

TÁJÉKOZTATÓ BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐI KÉPZŐ SZERV NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELÉRŐL

I. A nyilvántartásba vételi eljárás

Jogsabályi háttér:

- Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (továbbiakban: MNB tv.)
- Általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (a továbbiakban: Ákr.)
- Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény (a továbbiakban: E-ügyintézési tv.)
- A pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői, a pénzügyi szolgáltatás közvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló 40/2015. (XII.30.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet)

Az MNB tv. 46. §-ában meghatározottak értelmében az MNB, törvényben meghatározott hatósági eljárására az MNB tv., valamint a 39. § (1) bekezdésében meghatározott törvények szerinti ügyfajtára irányadó különös eljárási szabályokban nem szabályozott kérdésekben az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (a továbbiakban: Ákr.) rendelkezéseit megfelelően kell alkalmazni.

Az MNB eljárásaiban az ügyintézési határidő három hónap. (MNB tv. 49. § (4) bekezdés).

Az ügyintézési határidőbe azonban nem számít be a (MNB tv. 49. §) hiánypótlásra, illetve a tényállás tisztázásához szükséges adatok közlésére irányuló felhívástól az annak teljesítéséig terjedő idő. Ha a képző szerv a kérelmet hiányosan nyújtja be, az MNB a kérelem beérkezésétől számított 45 (negyvenöt) napon belül (MNB tv. 49. § (3) bekezdés) megfelelő határidő megjelölése és a mulasztás jogkövetkezményeire történő figyelmeztetés mellett hiánypótlásra hívja fel.

Az MNB a nyilvántartásba vétel iránti kérelem alapján indult eljárásban az ügy érdemében határozatot hoz (MNB tv.49/C. §), a kérelmező a nyilvántartásba vételről az erről szóló határozat közzétele útján értesül.

II. Az eljárás során benyújtandó dokumentumok

A Képző Szervekről vezetett nyilvántartásba vétel feltételeit az NGM rendelet 2. §, 3. § és 5. §-ai, a Képző Szervnél lévő oktatókra vonatkozó feltételeket az NGM rendelet 6. §-a határozza meg.

A) Hatósági képzést és vizsgáztatást végző szervek nyilvántartásába vétel iránti kérelem

KÉRELEM:

A kérelem benyújtását az **ERA rendszerben elérhető képző szerv nyilvántartásba vételi eljárás iránti kérelem elnevezésű elektronikus űrlap kitöltésével**, valamint az NGM rendeletben mellékletként meghatározott dokumentumok csatolásával kell teljesíteni.

(Az ERA rendszerrel kapcsolatos tudnivalók az alábbi linken érhetők el: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>; az elektronikus ügyintézésről szóló tájékoztató a [Hatósági vizsga/Általános információk](#) menüpont alatt olvasható.)

A kérelemben a kérelmező köteles úgy nyilatkozni, hogy elfogadja, betartja, magára nézve kötelezőnek ismeri el az NGM rendelet, valamint az NGM rendelet 18. § (1) bekezdése alapján elkészített vizsgaszabályzat rendelkezéseit.

CSATOLANDÓ IRATOK:

1.) Az NGM rendelet 2. §-a alapján

a) A hatósági vizsga megkezdésének feltételeként - annak típusától függően - olyan pénzügyi szolgáltatás közvetítői, biztosításközvetítői (függő és független) vagy tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzés teljesítése

fogadható el, amelyet megvalósító képző szerv a szakképzésért felelős miniszter által nyilvántartásba vett programkövetelményben szereplő

- Adótanácsadó megnevezésű,
- Államháztartási mérlegképes könyvelő megnevezésű,
- Banki, befektetési termékértékesítő megnevezésű,
- Biztosításközvetítő (függő és független) megnevezésű,
- FRS mérlegképes könyvelő megnevezésű,
- Okleveles adószakértő megnevezésű,
- Pénztárkezelő és valutapénztáros megnevezésű,
- Pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelő megnevezésű,
- Vállalkozási mérlegképes könyvelő megnevezésű

szakképesítés megszerzésére irányuló szakmai képzés végzésére jogosultságot igazoló engedély

b) Biztosító esetén:

A Magyarország területén biztosítási tevékenység végzésére jogosult és biztosításközvetítői alapképzést végző biztosító biztosításközvetítői alapképzést végzésére vonatkozó cégjegyzésre jogosult képviselője által elektronikus aláírással ellátott vagy papír alapon aláírt **nyilatkozat** hiteles elektronikus másolata.

Az NGM rendelet 2. § (4) bekezdés szerinti tevékenységi engedély másolatát nem szükséges megküldeni, mivel a hatósági engedély az MNB rendelkezésére áll.

A tevékenységi engedélyről szóló határozat számának és keltének megjelölésével azonban szükséges utalni arra, hogy a biztosító az oktatási tevékenység, mint biztosítási tevékenységgel közvetlenül összefüggő tevékenység megkezdésére a kérelmező engedélyt kapott a felügyeleti hatóságtól.

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 237. §-a értelmében biztosításközvetítői alapképzést csak olyan biztosító végezhet, amely rendelkezik a felügyeleti hatóság erre, mint biztosítási tevékenységgel közvetlenül összefüggő tevékenység megkezdésére vonatkozó külön engedélyével.

