

Vezérügynök foglalkoztatásának vagy megbízásának engedélyezése

	Q&A
Benyújtás előtt	<ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="829 275 1383 896"><p>Engedélyköteles-e a vezérügynöki tevékenység?</p><p><i>Igen. A vezérügynök a függő, tehát a biztosítóval fennálló jogviszony alapján tevékenykedő biztosításközvetítők közé tartozó olyan ügynök, amely számára a biztosító kiemelt – teljes körű, a biztosító üzletviteléhez szükséges jogkörök ellátására kiterjedő – felhatalmazást adott. Bár a függő ügynöki tevékenység nem engedélyköteles, a vezérügynök számára biztosított jogosultság, amely magában foglalhatja különösen a szerződés megkötésére és az azt igazoló okirat kiállítására, valamint a biztosítási díj átvételére vonatkozó felhatalmazást, indokolttá teszi, hogy foglalkoztatására, illetve megbízására az MNB engedélye alapján kerülhessen sor.</i></p><li data-bbox="829 929 1383 1232"><p>Ki nyújthat be vezérügynök foglalkoztatása vagy megbízása engedélyezése iránti kérelmet?</p><p><i>Az engedélyt az érintett biztosító kérelmezheti, és a kérelemnek tartalmaznia kell többek között a vezérügynöki tevékenységre irányuló megbízási szerződés vagy munkaszerződés tervezetét.</i></p><li data-bbox="829 1265 1383 1422"><p>Szükséges-e igazgatási szolgáltatási díjat fizetni az eljárásért?</p><p><i>Az eljárás nem igazgatási szolgáltatási díjköteles.</i></p><li data-bbox="829 1456 1383 1758"><p>Ki lehet vezérügynök?</p><p><i>Természetes személy vagy vállalkozás egyaránt lehet vezérügynök, azzal, hogy utóbbinak – az engedélyköteles biztosításközvetítőkhöz (a többes ügynökhöz és az alkuszhoz) hasonlóan – a tevékenysége irányításáért felelős természetes személyt kell alkalmaznia.</i></p><li data-bbox="829 1792 1383 2031"><p>Milyen speciális előírás vonatkozik a vezérügynöki tevékenységre?</p><p><i>A termékértékesítés más általi üzletszerű végzése nem minősül az ügymenet kiszervezésének, így a biztosító által kötött függő közvetítői megbízási szerződésekre, illetve a biztosító és a függő közvetítő</i></p>

	<p>viszonyára nem kell alkalmazni a Bit. 90-92. §-ának a biztosítói ügymenet kiszervezésére vonatkozó szabályait sem.</p> <p>Ha biztosító – a kisbiztosítók kivételével – az általa megbízott vezérügynök számára felhatalmazást ad arra, hogy a biztosító nevében és számlájára kockázatot vállaljon el vagy kárigényeket rendezzen, akkor – a 17/2019. (IX.20.) számú, a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről szóló MNB ajánlás 61. pontjával összhangban – a vezérügynök tevékenysége a kiszervezésre vonatkozó követelmények hatálya alá tartozik.</p> <ul style="list-style-type: none"> • A vezérügynök egyidejűleg több biztosítóval is állhat vezérügynöki jogviszonyban? <p>Nem, a vezérügynök kizárólag egy biztosítóval vagy viszontbiztosítóval állhat vezérügynöki jogviszonyban.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kizárólagos-e a vezérügynöki tevékenység? <p>Igen, a vezérügynök kizárólag vezérügynöki tevékenységet végezhet, tehát a vezérügynöki tevékenység mellett egyéb tevékenységet nem folytathat.</p> <ul style="list-style-type: none"> • A Bit-ben meghatározott speciális szabályokon túl, milyen egyéb szabályok vonatkoznak a vezérügynökre? <p>A vezérügynökre a Bit. ügynökre vonatkozó rendelkezéseit alkalmazni kell.</p>
<p>Kérelem és mellékletei</p>	<p>FIGYELEM! A kérelem benyújtása előtt javasolt tanulmányozni az MNB honlapjának Engedélyezés/Általános információk fülön megtalálható általános tartalmú Q&A-keket!</p>
	<ul style="list-style-type: none"> • Milyen úrlapon nyújtható be a kérelem? <p>A vezérügynök foglalkoztatásának vagy megbízásának engedélyezésére irányuló kérelem benyújtásához az E-ügyintézés – Engedélyezés szolgáltatáson belül a Biztosítási piac/Biztosítók/Személyi engedélyezés menüpontban található „Vezérügynök foglalkoztatásának vagy megbízásának engedélyezése iránti kérelem” elnevezésű elektronikus úrlap használata szükséges.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mennyi az ügyintézési határidő?

