

Biztosítási tevékenységgel közvetlenül összefüggő tevékenység megkezdésének engedélyezése (Bit. 5. § (1) bekezdés)

Biztosítási tevékenységgel közvetlenül összefüggő tevékenység megkezdésének engedélyezéséhez az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

a) a végezni kívánt **tevékenység megnevezését** tartalmazó kérelem,

b) részletes indoklás arra vonatkozóan, hogy a tevékenység közvetlenül összefügg a biztosítási tevékenységgel. Amennyiben az alábbi tevékenységek valamelyikét kívánja végezni a kérelmező, úgy indoklás helyett elegendő a törvényre [Bit. 5. § (6) bek.] hivatkozni:

ba) a biztosító eszközeinek a biztosító által történő kezelése és befektetése, a biztosító vagyonkezelési tevékenysége, ideértve a - biztosítástechnikai tartalékok esetében fedezeti céllal, a hatékony portfólió kialakításának, valamint az arbitrázs céljával kötött - származtatott ügyleteket,

bb) a Hpt. 3. § (1) bekezdésének h) pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),

bc) a Bszt. 5. §-a (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott megbízás felvétele és továbbítása,

bd) a jelzáloghitelezés,

be) a Tpt. 168-171. §-aiban foglalt értékpapír kölcsönzési tevékenység,

bf) a biztosító által a biztosító anyavállalata, leányvállalata vagy részesedési viszonya alatt álló vállalkozása részére a biztosítási üzem működése és fenntartása körébe eső szolgáltatások nyújtása,

bg) a Wesselényi Miklós Ár- és Belvízvédelmi Kártalanítási Alapról szóló 2003. évi LVIII. törvény 9. § (4) bekezdése szerinti tevékenység.

c) pénzügyi szolgáltatás közvetítése esetén a hitelintézettel kötendő szerződés tervezete.

d) jelzáloghitelezés esetén:

da) alapszabály,

db) üzleti terv,

dc) a tevékenység megkezdéséhez szükséges személyi feltételek igazolásaként a **jelzáloghitelezési tevékenység** vezető alábbi dokumentumai:

- munkaszerződés
- 3 hónapnál nem régebbi erkölcsi bizonyítvány,
- szakirányú felsőfokú végzettség igazolása diploma másolatával
- munkáltatói igazolás szakmai gyakorlatról
- szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó kérdőív kitöltve és aláírva
- amennyiben a jelzáloghitelezési tevékenység vezető nem rendelkezik legalább 5 éves hitelezési és ingatlanértékelési gyakorlattal, úgy ilyen gyakorlattal rendelkező munkatárssal kötött megbízási- vagy munkaszerződés és munkáltatói igazolás

dd) a tevékenység megkezdéséhez szükséges tárgyi feltételek igazolásaként:

- **tulajdoni, használati vagy bérleti szerződés** az üzleti tervben meghatározott jelzáloghitelezési tevékenységhez igazodó, megfelelő színvonalú ügyfélszolgálati tevékenység ellátására szolgáló helyiség(ek)re

- folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási és adatszolgáltatási rendszer kiépítése és működtetése (ld. biztosítási tevékenység megkezdésének engedélyezése)

de) szükséges szavatoló tőke meglétére vonatkozó igazolás,
df) hitelbiztosítéki értékmegállapítási szabályzat,
dg) adósminősítési és követelésminősítési szabályzat,
dh) kockázatvállalási szabályzat,
di) fedezetértékelési szabályzat.

e) a biztosító által a biztosító anyavállalata, leányvállalata vagy részesedési viszonya alatt álló vállalkozása részére a biztosítási üzem működése és fenntartása körébe eső szolgáltatások nyújtása esetén a tulajdonosi viszonyokat bemutató **szerkezeti ábra**.

f) tőkepiaci ügynöki tevékenység esetén a befektetési szolgáltatóval kötendő szerződés tervezete.

g) értékpapír kölcsönzési tevékenység esetén (a Tpt. 168. § (1) bekezdése alapján) a központi hitelinformációs rendszer tagságra vonatkozó igazolását, amennyiben az értékpapír-kölcsönzést nem referencia-adatszolgáltató számára kívánja végezni.