügyi vállalkozások esetében meghatározott – vezető állású személy, illetve annak változása esetében ki kell tölteni, aki

**a részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő** pénzügyi vállalkozás ügyvezetője, igazgatóságának vagy felügyelő bizottságának elnöke,

**az alapítványi formában működő** pénzügyi vállalkozás kuratóriumának tagja, felügyelőbizottságának elnöke, ügyvezetője,

**a külföldi pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepe** esetén a fióktelep vezetésére a külföldi pénzügyi vállalkozás által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese.

**Befektetési alapkezelő és befektetési alapkezelő fióktelepe esetén:** a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (továbbiakban: Kbtv.). 4. § 102. pontjában meghatározott vezető állású személyre vonatkozóan kell kitölteni.

**Befektetési vállalkozás esetén:** A Bszt. 4. § (2) bekezdés 71. pontjában meghatározott vezető állású személyre vonatkozóan kell kitölteni.

## **Az űrlap kitöltése**

Azon tisztségviselők esetében, akik megválasztása, illetve újraválasztása az MNB engedélyéhez, vagy tudomásulvételéhez kötött, a tisztségviselők megválasztására/újraválasztására vonatkozó űrlapot az MNB által kiadott, az adott tisztségviselő megválasztását/újraválasztását engedélyező határozat, illetve tudomásulvételi levél kézhezvételét követően, a bejelentésre irányadó ágazati törvényben vagy az annak alapján meghozott hatósági döntésben meghatározott határidőn belül, ennek hiányában a tisztségviselő megválasztásától és újraválasztásától számított 5 (öt) munkanapon belül kell megküldeni az ERA rendszeren keresztül.

Az MNB által – a felügyeleti honlapján a személyi engedélyek kiadására vonatkozóan – közzétett engedélyezési útmutatók az Engedélyezés és intézményfelügyelés/Engedélyezés/Engedélyezési útmutatók/Személyi engedélyek útvonalon illetve az alábbi linken elérhetőek:

<http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/engedelyezesi-utmutatok/szemelyi-engedelyek>

A tisztségviselőt – annak újbóli megválasztása vagy kinevezése esetén – a **KTA218 Újraválasztás dátuma** sor kitöltésével újra be kell jelenteni, a kinevezés kezdete dátum megjelölése mellett

Ha a tisztségviselő megbízatása, akár kinevezése visszavonásra került, akár más módon megszűnt akkor a tisztségviselőt a tisztség betöltésének vége dátum megadásával ki kell jelenteni.

A **KTA201 Bejelentés oka** sorban az alábbi kódok közül kell választani: „új”, „újraválasztás”, „megszűnés”, „megszűnés elhalálozás miatt”, „adatváltozás”, „adategyeztetés”.

Változás esetén a változással érintett tisztségviselő adatain túl minden esetben az intézmény vezető állású személyeinek aktuális teljes listáját is szerepeltetni kell. Ebben az esetben a **KTA201 Bejelentés oka** sorban az „adategyeztetés” kódot kell kiválasztani.

A bejelentésben „igen” vagy „nem” válasszal kell jelölni, hogy a tisztségviselő vezető beosztásának minősül-e, elsőszámú vezető-e illetve, hogy az intézmény alkalmazottja-e.

#### **KTA221 Képviselési joggal rendelkezik (BK, OP, MP, EP, ESP, SP, FNYSZI töltendő ki)**

Lehetséges értékek: „önállóan”, „együttesen”, „nem rendelkezik”.

A **KTA222 (BK, BV, BVF esetén nem töltendő ki) Cégjegyzési joggal rendelkezik** soron kell megjelölni, hogy a tisztségviselő rendelkezik-e cégjegyzési joggal, és ha igen, akkor azt „önálló” vagy „együttes” gyakorolja. Amennyiben cégjegyzési joggal nem rendelkezik, azt a „nincs joga” szöveggel kell jelezni.

A **KTA223 (BK, BV, BVF esetén nem töltendő ki) Tisztség betöltésének alapja** soron kell megjelölni, hogy a tisztségviselő a tisztségét „megválasztás” vagy „kinevezés” útján látja el.

**KTA225 (csak MP, OP, SP, EP, ESP esetén töltendő ki) Tisztségviselő-mentesítés jogcíme** sort csak pénztár esetén kell kitölteni.

A lehetséges értékek: „iskolai végzettség alól”, „gyakorlati idő alól”.

A **KTA216 Tisztség betöltésének kezdete**, a **KTA217 Tisztség betöltésének vége** és a **KTA218 Újraválasztás dátuma** cellák közül minden ismert adat kitöltése kötelező.

### **3. KTA3 – Befolyással rendelkezők**

#### **Az űrlap kitöltése**

Ezen az űrlapon az intézmény tulajdonosaira vonatkozó adatokat kell szerepeltetni, a Hpt. 136. § (3) bekezdés és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 355. § (3) bekezdés részvénykönyvvezetésre vonatkozó rendelkezéseit is figyelembe véve.

**Hitelintézet, pénzügyi vállalkozás esetén:** a hitelintézet minimum 1 % tulajdoni részesedéssel rendelkező tulajdonosaira vonatkozó adatokat kell szerepeltetni.

**Biztosító esetén:** a Bit. 268. § (1268. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott bejelentés köteles tulajdoni részesedéssel, valamint a minősített befolyással rendelkező természetes és nem természetes személyeket kell szerepeltetni.

Minden más szektor esetén minden tulajdonost be kell jelenteni, mely során külön blokkban kell feltüntetni a természetes személyeket és a nem természetes személyeket.

Az ERA rendszer lehetőséget biztosít a tulajdonlason alapuló befolyás következő szempontok alapján történő bejelentésére: értékpapír hivatkozáson alapuló, tulajdoni hányad HUF, tulajdoni rész %, szavazati jog %. A felsoroltak közül a rendszer egy típust tart nyilván, abból a többi értékét kiszámolja. Egy tulajdonosi kapcsolatra vonatkozóan elégséges egy típusú űrlapot beküldeni, mert az utóbbi mindig felülírja az MNB nyilvántartásban az előzőt.

A **Befolyás típusa** soron kell „igen”-nel jelezni, ha a befolyásoló közvetlen tulajdonlason, köztes vállalkozáson keresztüli közvetett tulajdonlason, közeli hozzátartozón keresztüli közvetett befolyáson, szavazat-átruházási

megállapodáson, együttszavazási megállapodáson alapuló befolyással vagy egyéb befolyással rendelkezik. Ellenkező esetben a „nem” érték a kiválasztandó.

**Befolyás-változás időpontja:** a befolyás megszerzésének, illetve változásának időpontja. Adásvétel, ajándékozás esetén a szerződésben meghatározott időpont, tőkeleszállítás, tőkeemelés esetén a közgyűlési/alapítói határozatban meghatározott időpont, szavazat-átruházási és együttszavazási megállapodás esetén a megállapodásban meghatározott időpont.

A **Befolyás-változás iránya** cellában kell jelezni, hogy a tranzakció eredményeként a befolyásoló befolyásának mértéke milyen irányba változott („növekedés” vagy „csökkenés”). Minden évben a tárgyévi június 30-i állapotra vonatkozó bejelentés során itt az „adategyeztetés” kódot kell feltüntetni.

A tulajdoni részesedés és szavazati jogra vonatkozó adatok esetében nem a tranzakcióban szereplő, megvásárolt vagy eladott mennyiséget, hanem **a tranzakciót követő állapotot** kell az úrlapon szerepeltetni.

Ha a tranzakció (pl. a részesedés értékesítésre kerül, együttszavazási megállapodás megszűnik) eredményeként a korábban birtokolt befolyás megszűnik, azaz a korábbi befolyásoló a továbbiakban már nem rendelkezik befolyással az intézményben, akkor azt is be kell jelenteni az úrlapon. Ez esetben a tulajdoni rész és szavazati jog sorokon „0”-t kell szerepeltetni.

**Közvetlen tulajdonlason alapuló befolyás:** Amennyiben a tulajdonos több értékpapíron keresztül rendelkezik közvetlen befolyással, azokat értékpapíronként külön blokkban szerepeltetve kell megadni.

**Közvetett tulajdonlason alapuló befolyás:** A közvetett tulajdonlason alapuló befolyást két szintig, azaz egy köztes vállalkozás megjelölésével kell jelenteni. Több köztes vállalkozáson keresztül megvalósuló befolyás esetében annyi blokkot kell kitölteni, ahány köztes vállalkozásban tulajdonos az adott befolyásoló. Közvetett tulajdonlás esetén nem a közvetett befolyás mértékét, hanem a befolyásoló köztes vállalkozásban fennálló **közvetlen tulajdoni hányadát** és **szavazati jogát** kell a táblában feltüntetni. (Ennek megfelelően a köztes vállalkozásnak az adatszolgáltató intézményben fennálló közvetlen tulajdoni részesedése nem itt, hanem a **KTA3I01 Befolyás típusa: Közvetlen tulajdonlason alapuló befolyás soron jelölendő.**)

Biztosító esetén: a közvetett tulajdon megállapítása, illetve kiszámítása vonatkozásában a Bit. 5. melléklete irányadó

**Közeli hozzátartozón keresztüli közvetett befolyás:**

A természetes személy közeli hozzátartozójának azonosító adatain túl a közeli hozzátartozó által birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot is fel kell tüntetni az úrlapon. Több közeli hozzátartozó esetében annyi blokkot kell kitölteni, ahány közeli hozzátartozója van a befolyásolónak.

**Szavazat-átruházási megállapodáson alapuló befolyás:**

**Hitelintézet, pénzügyi vállalkozás esetében:** a Hpt. 127. § (4) bek. b) szerinti szavazat-átruházási megállapodáson alapuló befolyás.

**Biztosító esetén:** a Bit. 4. § (1) bekezdés 77. pontja értelmében a Bszt. 37/A. § (2)-(6) bekezdésében foglaltakat megfelelően figyelembe kell venni

**Foglalkoztatói nyugdíjzolgáltató intézmény esetén:** a Fnytv. 2. § 36. pontja értelmében a Bszt. 37/A. § (4) bek. b) pontja szerinti ideiglenes szavazat-átruházási megállapodáson alapuló befolyás.

**Befektetési vállalkozás esetén:** a Bszt. 37/A. § (4) bek. b) pontja szerinti szavazat-átruházási megállapodáson alapuló befolyás.

**Befektetési alapkezelő esetén:** Kbftv. 20. § értelmében a Bszt. 37/A. § (4) bek. b) szerinti szavazat-átruházási megállapodáson alapuló befolyás.

A szavazat-átruházási megállapodásban résztvevő másik fél azonosító adatain és az átadott/átvett szavazaton túl azt is meg kell jelölni, hogy a megállapodásban részes másik fél a szavazat átadója vagy átvevője („átadó” vagy „átvevő”). Attól függően, hogy a megállapodásban résztvevő másik fél természetes személy vagy nem természetes személy, az azonosító adatok értelemszerűen töltendőek ki (természetes személy esetén: név, anyja neve, születési hely és idő, lakcím; nem természetes személy esetén: név, adószám, székhelye).

#### **Együttszavazási megállapodáson alapuló befolyás:**

**Hitelintézet, pénzügyi vállalkozás esetén:** Hpt. 127. § (4) bek. a) pontja alapján együttszavazási megállapodáson alapuló befolyás.

**Biztosító esetén:** a Bit. 4. § (1) bekezdés 77. pontja értelmében a Bszt. 37/A. (2)-(6) bekezdésében foglaltakat megfelelően figyelembe kell venni pont

**Foglalkoztatói nyugdíjzolgáltató intézmény esetén:** a Bszt. 37/A. § (4) bek. a) pontja alapján együttszavazási megállapodáson alapuló befolyás.

**Befektetési vállalkozás esetén:** a Bszt. 37/A. § (4) bek. a) pontja alapján együttszavazási megállapodáson alapuló befolyás.

**Befektetési alapkezelő esetén:** Kbtv. 20. § értelmében a Bszt. 37/A. (4) bek. a) szerinti szavazat-átruházási megállapodáson alapuló befolyás

Attól függően, hogy a megállapodásban résztvevő másik fél természetes vagy nem természetes személy, az azonosító adatok értelemszerűen töltendőek ki (természetes személy esetén: név, anyja neve, születési hely és idő, lakcím; nem természetes személy esetén: név, adószám, székhelye). Itt kell szerepeltetni a megállapodásban részes másik fél szavazati jogának mértékét, azaz azt a szavazati arányt, amelyet a tranzakciót követően a befolyásoló az együttszavazási megállapodás alapján pluszban gyakorolhat.

#### **Egyéb befolyás:**

**Hitelintézet, pénzügyi vállalkozás esetén:** a Hpt. 127. § (4) bekezdés c)-h) pontjai szerinti vagy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számv tv.) 3. § (2) bekezdés 1. pont c) vagy d) alpontja szerinti befolyás.

**Pénzforgalmi intézmények esetén:** a Számv tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont c) vagy d) alpontja szerinti befolyás.

**Biztosító esetén:** a Bit. 4. § (1) bekezdés 77. pontja értelmében a Bszt. 37/A. (2)-(6) bekezdésében foglaltakat megfelelően figyelembe kell venni, vagy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3. § (2) bekezdés 1. pont c) vagy d) alpontja szerinti befolyás.

**Foglalkoztatói nyugdíjzolgáltató intézmény esetén:** a Bszt. 37/A. § (4) bekezdés c)-h) pontjai szerinti, vagy a Számv tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont c) vagy d) alpontja szerinti befolyás.

**Befektetési vállalkozás esetén:** a Bszt. 37/A. § (4) bekezdés c)-h) pontjai szerinti, vagy a Számv tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont c) vagy d) alpontja szerinti befolyás.

**Befektetési alapkezelő esetén:** a Kbtv. 20.§ értelmében a Bszt. 37/A. § (4) bekezdés c)-h) pontjai szerinti, vagy a Számv tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont c) vagy d) alpontja szerinti befolyás

A **Befolyás jogalapja** cellában röviden szövegesen, valamint a jogszabályi hivatkozás (az ágazati törvény, paragrafus stb.) megjelölésével ismertetni kell a befolyás jogalapját, valamint az ezáltal gyakorolható szavazati jog mértékét.

#### **4. KTA4 – Könyvvizsgáló adatai (PA, BK nem tölti)**

## Az űrlap kitöltése

Ezen az űrlapon kell a könyvvizsgáló személyében és adataiban történt változást, valamint a könyvvizsgáló megbízásának megszűnését bejelenteni. A könyvvizsgáló személyére vonatkozó adatokat könyvvizsgáló társaság és természetes személy megbízása esetén is kötelező kitölteni.

**Hitelintézet, hitelintézeti fióktelep, pénzügyi vállalkozás esetén:** A könyvvizsgáló megbízására a Hpt. 260. §-ban írtak az irányadók.

**Biztosító esetén:** A biztosító könyvvizsgálójának megbízásával és a megbízás bejelentésével kapcsolatban a Bit. 70-71. §-a, a 267. § (1) bekezdés h) pontja és (2) bekezdése irányadó.