Az MNB eljárásaiban – törvény eltérő rendelkezése hiányában – az ügyintézési határidő három hónap. Ha az MNB a kérelmező ügyfelet hiánypótlásra hívta fel, akkor az ügyintézési határidő a hiányok maradéktalan pótlásától számítandó. Az alapítási és a tevékenységi engedély megszerzésére irányuló eljárásban az ügyintézési határidő indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb három hónappal meghosszabbítható. [Mnbtv. 49. § (3)-(4) bekezdés, 61. § (1) bekezdés]

- **Engedélyköteles-e a vezető tisztségviselői (ügyvezető, igazgatóság tagja, vezérigazgató) tisztség betöltése vezérügynöki vállalkozás esetén?**

Nem, vezérügynöki vállalkozás esetén a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséhez nem kell az MNB előzetes engedélye.

- **Van engedélyköteles tisztség vezérügynöki vállalkozásnál?**

A vezérügynöki vállalkozásnak – az engedélyköteles biztosításközvetítőkhöz (a többes ügynökhöz és az alkuszhoz) hasonlóan – a tevékenysége irányításáért felelős természetes személyt kell alkalmaznia. Amennyiben tehát a biztosító vállalkozást kíván vezérügynökként foglalkoztatni, akkor az engedélyezési eljárás során – például munkaszerződés vagy munkáltatói igazolás benyújtásával – igazolnia kell, hogy a vállalkozás vezérügynöki tevékenysége irányításáért felelős természetes személyt alkalmaz.

- **A vezérügynöki természetes személy engedélyezésekor milyen mellékleteket szükséges benyújtani?**

Az engedélyezési eljárás során be kell nyújtani a vezérügynöki tevékenységre irányuló munkaszerződés tervezetét, valamint a Bt. 395. § (2)-(3) bekezdésben meghatározott, büntetlen előélettel, végzettséggel, szakmai gyakorlattal kapcsolatos feltételek teljesülését alátámasztó dokumentumokat.

- **A vezérügynöki vállalkozás engedélyezésekor milyen mellékleteket szükséges benyújtani?**

Az engedélyezési eljárás során be kell nyújtani a vezérügynöki tevékenységre irányuló

megbízási szerződés tervezetét, a vezérügynöki tevékenység irányításáért felelős természetes személy – vezérügynöki tevékenységet végző vállalkozás által történő – alkalmazása tényét alátámasztó dokumentumot, valamint a tevékenység-irányító tekintetében a Bit. 395. § (2)-(3) bekezdésben meghatározott, büntetlen előélettel, végzettséggel, szakmai gyakorlattal kapcsolatos feltételek teljesülését alátámasztó dokumentumokat.

- **Természetes személy vezérügynök és vezérügynöki tevékenység irányításáért felelős természetes személy esetében szükséges a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság igazolása?**

A tevékenység-irányító és a természetes személyként működő vezérügynök tekintetében a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság igazolását nem írja elő a biztosítási törvény. Szükséges ugyanakkor figyelembe venni, hogy a Bit. 397. §-a szerint a vezérügynökre a Bit. ügynökre vonatkozó rendelkezéseit alkalmazni kell. A Bit. 369. § (3) bekezdés c) pontja alapján pedig biztosításközvetítői tevékenységet csak olyan természetes személy kezdhet, illetve végezhet – beleértve a biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet, vagy e szervezettel megbízási jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző szervezet keretein belül végzett tevékenységet is –, aki (egyebek mellett) a 69/A. § szerinti jó hírnévvel rendelkezik.

- **Természetes személy vezérügynök és vezérügynöki tevékenység irányításáért felelős természetes személy esetében hogyan lehet a törvény által előírt szakmai gyakorlatot igazolni?**

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, illetve az ilyen jogviszony keretében a jelölt által ellátott feladatok köre. [Bit. 395 § (2) bekezdés c) pont; 395. § (3) bekezdés b) pont]

- **Van 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. 395. § (4) bekezdés]

- **Az engedélyezett vezérügynök és vezérügynöki tevékenység irányításáért felelős természetes személy az MNB engedélyező határozata nyomán kerül be az MNB által vezetett biztosításközvetítői nyilvántartásba?**

Nem, az engedélyezési eljárást követően az MNB elektronikus ügyintézési biztosító információs rendszerében („Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához”, ERA rendszer) elérhető Biztosításközvetítői nyilvántartás szolgáltatáson keresztül jelenti be a biztosító a vezérügynök foglalkoztatását vagy megbízását.