

A TÖBBES ÜGYNÖKI ÉS ALKUSZI TEVÉKENYSÉG MEGSZÜNTETÉSÉNEK 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 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 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 alkuszi tevékenység megszüntetésének engedélyezésére irányuló kérelem benyújtásához az E-ügyintézés – Engedélyezés szolgáltatáson belül az Engedélyezés menüpontban található „*Többes ügynöki és alkuszi tevékenység megszüntetésének engedélyezése iránti kérelem*” elnevezésű FBE_1005_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/szektorok/biztositasi-piac/biztositaskozvetitok-viszontbiztositaskozvetitok/biztositasi-tobbes-ugynoki-es-alkuszi-tevekenyseg-megszuntetese>

- II. Ha a többes ügynök vagy az alkusz a tevékenységét megszünteti, az MNB a tevékenység megszüntetését akkor engedélyezi, ha a többes ügynök vagy az alkusz a tevékenységből eredő minden, az ügyfél által befizetett, a biztosítót megillető, vagy a biztosító által kifizetett, az ügyfelet megillető pénzeszközzel kapcsolatos kötelezettségét teljesítette, illetve az alkusz vagy a többes ügynök köteles az ennek bizonyítására alkalmas okiratot vagy nyilatkozatot az MNB-nek benyújtani. (*Bit. 420. § (1)-(2) bekezdés*)

1. Az alkuszi tevékenység kérelemre történő megszüntetésének engedélyezéséhez – az alkuszi tevékenységből eredő kötelezettségek teljesítésének igazolása érdekében – különösen az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

- a) A kérelmező – cégszerűen aláírt – nyilatkozata, amely kifejezetten tartalmazza, hogy a kérelmező teljesítette az alkuszi tevékenységből eredő minden, az ügyfél által befizetett, a biztosítót megillető, vagy a biztosító által kifizetett, az ügyfelet megillető pénzeszközzel kapcsolatos kötelezettségét, és a nyilatkozatban:
 - szükséges meghatározni a kérelmezővel szemben a tevékenységével kapcsolatban esetlegesen folyamatban lévő hatósági vagy bírósági eljárásokat (amennyiben van ilyen);
 - szükséges megjelölni, hogy hány ügyfél megbízásából folytat, illetve folytatott biztosításközvetítói tevékenységet;
 - szükséges nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy volt-e a kérelmezőnek hozzájárulása biztosítási díj, illetve ügyfélnek járó kifizetés átvételére.

- b) A kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölni az MNB-vel (*úrlapon megteendő nyilatkozat!*). (Mnbtv. 59. § (2) bekezdés)
2. Amennyiben az alkuszi tevékenység megszüntetésének engedélyezésére irányító kérelem benyújtását megelőzően a kérelmező alkusz a biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződése állományát egészben átruházta másik, tevékenységét a Bit. 399. § (1) bekezdés a) és b) pontjában meghatározottak szerint végző alkuszra vagy a Bit. 399. § (3) bekezdésében meghatározott, másik tagállamban székhellyel rendelkező alkusz fióktelepére, úgy a kérelemhez különösen az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:
- a) A kérelmező – cégszerűen aláírt – nyilatkozata, amelyben:
- szükséges meghatározni a kérelmezővel szemben a tevékenységével kapcsolatban esetlegesen folyamatban lévő hatósági vagy bírósági eljárásokat (amennyiben van ilyen);
 - nyilatkozni szükséges arra vonatkozóan, hogy volt-e a kérelmezőnek hozzájárulása biztosítási díj, illetve ügyfélnek járó kifizetés átvételére;
 - nyilatkozni szükséges a Társaság biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződése teljes állománya átruházásnak megtörténtéről. Ennek igazolása céljából benyújtandó továbbá az állományátruházás végrehajtásáról készített jegyzőkönyv.
- b) A biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződéseket átvevő alkusz olyan nyilatkozata, amely alkalmas annak igazolására, hogy a kérelmező biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződése teljes állományát – a megbízási szerződésekhez kapcsolódó jogokkal és kötelezettségekkel együtt, a megbízási szerződésekhez kötődő biztosítási szerződések feltételeinek változatlanul hagyása mellett – átvette.
- c) A kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölni az MNB-vel (*úrlapon megteendő nyilatkozat!*). (Mnbtv. 59. § (2) bekezdés)
3. A többes ügynöki tevékenység kérelemre történő megszüntetésének engedélyezéséhez – a többes ügynöki tevékenységből eredő kötelezettségek teljesítésének igazolása érdekében – különösen az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:
- a) A kérelmező – cégszerűen aláírt – nyilatkozata, amely kifejezetten tartalmazza, hogy a kérelmező teljesítette a többes ügynöki tevékenységből eredő minden, az ügyfél által befizetett, a biztosítót megillető, vagy a biztosító által kifizetett, az ügyfelet megillető pénzeszközzel kapcsolatos kötelezettségét, és a nyilatkozatban:
- szükséges meghatározni a kérelmezővel szemben a tevékenységével kapcsolatban esetlegesen folyamatban lévő hatósági vagy bírósági eljárásokat (amennyiben van ilyen);
 - szükséges felsorolni azokat a biztosítókat, amelyek megbízásából a kérelmező biztosításközvetítői tevékenységet folytat, illetve folytatott.
- b) A partner (megbízó) biztosítókkal kötött olyan megállapodásokat vagy e biztosítók olyan nyilatkozatait, amelyek alkalmasak annak igazolására, hogy a kérelmező a megbízó biztosítók felé fennálló, a többes ügynöki tevékenységből eredő minden, az ügyfél által befizetett, a biztosítót megillető, vagy a biztosító által kifizetett, az ügyfelet megillető pénzeszközzel kapcsolatos kötelezettségét teljesítette.
- c) A kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölni az MNB-vel (*úrlapon megteendő nyilatkozat!*). (Mnbtv. 59. § (2) bekezdés)

Az MNB – a tevékenység megszüntetésére vonatkozó engedély megadását megelőzően – az ügyfelek érdekeinek megóvása céljából meghatározhatja azokat a Bit. rendelkezéseivel összefüggésben indokolható részletes feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a többes ügynök és az alkusz a működését – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni. (Bit. 420. § (3) bekezdés)

Ha az MNB a tevékenység megszüntetéséhez hozzájárul, egyidejűleg dönt a többes ügynöki és alkuszi engedély visszavonásáról és a felügyeleti nyilvántartásban szereplő státusz inaktívként való szerepeltetéséről. (Bit. 420. § (4) bekezdés)

Ha a többes ügynök vagy az alkusz a tevékenysége megszüntetésének engedélyezésével egyidejűleg alkusz esetén többes ügynöki, többes ügynök esetén alkuszi tevékenység engedélyezését kérelmezi, akkor a Bit. 420. § (1) és (2) bekezdésében foglaltak nem alkalmazandóak. (Bit. 414. § (2) bekezdés)

Frissítve: 2019. május