



## PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

### Vezetői körlevél

#### a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékeléséről a biztosítóknál és a viszontbiztosítóknál

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a vonatkozó törvényi és egyéb jogszabályi előírások rendelkezéseivel összhangban biztosítani kívánja, hogy a biztosítók és viszontbiztosítók igazgatási, irányító vagy felügyelőtestületének tagjai, a más kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának értékelésével kapcsolatos követelményeket egységes szempontok szerint alkalmazzák.

Jelen vezetői körlevél célja az MNB elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése, továbbá az intézmények támogatása.

Jelen vezetői körlevél a jogszabályi rendelkezésekre teljeskörűen nem utal vissza az elvek és elvárások megfogalmazásakor, az intézmények kapcsolódó jogszabályi előírásoknak való megfelelése továbbra is kötelező.

Kiemelt – jogszabályi alapú – követelmény, hogy a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények minden olyan személyre vonatkozzanak, aki a biztosítót ténylegesen irányítja vagy más kiemelten fontos feladatkört lát el.

A szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó követelmények értékelése során különösen a következők figyelembevételére elvárt:

- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény vonatkozó rendelkezései,
- biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (**Szolvencia II Irányelv**) vonatkozó rendelkezései,
- a Szolvencia II Irányelv kiegészítéséről szóló 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet<sup>1</sup> vonatkozó rendelkezései,
- a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 27/2018. (XII.10.) MNB ajánlás,
- a vezető testületi tagok és kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló 11/2019. (V. 6.) MNB ajánlás (**11/2019. (V. 6.) MNB ajánlás**),
- az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság által kiadott, „Az irányítási rendszerre vonatkozó iránymutatások”-on alapuló – a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről szóló 17/2019. (IX.20.) MNB ajánlás.

A fentiekén túl az MNB által kiadott „Tájékoztató a jó üzleti hírnév megítélésének szempontrendszeréről és annak gyakorlati alkalmazásáról”<sup>2</sup>, valamint a „Szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság (Bit.)” című tájékoztatóban<sup>3</sup> (Tájékoztatók) foglaltakra is szükséges tekintettel lenni.

<sup>1</sup> A Bizottság 2014. október 10-i (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről

<sup>2</sup> <https://www.mnb.hu/letoltes/tmpc812-tmp-12233381.pdf>

<sup>3</sup> <https://www.mnb.hu/letoltes/szakmai-alkalmassag-es-uzleti-megbizhatosag-3.pdf>

A biztosítónak a kérelmezett pozíciót betöltő személy alkalmasságának intézményi szintű értékelését attól függetlenül le kell folytatni, hogy az MNB a kapcsolódó engedélyezési eljárások, valamint a folyamatos felügyelési és ellenőrzési tevékenysége keretein belül végez-e alkalmassági vizsgálatot.<sup>4</sup>

Az értékelést minden esetben előzetesen, a pozíciót betöltő személy megválasztását vagy kinevezését, továbbá – amennyiben releváns – a szükséges felügyeleti bejelentést vagy (intézményi, illetve személyi) engedélyiránti kérelem benyújtását megelőzően szükséges lefolytatni.<sup>5</sup>

Az MNB elvárja, hogy a biztosító kizárólag abban az esetben nyújtson be engedélykérelmet vagy bejelentést, ha az alkalmasság értékelése során nem állapított meg a pozíciót betöltő személy megválasztását vagy kinevezését gátló vagy kizáró tényezőt, illetve hiányosság esetén az alkalmasság teljesülését elősegítő intézkedést tett.<sup>6</sup>

Az engedélyezési eljárás során – különös figyelemmel az irányadó jogszabályi rendelkezésekre, az MNB Ajánlásokban, továbbá a Tájékoztatókban foglaltakra is, az ott meghatározott szempontoknak megfelelően – a biztosítónak nyilatkozatot szükséges benyújtania arra vonatkozóan, hogy a biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelőtestületének tagjai vagy más kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek tekintetében a jogszabályoknak, illetve a szakmai alkalmasságra és az üzleti megbízhatóságra vonatkozó szabályzatoknak megfelelően elvégezte a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények értékelését és a kérelmezett személy – a biztosító megítélése szerint – a pozíció tekintetében szakmailag alkalmasnak és üzletileg megbízhatónak tekinthető.

\*\*\*

A vezetői körlevél a felügyelt intézményekre kötelező erővel nem rendelkező felügyeleti szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott vezetői körlevél tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.

Budapest, 2020. január 29.

Dr. Kandrács Csaba s.k.,  
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

---

<sup>4</sup> A 11/2019. (V. 6.) MNB ajánlás 24. pontjának megfelelően

<sup>5</sup> a 11/2019. (V. 6.) MNB ajánlás 30. pontja. Az alkalmasság utólagos értékelésére kivételes jelleggel, a 11/2019. (V. 6.) MNB ajánlás keretei között kerülhet sor.

<sup>6</sup> a 11/2019. (V. 6.) MNB ajánlás 38. pontja