

**A nemzetgazdasági miniszter**  
**..../2016. (.....) NGM rendelete**

**a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek**  
**általános szabályairól**

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXVII. törvény 290. § (2) bekezdés *c)* pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva, a következőket rendelem el:

**1. §**

E rendelet alkalmazásában

1. *független közvetítő*: a Hpt. 10. § (1) bekezdés *b)* pontjában meghatározott független közvetítő;
2. *függő közvetítő*: a Hpt. 10. § (1) bekezdés *a)* pontjában meghatározott függő közvetítő.

**2. §**

(1) A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a szolgáltatását igénybe venni szándékozó fogyasztó részére írásban vagy más tartós adathordozón egyértelmű tájékoztatást ad

- a)* a cég nevééről, székhelyéről, levelezési címéről, felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b)* a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c)* arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért a fogyasztó felé ki áll helyt,
- d)* arról, hogy többes kiemelt közvetítőként, többes ügynökként a pénzügyi intézmény megbízásából jár el a pénzügyi intézmény vagy a pénzügyi intézmények nevének feltüntetésével vagy alkuszként a pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó fogyasztó megbízásából jár el,
- e)* arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást,
- f)* arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el,
- g)* többes kiemelt közvetítőként és többes ügynökként arról, hogy a megbízó pénzügyi intézménytől kap-e közvetítői díjat és
- ga)* ha ismert, annak összegéről,
- gb)* ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni,

## TERVEZET

*h)* alkuszként a fogyasztó által fizetendő közvetítői díjról, ha annak megadása másként nem lehetséges a díj kiszámításának módjáról, valamint

*i)* adott esetben a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről.

(2) Pénzügyi intézménytől díjazásban részesülő független közvetítő a fogyasztó kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól a fogyasztónak kínált hitelek nyújtó pénzügyi intézmények által fizetendő díjazás mértéke.

(3) A független közvetítő köteles a fogyasztót tájékoztatni arról, hogy jogosult a (2) bekezdés szerinti tájékoztatást kérni.

### 3. §

(1) A független közvetítő – ide nem értve az alkuszt – a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során – (2) bekezdésben meghatározott eset kivételével – a fogyasztónak kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon hozzáférhető – legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemzi és átadja.

(2) Ha a független közvetítő kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor kettő ajánlatot elemez és ad át a fogyasztónak.

(3) A pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a független közvetítő a fogyasztó tájékoztatása alapján felméri a fogyasztó igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a független közvetítő által e tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják.

(4) Az alkusz a pénzügyi szolgáltatás megkötésének elősegítése során feltár és elemez minden olyan lehetséges ajánlatot, amely a fogyasztó céljainak elérésére alkalmas.

(5) A többes ügynök és az alkusz felelős a téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért.

### 4. §

A függő közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a fogyasztó részére írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatást ad:

*a)* a cég nevéről, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,

*b)* a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,

*c)* arról, hogy függő közvetítőként a megbízó nevében és javára jár el, a megbízó érdekeit képviseli a pénzügyi intézmény nevének feltüntetésével,

*d)* arról, hogy a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötéséért közvetítői díjazásban részesül és

*da)* ha ismert annak összegéről,

*db)* ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatásban fog szerepelni,

*e)* arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást, valamint

## TERVEZET

*f)* a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről.

### 5. §

Ez a rendelet 2017. január 1-én lép hatályba.

Varga Mihály  
nemzetgazdasági miniszter