

## A TÖBBES ÜGYNÖKI ÉS AZ ALKUSZI TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉNEK 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 eredeti vagy 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 többes ügynői és az alkuszi tevékenység végzésének engedélyezésére irányuló kérelem benyújtásához az E-ügyintézés – Engedélyezés szolgáltatáson belül az Engedélyezés menüpontban található „Többes ügynői és alkuszi tevékenység engedélyezése iránti kérelem” elnevezésű FBE\_1002\_v1 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.**) 388. § (1) bekezdésének és 399. § (1) bekezdésének, illetve 413. § a) pontjának megfelelően a többes ügynői és az alkuszi tevékenység végzéséhez az MNB engedélye szükséges. Az erre irányuló, űrlapon benyújtott kérelemhez – a biztosítási törvény vonatkozó előírásaira (Bit. 388. § (1) bekezdés, 389. § (1)-(4) bekezdés, 391. § (6)-(8) bekezdés, 399. § (1) bekezdés, 400. § (1)-(4) bekezdés, 403. §, 414-415. §) is figyelemmel – a következőket szükséges mellékelni:

1. Nyilatkozat a végezni kívánt tevékenység jellegéről (többes ügynői vagy alkuszi tevékenység). (A nyilatkozat megtehető a kérelem űrlapján.)
2. A többes ügynői vagy alkuszi tevékenység irányításáért felelős természetes személy foglalkoztatásának engedélyezésével kapcsolatos dokumentumok. (*Bit. 414. § (3) bekezdés*)

A többes ügynői és alkuszi tevékenység engedélyezése iránti kérelem űrlapja tartalmazza a tevékenység irányításáért felelős természetes személy foglalkoztatásának engedélyezésére irányuló kérelmet is. Az ezzel összefüggésben szükséges mellékletekkel kapcsolatban az „A többes ügynői és az alkuszi tevékenység irányításáért felelős természetes személy foglalkoztatásának engedélyezése” című útmutató tartalmaz további információt.

3. A végezni kívánt tevékenység felelősségbiztosítására szolgáló, mindenkor legalább
  - biztosítási eseményenkénti 1 250 000 euró, és évente együttesen legalább 1 850 000 euró összegű, az Európai Unió egész területére kiterjedő hatályú felelősségbiztosítás, vagy
  - 1 850 000 euró vagyoni biztosíték

meglétét igazoló dokumentum (például a felelősségbiztosítási kötvény másolata, a biztosító által a felelősségbiztosítás vonatkozásában kiállított fedezetigazolás, a vagyoni biztosítékkal kapcsolatban kiállított banki igazolás). *(Bit. 391. § (6) bekezdés, 403. § (1) bekezdés, 414. § (1) bekezdés e) pont)*

A többes ügynökök és alkuszok felelősségbiztosítási limitjeinek forintértékéről közzétett tájékoztató az MNB honlapjának következő oldalán található:

*Felügyelet / Szabályozás / Felügyeleti szabályozó eszközök / Tájékoztatók<sup>1</sup>*

4. Ügyfélfogadásra alkalmas helyiség tulajdonjogát, használati vagy bérleti jogát igazoló dokumentum (például bérleti szerződés, tulajdonos által közokirati vagy teljes bizonyító erejű magánokirati formában tett nyilatkozat). *(Bit. 389. § (1) bekezdés a) pont, 400. § (1) bekezdés a) pont, 414. § (1) bekezdés a) pont)*
5. A végzett tevékenységhez igazodó egyedi azonosítására alkalmas folyamatos nyilvántartás meglétét igazoló nyilatkozat. (A nyilatkozat megtehető a kérelem űrlapján.) *(Bit. 389. § (1) bekezdés b) pont, 400. § (1) bekezdés b) pont, 414. § (1) bekezdés b) pont)*
6. Az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges tárgyi feltételek meglétét igazoló nyilatkozat (ld. az engedélyezési útmutató mellékletében). *(Bit. 389. § (1) bekezdés c) pont, 400. § (1) bekezdés c) pont, 414. § (1) bekezdés c) pont)*
7. Igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolása.

A többes ügynök és az alkusz tevékenységi engedélye megadására irányuló eljárásért – a Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyongazdálkodók vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 14/2015. (V. 13.) MNB rendelet 17. § (2) bekezdés b) pontjának és 20. § (1) bekezdésének megfelelően – az engedélyezési eljárás megindításával egyidejűleg 300 000 forint igazgatási szolgáltatási díjat kell megfizetni, továbbá az ezt alátámasztó dokumentumot az eljárás megindítására vonatkozó kérelem mellékleteként be kell nyújtani.

Az igazgatási szolgáltatási díjjal kapcsolatban további információ („Tájékoztató a Magyar Nemzeti Bank által egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárásokban alkalmazott igazgatási szolgáltatási díjról”<sup>2</sup>) található az MNB honlapjának alábbi oldalán:

*Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Tájékoztatók*

8. Az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenység tekintetében elkészítendő – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (**Pmt.**), valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (**Kit.**) szerinti – belső szabályzat. *(Bit. 414. § (1) bekezdés f) pont)*

A belső szabályzat elkészítésével kapcsolatban segítséget nyújthat a piaci szereplők szakmai támogatása érdekében közzétett segédlet, amely az MNB honlapján a következő útvonalon érhető el:

*Felügyelet / Szabályozás / Pénzmosás ellen / Szabályzatok, segédletek / Segédlet a belső szabályzat elkészítéséhez<sup>3</sup>*

Amint azt a fenti oldalon szereplő tájékoztató is tartalmazza, a segédlet alapul vehető a belső szabályzat elkészítéséhez, ugyanakkor a segédlettől a kérelmező eltérhet, azzal, hogy a belső szabályzatnak

<sup>1</sup> <http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/felugyeleti-szabalyozo-eszkozok/tajekoztatok>

<sup>2</sup> <http://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-altal-egyes-engedelyezesi-es-nyilvantartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgaltatasi-dijrol.pdf>

<sup>3</sup> <http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek/segedlet-a-belső-szabalyzat-elkesziteséhez>

tartalmaznia kell a Pmt. és a Kit., valamint az azok végrehajtására kiadott rendeletek – a 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet<sup>4</sup> és a 21/2017. (VIII.3.) NGM rendelet<sup>5</sup> – szerinti kötelező tartalmi elemeket.