**Pénztárak esetén:** az Öpt. 64/A. §-a, az Mpt. 44.§ (2) bekezdés e) pontja, illetve a 46. §-a irányadó.

**Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató esetén:** Fnytv. 16. §-ának rendelkezései az irányadók

Ezen az űrlapon kell megadni a könyvvizsgáló személy, illetve társaság könyvvizsgálói szakmai minősítés számát, amelyet 2008. január 1. előtt a PSZÁF, 2008-tól a Magyar Könyvvizsgáló Kamara bocsát ki a könyvvizsgáló számára.

**Hitelintézet, hitelintézeti fióktelep, pénzforgalmi intézmény esetén:** pénzügyi intézményi minősítés száma

**Biztosító esetén:** biztosítási minősítés száma

**Pénztár esetén:** pénztári minősítés száma

**Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény esetén:** pénztári, biztosítói vagy befektetési vállalkozási minősítés száma

**Befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, befektetési alap esetén:** pénzügyi intézményi vagy befektetési vállalkozási minősítés száma

A rendszerekben történő feldolgozások és tárolások miatt a könyvvizsgálói megbízás kezdete mező értéke nem kerül az ERA felületre visszatöltésre.

## 5. KTA5 – Kiszervezés/ Megbízás Űrlap kitöltése

Ezen az űrlapon kell a kiszervezett tevékenységet és a kiszervezést végzők adataiban történt változást, valamint a kiszervezés megszűnését bejelenteni.

**Hitelintézet esetén:** A Hpt. 68. § (1) bekezdése alapján a hitelintézet pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Befektetési, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatást végző hitelintézetek esetében a kiszervezésre a Bszt. 79-81. § rendelkezései is irányadók.

**Hitelintézeti fióktelep esetén:** Hpt. 68 § (1) bekezdése alapján a fióktelep pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

**Pénzügyi vállalkozás esetén:** A Hpt. 68. §-ának (13) bekezdése alapján a pénzügyi vállalkozás az MNB-hez történő bejelentés nélkül szervezheti ki ügyviteli tevékenységét, ha azonban a kiszervezni kívánt tevékenység banktitkot is érint, akkor az (1)-(12) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni.

**Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény és ezek fióktelepe esetén:** Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 14. §-ának (1) bekezdése alapján az MNB-hez történő előzetes bejelentési kötelezettség mellett az intézmény kiszervezheti a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának működtetéséhez kapcsolódó tevékenységét, valamint az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kiszervezheti az elektronikus pénz kibocsátásának és a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának működtetéséhez kapcsolódó tevékenységét.

**Biztosító esetén:** Az ügymenet kiszervezésének feltételei vonatkozásában a Bit. 90-92. §-ai irányadók.

**Pénztár esetén:** ezt az űrlapot kell kitölteni, ha a pénztár az Öpt. 40/D. §, és az Mpt. 77/B. § előírásait figyelembe véve valamelyik tevékenységét kiszervezi, illetve megbízási szerződés keretében végezteti el.

**KTA5A09 Kiszervezett tevékenység megnevezése/ Megbízás típusa (OP, SP, MP, EP, ESP, FNYSZI esetén töltendő ki) , KTA5B08 Kiszervezett tevékenység megnevezése/ Megbízás típusa (OP, SP, MP, EP, ESP, FNYSZI esetén töltendő ki)**

**Hitelintézet, hitelintézeti fióktelep és pénzügyi vállalkozás esetén:** Hpt. 68. §-nak megfelelően kell feltüntetni a tevékenység megnevezését.

**Pénzforgalmi intézmény esetén:** az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 14. §-nak megfelelően kell feltüntetni a tevékenység megnevezését.

**Biztosító esetén:** *A Bit. 90. § (6) bekezdése alapján a biztosító a kiemelten fontos feladatkörök vagy tevékenységek kiszervezését, valamint a kiszervezés tartalmában bekövetkezett változást köteles az MNB-nél öt nappal a kiszervezést vagy a változást megelőzően bejelenteni. A bejelentésnek tartalmaznia kell a kiszervezés tényét, a kiszervezett tevékenységet végző nevét és címét, valamint a kiszervezés időtartamát. A féléves állapotot kell bemutatni olyan módon, hogy a félév során megszűnt kiszervezések is még szerepeljenek a kiszervezés félévre eső megszűnési időpontjának megjelölése mellett.*

A rendszerekben történő feldolgozások és tárolások miatt a kiszervezés/megbízás kezdete mező értéke nem kerül az ERA felületre visszatöltésre.



## II. rész

### Részletes útmutató a szektorokhoz kapcsolódó speciális törzsadatok bejelentéséhez

#### HPTPK - Pénzügyi közvetítők bejelentése (HIT, HITF, PV, PVF)

##### A tábla célja

A tábla a pénzügyi intézményeknek a Hpt. 21. § (2) bekezdésében meghatározott bejelentési kötelezettsége teljesítésére szolgál, figyelembe véve a Hpt. 202. § (1) bekezdésében foglalt jogszabályi előírást a Magyar Nemzeti Bank által nyilvántartandó adatok körére.

Mindenekelőtt az alábbi áttekintő tábla szemlélteti a pénzügyi közvetítők és közvetítői alvállalkozók engedélyezési és bejelentési relevanciáit és a vonatkozó jogszabályi hivatkozásokat:

Közvetítői típus	Felügyeleti nyilvántartásba történő rögzítés/bekerülés	Közvetítői engedélyezése bejelentése	kapcsolat vagy	Közvetítői alvállalkozó bejelentése
<i>Független közvetítők</i>				
<b>Pénzügyi többes ügynökök:</b> • pénzügyi többes ügynök <sup>1</sup> • pénzügyi többes ügynök (áruhiteles)	engedély (határozat) rögzítésével  (pénzügyi többes ügynök és áruhiteles többes ügynök kapja az engedélyt) (Hpt. 10. § (4) bekezdés)	engedélyt követően, megbízó pénzügyi intézmény jelenti elektronikusan (Hpt. 21. § (2) bekezdés)		megbízó pénzügyi intézmény jelenti elektronikusan (Hpt. 21. § (2) bekezdés)
<b>Pénzügyi többes kiemelt közvetítő<sup>1</sup></b>	engedély (határozat) rögzítésével (többes kiemelt közvetítő kapja az engedélyt)  (Hpt. 10. § (4) bekezdés)	• engedély rögzítésével (a megbízó pénzügyi intézmény kapja az engedélyt a többes kiemelt közvetítő igénybevételére) (Hpt. 14. § (1) bekezdés h) pont, Hpt. 15. § (1) bekezdés f) pont)  • engedélyt követően, megbízó pénzügyi intézmény jelenti elektronikusan, ha pénzügyi többes ügynöki tevékenységre kívánja igénybe venni (Hpt. 21. § (2) bekezdés)		megbízó pénzügyi intézmény jelenti elektronikusan (Hpt. 21. § (2) bekezdés)
<i>Függő közvetítők</i>				
<b>Pénzügyi kiemelt közvetítők:</b> • pénzügyi kiemelt közvetítő • pénzügyi kiemelt közvetítő (pénzváltás) • pénzügyi kiemelt közvetítő (kézizálog kölcsön) • pénzügyi kiemelt	engedély (határozat) rögzítésével (a megbízó pénzügyi intézmény kapja az engedélyt a kiemelt közvetítő igénybevételére)  (Hpt. 14. § (1) bekezdés h) pont, Hpt. 15. § (1) bekezdés f) pont)			megbízó pénzügyi intézmény jelenti elektronikusan (miután már a közvetítő igénybevételét engedélyezte a felügyeleti hatóság) (Hpt. 21. § (2) bekezdés)

Közvetítói típus	Felügyeleti nyilvántartásba történő rögzítés/bekerülés	Közvetítói engedélyezése bejelentése	kapcsolat vagy	Közvetítói alvállalkozó bejelentése
közvetítő (kövkez., behajtás) • pénzügyi kiemelt közvetítő (pénzforgalom)				
• pénzügyi kiemelt közvetítő (jelzáloghitel) <sup>2</sup>	engedély (határozat) rögzítésével (jelzáloghitel közvetítő kiemelt közvetítő kapja az engedélyt) (Hpt. 10. § (4) bekezdés)	engedély (határozat) rögzítésével (a megbízó pénzügyi intézmény kapja az engedélyt a kiemelt közvetítő igénybevételére) (Hpt. 14. § (1) bekezdés h) pont, Hpt. 15. § (1) bekezdés f) pont)		
Pénzügyi függő ügynök <sup>3</sup>	megbízó pénzügyi intézmény jelenti elektronikusan (bejelentés-köteles csak) (Hpt. 21. § (1)-(2) bekezdés)			megbízó pénzügyi intézmény jelenti elektronikusan (Hpt. 21. § (2) bekezdés)
Jelzáloghitel függő ügynök közvetítő	engedély (határozat) rögzítésével (jelzáloghitel közvetítő függő ügynök kapja az engedélyt) (Hpt. 10. § (4) bekezdés, 21. § (1) bekezdés)	engedélyt követően, megbízó pénzügyi intézmény jelenti elektronikusan (Hpt. 21. § (2) bekezdés)		megbízó pénzügyi intézmény jelenti elektronikusan (Hpt. 21. § (2) bekezdés)

<sup>1</sup> **FIGYELEM!** 2017.03.21. napjától ez a típusú közvetítő nem közvetíthet fogyasztók részére jelzáloghitelt, fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget. A Hpt. 304/C. § (7) bekezdés b) pontja alapján a jelzáloghitel közvetítói tevékenységet 2016. március 21-én a felügyeleti hatóság engedélyével végző közvetítő legkésőbb 2017. március 21-ig végezheti ezen tevékenységét a 2016. március 20. napján hatályos engedélyezési feltételekkel, ez azt jelenti, hogy az érintett független közvetítőknek igazolniuk kell a 2016. március 21. napja óta hatályos engedélyezési feltételeknek való megfelelést, amennyiben 2017.03.21. napját követően is kíván a közvetítő jelzáloghitelt és fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget közvetíteni.

<sup>2</sup> **FIGYELEM!** 2017.03.21. napjától ez a típusú közvetítő nem közvetíthet fogyasztók részére jelzáloghitelt, fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget. A Hpt. 304/C. § (7) bekezdés b) pontja alapján a jelzáloghitel közvetítói tevékenységet 2016. március 21-én a felügyeleti hatóság engedélyével végző közvetítő legkésőbb 2017. március 21-ig végezheti ezen tevékenységét a 2016. március 20. napján hatályos engedélyezési feltételekkel, ez azt jelenti, hogy az érintett kiemelt közvetítőknek engedélyt kell beszerezniük az MNB-től, amennyiben 2017.03.21. napját követően is kíván a közvetítő jelzáloghitelt és fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget közvetíteni.

<sup>3</sup> **FIGYELEM!** 2017.03.21. napjától ez a típusú közvetítő (pénzügyi függő ügynök) nem közvetíthet fogyasztók részére jelzáloghitelt, fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget. A Hpt. 304/C. § (7) bekezdés a) pontja alapján a jelzáloghitel közvetítói tevékenységet 2016. március 21-én a felügyeleti hatóság felé történő bejelentéssel végző közvetítő ezen tevékenységét az MNB engedélye nélkül 2017. március 21-ig folytathatja, ez azt jelenti, hogy az érintett függő ügynököknek engedélyt kell beszerezniük az MNB-től, amennyiben 2017.03.21. napját követően is kíván a közvetítő jelzáloghitelt és fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget közvetíteni.

## Általános előírások

### A bejelentés alanyi és tárgyi hatálya

A HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai és annak mellékletét képező PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye, valamint a PKVEZ Független közvetítők és jelzáloghitel közvetítő függő közvetítők vezető állású személyei táblákban kell a megbízó pénzügyi intézménynek a Hpt. 21. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint a Magyar Nemzeti Bank felé történő felügyeleti bejelentési kötelezettség alá tartozó

- pénzpiaci függő ügynök [Hpt. 10. § (1) bekezdés ab) pontja, Hpt. 21. § (1) bekezdés],
- jelzáloghitel közvetítő függő ügynök [Hpt. 10. § (1) bekezdés ab) pontja, Hpt. 10. § (1a) bekezdés, Hpt. 21. § (1) bekezdés]
- pénzpiaci többes ügynök [Hpt. 10. § (1) bekezdés bb) pontja, Hpt. 10. § (1a) bekezdés]
- pénzpiaci többes ügynök (áruhitelés) [Hpt. 10. § (1) bekezdés bb) pontja]
- közvetítői alvállalkozó [Hpt. 10. § (3) bekezdés]

adatait bejelenteni.

Amennyiben a közvetítői tevékenységhez alapengedély szükséges (lásd. 1. oldal), a felügyeleti hatóság elvárja, hogy a bejelentésre kötelezett megbízó pénzügyi intézmény a felügyeleti honlapról ellenőrizze a bejelenteni kívánt közvetítő:

- közvetítői típusát, tevékenységét, tevékenységeit, felügyeleti engedélyét (engedélyeit),
- más pénzügyi intézmények által tett, a nyilvántartásban már megtalálható közvetítői kapcsolatokat.

Az előbbieket megtekinthetők az MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) a Piaci szereplők keresése Általános kereső és

Közvetítők keresése menüpontban:

[http://alk.mnb.hu/bal\\_menu/piaci\\_szereplok/kereso/kereses](http://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/kereso/kereses)

[https://alk.mnb.hu/bal\\_menu/piaci\\_szereplok/nyilvantartasok/penz\\_kozv\\_lekerdezo](https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/nyilvantartasok/penz_kozv_lekerdezo)

A határozatok az alábbi menüpontban érhetők el:

[http://alk.mnb.hu/bal\\_menu/hatarozatok/hatarozatok\\_keresese](http://alk.mnb.hu/bal_menu/hatarozatok/hatarozatok_keresese)

**Megbízó pénzügyi intézmény** alatt a lánc legfelső szintjén álló azon pénzügyi intézményt (hitelintézetet, pénzügyi vállalkozást) értjük, akinek a pénzügyi termékét, illetve szolgáltatását a láncban alatta álló szereplők közvetítik.

**Közvetítői lánc:** A közvetítői lánc főszabályként kételemű vagy háromelemű. Kételemű lánc esetén a megbízó pénzügyi intézmény alatt egy közvetítő szerepel (értelemszerűen a 2. szinten, azaz az első közvetítői szinten), háromelemű lánc esetén pedig megbízó alatt az első szinten álló szereplő a közvetítő alatt a legalsó szinten közvetítői alvállalkozó szerepel.

*példa kételemű láncra*

1. szint (Megbízó)	2. szint (első közvetítői szint)	3. szint (második közvetítői szint)	4. szint (harmadik közvetítői szint)
Megbízó neve	Pénzpiaci többes ügynök neve		
székhelye	székhelye [...]		
törzsszáma	Törzsszáma [...]		
	Kapcsolati típus: Pénzpiaci többes ügynök		
	Közvetített szolgáltatás: [...]		

A HPTPK táblában  
jelölendő típus: többes  
ügynök.

