

VEZÉRÜGYNÖK 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 biztosító vezérügynök foglalkoztatásának engedélyezése iránti kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a *Biztosítási piac/Biztosítók/Személyi engedélyezés* menüpont alatt elérhető *„Vezérügynök foglalkoztatásának vagy megbízásának engedélyezése iránti kérelem”* elnevezésű *BIZSZ_1012_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/vezeruignok-foglalkoztatasanak-vagy-megbizasanak-engedelyezese>

II. A vezérügynök a biztosító azon ügynöke, akinek a biztosító teljes körű felhatalmazás adott mindannak a jogkörnek az ellátására, amely a biztosító üzletviteléhez szükséges, így különösen a szerződés megkötésére, a kötvény kiállítására és a biztosítási díj átvételére. A fentiekből következően a vezérügynök csak egy biztosítóval állhat biztosításközvetítésre irányuló jogviszonyban.

A vezérügynök foglalkoztatása előtt a biztosító köteles az MNB engedélyét kérni. Amennyiben a kérelmet nem a biztosító nyújtja be, az engedélyezési eljárás megindítására nincs mód. Biztosítási ügynök – így vezérügynök is – természetes személy vagy gazdálkodó szervezet lehet.

Amennyiben a vezérügynök **gazdálkodó szervezet**, foglalkoztatása engedélyezéséhez az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

- a) A gazdálkodó szervezet alapszabálya, alapító okirata, társasági szerződése stb.;
- b) Bűnügyi nyilvántartó szerv által kiállított, kilencven napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány eredeti vagy közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult személy által készített elektronikus másolata, mely igazolja, hogy a vezérügynöki tevékenység irányítója (**Jelölt**) büntetlen előéletű, nem áll közügyektől vagy foglalkozástól eltiltás hatálya alatt; (*Bit. 395. § (2) bekezdés a)*)
- c) a Jelölt (felsőfokú vagy középfokú) végzettségét igazoló diploma vagy oklevél közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult személy által készített elektronikus másolati példánya; (*Bit. 395. § (2) bekezdés b) pontja, Bit 395. § (3) a) pontja*)

- d) a Jelölt szakmai gyakorlatának igazolására a korábbi munkáltató által kiállított igazolás, kinevezés, munkaszerződés, cégkivonat stb. hiteles elektronikus dokumentum, melynek alapján megállapítható a szakmai gyakorlat kezdő és befejező időpontja, és a gyakorlatot megalapozó tevékenység jellege. *(Bit. 395. § (2) bekezdés c), 395. § (3) b))*

A szakmai gyakorlat befejezése nem eshet a kérelem benyújtását 10 évvel megelőző időpontnál korábbi időpontra. *(Bit. 395. § (4) bekezdés)*

Szakmai gyakorlati követelmény:

- felsőfokú végzettség esetén a jelölt biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdasági társaságnál, illetve az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén vagy a megfelelő szakmai érdek-képviselői szervnél legalább 3 évig biztosításszakmai vezető beosztást töltött be, vagy szaktanácsadóként, vagy 5 évig biztosításközvetítőként működött, vagy e szervezetnél összesen 5 éves szakmai munkaviszonnyal, köztisztviselői jogviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik; illetve
 - középfokú végzettség esetén biztosítónál vagy biztosításközvetítőnél legalább 7 éven át biztosításszakmai vezetői beosztást töltött be.
- e) a vezérügynök foglalkoztatását megalapozó szerződés;
- f) A vezérügynök nyilatkozata (ld. az engedélyezési útmutató mellékletében) arról, hogy:
- kizárólag vezérügynöki tevékenységét végez, és
 - kizárólag az adott biztosítóval vagy viszontbiztosítóval áll jogviszonyban. *(Bit. 396. § (1) a)-b))*
- g) nyilatkozatot arról, hogy a kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel *(formanyomtatványon megteendő nyilatkozat!)*. *(Mnbtv. 59. § (2))*

Amennyiben a vezérügynök **természetes személy**, foglalkoztatása engedélyezéséhez a b)-g) pontokban meghatározott dokumentumok benyújtása szükséges.

Frissítve: 2019. március