

Biztosító vezető állású személyének engedélyezése (Bit. 3. § (1) bekezdés 71. pont, 83. §, 91. §)

I. A vezető állású személy fogalma

Vezető állású személynek minősül az igazgatóság tagja, a felügyelő bizottság tagja és az ügyvezető.

Biztosító egyesületek esetében a fentiek abban az esetben minősülnek vezető állású személynek, ha az egyesület taglétszáma egy naptári éven belül átlagosan meghaladja a száz főt. Amennyiben az egyesület taglétszáma ennél kevesebb, az igazgatóság elnöke, a felügyelő bizottság elnöke és az ügyvezető minősül vezető állású személynek, függetlenül attól, hogy az egyesület alapszabályában ezen tisztségeknek megfelelő személyek vonatkozásában milyen megnevezést használ.

A kérelemben egyértelműen meg kell jelölni, hogy a fentiek közül melyik tisztségre való megválasztásra irányul a kérelem.

A vezető állású személyek megválasztásához, illetve kinevezéséhez a Felügyelet előzetes engedélye szükséges, melyet a megválasztás, illetve a kinevezés tervezett időpontja előtt 30 nappal kell a Felügyeletről kérelmezni.

Akivel szemben a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezetének VII. és VIII. címében, a XVII. és XVIII. fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, vagy külföldön az illetékes hatóság vádat emelt olyan vagyoni elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt, amely a magyar jog szerint büntetendő, a büntetőeljárás jogerős befejezéséig vezető állású személyként nem foglalkoztatható, illetve az ilyen feladatok általa történő ellátását fel kell függeszteni.

II. Az egyes vezető állású személyek engedélyezéséhez benyújtandó iratok

A) Igazgatósági tagok és elnök, a felügyelő bizottság elnöke:

B)

a) az engedélyezni kért személy eredeti, kilencven napnál nem régebbi **hatósági bizonyítványa**, mely igazolja, hogy a Bit. 3. § (1) bekezdésének 96. pontjában meghatározott, alábbi bűncselekmények tekintetében büntetlen előéletű:

a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) XV. fejezet III. címében meghatározott bűncselekmények, a hamis vád (Btk. 233. §), a hatóság félrevezetése (Btk. 237. §), a hamis tanúzás (Btk. 238. §), a hamis tanúzásra felhívás (Btk. 242. §), a mentő körülmény elhallgatása (Btk. 243. §), a bűnpártolás (Btk. 244. §), a Btk. XV. fejezet VII. címében és VIII. címében meghatározott bűncselekmények, a terrorcselekmény (Btk. 261. §), a nemzetközi gazdasági tilalom megszegése (Btk. 261/A. §), a légi jármű, vasúti, vízi, közúti tömegközlekedési vagy tömeges áruszállításra alkalmas jármű hatalomba kerítése (Btk. 262. §), a visszaélés robbanóanyaggal vagy robbantószerrel (Btk. 263. §), a visszaélés lőfegyverrel vagy lőszerrel (Btk. 263/A. §), a visszaélés haditechnikai termékkel és szolgáltatással, illetőleg kettős felhasználású termékkel (Btk. 263/B. §), a bűnszervezetben részvétel (Btk. 263/C. §), a visszaélés atomenergia alkalmazásával (Btk. 264/B. §), a visszaélés nemzetközi szerződés által tiltott fegyverrel (Btk. 264/C. §), az önbíráskodás (Btk. 273. §), a Btk. XVI. fejezet III. címében meghatározott bűncselekmények, továbbá a Btk. XVII. fejezetében és XVIII. fejezetében meghatározott bűncselekmények.

A fentiek igazolására a Felügyelet a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló

2009. évi XLVII. törvény 72. § (3) bekezdése alapján kibocsátott hatósági bizonyítványt fogadhat el;

b) Szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság igazolására szolgáló kitöltött és aláírt kérdőív *(ld. az Engedélyezési útmutató mellékletében)*

c) szakmai gyakorlat igazolására (biztosításszakmai vezetői gyakorlat vagy legalább 30 főt foglalkoztató vállalkozásnál szerzett gazdálkodási vezető gyakorlat, vagy az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén szerzett vezetői gyakorlat, ha e vezetői gyakorlat ideje hosszabb mint öt év, és az előírt vezetői gyakorlat befejezése nem esik az engedély iránti kérelem benyújtását tíz évvel megelőző időpontnál korábbi időpontra) igazolására a korábbi munkáltató által kiállított igazolás, kinevezés, munkaszerződés, cégkivonat stb. melynek alapján megállapítható a szakmai gyakorlat kezdő és befejező időpontja,

d) a felsőfokú végzettséget igazoló diploma vagy oklevél hiteles másolata;

e) amennyiben a vezető állásra jelölt személy biztosítói minősítésű könyvvizsgáló, nyilatkozatát arról, hogy egyetlen biztosítónál sem tevékenykedik könyvvizsgálóként;

f) a kérelmező biztosító nyilatkozatát arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt a Felügyelettel *(ld. az Engedélyezési útmutató mellékletében)*;

B) Ügyvezető:

a) Az A) pontban foglaltakon túlmenően munkaszerződés, vagy a biztosító által kiállított igazolás arra vonatkozóan, hogy az ügyvezető a biztosítóval munkaviszonyban áll;

b) Mivel a 300 millió forint éves díjbevétel el nem érő biztosító egyesület az ügyvezetőt megbízási jogviszony keretében is foglalkoztathatja, ebben az esetben a megbízási szerződés, vagy a biztosítónak a megbízási jogviszony fennállásáról kiállított igazolása.