A HPTPK táblában  
jelölendő státusz:  
közvetítő.

példa háromelemű láncra

1. szint (Megbízó)	2. szint (első közvetítői szint)	3. szint (második közvetítői szint)	4. szint (harmadik közvetítői szint)
Megbízó neve	Pénzügyi többes ügynök neve	Közvetítői alvállalkozó neve	
székhelye	székhelye [...]	székhelye [...]	
törzsszáma	Törzsszáma [...]	Törzsszáma [...]	
	Kapcsolati típus: Pénzügyi többes ügynök	Kapcsolati típus: Pénzügyi többes ügynök	
	Közvetített szolgáltatás: [...]		

A HPTPK táblában jelölendő típus: többes ügynök.

A HPTPK táblában jelölendő státusz: közvetítő.

A HPTPK táblában jelölendő típus: közvetítői alvállalkozó.

A HPTPK táblában jelölendő státusz: közvetítői alvállalkozó.

Kivételes esetben akkor lehet a közvetítői lánc négyelemű, ha egy pénzügyi intézmény vagy egy biztosító közvetít egy másik pénzügyi intézménynek, és alattuk további két közvetítői szint van. Ezekben az esetekben a legalsó szinten elhelyezkedő szereplő minden esetben közvetítői alvállalkozónak minősül. Ha a közbülső két szinten (megbízó alatt első szinten és második szinten) álló szereplő bármelyike pénzügyi intézmény, akkor a bejelentés vonatkozásában az **pénzügyi intézményi közvetítőnek** tekintendő. Amennyiben nem csatlakozik az előbbi láncba közvetítői alvállalkozó, úgy pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó háromelemű láncról beszélünk.

példa pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó háromelemű láncra

1. szint (Megbízó)	2. szint (első közvetítői szint)	3. szint (második közvetítői szint)	4. szint (harmadik közvetítői szint)
Megbízó neve	Pénzügyi intézményi közvetítő neve	Pénzügyi függő ügynök neve	
székhelye	székhelye [...]	székhelye [...]	
törzsszáma	Törzsszáma [...]	Törzsszáma [...]	
	Kapcsolati típus: Pénzügyi intézményi közvetítő	Kapcsolati típus: Pénzügyi függő ügynök	
		Közvetített szolgáltatás: [...]	

FIGYELEM! Csak pénzügyi intézmény vagy biztosító lehet pénzügyi intézményi közvetítő!

A HPTPK táblában jelölendő típus: pénzügyi intézményi közvetítő.

A HPTPK táblában jelölendő státusz: pénzügyi intézményi közvetítő.

A HPTPK táblában jelölendő típus: függő ügynök.

A HPTPK táblában jelölendő státusz: közvetítő.

példa pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó négyelemű láncra

1. szint (Megbízó)	2. szint (első közvetítői szint)	3. szint (második közvetítői szint)	4. szint (harmadik közvetítői szint)
Megbízó neve	Pénzügyi intézményi közvetítő neve	Pénzügyi függő ügynök neve	Közvetítői alvállalkozó neve
székhelye	székhelye [...]	székhelye [...]	székhelye [...]
törzsszáma	Törzsszáma [...]	Törzsszáma [...]	Törzsszáma [...]

--

Kapcsolati típus: Pénzügyi intézményi közvetítő

FIGYELEM! Csak pénzügyi intézmény vagy biztosító lehet pénzügyi intézményi közvetítő!

A HPTPK táblában jelölendő típus: pénzügyi intézményi közvetítő.

A HPTPK táblában jelölendő státusz: pénzügyi intézményi közvetítő.

Kapcsolati típus: Pénzpiaci függő ügynök
Közvetített szolgáltatás: [...]

A HPTPK táblában jelölendő típus: függő ügynök.

A HPTPK táblában jelölendő státusz: közvetítő.

Kapcsolati típus: Pénzpiaci közvetítói alvállalkozó

A HPTPK táblában jelölendő típus: közvetítói alvállalkozó.

A HPTPK táblában jelölendő státusz: közvetítói alvállalkozó.

Ha egy pénzügyi intézmény vagy biztosító közvetít egy másik pénzügyi intézménynek, de alattuk nincs (nincsenek) további közvetítói szint (szintek), akkor függetlenül attól, hogy egy pénzügyi intézmény vagy biztosító végez közvetítói tevékenységet, ebben a relációban – a tevékenysége alapján – a pénzügyi intézmény közvetítőnek (nem pedig pénzügyi intézményi közvetítőnek) minősül és az igénybevevő pénzügyi intézményt bejelentési kötelezettség terheli a vonatkozásában (azaz ebben az esetben a közvetítói típusának megfelelően függő ügynöknek, többes ügynöknek, stb. kell bejelenteni és nem pénzügyi intézményi közvetítőnek).

**A közvetítói alvállalkozó** a megbízó pénzügyi intézményhez nem közvetlenül, hanem közvetve, egy másik közvetítón keresztül kapcsolódik, vagyis a közvetítói láncban a legalsó szinten foglal helyet.

**FIGYELEM!** A Hpt. korlátozó rendelkezéseket tartalmaz a közvetítói alvállalkozókkal kapcsolatban (ún. keresztalkalmazási tilalom):

- közvetítővel jogviszonyban álló közvetítói alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzügyi intézménnyel nem létesíthet, azaz ugyanazon piaci szereplő nem lehet egyidejűleg közvetítói alvállalkozó és közvetítő,
- közvetítővel jogviszonyban álló közvetítói alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt más közvetítővel nem létesíthet, azaz a közvetítói alvállalkozó szerepelhet több közvetítói láncban, de a felette lévő közvetítói szinten lévő közvetítőnek azonosnak kell lennie, azaz nem lehet több közvetítő alatt alvállalkozó egyidejűleg
- a közvetítói alvállalkozó a pénzügyi szolgáltatás közvetítése teljesítéséhez további közvetítói alvállalkozót nem vehet igénybe, azaz a közvetítói láncba egy közvetítói alvállalkozó alá nem jelenthető be még egy közvetítói alvállalkozó.

A táblákban a pénzügyi intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk a pénzpiaci függő ügynökként, jelzáloghitel közvetítő függő ügynökként, pénzpiaci többes ügynökként és áruhiteles pénzpiaci többes ügynökként történő bejelentés alapján igénybevett közvetítőkre, valamint a közvetítők által igénybevett közvetítói alvállalkozókra is.

A bejelentési kötelezettséget a közvetítói alvállalkozók vonatkozásában a közvetítő típusára tekintet nélkül kell teljesíteni, így ebből a szempontból a bejelentési kötelezettség az engedélyköteles közvetítők (többes kiemelt közvetítő, kiemelt közvetítő) alvállalkozóira is vonatkozik. Értelemszerűen ezen közvetítói alvállalkozók bejelentése az engedélyköteles közvetítói kapcsolat felügyeleti nyilvántartásba vételét követően jelenthető be (lásd 1. oldal táblázata).

## A beküldés módja

A HPTPK, PKTEV és PKVEZ táblákat tartalmazó jelentést – az űrlapoktól eltérően – továbbra is a Kihelyezett Adatküldő Progamon (KAP) keresztül kell a Magyar Nemzeti Banknak megküldeni.

Felhívjuk azonban figyelmüket, hogy miután a külföldi székhelyű közvetítőnek, illetve a külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozójának a KAP rendszeren keresztüli bejelentése / kijelentése / változás bejelentése a nyilvántartásba nem töltődik be, ezért azt a Magyar Nemzeti Bank nem tudja bejelentésként elfogadni. Így amennyiben a szóban forgó pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű társaság, úgy nemcsak magát a közvetítőt, de az általa igénybe vett közvetítői alvállalkozót is ugyanezen táblákon postai úton (az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére) kell bejelenteni (kijelenteni, változást jelenteni egyaránt), még akkor is, ha magyar székhelyű maga az alvállalkozó. Ekkor a bejelentés tárgyában a „külföldi székhelyű közvetítő” (illetve „külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozója”) szöveget kell feltüntetni.

## Beküldési gyakoriság

A közvetítőre vonatkozó bejelentést a közvetítő megbízási jogviszony létrejöttétől, illetve hatályba lépésétől számított 5 (öt) munkanapon belül kell a MNB részére megküldeni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény által megbízott közvetítő közvetítői alvállalkozót vesz igénybe, úgy az alvállalkozóra vonatkozó bejelentési kötelezettséget a közvetítőre vonatkozó bejelentéssel egyidejűleg kell teljesíteni. Abban az esetben, ha a MNB-nek már bejelentett közvetítő a bejelentést követően köt közvetítői alvállalkozóval megbízási szerződést, az erre vonatkozó bejelentést a közvetítő és a közvetítői alvállalkozó közötti megbízási jogviszony létrejöttétől, illetve hatályba lépésétől számított 5 (öt) munkanapon belül kell megküldeni.

**FIGYELEM!** A többes ügynök, illetve a függő ügynök az általa megbízott közvetítői alvállalkozó személyét, valamint a közvetítői alvállalkozó megbízásának megszűnését két munkanapon belül bejelenti a megbízó pénzügyi intézményének annak érdekében, hogy a pénzügyi intézmény teljesíteni tudja a 21. § (2) bekezdésében foglalt kötelezettségét (Hpt. 69. § (9) bekezdés, Hpt. 72. § (5) bekezdés).

A már bejelentett közvetítőket érintő változásokat (akár érdemi, akár adatváltozás), illetve a kijelentésüket (közvetítői kapcsolat lezárás) a változástól, ill. a szerződés megszűnésétől számított 5 (öt) munkanapon belül kell megküldeni.

Érdemi változás: ha a közvetítővel való kapcsolatban történik változás, így pl. ha a megbízási jogviszony tartalma, feltételei módosulnak.

Adatváltozás: ha a közvetítő törzsszáma változatlan, viszont a közvetítő nevében, székhelyében, egyéb adatában változás történik.

Törzsszám változás: amennyiben egy bejelentett közvetítő, közvetítői alvállalkozó vonatkozásában olyan cégjogi változás, cégátalakulás történik, ami által változik az adott piaci szereplő adószáma (→törzsszáma), úgy a korábbi törzsszámmal le kell zárni a kapcsolatot és az új törzsszámmal kell bejelenteni a közvetítőt/közvetítői alvállalkozót amennyiben továbbra is végzi a közvetítői tevékenységet.

## Általános formai és tartalmi szabályok

Az egyes mezőkbe történő adatbevitel során az adattartalom elején, közben és a végén felesleges szóköz (space) karakter nem használható.

A táblában dátum formátumaként ééééhhnn tüntetendő fel. Az év, hó, nap közé és a végére elválasztó karakter nem kerülhet (pl. pont).

A tilos mezőket nem szabad kitölteni, a numerikus mezőkbe csak számot lehet feltüntetni, míg a karakteres mezőkbe számot és betűt is lehet írni.

A táblában az ismétlődőblokkok egymás alá másolásával és a sorkód megfelelő átírásával (HPTPK10001-HPTPK19999) egyidejűleg több közvetítői lánc bejelentésére van lehetőség. Egy ismétlődőblokkban egyidejűleg bejelenthető egy

konkrét lánchoz első szinten, második szinten, esetleg harmadik és negyedik szinten kapcsolódó pénzügyi közvetítő is, a megfelelő blokkok kitöltésével.

Adott ismétlődőblokkon belül először a HPTPK1xxxx1 alábontó sorain meg kell adni a megbízó pénzügyi intézmény nevét és törzsszámát, majd a HPTPK1xxxx2 „Megbízó alatt első szinten álló szereplő”, HPTPK1xxxx3 „Megbízó alatt második szinten álló szereplő” és HPTPK1xxxx4 „Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő” blokkokban bejelenthetőek a közvetítói lánc „függőleges” szereplői, illetve azok részletes adatai.

Amennyiben adott közvetítói láncolathoz bármelyik szinten „vízszintesen” további szereplő kapcsolódik, akkor azt külön közvetítő láncként, külön ismétlődőblokkban kell bejelenteni. Ebben az esetben a korábban vagy adott jelentésben már bejelentett pénzügyi közvetítő részletező adatait nem szükséges ismételt bejelenteni.

Például a megbízó pénzügyi intézmény egyidejűleg bejelentheti X Kft.- t, mint közvetítőjét, illetve Y Bt.- t, mint az X Kft. által bevont közvetítói alvállalkozót a következők szerint:

- a HPTPK1000111 és HPTPK1000112 sorokon feltünteti a megbízó intézmény nevét és törzsszámát;
- a HPTPK100012 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő) részletező sorain be kell mutatni X Kft., mint közvetítő részletes adatait;
- a HPTPK100013 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) részletező sorain pedig az Y Bt., mint közvetítói alvállalkozó adatait kell feltüntetni.

Amennyiben X Kft.-hez, mint adott megbízó pénzügyi intézmény közvetítőjéhez másik közvetítói alvállalkozó is kapcsolódik, Z Kft., akkor annak adatát a következő blokkban (HPTPK100021 kezdetű blokkban), az alábbiak szerint kell bemutatni:

- a HPTPK1000211 és HPTPK1000212 sorokon újra feltünteti a megbízó intézmény nevét és törzsszámát;
- a HPTPK1000221 és HPTPK1000222 sorokon ismét fel kell tüntetni X Kft. nevét és törzsszámát, de a további sorokon nem szükséges ismételt bejelenteni az X Kft., mint közvetítő részletes adatait;
- elegendő a HPTPK100023 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) részletező sorain a Z Kft., mint X Kft. által bevont közvetítő (közvetítói alvállalkozó) adatait szerepeltetni.

A jelentésben a közvetítói láncolat bemutatásakor nem lehet hivatkozni azonban olyan pénzügyi közvetítőre, amely közvetítőt korábban vagy adott bejelentésben a megbízó pénzügyi intézmény nem jelentette be, így az még nem szerepel az MNB adatbázisban.

A közvetített szolgáltatásokat minden esetben a közvetítőnél kell megadni (pénzügyi intézményi közvetítőnél és közvetítói alvállalkozónál tilos). Alapértelmezetten legalább egy közvetített szolgáltatást meg kell jelölni, a megjelölt szolgáltatásnál meg kell adni a közvetített szolgáltatás érvényesség kezdetét:

- a közvetített szolgáltatás érvényesség kezdete nem lehet korábbi a pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdeténél, (pl. adott egy pénzügyi függő ügynök, akivel 2017. február 20. napján kötött betét- és fizetési számla (bankszámla) termékkör közvetítésére megbízási szerződést a megbízó pénzügyi intézmény. A HPTPK táblában a második szintre (első közvetítói szintre) jelenti a közvetítőt, pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete időpontjaként 20170220 napját tünteti fel de a „betét- és fizetési számla (bankszámla)” közvetített szolgáltatás érvényesség kezdetét elírja és 20160220 kerül a táblába → ez a tábla hibára fog futni).

- új jogviszony bejelentése esetén a közvetített szolgáltatás érvényesség kezdete rovatban is a pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete soron feltüntetett dátum tüntetendő fel,

(pl. adott egy kizárólag áruhitelt közvetítő függő ügynök, akivel a megbízó bankja 2017.01.03. napján kötött közvetítói megbízási szerződést, a bank így függő ügynöknek jelenti az adott szereplőt, pénzügyi szolgáltatás kezdeteként a 20170103 dátumot adja meg a táblában, közvetített szolgáltatásként megjelöli az „Áruhitelt” és ennek érvényesség kezdeteként is a 20170103 dátumot adja meg).

