

BIZTOSÍTÓ SZÁMVITELI RENDÉRT FELELŐS 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 számviteli rendért felelős 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 c) pontjának megfelelően a biztosító és a viszontbiztosító a tevékenysége folytatásához köteles – egyéb vezetőnek minősülő – számviteli rendért felelős vezetőt foglalkoztatni.

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

Az egyéb vezető – így a számviteli rendért felelős 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. Számviteli rendért felelős 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 úrlapon benyújtott

kérelemhez – a biztosítási törvény vonatkozó előírásaira (*Bit. 55-56. §, 61. §, 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. 61. § (1) bekezdés d) pontja*)

2. A Jelölt szakirányú felsőfokú végzettségét, valamint mérlegképes könyvelői szakképesítését igazoló dokumentumok (oklevél, diploma, bizonyítvány) közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult személy által készített elektronikus másolati példányát szükséges mellékelni a kérelemhez. (*Bit. 61. § (1) bekezdés a) és b) pontja*)

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. 61. § (1) bekezdés c) pontja*)

Szakmai gyakorlattal kapcsolatos követelmények: legalább öt éves, 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 számviteli szakmai gyakorlat.

A szakmai gyakorlat befejezése nem eshet a számviteli rendért felelős vezető foglalkoztatásának kezdetét tíz évvel megelőző időpontnál korábbi időpontra. (*Bit. 61. § (2) bekezdés*)

4. A Jelölt szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának igazolására szolgáló, megfelelően kitöltött és aláírt kérdőív. (*Bit. 61. § (1) bekezdés e) 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 alkalmassággal 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 / Gyakran ismételt kérdések

5. A Jelölt munkaviszony keretében történő foglalkoztatásának igazolása (például munkaszerződés, a biztosító vagy viszontbiztosító által kiállított munkáltatói igazolás). (*Bit. 61. § (1) bekezdés f) pontja*)

A kisbiztosító-egyesület a számviteli rendért felelős vezető megbízási jogviszony keretében is foglalkoztathatja, vagy a számviteli rendért felelős vezető tevékenysége ellátásával más – az ilyen tevékenység ellátására előírt (a fenti pontokban szereplő dokumentumokkal igazolható) követelményeknek megfelelő személlyel rendelkező – szervezetet is megbízhat (*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

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

² https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatványok/urlapok_kivalasztasa/szerkeszto?id=504&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 az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. (A nyilatkozat megtehető a kérelem űrlapon.) *(Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 59. § (2))*

Frissítve: 2019. március