

A TÖBBES ÜGYNÖKI ÉS AZ ALKUSZI TEVÉKENYSÉG IRÁNYÍTÁSÁÉRT FELELŐS TERMÉSZETES SZEMÉLY FOGLALKOZTATÁSÁNAK 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 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 többes ügynöki és az alkuszi tevékenység irányításáért felelős természetes személy foglalkoztatásának engedélyezése iránti kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a *Biztosítási piac* Biztosításközvetítő/Engedélyezés menüpontja alatt elérhető „*Többes ügynöki és alkuszi tevékenység irányításáért felelős természetes személy foglalkoztatásának engedélyezése iránti kérelem*” elnevezésű *FBE_1004_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/e-ugyintezes/2018-janu-artol-hatalyos-szabalyok>

II. A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (**Bit.**) 389. § (2) bekezdésének és 400. § (2) bekezdésének megfelelően a többes ügynök és az alkusz köteles a biztosításközvetítői tevékenysége irányításáért felelős természetes személyt – munkaviszony keretében – foglalkoztatni.

A többes ügynöki és az alkuszi tevékenység irányítója a Bit. 413. § b) pontja alapján olyan természetes személy lehet, akinek foglalkoztatását az MNB előzetesen engedélyezte. Az erre irányuló, űrlapon benyújtott kérelemhez – a biztosítási törvény vonatkozó előírásaira (*Bit. 389. § (2)-(4) bekezdés, 400. § (2)-(4) bekezdés, 416. §*) 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 hiteles elektronikus másolat, amely igazolja, hogy az engedélyeztetni kívánt személy (**Jelölt**) büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás, foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt. (*Bit. 389. § (3) a) és e) pont; 400. § (3) a) és e) pont*)
2. A Jelölt felsőfokú végzettségét igazoló oklevél (diploma) vagy a Jelölt középfokú végzettségét igazoló oklevél közjegyző által hitelesített másolati példánya. (*Bit. 389. § (3) ba); 400. § (3) bb)*)
3. A szakmai gyakorlat igazolására alkalmas okirat (például munkáltatói igazolás, kinevezés, megbízási vagy munkaszerződés, munkaköri leírás), 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. 389. § (3) ba); 400. § (3) bb)*)

Szakmai gyakorlattal kapcsolatos követelmények:

a) felsőfokú végzettség esetén:

- biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, az államigazgatás pénzügyi vagy gazdasági területén vagy a megfelelő szakmai érdekképviselői szervnél legalább három évig betöltött biztosításszakmai vezető beosztás, vagy
- biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, az államigazgatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen vagy a megfelelő szakmai érdekképviselői szervnél összesen ötéves, biztosításszakmai beosztásban eltöltött munkaviszony, közszolgálati, kormányzati szolgálati, állami szolgálati jogviszony vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony;

b) középfokú végzettség esetén: biztosítónál vagy biztosításközvetítést folytató gazdálkodó szervezetnél legalább hét éven át betöltött biztosításszakmai vezetői beosztás.

A szakmai gyakorlat befejezése nem eshet az engedélyezési kérelem benyújtását tíz évvel megelőző időpontnál korábbi időpontra. (*Bit. 389. § (4); 400. § (4)*)

4. A Jelölt nyilatkozata (ld. az engedélyezési útmutató *mellékletében*) arról, hogy:

- kizárólag az adott biztosításközvetítőnél folytatja tevékenységét, és
- biztosítóval nem áll munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban. (*Bit. 389. § (3) c), d); 400. § (3) c), d)*)

5. A Jelölt szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának igazolására szolgáló, megfelelően kitöltött és aláírt kérdőív. (*Bit. 389. § (3) e); 400. § (3) e), 253. § (1)-(3)*)

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

Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Közvetítői engedélyek / Formanyomtatványok / Jó üzleti hírneves kérdőívek / Személyi engedélyek

Az alkalmazandó formanyomtatvány címe: „*Kérdőív a többes ügynök vagy az alkusz által foglalkoztatni kívánt biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személy részére a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 4. § (1) bekezdés 90. pontjában és a 69. §-ában meghatározott szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság megállapításához*”¹.

A szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal kapcsolatban további információ („*Szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság (Bit.)*”², „*Tájékoztató a jó üzleti hírnév megítélésének szempontrendszeréről és annak gyakorlati alkalmazásáról*”³) található az MNB honlapjának következő menüpontjában:
Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Tájékoztatók

6. A Jelölt munkaviszony keretében történő foglalkoztatásának igazolása (például munkaszerződés, munkáltatói igazolás). (*Bit. 389. § (2); 400. § (2)*)

7. A kérelmező többes ügynök vagy alkusz nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. (A nyilatkozat megtehető a kérelem formanyomtatványán.) (*Mnbvt. 59. § (2)*)

Frissítve: 2019. március

¹ https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatványok/urlopok_kivalasztasa/szerkeszto?id=502&version=0&chid=15

² <https://www.mnb.hu/letoltes/szakmai-alkalmassag-es-uzleti-megbizhatosag-3.pdf>

³ <https://www.mnb.hu/letoltes/tmpc812-tmp-12233381.pdf>

Összeférhetlenségi nyilatkozat biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személy részére

Alulírott, (szül. helye, ideje:
anyja születési neve:) kijelentem, hogy velem szemben nem állnak fenn a biztosítási
tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (Bit.) meghatározott kizáró, illetve összeférhetlenségi okok.
Kijelentem, hogy:

☐ biztosításközvetítői tevékenységet kizárólag a(z)* biztosításközvetítőnél folytatok (Bit. 389. § (3) bekezdés c) pont, 400. § (3) bekezdés c) pont);

☐ biztosítóval nem állok munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban (Bit. 389. § (3) bekezdés d) pont, 400. § (3) bekezdés d) pont)

Kelt:

.....

(aláírás)

A fenti nyilatkozat a Magyar Nemzeti Bankhoz benyújtott, biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személy engedélyezésére irányuló kérelem mellékleteként készült.

Előttünk, mint tanúk előtt: Aláírás:

Aláírás:

.....

Név:

Név:

Lakcím:

Lakcím:

Személyi igazolvány száma:

Személyi igazolvány száma: