

BIZTOSÍTÓ MEGFELELŐSÉGI VEZETŐJÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE

I. Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet (Rendelet) 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (Mnbtv.) 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett gazdálkodó szervezet és a kérelmező (ügyfél) jogi képviselője – a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (ERA rendszer) elérhető, az adott beadvány céljára eljárásra rendszeresített elektronikus úrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a jogszabályban előírt melléklet, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével nyújtja be.

Az engedélyezési eljárásokban a kérelmeket, bejelentéseket az MNB honlapján, az ERA felületen az *E-ügyintézés Engedélyezés* szolgáltatáson belül található elektronikus úrlapokon kell benyújtani, a mellékletek hiteles elektronikus másolatának csatolásával. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tárhelyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

A biztosító megfelelőségi vezetőjének engedélyezése iránt benyújtott kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a Biztosítási piac/Biztosítók/Személyi engedélyezés menüpontja alatt elérhető „*Biztosító vezető állású személye, egyéb vezetője foglalkoztatásának, megbízásának, illetve kinevezésének, megválasztásának engedélyezése iránti kérelem*” elnevezésű *BIZSZ_1015_v2* számú elektronikus úrlap használata szükséges.

Az elektronikus ügyintézéssel, valamint az engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak:

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1-pdf>

Az engedélyezési eljárások egyes vonatkozásaihoz kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

II. A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 55. § (1) bekezdés f) pontjának megfelelően a biztosító és a viszontbiztosító a tevékenysége folytatásához köteles – egyéb vezetőnek minősülő – megfelelőségi vezetőt (a jogszabályoknak és a szabályzatoknak történő megfelelésért felelős vezetőt) foglalkoztatni.

Nem kell alkalmazni egyéb vezetőt – így megfelelőségi vezetőt sem – a fióktelep formában működő biztosítónál, ide nem értve a harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepét. (*Bit. 55. § (2) bekezdés*) A megfelelőségi vezetővel kapcsolatos – a Bit. 55. § (1) bekezdés f) pontjában, illetve 67-68. §-ában foglalt – rendelkezéseket továbbá nem kell alkalmazni a kisbiztosítók esetén, illetve a kisbiztosító-egyesület nem köteles megfelelőségi vezetőt alkalmazni. (*Bit. 55. § (2) bekezdés, 209. § (2) bekezdés, 233. § (3) bekezdés*)

Az egyéb vezető – így a megfelelőségi vezető – legfeljebb két biztosítónál tölthet be egyéb vezetői pozíciót. (*Bit. 56. § (2) bekezdés*)

Egyéb vezetőnek nem nevezhető ki és nem választható meg a büntetőeljárás jogerős befejezéséig az a személy, akivel szemben:

- vádemelésre került sor a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezetének VII. és VIII. címében, XVII. és XVIII. fejezetében, vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (Btk.) XXVII. vagy XXXV-XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt, vagy
- külföldön az illetékes hatóság részéről vádemelésre került sor olyan bűncselekmény miatt, amely az 1978. évi IV. törvény XVII. vagy XVIII. fejezete szerint 2013. június 30-ig büntetendő volt, vagy a Btk. XXXV-XLIII. Fejezetében foglaltak szerint büntetendő. (*Bit. 53. § (4) bekezdés*)

Amennyiben a fenti körülmények már foglalkoztatott egyéb vezető vonatkozásában következnek be, akkor a büntetőeljárás jogerős befejezéséig az egyéb vezetői tisztségéhez kapcsolódó feladatai általa történő ellátását fel kell függeszteni. (*Bit. 56. § (1)-(2) bekezdés, 53. § (4)-(5) bekezdés*)

III. Megfelelőségi vezetőként – a Bit. 56. § (1) bekezdése alapján – az a személy foglalkoztatható, akinek személyét a foglalkoztatás kezdetének tervezett időpontját harminc nappal megelőzően a biztosító vagy a viszontbiztosító az MNB-

nek bejelentette, és az MNB a foglalkoztatást engedélyezte. Az erre irányuló űrlapon benyújtott kérelemhez – a biztosítási törvény vonatkozó előírásaira (*Bit. 55-56. §, 67. §, 252. §*) is figyelemmel – a következőket szükséges mellékelni:

1. Kilencven napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány eredeti vagy közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult személy által készített elektronikus másolata, amely igazolja, hogy az engedélyeztetni kívánt személy (**Jelölt**) büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás, foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt. (*Bit. 67. § (1) bekezdés c) pontja*)