Amennyiben a kérelmező a Pmt. 27. § (1) bekezdése szerinti belső kockázatértékelést külön dokumentumban (nem a belső szabályzata részeként) készíti el, akkor e dokumentumot – a Pmt. 27. § (3) bekezdésére is figyelemmel – a kérelemhez szintén mellékelni kell. A belső kockázatértékelés elkészítése során a kérelmező a Pmt. 27. § (6) bekezdésének megfelelően köteles figyelembe venni a nemzeti kockázatértékelés eredményét, amellyel kapcsolatban az MNB honlapjának következő oldalán található további tájékoztatás:

*Felügyelet / Szabályozás / Pénzmosás ellen / Fontos információk, dokumentumok / A Nemzeti Kockázatértékelés szolgáltatói verziójának, valamint a belső kockázatértékelés elkészítéséhez felhasználható mintadokumentum igénylése<sup>6</sup>*

9. A kérelmező 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)*
- III. Amennyiben a kérelmező a cégbíróság által még be nem jegyzett részvénytársaság (rt.), korlátolt felelősségű társaság (kft.) vagy harmadik országban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vállalkozás magyarországi fióktelepe, akkor a kérelemhez a következő dokumentumokat is mellékelni kell:
- (i) a legalább 5 millió forint törzstőkéjű kft., a legalább 5 millió forint tőkével rendelkező fióktelep, az rt. létesítő okirata (társasági szerződése, alapító okirata, alapszabálya);
  - (ii) kft. esetén:
    - pénzforgalmi szolgáltató igazolása a pénzbeli hozzájárulás befizetéséről, illetve ügyvéd által ellenjegyzett vagy közjegyző által közokiratba foglalt ügyvezetői nyilatkozat a pénzbeli hozzájárulásnak a társaság rendelkezésére bocsátásáról,
    - ügyvezetői nyilatkozat a nem pénzbeli hozzájárulás társaság rendelkezésére bocsátásáról, a tagoknak a nem pénzbeli hozzájárulás értékelésére vonatkozó nyilatkozatával együtt;
  - (iii) rt. esetén a pénzforgalmi szolgáltató igazolása az alaptőke alapításkori hányadának befizetéséről, az alapítók nyilatkozata a nem pénzbeli hozzájárulás rendelkezésre bocsátásáról;
  - (iv) fióktelep esetén a tőke befizetésének banki igazolása;
  - (v) tanúsítvány a cégbejegyzési eljárás megkezdéséről.
- IV. Az MNB a többes ügynöki és az alkuszi engedély iránti kérelmet elutasítja, ha
- (a) a kérelmező vagy a minősített befolyással rendelkező tulajdonosának a többes ügynöki és az alkuszi tevékenység végzésére jogosító engedélyét a kérelem benyújtását megelőző három év során az MNB intézkedésével visszavonta,
  - (b) a kérelmező vezető tisztségviselője, minősített befolyással rendelkező tulajdonosa, a tevékenység irányításáért felelős vezetője a kérelem benyújtását megelőző három év során vezető tisztségviselője, tulajdonosa vagy tevékenység irányításáért felelős vezetője volt olyan többes ügynöknek és alkusznak, amelynek a tevékenység végzésére jogosító engedélyét a kérelem benyújtását megelőző három év során az MNB intézkedésével visszavonta, vagy
  - (c) a kérelmező a Bit. 414. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek fennállását az eljárás során nem igazolta. *(Bit. 415. §)*

\*\*\*

Frissítve: 2019. március

<sup>4</sup> A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet.

<sup>5</sup> A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet.

<sup>6</sup><https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/fontos-informaciok-dokumentumok/a-nemzeti-kockazattertekeles-szolgáltatoi-verziojanak-valamint-a-belső-kockazattertekeles-elkesziteséhez-felhasznalható-mintadokumentum-igenylese>



**Nyilatkozat az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges tárgyi feltételek meglétéről  
a többes ügynöki és az alkuszi tevékenység engedélyezésére irányuló eljárásban**

Alulírott, ..... a(z) .....  
(székhely: .....; cégjegyzékszám: Cg. ....)

(**Társaság**) képviselőként kijelentem, hogy a Társaság a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (**Bit.**) előírásainak megfelelően rendelkezik az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges alábbi tárgyi feltételekkel:

- internetkapcsolat, elektronikus levelezési lehetőség biztosítása;
- minimum Windows XP SP3 operációs rendszer;
- minimum Office 2003-as verziójú Excel;
- közigazgatási felhasználásra alkalmas fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláíró tanúsítvány.

Kelt: .....

.....  
(cégszerű aláírás)

A fenti nyilatkozat a Magyar Nemzeti Bankhoz benyújtott, biztosításközvetítői tevékenység engedélyezésére irányuló kérelem mellékletként készült.

Előttünk, mint tanúk előtt:

Aláírás: .....

Aláírás: .....

Név: .....

Név: .....

Lakcím: .....

Lakcím: .....

Személyi igazolvány száma: .....

Személyi igazolvány száma: .....