- már bejelentett közvetítói kapcsolat esetén, amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő vagy egyes szolgáltatásokat már nem közvetíti), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni (értelemszerűen új szolgáltatásnál az érvényesség kezdetét, lezárandó szolgáltatásnál az érvényesség végét kell kitölteni).

### III. Kitöltési útmutató

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
001	HPTPK100011	Pénzpiaci közvetítő kapcsolódása a közvetítói lánchoz	
002	HPTPK1000111	Megbízó pénzügyi intézmény neve*	<p><b>Első szint (megbízói szint)</b> Ebben a blokkban kell feltüntetni a bejelentésre kötelezett (azaz a közvetítói lánc csúcán álló) megbízó pénzügyi intézmény (hitelintézet, pénzügyi vállalkozás) teljes nevét és törzsszámát.</p> <p>A bejelentésre kötelezett megbízó pénzügyi intézmény teljes nevét kell feltüntetni (cégbíróság által nyilvántartott teljes névvel egyezően, pl. zártkörűen működő részvénytársaság).</p>
003	HPTPK1000112	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma*	A bejelentésre kötelezett megbízó pénzügyi intézmény adószámának első nyolc számjegye.
004	HPTPK100012	Pénzpiaci közvetítő adatai [Megbízó alatt első szinten álló szereplő, két- és háromelemű lánc esetén közvetítő, pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó három- vagy négyelemű lánc esetén pénzügyi intézményi közvetítő (pénzügyi intézmény/biztosító)]	<p><b>Második szint (első közvetítói szint)</b> Ebben a blokkban kell feltüntetni a megbízó pénzügyi intézmény alatti első közvetítói szinten álló, azaz közvetlenül kapcsolódó közvetítő vagy pénzügyi intézményi közvetítő adatait:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• két- vagy háromelemű lánc esetén a közvetítőt,</li> <li>• pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó három- vagy négyelemű lánc esetén a pénzügyi intézményi közvetítőt (amely kizárólag egy másik pénzügyi intézmény vagy biztosító lehet).</li> </ul> <p>Pénzügyi intézményi közvetítőnek kizárólag abban az esetben jelenthető be egy pénzügyi intézmény/biztosító, amennyiben a láncba a megbízó a pénzügyi intézményi közvetítő alá még közvetítőt vagy közvetítőt és közvetítói alvállalkozót is kíván bejelenteni, azaz a bejelentendő lánc:</p> <p>(1) pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó háromelemű lánc megbízó – pénzügyi intézményi közvetítő – közvetítő</p> <p>(2) pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó négyelemű lánc megbízó – pénzügyi intézményi közvetítő – közvetítő – közvetítói alvállalkozó</p> <p>Amennyiben két pénzügyi intézmény között vagy a pénzügyi intézmény és biztosító között olyan közvetítói kapcsolat van, amelyben a megbízott pénzügyi intézmény/biztosító nem vesz igénybe közvetítőt (azaz a megbízott a saját munkaszervezetével végzi a közvetítói tevékenységet és a tevékenységet végző</p>



Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			<p>személyek munkaviszonyban állnak), akkor a megbízott pénzügyi intézményt/biztosítót a végzett tevékenységnek megfelelő közvetítői típusnak kell bejelenteni:</p> <p>pl. megbízó – közvetítő (pénzpiaci függő ügynök)</p> <p>Értelemszerűen figyelembe kell venni a vonatkozó ágazati jogszabályokat.</p>
005	HPTPK1000121	Közvetítő/pénzügyi intézményi közvetítő neve*	A közvetítő/pénzügyi intézményi közvetítő teljes nevét kell feltüntetni (cégbíróság, bíróság által nyilvántartott teljes névvel egyezően, pl. korlátolt felelősségű társaság). Egyéni vállalkozóknál ezen minőséget is fel kell tüntetni (pl. XY egyéni vállalkozó).
006	HPTPK1000122	Közvetítő/pénzügyi intézményi közvetítő törzsszáma*	A közvetítő/pénzügyi intézményi közvetítő adószámának első nyolc számjegye.
007	HPTPK1000123	Székhelye	A közvetítő/pénzügyi intézményi közvetítő létesítő okiratában, illetve a vonatkozó nyilvántartásban feltüntetett székhelye (cégbíróság, bíróság, egyéni vállalkozói nyilvántartás által nyilvántartott székhellyel egyezően).
008	HPTPK10001231	Irányítószám*	A település négy karakterből álló, a Magyar Posta által használt számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül.
009	HPTPK10001232	Város*	A magyarországi hivatalos helységnevek használhatók.
010	HPTPK10001233	Utca, házsám, emelet, ajtó*	Formai követelmény, hogy az utcanév mellett a közterület típusa (tér, utca, út, körút stb.) is kerüljön beírásra. Rövidítés nem megengedett (pl. utca helyett „u.”)
011	HPTPK10001234	Ország*	A közvetítő/pénzügyi intézményi közvetítő székhelye szerinti ország megnevezését. Az elektronikus úton megküldött bejelentésben csak „Magyarország” szerepelhet. (Lásd az általános részben leírtak szerint a külföldi székhelyű közvetítő <u>postai úton</u> történő bejelentésére vonatkozó előírást.)
012	HPTPK1000124	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*	<p>Ebben a cellában kell megadni a közvetítő tevékenységi helyeként működő fiókok és telephelyek darabszámát.</p> <p>A tevékenység pontos helyét a kapcsolódó PKTEV tábla gyűjtőblokkjaiban kell feltüntetni minden esetben megjelölve a közvetítő teljes nevét és törzsszámát is. A PKTEV tábla gyűjtőblokkjaiban azt a földrajzi helyet kell megjelölni, ahol a közvetítő a közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe.</p> <p>Pénzügyi intézményi közvetítőnél az adott soron 0-t kell megadni.</p> <p><u>Amennyiben nem rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, akkor ezen a</u></p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			<u>soron 0-t kell megadni.</u>
013	HPTPK10001251	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)	<p>Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxxx251 sort kell kitölteni.</p> <p>A HPTPK1xxxx251 és HPTPK1xxxx252 mezők közül csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.</p> <p>Az adott soron a pénzügyi közvetítői tevékenység megkezdésének időpontját kell beírni (a vonatkozó közvetítői megbízási szerződés rendelkezései szerint, azaz a közvetítői megbízási szerződés létrejöttének dátumát vagy hatályba lépésének dátumát).</p> <p>Engedélyköteles közvetítői kategória esetén a pénzügyi szolgáltatási tevékenység megkezdésének időpontja nem lehet korábbi a vonatkozó engedély kelténél (pl. a <i>pénzpiaci többes ügynök tevékenységi engedélye 2016.03.21. keltű, úgy bejelentendő közvetítői kapcsolat nem lehet ezen dátumnál korábbi</i>).</p> <p>Az MNB felhívja a piaci szereplők figyelmét, hogy a bejelentés megtételére a megbízónak a közvetítői megbízási szerződés létrejöttének dátumától vagy hatályba lépésének dátumától számított 5 (öt) munkanap áll rendelkezésre.</p>
014	HPTPK10001252	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)	<p>A HPTPK1xxxx251 és HPTPK1xxxx252 mezők közül csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.</p> <p>Meglévő közvetítői kapcsolat megszűnése esetén a HPTPK1xxxx252 sort kell kitölteni.</p> <p>A Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége soron az a dátum tüntetendő fel, amely napon a felek közötti közvetítői megbízási szerződés megszűnt (pl. közös megegyezésben meghatározott dátum, azonnali felmondás hatályosulása, stb.).</p> <p>Az MNB felhívja a piaci szereplők figyelmét, hogy a bejelentés megtételére a megbízónak a közvetítői megbízási szerződés megszűnésének dátumától számított 5 (öt) munkanap áll rendelkezésre.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen közvetítői kapcsolat lezárásával az ezen közvetítő/pénzügyi intézményi közvetítő alá bejelentett közvetítői/közvetítői</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			alvállalkozói jogviszonyok is lezárulnak az adott dátummal (azaz a kijelentendő pénzügyi intézményi közvetítő/közvetítő alatti közvetítőt/közvetítői alvállalkozókat nem kell külön kijelenteni/lezárni).
015	HPTPK10001261	Közvetítő típusa*	<p>Közvetítői kapcsolatot kizárólag ügynöki tevékenység esetén lehet bejelenteni (Hpt. 21. § (2) bekezdés), a kiemelt közvetítői tevékenységre vonatkozó megbízási igénybevétel engedélyköteles (Hpt. 14. § (1) bekezdés h) pont, Hpt. 15. § (1) bekezdés f) pont), a megbízó pénzügyi intézmények maximálisan közvetítői alvállalkozót jelenthetnek be a részükre már engedélyezett pénzügyi kiemelt közvetítők/pénzügyi többes kiemelt közvetítők alá.</p> <p>A feltüntetendő típusok: „pénzügyi intézményi közvetítő” vagy „többes ügynök” vagy „függő ügynök”</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• „pénzügyi intézményi közvetítő” típus tüntetendő fel, ha erre a szintre egy másik pénzügyi intézményt vagy egy biztosítót kívánnak bejelenteni pénzügyi intézményi közvetítőnek, mivel a láncba a megbízó a pénzügyi intézményi közvetítő alá még közvetítőt vagy közvetítőt és közvetítői alvállalkozót is kíván bejelenteni</li> <li>• „többes ügynök” típus tüntetendő fel, ha erre egy szintre egy, már pénzügyi többes ügynöki, vagy áruhitel pénzügyi többes ügynöki vagy pénzügyi többes kiemelt közvetítői engedéllyel rendelkező közvetítővel kötött többes ügynöki jogviszonyt kívánnak bejelenteni</li> <li>• „függő ügynök” típus tüntetendő fel, ha erre egy szintre egy, már jelzáloghitel közvetítő függő ügynöki engedéllyel rendelkező közvetítővel kötött jogviszonyt, vagy engedély nélkül végezhető de bejelentés-köteles pénzügyi függő ügynöki jogviszonyt kívánnak bejelenteni.</li> </ul>
016	HPTPK10001262	Közvetítő státusza*	<p>A státusz a közvetítő közvetítői láncban történő kapcsolódásának jellegét, a hierarchiában betöltött helyét mutatja be.</p> <p>Státuszként „pénzügyi intézményi közvetítő” vagy „közvetítő” tüntetendő fel.</p> <p>Ha a HPTPK10001261 soron típusként „pénzügyi intézményi közvetítő” került megjelölésre, úgy a státuszánál is „pénzügyi intézményi közvetítőt” kell megjelölni.</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			Ha a HPTPK10001261 soron típusként „többes ügynök” vagy „függő ügynök” került megjelölésre, úgy a státusznál a „közvetítő” megjelölést kell alkalmazni.
017	HPTPK10001263	Közvetített szolgáltatás típusa [pénzpiaci függő ügynök, jelzáloghitel közvetítő függő ügynök, pénzpiaci többes ügynök, illetve pénzpiaci többes ügynök (áruhiteles) által közvetített szolgáltatások]	<p>A függő ügynök vagy többes ügynök által közvetített szolgáltatásokat „x” vagy „X” jel feltüntetésével kell bejelenteni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon (<a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a>) a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítói típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyát/jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat az alábbi menüpontokban:</p> <p>(1) Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Piaci szereplők keresése/Általános kereső  <a href="http://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplo/kereso/kereses">http://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplo/kereso/kereses</a></p> <p>(2) Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Piaci szereplők keresése/Közvetítők keresése/Pénzpiaci közvetítők (a Hpt. 21. § (2) bekezdés alapján bejelentési kötelezettséggel érintettek)  <a href="https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplo/nyilvantartasok/penz_kozv_lekerdezo">https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplo/nyilvantartasok/penz_kozv_lekerdezo</a></p> <p>A vonatkozó engedélyező határozatok az alábbi menüpontban tekinthetők meg:  Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Határozatok és végzések keresése/Határozatok keresése  <a href="http://alk.mnb.hu/bal_menu/hatarozatok/hatarozatok_keresese">http://alk.mnb.hu/bal_menu/hatarozatok/hatarozatok_keresese</a></p> <p>A közvetített szolgáltatást pénzügyi intézményi közvetítőnél nem kell megadni, többes ügynök vagy függő ügynök esetén legalább egy mező megjelölése szükséges.</p> <p><b>Többes ügynökök:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Az áruhiteles pénzpiaci többes ügynöki engedéllyel rendelkező közvetítőnél az „Áruhitel” szolgáltatás jelölhető meg, tekintettel arra, hogy engedélyük az általuk közvetített termékkört erre korlátozza.</li> <li>• A pénzpiaci többes ügynöki engedéllyel rendelkezőknél</li> </ul> <p>a) a 2017.03.21. napjáig tartó átmeneti időszakban jelölhetők a jelzálogos és a nem</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			<p>jelzálogos közvetített szolgáltatások azon többes ügynököknél, akiknek a tevékenységi engedélye 2016.03.21. előtti,</p> <p>b) <b>azon többes ügynökök, akiknek tevékenységi engedélye 2016.03.21. utáni</b></p> <p>ba) <b>és nem rendelkeznek jelzáloghitel közvetítői tevékenységre vonatkozó felügyeleti engedéllyel</b> → fogyasztónak nyújtott a) és b) versengő szolgáltatásra (jelzáloghitel) nem jelenthető be</p> <p>bb) <b>és rendelkeznek jelzáloghitel közvetítői tevékenységre vonatkozó felügyeleti engedéllyel</b> → fogyasztónak nyújtott a) és b) versengő szolgáltatásra (jelzáloghitel) bejelenthető</p> <p>c) 2017.03.21. napját követően a fogyasztónak nyújtott a) és b) versengő szolgáltatás (jelzáloghitel) közvetített szolgáltatásra csak azok a pénzügyi többes ügynökök jelenthető be, akik rendelkeznek a jelzáloghitel közvetítői tevékenységre felügyeleti engedéllyel, vagy tevékenységüket megfelelővé tették.</p> <p><b>Függő ügynökök:</b>  A függő ügynök - <u>ide nem értve a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő ügynököt</u> – az MNB engedélye nélkül végezhet ügynöki tevékenységet.  A Hpt. 304/C. § (7) bekezdés a) pontja alapján a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet 2016. március 21-én a felügyeleti hatóság felé történő bejelentéssel végző közvetítő ezen tevékenységét a Felügyelet engedélye nélkül 2017. március 21-ig folytathatja.</p> <p>A fentiek alapján:</p> <p>a) azon függő ügynökök, <b>akik 2016.03.21. előtt bejelentésre kerültek</b>, az átmeneti időszakban (2017.03.21.-ig) bejelenthető a fogyasztónak nyújtott a) és b) versengő szolgáltatásokra,</p> <p>b) azon függő ügynökök, <b>akik 2016.03.21. után kerültek bejelentésre</b> csak abban az esetben jelenthető be a fogyasztónak nyújtott a) és b) versengő szolgáltatásokra, amennyiben rendelkeznek jelzáloghitel közvetítői függő ügynöki engedéllyel,</p> <p>c) 2017.03.21. napját követően a fogyasztónak nyújtott a) és b) versengő szolgáltatás (jelzáloghitel) közvetített szolgáltatásra csak azok a függő ügynökök jelenthető be, akik rendelkeznek a jelzáloghitel közvetítői tevékenységre felügyeleti engedéllyel.</p> <p>d) 2017.03.21. napját követően a fogyasztónak nyújtott a) és b) versengő szolgáltatás (jelzáloghitel) közvetített szolgáltatásokon kívüli tevékenységek továbbra is engedély nélkül, megbízási bejelentés alapján végezhető.</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
018	HPTPK100012631	<b>Fogyasztónak nyújtott a) versengő szolgáltatás (jelzáloghitel)</b>	<p>Az adott közvetített szolgáltatás tartalma: fogyasztónak nyújtott, ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet elérő vagy azt meghaladó legrövidebb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint az ingatlan pénzügyi lízing</p> <p><b>FIGYELEM! Lásd a 017. soron kifejtetteket!</b></p> <p>„x” vagy „X” jel feltüntetésével kell megjelölni azt a sort, amilyen közvetített szolgáltatást a függő ügynök/többes ügynök végez a megbízó pénzügyi intézménynek, összhangban a felek közötti közvetítói megbízási szerződésben foglaltakkal.</p> <p>Azon sort/sorokat, amely(ek) nem releváns(ak) üresen kell hagyni! Az „x” vagy „X” jel vagy az üres soron kívüli megjelölés, karakter hibás.</p>
019	HPTPK1000126311	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100012631 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p>Új közvetítói kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxx251 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítói kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítói típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.</p>
020	HPTPK1000126312	Érvényesség vége	Amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyres szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			<p>az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítói jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001252 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.</p>
021	HPTPK100012632	<b>Nem fogyasztónak nyújtott a) versengő szolgáltatás</b>	<p><u>Az adott közvetített szolgáltatás tartalma:</u> nem fogyasztónak nyújtott, ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet elérő vagy azt meghaladó legrövidebb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint az ingatlan pénzügyi lízing</p> <p>„x” vagy „X” jel feltüntetésével kell megjelölni azt a sort, amelyen közvetített szolgáltatást a függő ügynök/többes ügynök végez a megbízó pénzügyi intézménynek, összhangban a felek közötti közvetítói megbízási szerződésben foglaltakkal.</p> <p>Azon sort/sorokat, amely(ek) nem releváns(ak) üresen kell hagyni! Az „x” vagy „X” jel vagy az üres soron kívüli megjelölés, karakter hibás.</p>
022	HPTPK1000126321	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100012632 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p><u>Új közvetítói kapcsolat bejelentése esetén:</u> a HPTPK1xxxx251 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p><u>Már bejelentett közvetítói kapcsolat esetén:</u> amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítói típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.</p>
023	HPTPK1000126322	Érvényesség vége	Amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			<p>vonatkozásában módosítják (egyes szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítői jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001252 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.</p>
024	HPTPK100012633	<b>Fogyasztónak nyújtott b) versengő szolgáltatás (jelzáloghitel)</b>	<p><b>Az adott közvetített szolgáltatás tartalma:</b> fogyasztónak nyújtott, ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet meg nem haladó leghosszabb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing</p> <p><b>FIGYELEM! Lásd a 017. soron kifejtetteket!</b></p> <p>„x” vagy „X” jel feltüntetésével kell megjelölni azt a sort, amelyen közvetített szolgáltatást a függő ügynök/többes ügynök végez a megbízó pénzügyi intézménynek, összhangban a felek közötti közvetítői megbízási szerződésben foglaltakkal.</p> <p>Azon sort/sorokat, amely(ek) nem releváns(ak) üresen kell hagyni! Az „x” vagy „X” jel vagy az üres soron kívüli megjelölés, karakter hibás.</p> <p>FIGYELEM! Az adott sor megjelölése esetén az „Áruhitel” közvetített szolgáltatás (HPTPK100012636 sor) nem jelölhető meg.</p>
025	HPTPK1000126331	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100012633 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p><u>Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén:</u> a HPTPK1xxx251 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p><u>Már bejelentett közvetítői kapcsolat esetén:</u> amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítői típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló</p>



Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.
026	HPTPK1000126332	Érvényesség vége	Amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyes szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.  Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítői jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001252 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.
027	HPTPK100012634	<b>Nem fogyasztónak nyújtott b) versengő szolgáltatás</b>	<u>Az adott közvetített szolgáltatás tartalma:</u> nem fogyasztónak nyújtott, ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet meg nem haladó leghosszabb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing  „x” vagy „X” jel feltüntetésével kell megjelölni azt a sort, amilyen közvetített szolgáltatást a függő ügynök/többes ügynök végez a megbízó pénzügyi intézménynek, összhangban a felek közötti közvetítői megbízási szerződésben foglaltakkal.  Azon sort/sorokat, amely(ek) nem releváns(ak) üresen kell hagyni! Az „x” vagy „X” jel vagy az üres soron kívüli megjelölés, karakter hibás.  FIGYELEM! Az adott sor megjelölése esetén az „Áruhitel” közvetített szolgáltatás (HPTPK100012636 sor) nem jelölhető meg.
028	HPTPK1000126341	Érvényesség kezdete*	A HPTPK100012634 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.  Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxxx251 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.  Már bejelentett közvetítői kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítői típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.
029	HPTPK1000126342	Érvényesség vége	Amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyes szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.  Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítői jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001252 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.
030	HPTPK100012635	<b>Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához (bankszámlához) kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is</b>	<u>Az adott közvetített szolgáltatás tartalma:</u> ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához (bankszámlához) kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is.  „x” vagy „X” jel feltüntetésével kell megjelölni azt a sort, amilyen közvetített szolgáltatást a függő ügynök/többes ügynök végez a megbízó pénzügyi intézménynek, összhangban a felek közötti közvetítői megbízási szerződésben foglaltakkal.  Azon sort/sorokat, amely(ek) nem releváns(ak) üresen kell hagyni! Az „x” vagy „X” jel vagy az üres soron kívüli megjelölés, karakter hibás.  FIGYELEM! Az adott sor megjelölése esetén az „Áruhitel” közvetített szolgáltatás (HPTPK100012636 sor) nem jelölhető meg.
031	HPTPK1000126351	Érvényesség kezdete*	A HPTPK100012635 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.  Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxxx251 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.  Már bejelentett közvetítői kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			szükséges feltüntetni. A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítői típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.
032	HPTPK1000126352	Érvényesség vége	Amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyes szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.  Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítői jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001252 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.
033	HPTPK100012636	Áruhitel	<u>Az adott közvetített szolgáltatás tartalma:</u> kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel- és pénzkölcsön.  Az MNB felhívja a figyelmet, hogy a hitelkártya nem ebbe a közvetített szolgáltatási körbe tartozik, hanem a HPTPK100012635 soron feltüntetett „Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához (bankszámlához) kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is” szolgáltatásba.  „x” vagy „X” jel feltüntetésével kell megjelölni azt a sort, amelyen közvetített szolgáltatást a függő ügynök/többes ügynök végez a megbízó pénzügyi intézménynek, összhangban a felek közötti közvetítői megbízási szerződésben foglaltakkal.  Azon sort/sorokat, amely(ek) nem releváns(ak) üresen kell hagyni! Az „x” vagy „X” jel vagy az üres soron kívüli megjelölés, karakter hibás.  FIGYELEM! Az adott sor megjelölése esetén a HPTPK100012633 – „Fogyasztónak nyújtott b) versengő szolgáltatás (jelzáloghitel)” HPTPK100012634 – „Nem fogyasztónak nyújtott b) versengő szolgáltatás” HPTPK100012635 – „Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához (bankszámlához) kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is”

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			közvetített szolgáltatások egyike sem jelölhető meg.
034	HPTPK1000126361	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100012636 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p>Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxxx251 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítői kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítői típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.</p>
035	HPTPK1000126362	Érvényesség vége	<p>Amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyres szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítői jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001252 sor (Pénzügyi szolgáltatási</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			tevékenység kezdete) töltendő ki.
036	HPTPK100012637	<b>Betét és fizetési számla (bankszámla)</b>	<p><u>Az adott közvetített szolgáltatás tartalma:</u> betét (a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) szerinti betétszerződés vagy a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a hitelintézetnél a fizetésszámla-szerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is) és fizetési számla (fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is)</p> <p>„x” vagy „X” jel feltüntetésével kell megjelölni azt a sort, amilyen közvetített szolgáltatást a függő ügynök/többes ügynök végez a megbízó pénzügyi intézménynek, összhangban a felek közötti közvetítói megbízási szerződésben foglaltakkal.</p> <p>Azon sort/sorokat, amely(ek) nem releváns(ak) üresen kell hagyni! Az „x” vagy „X” jel vagy az üres soron kívüli megjelölés, karakter hibás.</p>
037	HPTPK1000126371	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100012637 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p>Új közvetítói kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxxx251 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítói kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítói típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.</p>
038	HPTPK1000126372	Érvényesség vége	<p>Amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyres szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítói jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001252 sor (Pénzügyi szolgáltatási</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			tevékenység kezdete) töltendő ki.
039	HPTPK100012638	Behajtás, követeléskezelés	<p>A felügyeleti hatóság konzekvens álláspontja alapján amennyiben egy pénzügyi intézmény a követelése behajtásához közvetítőt kíván igénybe venni, úgy a tevékenység jellegéből eredően függő közvetítői kategóriában végezhető a tevékenység:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- vagy függő ügynökként (ez esetben HPTPK táblán bejelentés-köteles a függő ügynök),</li> <li>- vagy kiemelt közvetítőként (ez esetben a pénzügyi intézménynek kell engedélyt kérnie a közvetítő igénybevételére).</li> </ul> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen tevékenységhez főszabály szerint nem szükséges jelzáloghitel közvetítői tevékenységi engedély, a vonatkozó állásfoglalás: <a href="http://alk.mnb.hu/data/cms2451283/Allasfoglalas_behajtas_jelzaloghitel_kozvetites.pdf">http://alk.mnb.hu/data/cms2451283/Allasfoglalas_behajtas_jelzaloghitel_kozvetites.pdf</a></p> <p>„x” vagy „X” jel feltüntetésével kell megjelölni azt a sort, amilyen közvetített szolgáltatást a függő ügynök/többes ügynök végez a megbízó pénzügyi intézménynek, összhangban a felek közötti közvetítői megbízási szerződésben foglaltakkal.</p> <p>Azon sort/sorokat, amely(ek) nem releváns(ak) üresen kell hagyni! Az „x” vagy „X” jel vagy az üres soron kívüli megjelölés, karakter hibás.</p>
040	HPTPK1000126381	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100012638 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p>Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxx251 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítői kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítői típusát, engedélyt, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.</p>
041	HPTPK1000126382	Érvényesség vége	<p>Amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyes szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			<p>dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítői jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001252 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.</p>
042	HPTPK100012639	<b>Egyéb tevékenység</b>	<p>A HPTPK100012631 - HPTPK100012638 sorokon nem részletezett közvetített szolgáltatás, tipikusan a lakástakarékpénztári termékek tartoznak ebbe a szolgáltatási körbe.</p> <p>A lakástakarékpénztári termékek a felügyeleti állásfoglalás alapján a Hpt. a), b) és c) versengő szolgáltatásaival nem versengenek, azonban egymással igen.</p> <p>Előbbiekből eredően</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- amennyiben egy közvetítő egy intézmény részére közvetít lakástakarékpénztári terméket, úgy függő ügynöknek jelentendő be,</li> <li>- míg abban az esetben ha több intézmény részére közvetíti ezen terméket, úgy többes ügynöknek jelentendő be.</li> </ul> <p>„x” vagy „X” jel feltüntetésével kell megjelölni azt a sort, amilyen közvetített szolgáltatást a függő ügynök/többes ügynök végez a megbízó pénzügyi intézménynek, összhangban a felek közötti közvetítői megbízási szerződésben foglaltakkal.</p> <p>Azon sort/sorokat, amely(ek) nem releváns(ak) üresen kell hagyni! Az „x” vagy „X” jel vagy az üres soron kívüli megjelölés, karakter hibás.</p>
043	HPTPK1000126391	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100012639 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p>Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxx251 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítői kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítői típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.
044	HPTPK1000126392	Érvényesség vége	Amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyreszert szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.  Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítői jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001252 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.
045	HPTPK10001264	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában) (Csak független közvetítők és jelzáloghitel közvetítő független közvetítők esetén töltendő.)	Ebben a sorban kell megadni a független pénzügyi közvetítő (többes ügynök, többes kiemelt közvetítő) és a jelzáloghitel közvetítő független közvetítő (jelzáloghitel közvetítő független ügynök, jelzáloghitel közvetítő kiemelt közvetítő) vezető állású személyeinek darabszámát. Egy közvetítőhöz több vezető állású személy is megadható.  A vezető állású személyek részletező adatait a kapcsolódó PKVEZ tábla gyűjtőblokkjaiban kell feltüntetni, minden esetben megjelölve a közvetítő teljes nevét és törzsszámát is.
046	HPTPK10001271	Pénzpiaci többes ügynök, pénzpiaci többes kiemelt közvetítő vagy jelzáloghitel közvetítő független ügynök, illetve jelzáloghitel közvetítő kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai	A HPTPK10001271 alábontó soraiban meg kell adni a pénzügyi közvetítő részére 2010. január 1. után kiadott engedélyező határozat számát, valamint az engedély keltét (ééééhhnn formátumban).
047	HPTPK100012711	Határozat száma	pl. EN-I-58/2010. A vonatkozó engedélyező határozatok az alábbi menüpontban tekinthetők meg: Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Határozatok és végzések keresése/Határozatok keresése
048	HPTPK100012712	Engedély kelte (ééééhhnn)	Az engedély keltét ééééhhnn formátumban kell megadni.



Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
049	HPTPK100013	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő - háromelemű lánc esetén közvetítői alvállalkozó, pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó három- vagy négyelemű lánc esetén közvetítő)</b>	<p><b>Harmadik szint (második közvetítői szint)</b></p> <p>Ebben a blokkban kell feltüntetni a megbízó pénzügyi intézmény alatti második közvetítői szinten álló közvetítő vagy közvetítői alvállalkozó adatait:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>háromelemű lánc esetén (azaz amennyiben az előző szinten közvetítő szerepel) a közvetítői alvállalkozót,</li> <li>pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó három- vagy négyelemű lánc esetén (azaz amennyiben az előző szinten pénzügyi intézményi közvetítő szerepel) a közvetítőt.</li> </ul> <p>(1) Háromelemű lánc megbízó – közvetítő – <u>közvetítői alvállalkozó</u></p> <p>(2) pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó három- vagy négyelemű lánc megbízó – pénzügyi intézményi közvetítő – <u>közvetítő</u> – közvetítői alvállalkozó</p> <p>A közvetítői alvállalkozó bejelentése előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítői alvállalkozó esetleges minőségeit a keresztkalkalmazási tilalomba ütköző bejelentés megelőzése céljából.</p>
050	HPTPK1000131	Közvetítő/Pénzpiaci közvetítői alvállalkozó neve*	A közvetítő/pénzpiaci közvetítői alvállalkozó teljes nevét kell feltüntetni (cégbíróság, bíróság által nyilvántartott teljes névvel egyezően, pl. korlátolt felelősségű társaság). Egyéni vállalkozóknál ezen minőséget is fel kell tüntetni (pl. XY egyéni vállalkozó).
051	HPTPK1000132	Közvetítő/Pénzpiaci közvetítői alvállalkozó törzsszáma*	A közvetítő/pénzpiaci közvetítői alvállalkozó közvetítő adószámának első nyolc számjegye.
052	HPTPK1000133	Székhelye	A közvetítő/pénzpiaci közvetítői alvállalkozó létesítő okiratában, illetve a vonatkozó nyilvántartásban feltüntetett székhelye (cégbíróság, bíróság, egyéni vállalkozói nyilvántartás által nyilvántartott székhellyel egyezően).
053	HPTPK10001331	Irányítószám*	A település négy karakterből álló, a Magyar Posta által használt számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül.
054	HPTPK10001332	Város*	A magyarországi hivatalos helységnevek használhatók.
055	HPTPK10001333	Utca, házszám, emelet, ajtó*	Formai követelmény, hogy az utcanév mellett a közterület típusa (tér, utca, út, körút stb.) is kerüljön beírásra. Rövidítés nem megengedett (pl. utca helyett „u.”)
056	HPTPK10001334	Ország*	A közvetítő/pénzpiaci közvetítői alvállalkozó székhelye szerinti ország megnevezését. Az

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			elektronikus úton megküldött bejelentésben csak „Magyarország” szerepelhet. (Lásd az általános részben leírtak szerint a külföldi székhelyű közvetítő <u>postai úton történő bejelentésére vonatkozó előírást.</u> )
057	HPTPK1000134	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*	Ebben a cellában kell megadni a közvetítő/közvetítői alvállalkozó tevékenységi helyeként működő fiókok és telephelyek darabszámát.  A tevékenység pontos helyét a kapcsolódó PKTEV tábla gyűjtőblokkjaiban kell feltüntetni minden esetben megjelölve a közvetítő teljes nevét és törzsszámát is. A PKTEV tábla gyűjtőblokkjaiban azt a földrajzi helyet kell megjelölni, ahol a közvetítő a közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe.  <u>Amennyiben nem rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, akkor ezen a soron 0-t kell megadni.</u>
058	HPTPK10001351	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)	Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK10001351 sort kell kitölteni.  A HPTPK10001351 és HPTPK10001352 mezők közül csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.  Az adott soron a pénzügyi közvetítői tevékenység megkezdésének időpontját kell beírni (a vonatkozó közvetítői megbízási szerződés rendelkezései szerint, azaz a közvetítői megbízási szerződés létrejöttének dátumát vagy hatályba lépésének dátumát).  Engedélyköteles közvetítői kategória esetén a pénzügyi szolgáltatási tevékenység megkezdésének időpontja nem lehet korábbi a vonatkozó engedély kelténél (pl. a pénzügyi többes ügynök tevékenységi engedélye 2016.03.21. keltű, úgy bejelentendő közvetítői kapcsolat nem lehet ezen dátumnál korábbi).  Az MNB felhívja a piaci szereplők figyelmét, hogy a bejelentés megtételére a megbízónak a közvetítői megbízási szerződés létrejöttének dátumától vagy hatályba lépésének dátumától számított 5 (öt) munkanap áll rendelkezésre.
059	HPTPK10001352	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)	A HPTPK1xxx351 és HPTPK1xxx352 mezők közül csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.  Meglévő közvetítői kapcsolat megszűnése esetén a HPTPK1xxx352 sort kell kitölteni.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			<p>A Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége soron az a dátum tüntetendő fel, amely napon a felek közötti közvetítői megbízási szerződés megszűnt (pl. közös megegyezésben meghatározott dátum, azonnali felmondás hatályosulása, stb.).</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen közvetítői kapcsolat lezárásával az ezen közvetítő alá bejelentett közvetítői/közvetítői alvállalkozói jogviszonyok is lezárulnak az adott dátummal (azaz a kijelentendő pénzügyi intézményi közvetítő/közvetítő alatti közvetítőt/közvetítői alvállalkozókat nem kell külön kijelenteni/lezárni).</p>
060	HPTPK10001361	Közvetítő típusa*	<p>Közvetítői kapcsolatot kizárólag ügynöki tevékenység esetén lehet bejelenteni (Hpt. 21. § (2) bekezdés), a kiemelt közvetítői tevékenységre vonatkozó megbízási igénybevitel engedélyköteles (Hpt. 14. § (1) bekezdés h) pont, Hpt. 15. § (1) bekezdés f) pont), a megbízó pénzügyi intézmények maximálisan közvetítői alvállalkozót jelenthetnek be a részükre már engedélyezett pénzügyi kiemelt közvetítők/pénzügyi többes kiemelt közvetítők alá.</p> <p>A feltüntethető típusok: „többes ügynök” vagy „fügő ügynök” vagy „közvetítői alvállalkozó”</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• „többes ügynök” típus tüntetendő fel, ha ezen szint felé pénzügyi intézményi közvetítőt tüntettek fel és erre a szintre egy, már pénzügyi többes ügynöki, vagy áruhitel pénzügyi többes ügynöki vagy pénzügyi többes kiemelt közvetítői engedéllyel rendelkező közvetítővel kötött többes ügynöki jogviszonyt kívánnak bejelenteni (megbízó – pénzügyi intézményi közvetítő – többes ügynök)</li> <li>• „fügő ügynök” típus tüntetendő fel, ha ezen szint felé pénzügyi intézményi közvetítőt tüntettek fel és erre egy szintre jelzaloghitel közvetítő fügő ügynöki engedéllyel rendelkező közvetítővel kötött jogviszonyt, vagy engedély nélkül végezhető de bejelentés-köteles pénzügyi fügő ügynöki jogviszonyt kívánnak bejelenteni. (megbízó – pénzügyi intézményi közvetítő – fügő ügynök)</li> <li>• „közvetítői alvállalkozó”, ha ezen szint felé közvetítőt tüntettek fel [megbízó – közvetítő (többes ügynök vagy fügő ügynök) – közvetítői alvállalkozó]</li> </ul>
061	HPTPK10001362	Közvetítő státusza*	<p>A státusz a közvetítő közvetítői lánchoz történő kapcsolódásának jellegét, a hierarchiában betöltött helyét mutatja be.</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			<p>Státuszként „közvetítő” vagy „közvetítői alvállalkozó” tüntetendő fel.</p> <p>Ha a HPTPK10001361 soron típusként „többes ügynök” vagy „függő ügynök” került megjelölésre, úgy a státusznál „közvetítőt” kell megjelölni.</p> <p>Ha a HPTPK10001361 soron típusként „közvetítői alvállalkozó” került megjelölésre, úgy a státusznál is a „közvetítői alvállalkozó” megjelölést kell alkalmazni.</p>
062	HPTPK10001363	Közvetített szolgáltatás típusa [pénzpiaci függő ügynök, jelzáloghitel közvetítő függő ügynök, illetve pénzpiaci többes ügynök által közvetített szolgáltatások]	<p>Lásd a 017. soron kifejtetteket az alábbi eltéréssel!</p> <p>A közvetített szolgáltatást közvetítői alvállalkozónál nem kell megadni, többes ügynök vagy függő ügynök esetén legalább egy mező megjelölése szükséges.</p>
063	HPTPK100013631	<b>Fogyasztónak nyújtott a) versengő szolgáltatás (jelzáloghitel)</b>	<p>Lásd a 018. soron kifejtetteket!</p>
064	HPTPK1000136311	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100013631 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p>Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxx351 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítői kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítői típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.</p>
065	HPTPK1000136312	Érvényesség vége	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
066	HPTPK100013632	<b>Nem fogyasztónak nyújtott a) versengő szolgáltatás</b>	Lásd a 021. soron kifejtetteket!
067	HPTPK1000136321	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100013632 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p>Új közvetítói kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxxx351 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítói kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítói típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.</p>
068	HPTPK1000136322	Érvényesség vége	<p>Amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyes szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítói jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001352 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.</p>
069	HPTPK100013633	<b>Fogyasztónak nyújtott b) versengő szolgáltatás (jelzáloghitel)</b>	Lásd a 024. soron kifejtetteket!
070	HPTPK1000136331	Érvényesség kezdete*	A HPTPK100013633 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			<p>Új közvetítói kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxxx351 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítói kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítói típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.</p>
071	HPTPK1000136332	Érvényesség vége	<p>Amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyes szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítói jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001352 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.</p>
072	HPTPK100013634	<b>Nem fogyasztónak nyújtott b) versengő szolgáltatás</b>	Lásd a 027. soron kifejtetteket!
073	HPTPK1000136341	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100013634 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p>Új közvetítói kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxxx351 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítói kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			<p>szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítői típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.</p>
074	HPTPK1000136342	Érvényesség vége	<p>Amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyres szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítői jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001352 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.</p>
075	HPTPK100013635	<b>Ingtalanon alapított jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához (bankszámlához) kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is</b>	Lásd a 030. soron kifejtetteket!
076	HPTPK1000136351	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100013635 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p>Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxx351 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítői kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítői típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.
077	HPTPK1000136352	Érvényesség vége	Amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyes szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.  Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítői jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001352 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.
078	HPTPK100013636	<b>Áruhitel</b>	Lásd a 033. soron kifejtetteket!
079	HPTPK1000136361	Érvényesség kezdete*	A HPTPK100013636 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.  Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxxx351 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.  Már bejelentett közvetítői kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.  A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítői típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.
080	HPTPK1000136362	Érvényesség vége	Amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás



Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			<p>vonatkozásában módosítják (egyes szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítői jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001352 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.</p>
081	HPTPK100013637	<b>Betét és fizetési számla (bankszámla)</b>	Lásd a 036. soron kifejtetteket!
082	HPTPK1000136371	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100013637 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p>Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxx351 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítői kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítői típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.</p>
083	HPTPK1000136372	Érvényesség vége	<p>Amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyes szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítői jogviszony nem (amennyiben</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001352 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.
084	HPTPK100013638	<b>Behajtás, követeléskezelés</b>	Lásd a 039. soron kifejtetteket!
085	HPTPK1000136381	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100013638 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező. Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxxx351 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítői kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítői típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.</p>
086	HPTPK1000136382	Érvényesség vége	<p>Amennyiben a közvetítői megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyes szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítői jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001352 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.</p>
087	HPTPK100013639	<b>Egyéb tevékenység</b>	Lásd a 042. soron kifejtetteket!

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
088	HPTPK1000136391	Érvényesség kezdete*	<p>A HPTPK100013639 sor megjelölése esetén a sor kitöltése kötelező.</p> <p>Új közvetítói kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK1xxxx351 soron feltüntetett dátumot kell feltüntetni.</p> <p>Már bejelentett közvetítói kapcsolat esetén: amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosították (új szolgáltatást/szolgáltatásokat is közvetíteni kezd a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítő közvetítói típusát, engedélyét, illetve a más pénzügyi intézményekkel fennálló jogviszonyait, a más pénzügyi intézménynek közvetített szolgáltatásokat.</p>
089	HPTPK1000136392	Érvényesség vége	<p>Amennyiben a közvetítói megbízási szerződést a felek a közvetített szolgáltatás vonatkozásában módosítják (egyres szolgáltatásokat már nem közvetít a közvetítő), úgy az adott soron a megbízási szerződés módosítás létrejöttének vagy hatályba lépésének dátumát szükséges feltüntetni.</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen érvényesség vége dátum feltüntetésével csak az adott közvetített szolgáltatás zárul le, maga a közvetítói jogviszony nem (amennyiben magát a jogviszonyt kívánják lezárni, úgy a HPTPK10001352 sor (Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete) töltendő ki.</p>
090	HPTPK10001364	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában) (Csak független közvetítők és jelzáloghitel közvetítő függő közvetítők esetén töltendő.)	<p>Ebben a sorban kell megadni a független pénzügyi közvetítő (többes ügynök, többes kiemelt közvetítő) és a jelzáloghitel közvetítő függő közvetítő (jelzáloghitel közvetítő függő ügynök, jelzáloghitel közvetítő kiemelt közvetítő) vezető állású személyeinek darabszámát. Egy közvetítőhöz több vezető állású személy is megadható.</p> <p>A vezető állású személyek részletező adatait a kapcsolódó PKVEZ tábla gyűjtőblokkjaiban kell feltüntetni, minden esetben megjelölve a közvetítő teljes nevét és törzsszámát is.</p>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
091	HPTPK10001371	Többes ügynök, vagy többes kiemelt közvetítő, jelzáloghitel közvetítő függő ügynök, illetve jelzáloghitel közvetítő kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai	A HPTPK10001371 alábontó soraiban meg kell adni a pénzügyi közvetítő részére 2010. január 1. után kiadott engedélyező határozat számát, valamint az engedély keltét (ééééhhnn formátumban).
092	HPTPK100013711	Határozat száma	pl. EN-I-58/2010. A vonatkozó engedélyező határozatok az alábbi menüpontban tekinthetők meg: Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Határozatok és végzések keresése/Határozatok keresése
093	HPTPK100013712	Engedély kelte (ééééhhnn)	Az engedély keltét ééééhhnn formátumban kell megadni.
094	HPTPK100014	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő, pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó négyelemű lánc esetén a pénzügyi közvetítői alvállalkozó)</b>	<b>Negyedik szint (harmadik közvetítői szint)</b>  Ebben a blokkban kell feltüntetni a pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó négyelemű lánc közvetítői alvállalkozóját, azaz amennyiben az előző közvetítői szintekre pénzügyi intézményi közvetítőt és közvetítőt tüntettünk fel:  megbízó – pénzügyi intézményi közvetítő – közvetítő – <u>közvetítői alvállalkozó</u>  Erre a közvetítői szintre csak és kizárólag a pénzügyi intézményi közvetítőt tartalmazó négyelemű lánc közvetítői alvállalkozóját lehet beírni!  A bejelentés megtétele előtt ellenőrizték a felügyeleti honlapon a bejelenteni kívánt közvetítői alvállalkozó esetleges minőségeit a keresztalkalmazási tilalomba ütköző bejelentés megelőzése céljából.
095	HPTPK1000141	Közvetítői alvállalkozó neve*	A pénzügyi közvetítői alvállalkozó teljes nevét kell feltüntetni (cégbíróság, bíróság által nyilvántartott teljes névvel egyezően, pl. korlátolt felelősségű társaság). Egyéni vállalkozóknál ezen minőséget is fel kell tüntetni (pl. XY egyéni vállalkozó).
096	HPTPK1000142	Közvetítői alvállalkozó törzsszáma*	A pénzügyi közvetítői alvállalkozó közvetítő adószámának első nyolc számjegye.
097	HPTPK1000143	Székhelye	A pénzügyi közvetítői alvállalkozó létesítő okiratában, illetve a vonatkozó nyilvántartásban feltüntetett székhelye (cégbíróság, bíróság, egyéni vállalkozói nyilvántartás által nyilvántartott székhellyel egyezően).
098	HPTPK10001431	Irányítószám*	A település négy karakterből álló, a Magyar Posta által használt számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül.
099	HPTPK10001432	Város*	A magyarországi hivatalos helységnevek használhatók.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
100	HPTPK10001433	Utca, házszám, emelet, ajtó*	Formai követelmény, hogy az utcanév mellett a közterület típusa (tér, utca, út, körút stb.) is kerüljön beírásra. Rövidítés nem megengedett (pl. utca helyett „u.”)
101	HPTPK10001434	Ország*	A pénzügyi közvetítői alvállalkozó székhelye szerinti ország megnevezését. Az elektronikus úton megküldött bejelentésben csak „Magyarország” szerepelhet. (Lásd az általános részben leírtak szerint a külföldi székhelyű közvetítő <u>postai úton</u> történő bejelentésére vonatkozó előírást.)
102	HPTPK1000144	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*	Ebben a cellában kell megadni a közvetítő tevékenységi helyeként működő fiókok és telephelyek darabszámát.  A tevékenység pontos helyét a kapcsolódó PKTEV tábla gyűjtőblokkjaiban kell feltüntetni minden esetben megjelölve a pénzügyi közvetítői alvállalkozó teljes nevét és törzsszámát is. A PKTEV tábla gyűjtőblokkjaiban azt a földrajzi helyet kell megjelölni, ahol a pénzügyi közvetítői alvállalkozó a közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe.  <u>Amennyiben nem rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, akkor ezen a soron 0-t kell megadni.</u>
103	HPTPK10001451	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)	Új közvetítői kapcsolat bejelentése esetén a HPTPK10001451 sort kell kitölteni.  A HPTPK10001451 és HPTPK10001452 mezők közül csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.  Az adott soron a pénzügyi közvetítői tevékenység megkezdésének időpontját kell beírni (a vonatkozó közvetítői megbízási szerződés rendelkezései szerint, azaz a közvetítői megbízási szerződés létrejöttének dátumát vagy hatályba lépésének dátumát).  Az MNB felhívja a piaci szereplők figyelmét, hogy a bejelentés megtételére a megbízónak a közvetítői megbízási szerződés létrejöttének dátumától vagy hatályba lépésének dátumától számított 5 (öt) munkanap áll rendelkezésre.
104	HPTPK10001452	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)	A HPTPK1xxx451 és HPTPK1xxx452 mezők közül csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.  Meglévő közvetítői kapcsolat megszűnése esetén a HPTPK1xxx352 sort kell kitölteni.  A Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége soron az a dátum tüntetendő fel, amely napon a felek közötti közvetítői megbízási szerződés megszűnt (pl. közös