2. A Jelölt szakirányú felsőfokú – így különösen közgazdasági, biztosítási, pénzügyi vagy jogi – végzettségét igazoló dokumentumok oklevél (diploma) közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult személy által készített elektronikus másolati példányát szükséges mellékelni a kérelemhez. (*Bit. 67. § (1) bekezdés a) pont*)

3. A szakmai gyakorlat igazolására alkalmas okirat (például munkáltatói igazolás, munkaszerződés, munkaköri leírás, kinevezés), amely alapján egyértelműen megállapítható a szakmai gyakorlat kezdő és befejező időpontja, valamint a gyakorlatot megalapozó tevékenység, jogviszony jellege, illetve az ilyen jogviszony keretében a Jelölt által ellátott feladatok köre. (*Bit. 67. § (1) bekezdés b) pontja*)

Szakmai gyakorlattal kapcsolatos követelmények:

(a) legalább kétéves, biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, pénzügyi felügyeletet ellátó szervezetnél, az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén, a biztosítók vagy biztosításközvetítők szakmai érdekvédelmi szervénél, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, biztosító könyvvizsgáló cégénél szerzett biztosításszakmai jogi vagy közgazdasági gyakorlat, vagy

(b) legalább kétéves, szabályozott vállalkozásnál, illetve azok könyvvizsgáló cégénél szerzett megfelelőségi vagy belső ellenőrzési szakmai gyakorlat.

A szakmai gyakorlat befejezése nem eshet a megfelelőségi vezető foglalkoztatásának kezdetét tíz évvel megelőző időpontra. (*Bit. 67. § (2) bekezdés*)

4. A Jelölt szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának igazolására szolgáló, megfelelően kitöltött és aláírt kérdőív. (*Bit. 67. § (1) bekezdés d) pontja*)

A kérdőív formanyomtatványa az MNB honlapján a következő útvonalon érhető el:

Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Személyi engedélyek / Formanyomtatványok / Jó üzleti hírneves kérdőívek¹

Az alkalmazandó formanyomtatvány címe: „*Kérdőív biztosító egyéb vezetőjének jelölt természetes személy részére a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 4. § (1) bekezdés 90. pontjában és 69. §-ában meghatározott szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság megállapításához*”.

A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatósággal kapcsolatban további információ („*Szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság (Bit.)*”³, „*Tájékoztató a jó üzleti hírnév megítélésének szempontrendszeréről és annak gyakorlati alkalmazásáról*”⁴) található az MNB honlapjának következő menüpontjában:

Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Tájékoztatók

5. A Jelölt munkaviszony keretében történő foglalkoztatásának igazolása (például munkaszerződés, a biztosító vagy viszontbiztosító által kiállított munkáltatói igazolás). (*Bit. 67. § (1) bekezdés e) pontja*)

¹ <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/formanyomtatványok>

² https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatványok/urlapok_kivalasztasa/szerkeszto?id=505&version=0&chid=15

³ <https://www.mnb.hu/letoltes/szakmai-alkalmassag-es-uzleti-megbizhatosag-3.pdf>

⁴ <http://www.mnb.hu/letoltes/tmpc812-tmp-12233381.pdf>

6. A kérelmező biztosító vagy viszontbiztosító **nyilatkozata** arról, hogy a Jelölt tekintetében a jogszabályoknak, illetve a szakmai alkalmasságra és az üzleti megbízhatóságra vonatkozó szabályzatoknak megfelelően elvégezte a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények értékelését. *(Bit. 67. § (1) bekezdés d) pont, 252. § (1) bekezdés a) és c) pont, 253. § (1)-(2) bekezdés)*

Ennek keretében – egyebek mellett – **szükséges az alábbi eljárások ismertetése**, amennyiben a Jelölt vonatkozásában volt ilyen:

- azon értékelési eljárások leírása, amelyeket az Európai Unió tagállamainak felügyeleti hatóságai folytattak le a Jelölt szakmai alkalmasságával és üzleti megbízhatóságával kapcsolatban (megjelölve a tagállamot, a felügyeleti hatóság nevét, valamint az eljárás időpontját),
- amennyiben a Jelölt vonatkozásában benyújtott engedélyezési eljárás iránti kérelmet az illetékes hatóság korábban elutasította,
- amennyiben bármely hatóság, vagy szervezet a Jelölt tevékenység-végzéshez vagy tisztségviseléshez való jogát bármely módon kizárta vagy korlátozta.

7. A kérelmező biztosító vagy viszontbiztosító nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. (A nyilatkozat megtehető a kérelem úrlapon.) *(Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 59. § (2))*

Frissítve: 2019. március