

## BIZTOSÍTÓ VEZETŐ JOGÁSZÁNAK ENGEDÉLYEZÉSE

- I. Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) pont 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 űrlapon, 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 űrlapokon 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 és a viszontbiztosító vezető jogásza foglalkoztatásának engedélyezésére irányuló kérelem benyújtásához az E-ügyintézés – Engedélyezés szolgáltatáson belül a Személyi engedélyezés menüpontban található „Biztosító vezető állású személye, egyéb vezetője foglalkoztatásának, megbízásának, illetve kinevezésének, megválasztásának engedélyezése iránti kérelem” elnevezésű BIZSZ\_1007\_v3 számú elektronikus űrlap használata szükséges.

Az elektronikus ügyintézással, 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 b) pontjának megfelelően a biztosító és a viszontbiztosító a tevékenysége folytatásához köteles – egyéb vezetőnek minősülő – vezető jogászt foglalkoztatni.

Nem kell alkalmazni egyéb vezetőt – így vezető jogászt sem – a fióktelep formában működő biztosítónál, ide nem értve a harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepét. (*Bit. 55. § (2) bekezdés*)

Az egyéb vezető – így a vezető jogász – legfeljebb két biztosítónál tölthet be egyéb vezetői pozíciót. 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.

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

III. Vezető jogásként – 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, úrlapon benyújtott kérelemhez – a biztosítási törvény vonatkozó előírásaira (Bit. 55-56. §, 59. §, 252. §) is figyelemmel – a következőket szükséges mellékelni:

1. Kilencven napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példánya, amely igazolja, hogy az engedélyeztetni kívánt személy (**Jelölt**) büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás, foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt. (Bit. 59. § (1) bekezdés d)-e) pont, 252. § (1) bekezdés a) pont, 253. § (1)-(2) bekezdés)

2. A Jelölt állam- és jogtudományi egyetemi végzettségét, valamint jogi szakvizsgáját és biztosítási szakjogász vizsgáját igazoló dokumentumok (oklevél, diploma) közjegyző által hitelesített másolati példánya. (Bit. 59. § (1) bekezdés a) pont, 252. § (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.

Szakmai gyakorlattal kapcsolatos követelmény: legalább öt éves, biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, pénzügyi felügyeletet ellátó szervezetnél, az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén, a biztosítók vagy biztosításközvetítők szakmai érdekvédelmi szervénél vagy biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél szerzett biztosításszakmai gyakorlat. (Bit. 59. § (1) bekezdés c) pont, 252. § (1) bekezdés a) pont)

A szakmai gyakorlat befejezése nem eshet a vezető jogász foglalkoztatásának kezdetét tíz évvel megelőző időpontra. (Bit. 59. § (2) bekezdés)

4. A Jelölt szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának igazolására szolgáló, megfelelően kitöltött és aláírt kérdőív. (Bit. 59. § (1) bekezdés e) pont, 252. § (1) bekezdés c) pont, 253. § (1)-(2) bekezdés)

A kérdőív formanyomtatványa az MNB honlapján a következő útvonalon érhető el:  
Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Személyi engedélyek / Formanyomtatványok / Jó üzleti hírneves kérdőívek<sup>1</sup>

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”.<sup>2</sup>

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

Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Gyakran ismételt kérdések

5. A Jelölt munkaviszony keretében történő foglalkoztatásának igazolása (például munkaszerződés, a biztosító vagy viszontbiztosító által kiállított munkáltatói igazolás). (Bit. 59. § (1) bekezdés f) pont, 252. § (1) bekezdés a) pont)

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

<sup>2</sup> [https://alk.mnb.hu/bal\\_menu/formanyomtatványok/urlapok\\_kivalasztasa/szerkeszto?id=504&version=0&chid=15](https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatványok/urlapok_kivalasztasa/szerkeszto?id=504&version=0&chid=15)

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

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

A kisbiztosító-egyesület a vezető jogászt megbízási jogviszony keretében is foglalkoztathatja, vagy a vezető jogász tevékenysége ellátásával más – az ilyen tevékenység ellátására előírt (a fenti pontokban szereplő dokumentumokkal igazolható) követelményeknek megfelelő személlyel rendelkező – szervezetet is megbízhathat (*Bit. 233. § (1) bekezdés*). Ebben az esetben a megbízási jogviszony fennállását igazoló dokumentumot (például megbízási szerződést, a biztosító vagy viszontbiztosító által a megbízásról kiállított igazolást, nyilatkozatot) szükséges mellékelni a kérelemhez.

6. 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 űrlapján.) (*Mnbtv. 59. § (2) bekezdés*)

\* \* \*

Frissítve: 2019. március