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
			<p>megegyezésben meghatározott dátum, azonnali felmondás hatályosulása, stb.).</p> <p>Az MNB felhívja a figyelmet, hogy ezen közvetítői kapcsolat lezárásával az ezen közvetítő alá bejelentett közvetítői/közvetítői alvállalkozói jogviszonyok is lezárulnak az adott dátummal (azaz a kijelentendő pénzügyi intézményi közvetítő/közvetítő alatti közvetítőt/közvetítői alvállalkozókat nem kell külön kijelenteni/lezárni).</p>
105	HPTPK10001461	Közvetítő típusa*	A feltüntethető típus: „közvetítői alvállalkozó”
106	HPTPK10001462	Közvetítő státusza*	<p>A státusz a közvetítő közvetítői lánchoz történő kapcsolódásának jellegét, a hierarchiában betöltött helyét mutatja be.</p> <p>Státuszként „közvetítői alvállalkozó” tüntetendő fel.</p>

## PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

### A tábla célja

A tábla a pénzügyi intézmények Hpt. 21. § (2) bekezdésében meghatározott bejelentési kötelezettsége alá tartozó pénzügyi közvetítők Hpt. 202. § (1) bekezdés *b*) pontjában foglalt tevékenység hely adatának bejelentésére szolgál.

**A tábla kitöltése** Ebben a táblában kell megadni a HPTPK táblában bejelentett pénzügyi közvetítők (közvetítő, pénzügyi intézményi közvetítő, közvetítői alvállalkozó) nevét, a törzsszámát és a tevékenység helyét, valamint a tevékenység helye változásának időpontját.

**Tevékenység helye** alatt azt a földrajzi helyet értjük, ahol a pénzügyi közvetítő a pénzügyi közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe.

Amennyiben a pénzügyi közvetítő magyarországi székhellyel rendelkezik, de a tevékenység földrajzi helye nem Magyarország, abban az esetben is a PKTEV táblák elektronikus úton – a KAP rendszeren keresztül – kell beküldeni a változást (megnyitást vagy bezárást) követő 5 munkanapon belül.

Amennyiben a pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű, akkor – a HPTPK táblához hasonlóan – a PKTEV táblát is az Általános előírások 2. pontjában foglaltak szerint postai úton – tehát nem a KAP rendszeren keresztül – kell az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére megküldeni a nyilvántartásba való felvitel, illetve törlés érdekében. Ebben az esetben is a „külföldi székhelyű közvetítő”, illetve „külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozója” szöveget kell feltüntetni.

Fentiekre tekintettel, ha a közvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, így a HPTPK táblában a vonatkozó sor(ok)on (pl. HPTPK1xxxx24) nem „0” értéket tüntetett fel, akkor adott pénzügyi közvetítőnek valamennyi tevékenységi helyét fel kell tüntetni a tábla ismétlődőblokkjaiban.

Ha a HPTPK táblában bejelentett közvetítők egyike sem rendelkezik a székhelyétől eltérő tevékenységi hellyel, akkor a PKTEV táblát adatokkal nem kell tölteni, de nemlegesen (a kötelező mezők 0-val való kitöltésével) be kell küldeni.

Egy korábbiakban már bejelentett közvetítő új tevékenységi helyének, vagy a régi megszűnésének bejelentésekor elegendő a PKTEV táblát tölteni (a HPTPK és PKVEZ táblát pedig nemlegesen kell beküldeni).

A tábla első sorában (PKTEV1xxxx1) fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő teljes nevét.

A tábla második sorában (PKTEV1xxxx2) kell kötelezően megadni a pénzügyi közvetítő törzsszámát. *Külföldi székhelyű közvetítő esetén a törzsszám cella a papír alapú bejelentésben üres. Törzsszám* a pénzügyi közvetítő adószámának első nyolc számjegye.

A tábla PKTEV1xxxx3 alábontó soraiban fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő tevékenységének pontos helyét a következők szerint:

- A PKTEV1xxxx31 **Irányítószám** soron a települések négy karakterből álló számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül (pl. 7400, 1213). Amennyiben a belföldi székhelyű pénzügyi közvetítő határon átnyúló szolgáltatást végez, vagy külföldi fióktelepet működtet, akkor a külföldi fiók, iroda működése helye szerinti település irányítószámát kell feltüntetni.
- A PKTEV1xxxx32 **Város** soron magyarországi hivatalos helységnevek használhatók.
- A PKTEV1xxxx33 **Utca, házsám, emelet, ajtó** soron az utcanév mellett a közterület típusát (tér, utca, út, körút stb.) is meg kell adni. A rövidítés nem megengedett pl. utca helyett „u.”.

- A PKTEV1xxxx34 **Ország** soron „Magyarország” megnevezést vagy amennyiben a belföldi székhelyű pénzügyi közvetítő határon átnyúló szolgáltatást végez, vagy külföldi fióktelepet működtet, akkor a külföldi fiók, iroda működése helye szerinti ország teljes magyar nevét kell feltüntetni.

A PKTEV1xxxx41, illetve a PKTEV1xxxx42 sorokon kell megadni az adott tevékenység hely működése megkezdésének, illetve megszűnésének időpontját eeeehhn formátumban pl. 20100311. A sorok kitöltése vagylagos: amennyiben új telephely, fióktelep bejelentése történik, akkor a nyitást a PKTEV1xxxx41 soron, ha adott tevékenységi hely megszűnik, akkor a megszűnés időpontját a PKTEV1xxxx42 soron kell jelenteni. (Csak egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás!)

## **PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei**

### **A tábla célja**

A tábla a független pénzügyi közvetítők Hpt. 202. § (1) bekezdés *h*) pontjában foglalt vezető állású személyeinek bejelentésére szolgál.

### **A tábla kitöltése**

A vezető állású személyre vonatkozó adatokat (Hpt. 6. § 122. pontja) – a Hpt. 202. § (1) bekezdés *h*) pontjában foglaltak szerint – csak a független pénzügyi közvetítők (többes ügynök, illetve többes kiemelt közvetítő) esetén kell kitölteni. Közvetítői alvállalkozó esetén a vezető állású személyre vonatkozó adatokat nem kell megadni.

Amennyiben a pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű, akkor - a HPTPK és PKTEV táblához hasonlóan - a PKVEZ táblát is az Általános előírások 2. pontjában foglaltak szerint postai úton – tehát nem a KAP rendszeren keresztül – kell az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére megküldeni a nyilvántartásba való felvitel, illetve törlés érdekében.

Ebben az esetben is a „külföldi székhelyű közvetítő”, illetve „külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozója” szöveget kell feltüntetni.

Fentiekre tekintettel, ha a pénzügyi közvetítő független közvetítő (többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő), így a HPTPK táblában a vonatkozó sor(ok)on (pl. HPTPK1xxxx264) nem „0” értéket tüntetett fel, akkor adott pénzügyi közvetítőnek valamennyi vezető állású személyét fel kell tüntetni a tábla ismétlődőblokkjaiban.

Ha a HPTPK táblában bejelentett közvetítők egyike sem független közvetítő, akkor a PKVEZ táblát nem kell tölteni, de nemlegesen (a kötelező mezők 0-val való kitöltése után) be kell küldeni.

Ebben a táblában kell feltüntetni a vezető állású személy nevét, születési helyét (az ország megjelölése nélkül) és idejét. Budapesti születési hely esetén csak a város nevét kell megadni a kerület megjelölése nélkül.

Meg kell adni továbbá a vezető beosztásának minősülő tisztség megnevezését és a tisztség betöltésének kezdetét, illetve végét. A tisztség betöltésének kezdeteként a megválasztás, kinevezés, alkalmazás időpontját, illetve annak megszűnésének napját kell jelenteni. Amennyiben a kinevezés határozott időre szól, a bejelentéskor akkor is csak a jogviszony kezdete adható meg.

## **KTAPK űrlap - Pénzpiaci alkuszok alvállalkozóinak bejelentése (Pénzpiaci alkusz)**

### **Az űrlap célja**

Az űrlap a **pénzpiaci alkuszoknak** a Hpt. 21. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettsége teljesítésére szolgál, figyelemmel a Hpt. 202. § (1) bekezdésében meghatározott, az MNB által nyilvántartandó adatok körére.



## Általános előírások

### 1. A bejelentés alanyi és tárgyi hatálya

A KTAPK1 Pénzügyi közvetítők adatai és a KTAPK2 Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye űrlapokon kell a pénzügyi alkusznak a Hpt. 21. §-ban meghatározottak szerint az MNB felé történő felügyeleti bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítői alvállalkozók adatait bejelenteni.

Pénzügyi alkus: Hpt. 10. § (1) bekezdés bc) pontja szerinti közvetítő.

Közvetítői lánc: Az alkus alatt legfeljebb egy közvetítői szint lehetséges, ahol a közvetítői alvállalkozó áll.

Az űrlapon nem kell szerepeltetni, azaz az MNB-nek nem kell bejelenteni a pénzügyi közvetítő (közvetítői alvállalkozó) saját alkalmazottait.

### 2. A beküldés módja

Amennyiben a szóban forgó közvetítői alvállalkozó **külföldi székhelyű**, úgy azt ugyanilyen módon, ugyanezen űrlapokon, **postai úton** az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére kell bejelenteni (kijelenteni, változást jelenteni egyaránt). Ekkor a bejelentés tárgyában a „külföldi székhelyű közvetítői alvállalkozó” szöveget kell feltüntetni. Miután a külföldi székhelyű alvállalkozónak az ERA rendszeren keresztüli bejelentése/kijelentése/változás bejelentése a nyilvántartásba automatikusan nem töltődik be, ezért azt az MNB nem tudja bejelentésként elfogadni.

### 3. Beküldési gyakoriság

Az alvállalkozókra vonatkozó bejelentést a megbízási jogviszony létrejöttétől számított 5 munkanapon belül kell az MNB részére megküldeni.

A már bejelentett alvállalkozókat érintő **változásokat** akár érdemi, akár adatváltozás, illetve a kijelentésüket a változástól, illetve a szerződés megszűnésétől számított 5 munkanapon belül kell megküldeni az ERA rendszeren keresztül.

Érdemi változás: ha a közvetítővel való kapcsolatban történik változás, így pl. ha a megbízási jogviszony megszűnik stb.

Adatváltozás: ha a közvetítő törzsszáma változatlan, viszont a közvetítő nevében, székhelyében, egyéb adatában változás történik.

## A bejelentés általános formai és tartalmi szabályai

Az egyes mezőkbe történő adatbevitel során, az adattartalom elején, közben és a végén felesleges szóköz (space) karaktert nem használható.

Az űrlapon a dátum éééé.hh.nn. formátumban tüntetendő fel. Az év, hó, nap közé és a végére elválasztó karakter, pont szükséges.

Az űrlap többszöri kitöltésével egyidejűleg több közvetítői lánc bejelentésére van lehetőség, mely ebben az esetben a pénzügyi alkuszból és az alatta álló közvetítői alvállalkozóból áll.

