

Biztosítási többes ügynöki és az alkuszi tevékenység irányításáért felelős természetes személy foglalkoztatásának engedélyezése

	Q&A
	Szükséges-e az MNB engedélye a többes ügynöki és alkuszi tevékenység irányításáért felelős természetes személy foglalkoztatásához? <i>Igen, a többes ügynök és az alkusz köteles a biztosításközvetítői tevékenysége irányításáért felelős természetes személyt – munkaviszony keretében – foglalkoztatni. A biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személy e minőségben (ilyen munkakörben) történő foglalkoztatásához az MNB előzetes engedélye szükséges. [Bit. 413. § b) pont]</i> Szükséges-e igazgatási szolgáltatási díjat fizetni az eljárásért? <i>Az eljárás nem igazgatási szolgáltatási díjköteles.</i> Milyen úrlapon szükséges benyújtani a kérelmet? <i>A többes ügynöki és az alkuszi tevékenység irányításáért felelős természetes személy foglalkoztatásának engedélyezésére vonatkozó kérelem benyújtásához az E-ügyintézés – Engedélyezés szolgáltatáson belül az Engedélyezés menüpont alatt elérhető „Többes ügynöki és alkuszi tevékenység irányításáért felelős természetes személy foglalkoztatásának engedélyezése iránti kérelem” elnevezésű elektronikus űrlap használata szükséges.</i> A társaság vezető tisztségviselője lehet-e egyidejűleg a társaság biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személye? <i>Igen, a két pozíció betölthető egyidejűleg.</i> A társaság vezető tisztségviselője, illetve a társaság biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személye lehet-e egyidejűleg a társaság értékesítésért felelős vezetője? <i>Igen, e pozíciók betölthetők egyidejűleg.</i> Betölthető-e a biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes

	személy tisztség megbízási jogviszony keretében? <i>Nem, nincs mód arra, hogy a társaság biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személyt megbízási szerződéssel foglalkoztassa. A többes ügynök és az alkusz köteles biztosításközvetítői tevékenysége irányításáért felelős természetes személyt munkaviszony keretében foglalkoztatni. [Bit. 389. § (2) bekezdés, 400. § (2) bekezdés]</i> A munkaviszony keretében történő foglalkoztatást szükséges-e igazolni az engedélyezési eljárásban? <i>Igen, az engedélyezési eljárásban szükséges a jelölt munkaviszony keretében történő foglalkoztatásának igazolása (például munkaszerződéssel, munkáltatói igazolással).</i> Foglalkoztatható-e ugyanaz a biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személy több biztosításközvetítőnél? <i>Nem, a biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személy kizárólag az adott biztosításközvetítőnél folytathatja tevékenységét. [Bit. 389. § (3) bekezdés c) pont; 400. § (3) bekezdés c) pont]</i> Milyen tartalmú erkölcsi bizonyítvány benyújtása szükséges biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személy engedélyezése során? <i>Olyan, kilencven napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány, amely igazolja, hogy a jelölt büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás, valamint foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt. [Bit. 400. § (3) bekezdés a) és e) pont, 414. § (3) bekezdés, 416. § (1) bekezdés b) pont és (4) bekezdés, 253. § (1)-(2) bekezdés]</i> Hogyan lehet a törvény által előírt szakmai gyakorlatot igazolni? <i>A szakmai gyakorlat igazolására olyan okirat (például munkáltatói igazolás, kinevezés, megbízási vagy munkaszerződés, munkaköri leírás) alkalmas, amely alapján egyértelműen megállapítható a szakmai gyakorlat kezdő és befejező időpontja, valamint a gyakorlatot megalapozó tevékenység, jogviszony jellege,</i>
--	--

	illetve az ilyen jogviszony keretében a jelölt által ellátott feladatok köre. [Bit. 389. § (3) bekezdés ba) alpont; 400. § (3) bekezdés bb) alpont] Van-e időbeli korlát a szakmai gyakorlat elfogadhatóságával kapcsolatban? Igen, figyelemmel kell lenni arra, hogy a szakmai gyakorlat befejezése nem eshet az engedélyezési kérelem benyújtását tíz évvel megelőző időpontnál korábbi időpontra. [Bit. 389. § (4) bekezdés; 400. § (4) bekezdés] Az alkuszi és többes ügynöki tevékenységi engedélyezés során szükséges-e külön űrlapot benyújtani a biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személy engedélyezése vonatkozásában? Nem, tevékenységi engedélyezési eljárás során, a tevékenységi engedély iránti kérelem űrlapja magában foglalja a biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személy engedélyezése iránti kérelmet is, így ebben az esetben egy űrlap benyújtása szükséges. A többes ügynöki és az alkuszi tevékenység végzésének engedélyezésére irányuló kérelem benyújtásához az E-ügyintézés – Engedélyezés szolgáltatáson belül az Engedélyezés menüpontban található „Többes ügynöki és alkuszi tevékenység engedélyezése iránti kérelem” elnevezésű elektronikus űrlap használata szükséges. Hol található meg a jelölt szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának igazolására szolgáló, az engedély kérelem mellékleteként benyújtandó kérdőív? 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”. Milyen tipikus hibák fordulnak elő a biztosításközvetítői tevékenység irányításáért
--	--

	felelős természetes személyként jelölt személy szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának igazolására szolgáló kérdőív kitöltése során? <i>A Kérdőív 2. pontja esetében a Jelölt által betöltendő tisztség megjelölésénél az „alkuszi tevékenység irányításáért felelős természetes személy” vagy „többes ügynöki tevékenység irányításáért felelős természetes személy”, mint tisztség feltüntetése szükséges. A Kérdőív 4. pontjában a jelölt által az elmúlt 10 év során betöltött valamennyi állást és tisztséget fel kell tüntetni (időrendi sorrendben, többek között a főbb feladatok ismertetése mellett), a Kérdőív 5. pontjában pedig szintén az elmúlt 10 év vonatkozásában kell ismertetni az ott meghatározott (például biztosításközvetítőben fennálló vagy fennállt) befolyást. A Kérdőív 6-8. pontjában kifejezett, szöveges nyilatkozatot szükséges tenni az ott meghatározott körülményekkel kapcsolatban. A Kérdőív 8. pontjában arra nézve szükséges nyilatkozni, hogy Jelölt vonatkozásában „a tisztség betöltésével kapcsolatban egyetlen hatályos jogszabályban meghatározott kizáró ok sem áll fenn”.</i> • Az engedélyezett biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személy a kérelmező bejelentése alapján került be az MNB által vezetett biztosításközvetítői nyilvántartásba? <i>Nem, tevékenységi engedélyezési eljárást követően az MNB helyezi aktív státuszba a biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős természetes személyt.</i>
--	--