2.) Képzési programot elektronikus formában kell benyújtani, amely tartalmazza (NGM rendelet 5. §):

- a képzés során megszerzhető ismereteket (NGM rendelet 2. és 3. számú melléklete),
- a képzésbe való bekapcsolódás és részvétel feltételeit (NGM rendelet 5. §),
- a képzés időtartamát (vizsgatárgyanként minimum 10 óra),
- a képzés módszereit (elméleti oktatás),
- a maximális csoportlétszámot (maximum 30, illetve a képzésen felül legalább 3 óra konzultáció esetén 45 fő),
- a résztvevők jelenléti nyilvántartásának rendjét (NGM rendelet 7. § (3) bekezdés).

3.) Személyi feltételek teljesítése

a) oktatókkal szemben támasztott feltételek igazolása (NGM rendelet 6. §)

A Képző Szervnél oktatóként az a személy oktathat, aki:

- felsőfokú végzettséggel rendelkezik, és legalább hároméves biztosításszakmai tapasztalatot szerzett biztosítónál, viszontbiztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, harmadik országban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő magyarországi fióktelepénél, vagy ezen szervezetek szakmai érdekvédelmi vagy érdek-képviselői szervénél, vagy a Magyar Nemzeti Banknál, államigazgatási szervnél vagy közigazgatási hatóságnál pénzügyi, illetve gazdasági területen, vagy felsőoktatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen oktatóként, vagy
- középfokú végzettséggel rendelkezik, és az NGM rendelet 6. § a) pontjának *ab)* alpontban meghatározott szervek vagy szervezetek valamelyikénél legalább tíz éves biztosításszakmai tapasztalatot szerzett, amely tapasztalat megszerzésének záró időpontja öt éven belüli időpontra esik.

A felsőfokú végzettség igazolására a **diploma/oklevél hiteles elektronikus másolatának**, középfokú végzettség igazolására a középfokú végzettséget igazoló okirat hiteles elektronikus másolatának, és a szakmai tapasztalat igazolására, elektronikus aláírással ellátott **elektronikus munkáltatói igazolás**, illetve egyéb, a

tapasztalatot igazoló dokumentumnak (pl. jogviszony létrejöttére és megszűntetésére vonatkozó irat) vagy papír alapon aláírt dokumentum hiteles elektronikus másolatként az MNB részére történő benyújtása szükséges.

(Közokiratról történő hiteles másolat készítésére az jogosult, aki az eredeti dokumentumot kiállította, illetve akit erre jogszabály feljogosít (pl. közjegyző). Jogszabályi felhatalmazás alapján a Magyar Posta Zrt. is jogosult a közigazgatási szereplők számára a papír alapú irat hiteles elektronikus irattá alakítása, valamint az elektronikus irat hiteles papír alapú irattá alakítása szolgáltatás nyújtására. A postai szolgáltatásokról 2012. évi CLIX. törvény 75. § (1) bekezdése szerint a Magyar Posta Zrt., mint kijelölt szolgáltató ezen szolgáltatás keretében jogosult hiteles elektronikus másolat készítésére is.)

b) A Képző Szerv köteles az **Űrlapon megjelölni** azon személy (aláíró) **nevét, személyes adatait** – több személy esetén valamennyiét –, akik jogosultak lesznek a képzésen részt vett személyek számára a részvételi igazolást kiállítani (NGM rendelet 7. §).

4.) **Tárgyi feltételek igazolása** (NGM rendelet 3. § (1) bekezdés d) pont)

A képzéshez és a vizsgáztatáshoz szükséges tárgyi feltételek meglétét, illetve azok biztosítását a kérelmezőnek a nyilvántartásba vételi eljárás során benyújtott elektronikus aláírással ellátott nyilatkozata vagy papír alapon aláírt nyilatkozat hiteles elektronikus másolata igazolja. A nyilatkozattételhez formanyomtatvány biztosított, mely az alábbi linken elérhető:

[Nyilatkozat tárgyi feltételek meglétéről a biztosításközvetítői hatósági képző- és vizsgáztató szerv nyilvántartásba vételi eljárásához](#)

A Képző Szerv kérelmében köteles az alábbi nyilatkozatot tenni és feltételekkel rendelkezni, azokat biztosítani:

- (a képzési programban vállalt maximális létszámnak) a csoportlétszámnak megfelelő számú és befogadóképességű terem, megfelelő számú szék, asztal, ruhatároló, illetve fogas, termenként legalább egy oktatói asztal, szék, tábla és szeméttároló, illetve amennyiben számítógépes vizsgát is kíván szervezni, úgy a vizsgázók létszámának megfelelő számú számítógéppel kell rendelkezni. E feltételek meglétét nyilatkozatban kell vállalni, illetve a képzési és vizsgáztatási helyszín tulajdoni/bérleti/használati jogát, tulajdoni lap, adásvételi-, bérleti-, használati szerződés digitalizált másolatának bemutatásával kell igazolni;
- olyan táblázatkezelő program, amely képes az MNB által kért .xls kiterjesztésű, MS Excel kompatibilis állományok előállítására;
- a képzésen részt vett és azt eredményesen elvégző személyeknek NGM rendelet 9. mellékletében meghatározott adatait .xls kiterjesztésű, MS Excel kompatibilis file-ban kell nyilvántartani és az MNB-nek megküldeni.

A Képző Szerv a nyilvántartásba vétel feltételeiben bekövetkezett változásokról az MNB-t a változás bekövetkeztétől számított 8 (nyolc) napon belül tájékoztatni köteles.

Az oktató és az aláírására jogosult személy a Hatóság által vezetett nyilvántartásban szereplő adatai változását a Hatóságnak a változás megtörténtétől számított tizenöt napon belül - a képző szerv útján - bejelenti. (NGM rendelet 3. § (2) (3) bekezdés).