A kitöltés részletes szabályai

KTAPK - Pénzügyi közvetítők adatai		
<i>MNB kód</i>	<i>Megnevezés</i>	<i>Kitöltési útmutató</i>
<p>Jogsabályi előírások: Hpt. 21. § (2) bekezdés, 10. § (1) bekezdés <i>bc</i> pont, valamint 10. § (2) bekezdés és 202. § (1) bekezdés</p> <p>I. Azonosító adatok</p>		
KTAPK101	Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz	
KTAPK102	Alkusz neve	Itt kell az bejelentésre kötelezett alku sz teljes nevét feltüntetni.
KTAPK103	Alkusz törzsszáma	Az alku sz adószámának első nyolc számjegye.
KTAPK104	<p>Pénzügyi közvetítő adatai (Az alku sz alatt álló szereplő)</p> <p>Ebben a blokkban kell feltüntetni az alku sz alatt első szinten álló, azaz közvetlenül kapcsolódó pénzügyi közvetítő (közvetítői alvállalkozó) adatait.</p>	
KTAPK105	Közvetítő neve	A pénzügyi közvetítő teljes nevét kell feltüntetni.
KTAPK106	Közvetítő törzsszáma	A pénzügyi közvetítő adószámának első nyolc számjegye. <u>Külföldi székhelyű közvetítő esetén a papír alapú bejelentésben üres cella.</u>
KTAPK107	Székhelye	<p>A pénzügyi közvetítő létesítő okiratában feltüntetett székhelye.</p> <p>Az <i>Irányítószám</i> soron a település négy karakterből álló, a Magyar Posta által használt számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül. (pl. 7400, 1213).</p> <p>A <i>Város</i> soron a magyarországi hivatalos helységnevek használhatók. (Abban az esetben, ha az irányítószám és a hozzá tartozó település a következő: pl. 4551 Nyíregyháza (Oros), a <i>Város</i> soron a „Nyíregyháza” vagy az „Oros” a feltüntetendő, a kettő együttes megjelenítését az ellenőrző program nem fogadja el.)</p> <p>Az <i>Utca, házszám, emelet, ajtó</i> soron formai</p>

		<p>követelmény, hogy az utcanév mellett a közterület típusa (tér, utca, út, körút, stb.) is kerüljön beírásra. Rövidítés nem megengedett (pl. utca helyett „u.”).</p> <p>A rendszer egy keresőmotor segítségével felkínálja a rendelkezésre álló közterület adatbázis összetartozó entitásait (tagolás: ország, irányítószám, város, közterület neve, közterület jellege, házszám, emelet, ajtó). Amennyiben a rögzíteni kívánt cím nincs a felkínált adatok között, abban az esetben egy jelölőnégyzet segítségével beállítható, hogy hagyja figyelmen kívül az ellenőrzés.</p> <p>Az <i>Ország</i> soron kell feltüntetni a pénzügyi közvetítő székhelye szerinti ország megnevezését. Az elektronikus úton megküldött bejelentésben csak „Magyarország” szerepelhet. Lásd az általános részben leírtak szerint a külföldi székhelyű közvetítő <u>postai úton</u> történő bejelentésére vonatkozó előírást. <i>Külföldi székhelyű közvetítő</i> esetén az ország teljes magyar nevét kell feltüntetni.</p>
KTAPK108	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db)	<p>Ebben a sorban kell megadni a pénzügyi közvetítő tevékenységi helyeként működő fiókok és telephelyek darabszámát.</p> <p>A tevékenység pontos helyét a kapcsolódó KTAPK2 űrlap gyűjtősoraiban kell feltüntetni minden esetben megjelölve a közvetítői alvállalkozó teljes nevét és törzsszámát is. A KTAPK2 űrlapon azt a földrajzi helyet kell megjelölni, ahol a pénzügyi közvetítő közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe.</p> <p>Amennyiben nem rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, akkor ezen a soron 0-t kell megadni.</p>
KTAPK109, KTAPK110	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete és vége (ééééhhnn)	<p>A pénzügyi közvetítői tevékenység megkezdésének időpontja (közvetítői szerződés kelte).</p> <p>A pénzügyi szolgáltatás tevékenység vége időpontjaként a közvetítői szerződés</p>

		<p>megszűnésének időpontját kell szerepeltetni.</p> <p>Új közvetítő bejelentése esetén az KTAPK111 sort, meglévő közvetítői kapcsolat megszűnése esetén az KTAPK112 sort kell kitölteni. Csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.</p>
KTAPK111	Közvetítő típusa*	Kiválasztandó a Hpt. 10. § alapján történt besorolás szerint: „közvetítői alvállalkozó”.
KTAPK112	Közvetítő státusza*	A státusz a közvetítő közvetítői lánchoz történő kapcsolódásának jellegét, a hierarchiában betöltött helyét mutatja be. Kiválasztandó: „közvetítői alvállalkozó”.

#### KTAPK2 Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye Az űrlap célja

Az űrlap a Hpt. 21. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség alá tartozó pénzügyi közvetítők Hpt. 202. § (1) bekezdésében *b)* pontjában foglalt tevékenység helye adat bejelentésére szolgál.

#### Az űrlap kitöltése

Ezen az űrlapon meg kell megadni a KTAPK1 űrlapon bejelentett közvetítői alvállalkozók nevét, törzsszámát és a tevékenység helyét, valamint a tevékenység helye változásának időpontját.

Tevékenység helye alatt azt a földrajzi helyet értjük, ahol a pénzügyi közvetítő a pénzügyi közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe.

Amennyiben a közvetítői alvállalkozó magyarországi székhellyel rendelkezik, de a tevékenység földrajzi helye nem Magyarország, abban az esetben is a KTAPK2 űrlapot kell beküldeni elektronikus úton – az ERA rendszeren keresztül – a változást (megnyitást vagy bezárást) követő 5 munkanapon belül.

Amennyiben a közvetítői alvállalkozó külföldi székhelyű, akkor – a KTAPK1 űrlaphoz hasonlóan – a KTAPK2 űrlapot is az Általános előírások 2. pontjában foglaltak szerint **postai úton** – tehát nem az ERA rendszeren keresztül – kell az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére megküldeni a nyilvántartásba való felvitel, illetve törlés érdekében.

Ebben az esetben is a „külföldi székhelyű közvetítői alvállalkozó” szöveget kell feltüntetni.

Fentiekre tekintettel, ha a közvetítő rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, így a KTAPK1 űrlap vonatkozó sorában (KTAPK108) nem „0” értéket tüntetett fel, akkor adott közvetítői alvállalkozónak valamennyi tevékenységi helyét fel kell tüntetni az űrlapon.

Ha a KTAPK1 űrlapon bejelentett közvetítők egyike sem rendelkezik a székhelyétől eltérő tevékenységi hellyel, akkor a KTAPK2 űrlapot nem kell kitölteni, de nemlegesen (a kötelező mezők 0-val való kitöltésével) be kell küldeni.

Egy korábbiakban már bejelentett közvetítő új tevékenységi helyének vagy a régi megszűnésének bejelentésekor elegendő csak a KTAPK2 űrlapot tölteni (a KTAPK1 űrlapot pedig nemlegesen beküldeni).

Az űrlapon fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő teljes nevét és törzsszámát. **Külföldi székhelyű közvetítő esetén a papír alapú bejelentésben üres cella. Törzsszám** a pénzügyi közvetítő adószámának első nyolc számjegye.

Az űrlap KTAPK203 sorában fel kell tüntetni a közvetítői alvállalkozó tevékenységének pontos helyét a következők szerint:

- **Irányítószám:** a települések négy karakterből álló száma, pont és egyéb írásjel nélkül (pl. 7400, 1213). Amennyiben a belföldi székhelyű pénzügyi közvetítő határon átnyúló szolgáltatást végez, vagy külföldi fióktelepet működtet, akkor a külföldi fiók, iroda működése helye szerinti település irányítószámát kell feltüntetni.
- **Város:** magyarországi hivatalos helységnevek használhatók.
- **Utca, házszám, emelet, ajtó:** az utcanév mellett a közterület típusát (tér, utca, út, körút stb.) is meg kell adni. A rövidítés nem megengedett pl. utca helyett „u.”.
- **Ország:** „Magyarország” vagy amennyiben a belföldi székhelyű pénzügyi közvetítő határon átnyúló szolgáltatást végez, vagy külföldi fióktelepet működtet, akkor a külföldi fiók, iroda működése helye szerinti ország teljes magyar nevét kell feltüntetni.

A KTAPK111, illetve a KTAPK112 sorokon kell megadni az adott tevékenységi hely működése megkezdésének, illetve megszűnésének időpontját eeee.hh.nn formátumban pl. 2010.03.11.

A sorok kitöltése vagylagos: amennyiben új telephely, fióktelep bejelentése történik, akkor a nyitást a KTAPK111 soron, ha adott tevékenységi hely megszűnik, akkor a megszűnés időpontját a KTAPK112 soron kell jelenteni. (Csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.)

#### **KTBIZ űrlap – Biztosítók speciális adatai**

##### **KTABIZ101-KTABIZ108 Pénzforgalmi számlavezetőre és letétkezelőre vonatkozó adatok**

A biztosítók a Bit. 104/A. § (2) bekezdése alapján kötelesek a pénzforgalmi számla vezetőjét és a számlájának számát a számlanyitást követő három napon belül bejelenteni az MNB-nek.

#### **KTBI – Biztosító egyesületek speciális törzsadatai**

##### **KTABI101 Éves átlagos taglétszám**

A biztosító egyesületek ezen űrlap kitöltésével és benyújtásával jelentik be az éves taglétszámukra vonatkozó adatokat.

#### **KTBK űrlap - Biztosításközvetítők speciális törzsadatai**

##### **KTBK101-KTBK104 Külföldi fiókra, külföldi képviseletre vonatkozó adatok**

Ezen sorokat akkor kell kitölteni, ha a magyarországi székhelyű biztosításközvetítő rendelkezik külföldi fiókteleppel vagy képviselettel.

##### **KTBK105 Egyéb, tényleges tevékenység végzésére szolgáló hely**

Ezt a sort akkor kell tölteni, ha a tényleges tevékenység végzése a székhelytől eltérő helyen is folyik.

#### **KTBK2 Tulajdoni részesedés más biztosításközvetítőben**

Ezt a blokkot abban az esetben kell kitölteni, ha az adatszolgáltató intézmény tulajdoni részzel rendelkezik másik tagállamban vagy harmadik országban székhellyel rendelkező biztosítási többes ügynöki vagy alkuszi tevékenységet folytató vállalkozásban .

#### **KTPT űrlap - Pénztárak speciális törzsadatai**

**KTPT104 Tevékenység típusa** cellában kell megadni, hogy az intézmény „magánnyugdíjpénztári”, „önkéntes nyugdíjpénztári”, „egészségpénztári”, „önsegélyező pénztári” vagy „egészség- és önsegélyező pénztári” tevékenység”-et végez.

#### **KTPT2 Jogutódlás adatok**

Abban az esetben kell kitölteni, ha a pénztár jogutódlással (beolvadás, egyesülés stb.), vagy jogutód nélkül (felszámolással, végelszámolással) szűnik meg. Ebben az esetben a KTA107 Intézmény jogi státusza sor nem tartalmazhat „aktív” megjelölést.

#### **KTPT203 Érintett intézmény szerepe**

A cella lehetséges értékei: „jogelőd”, „jogutód”.

#### **KTPT206 Jogutódlás típusa**

A cella lehetséges értékei: „beolvadás”, „kiválás”, „összeolvadás”, „különválás”.

#### **KTPT210 Másik érintett intézmény szerepe**

A cella lehetséges értékei: „jogelőd”, „jogutód”.

#### **KTPT3 Telephely adatok**

Ha a pénztárnak székhelyén kívül, földrajzilag elkülöníthető telephelye is van, abban az esetben a pénztár ezen az űrlapon köteles bejelenteni valamennyit.

#### **KTPT4 Pénztár tagdíjmegosztása**

A pénztár ezen az űrlapon köteles bejelenteni a közgyűlés által határozattal elfogadott, hatályos alapszabályában rögzített alapok közötti megosztási arányszámokat.

#### **KTFNY űrlap - Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények speciális törzsadatai**

**KTFNY2 Jogutódlás adatokat** abban az esetben kell kitölteni, ha az Fnytv. 69. §-a, valamint a 74-81. §-ai következtében az intézmény jogutódlással vagy jogutód nélkül szűn meg.

#### **KTFNY203 Érintett intézmény szerepe**

A cella lehetséges értékei: „jogelőd”, „jogutód”.

#### **KTFNY206 Jogutódlás típusa**

A cella lehetséges értékei: „beolvadás”, „kiválás”, „összeolvadás”, „különválás”.

#### **KTFNY210 Másik érintett intézmény szerepe**

A cella lehetséges értékei: „jogelőd”, „jogutód”.

#### **KTFNY3 Telephely adatok**

Ha az intézménynek a székhelyén kívül, földrajzilag elkülöníthető telephelye is van, abban az esetben a pénztár ezen az úrlapon köteles bejelenteni valamennyit.

#### **KTBV úrlap - Befektetési vállalkozások és befektetési vállalkozás fióktelepe speciális törzsadatai**

**KTBV105 Intézmény típus** cellát csak befektetési vállalkozás fióktelepe esetén kell kitölteni.

#### **KTHPV úrlap - Hitelintézetek, Hitelintézeti fióktelepek, Pénzügyi vállalkozások, Pénzügyi vállalkozás fióktelepe speciális törzsadatai**

Ezen az úrlapon kell megadni az intézmény telephelyeinek számát, melyet meg kell bontani a földrajzi elhelyezkedésük szerint „Belföld”, azon belül „Budapest”, „Vidéki város”, „Egyéb település”, valamint „Külföld” kategóriákra. Telephely a tevékenység gyakorlásának a cég társasági szerződésében, alapító okiratában, alapszabályában (létesítő okiratában) foglalt olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó helye, amely a cég székhelyétől eltérő helyen található [a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (továbbiakban: Ctv.) 7. § (2) bekezdés].

**Hitelintézet esetén:** Itt kell jelenteni a HBA, OTIVA, TAKIVA, OBA, Bankszövetség és REPIVA tagság kezdetét is.

#### **KTPI úrlap – Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikus pénzkibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény fióktelepe, valamint a PEKMI speciális törzsadatai**

Ezen az úrlapon kell megadni az intézmény telephelyeinek számát (KTPI1), melyet meg kell bontani a földrajzi elhelyezkedésük szerint „Belföld”, azon belül „Budapest”, „Vidéki város”, „Egyéb település”, valamint „Külföld” kategóriákra. Telephely a tevékenység gyakorlásának a cég társasági szerződésében, alapító okiratában, alapszabályában (létesítő okiratában) foglalt olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó helye, amely a cég székhelyétől eltérő helyen található [Ctv. 7. § (2) bekezdés].

Itt kell megadni az intézmény által végzett és cégbíróságnál bejegyzett tevékenységek – külön kiemelve a **főtevékenység**– 4 számjegyű TEÁOR szakágazati kódját, megnevezését, a tevékenység kezdetét illetve végét.

Az úrlapon fel kell tüntetni a felügyeleti engedélyezés alá nem eső **egyéb tevékenységeket** is. Egyidejűleg több egyéb tevékenységi kör bejelentésére is van lehetőség. Több tevékenységi kör bejelentése esetén az úrlap felkínálja a többszörös rögzítés lehetőségét (varázsló segítségével).

Amennyiben az intézmény tevékenységi köre megváltozik, akkor a változást a cégbírósági bejegyzés napjával egyezően kell jelenteni.

A szolgáltatás kezdő, illetve végső időpontjának megadásával az intézménynek be, illetve ki kell jelentenie az általa végzett és az MNB által engedélyezett (a PEKMI esetében az MNB engedélye nélkül végezhető), a Hpt. 6. § 87. pontja szerinti **pénzforgalmi szolgáltatásokat. Egyidejűleg több pénzforgalmi szolgáltatás adható meg.** Több pénzforgalmi szolgáltatás bejelentése esetén az úrlap felkínálja a többszörös rögzítés lehetőségét (varázsló segítségével).

Pl.: „9. e) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátás”,  
„9. f) készpénz-átutalási tevékenység”

Továbbá ezen az úrlapon kell be, illetve kijelenteni az MNB által engedélyezett **elektronikuspénz kibocsátási tevékenységet**, annak kezdő vagy végső időpontjának megadásával.