

Befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról befektetési tanácsot vagy információt nyújtó személyek szakmai képzésére vonatkozó rendelkezések értelmezése

I. TÉNYÁLLÁS

A Kérelmező egy Magyarországon határon átnyúló befektetési szolgáltatásokat nyújtó hitelintézet. A szolgáltatások nyújtásának elősegítése érdekében Magyarországon lakóhellyel, illetve székhellyel rendelkező függő ügynököket és további közvetítőket vesz igénybe.

II. FELMERÜLT JOGKÉRDÉSEK

1. Amennyiben egy a Magyar Nemzeti Banknál nyilvántartásba vett függő ügynök, további közvetítő jogi, vagy természetes személynek, - aki kizárólag további közvetítői és alkalmazottai útján tevékenykedik, azaz közvetlenül nem nyújt, ad információt, tanácsot ügyfeleknek pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról – rendelkeznie kell-e a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 22/B. § (1) bekezdésében felsorolt szakmai képzések egyikével, valamint az ügyfeleknek pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról befektetési tanácsot vagy információt nyújtó természetes személyekre vonatkozó, szakmai képességekre és kompetenciákra vonatkozó követelményekről szóló 37/2017. (XII. 27.) MNB rendeletben (MNB Rendelet) meghatározott szakmai képességekkel és kompetenciákkal?
2. Amennyiben ezeknek a Magyar Nemzeti Banknál nyilvántartásba vett függő ügynök, további közvetítő jogi, vagy természetes személynek nem kell rendelkezniük a fent említett szakmai képzésekkel, képességekkel és kompetenciákkal, úgy szükséges-e erre vonatkozóan a Kérelmezőnek egy nyilatkozatot nyilvántartania, hogy ők közvetlenül nem nyújtanak, adnak információt, tanácsot ügyfeleknek pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról.

III. AZ MNB ÁLLÁSPONTJA

A Bsz. 1. § d) pontja alapján „[h]a nemzetközi szerződés vagy e törvény eltérően nem rendelkezik, e törvény hatálya kiterjed a Magyarország területén más EGT-államban székhellyel rendelkező vállalkozás által határon átnyúló szolgáltatás formájában folytatott

da) befektetési szolgáltatási tevékenységre,

db) kiegészítő szolgáltatásra,

dc) adatszolgáltatási tevékenységre.”

A Bsz. 111. § (3) bekezdése alapján „[a] befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató az általa igénybe vett közvetítő tevékenységért, az e törvényben foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik.”

A Bsz. 116/A. § (1) bekezdése alapján az „[ü]gyfeleknek pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról befektetési tanácsot vagy információt nyújtó - a befektetési vállalkozással, az árutőzsdei szolgáltatóval vagy a közvetítővel munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló - természetes személyekről a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató vagy a közvetítő belső nyilvántartást vezet.”

A Bsz. 116/A. § (2) bekezdés c) pontja alapján „[a]z (1) bekezdés szerinti személyekről vezetett belső nyilvántartásba a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató vagy a közvetítő azt a személyt jegyzi be, aki rendelkezik az e törvényben meghatározott szakmai képzéssel, illetve az e törvény felhatalmazása alapján kiadott MNB rendeletben meghatározott szakmai képességekkel és kompetenciákkal.

A Bsz. fent idézett rendelkezései azokra a befektetési vállalkozással, árutőzsdei szolgáltatóval vagy közvetítővel munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személyekre vonatkozik, akik az ügyfeleknek pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról befektetési tanácsot vagy információt nyújtanak.

Az MNB Rendelet 2. § 10. pontja alapján „[i]nformációnyújtás: az alkalmazott által az ügyfelek részére adott tájékoztatás a pénzügyi eszközökre, a befektetési szolgáltatási tevékenységre vagy a kiegészítő szolgáltatásra vonatkozóan, az ügyfél kérésére vagy a szolgáltató kezdeményezésére, ide nem értve például azokat az eseteket, amikor az alkalmazott az ügyfél számára megmutatja, hogy bizonyos információk hol találhatóak, vagy azokat (például szórólap vagy kiemelt befektetői információ formájában) az ügyfélnek átadja anélkül, hogy annak tartalmára vonatkozóan további tájékoztatást adna vagy ezen ügyfeleknek további befektetési szolgáltatást nyújtana.”

A szabályozás a nyilvántartás vezetési, illetve a szakmai képzési követelményeket a végzett tevékenységhez, tehát a befektetési tanácsadáshoz és információnyújtáshoz köti, így amennyiben például egy jogi személy függő ügynök (vagy további közvetítő) vezető tisztségviselője ilyen tevékenységet nem végez, úgy a jogszabályokban előírt szakmai képzéssel nem kell rendelkeznie és a Bszt. 116/A. § (1) bekezdés szerinti nyilvántartásban sem kell szerepelnie. Amennyiben azonban ezen függő ügynök (vagy további közvetítő) alkalmazottja végzi ezen tevékenységeket, úgy megfelelő szakmai képzéssel kell rendelkeznie (és az egyéb Bszt.-ben rögzített feltételeknek is meg kell felelnie) továbbá a nyilvántartásba be kell jegyezni.

A fentiek alapján a Kérelmező, mint határon átnyúló befektetési szolgáltatást nyújtó hitelintézet azon természetes személy függő ügynökeinek illetve további közvetítőinek, vagy jogi személy függő ügynökök illetve további közvetítők által munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban foglalkoztatott természetes személyeknek kell a Bszt.-ben, illetve az MNB Rendeletben rögzített szakmai képzésekkel kell rendelkezniük, akik az ügyfeleknek pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy kiegészítő szolgáltatásról befektetési tanácsot vagy információt nyújtanak.

A második kérdésben felvetett megoldást – bár annak nincs jogszabályi alapja – az MNB a felmerülő kockázat kezelésre irányuló eszközként, és így kifejezetten jó gyakorlatként értékelné.

2019. október 31.