C) Felügyelő bizottság tagja:

a) az engedélyezni kért személy eredeti, kilencven nappal nem régebbi **hatósági bizonyítványát**, mely igazolja, hogy a Bit. 3. § (1) bekezdésének 96. pontjában meghatározott, alábbi bűncselekmények tekintetében büntetlen előéletű:

a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) XV. fejezet III. címében meghatározott bűncselekmények, a hamis vád (Btk. 233. §), a hatóság félrevezetése (Btk. 237. §), a hamis tanúzás (Btk. 238. §), a hamis tanúzásra felhívás (Btk. 242. §), a mentő körülmény elhallgatása (Btk. 243. §), a bűnpártolás (Btk. 244. §), a Btk. XV. fejezet VII. címében és VIII. címében meghatározott bűncselekmények, a terrorcselekmény (Btk. 261. §), a nemzetközi gazdasági tilalom megszegése (Btk. 261/A. §), a légi jármű, vasúti, vízi, közúti tömegközlekedési vagy tömeges áruszállításra alkalmas jármű hatalomba kerítése (Btk. 262. §), a visszaélés robbanóanyaggal vagy robbantószerrel (Btk. 263. §), a visszaélés lőfegyverrel vagy lőszerrel (Btk. 263/A. §), a visszaélés haditechnikai termékkel és szolgáltatással, illetőleg kettős felhasználású termékkel (Btk. 263/B. §), a bűnszervezetben részvétel (Btk. 263/C. §), a visszaélés atomenergia alkalmazásával (Btk. 264/B. §), a visszaélés nemzetközi szerződés által tiltott fegyverrel (Btk. 264/C. §), az önbíráskodás (Btk. 273. §), a Btk. XVI. fejezet III. címében meghatározott bűncselekmények, továbbá a Btk. XVII. fejezetében és XVIII. fejezetében meghatározott bűncselekmények.

A fentiek igazolására a Felügyelet a bünygyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek

nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény 72. § (3) bekezdése alapján kibocsátott hatósági bizonyítványt fogadhat el;

b) Szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság igazolására szolgáló kitöltött és aláírt kérdőív *(ld. az Engedélyezési útmutató mellékletében)*;

c) amennyiben a vezető állásra jelölt személy biztosítói minősítésű könyvvizsgáló, nyilatkozatát arról, hogy egyetlen biztosítónál sem tevékenykedik könyvvizsgálóként;

d) a kérelmező biztosító nyilatkozatát arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt a Felügyelettel *(ld. az Engedélyezési útmutató mellékletében)*;

D) A biztosítói holding társaság és a vegyes tevékenységű holding társaság tevékenységét ténylegesen irányító vezető állású személy:

Az A) pontban foglaltak alkalmazandók.

Mellékletek

Szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság (Bit. 3. § (1) bekezdés 52. pont, 91. §)

Szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság alatt mindazon feltételek értendők, melyek igazolják, hogy a biztosító meghatározott vezetői és tulajdonosai alkalmasak a biztosító irányítására, illetve tulajdonlására.

A szakmai alkalmasságot és az üzleti megbízhatóságot a kérelmezőnek kell bizonyítania.

A bizonyítás módját a kérelmező megválaszthatja, de a Felügyelet egyéb, pontosan meghatározott iratok benyújtását írhatja elő. Az engedélyezési eljárások során a Felügyelet rendszeresítette azt a **kérdőívet** (*ld. a következő oldalakon*), melynek kitöltése, és aláírása minimális feltétele a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság igazolásának. A kérdőíven túl a Felügyelet további dokumentumok, okiratok benyújtását is előírhatja, és a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság megítélése során figyelembe veszi mindazon információkat is, melyekről hivatalból van tudomása.

Amennyiben a Felügyelet a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság bizonyítását sikertelennek ítéli meg, erről határozatot hoz.

A Bit. alapján az alábbi esetekben a törvény erejénél fogva nem lehet szakmailag alkalmasnak, és üzletileg megbízhatónak minősíteni azt a személyt, aki:

a) minősített befolyással rendelkezik (vagy rendelkezett), illetve vezető állású személy, vagy egyéb vezető (vagy az volt) egy olyan biztosítónál, biztosításközvetítőnél vagy pénzügyi intézménynél,

aa) amely esetében a fizetőképtelenséget kizárólag felügyeleti szerve által alkalmazott intézkedéssel lehetett elkerülni, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért jogerős bírósági vagy hatósági határozat megállapította, vagy

ab) amelyet fel kellett számolni, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért jogerős bírósági vagy hatósági határozat megállapította; vagy

b) súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe tartozó törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben az illetékes felügyelet öt évnél nem régebben kelt jogerős határozatában a legmagasabb összegű bírságot szabta ki, illetve a bíróság öt évnél nem régebben kelt jogerős határozatában felelősségét e jogszabályok megsértése miatt megállapította.

Mivel a fenti felsorolás nem kimerítő jellegű, a Felügyelet abban az esetben is határozhat arról, hogy a kérelmező nem rendelkezik szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal, ha a rendelkezésére álló adatok alapján úgy ítéli meg, hogy a kérelmezőnek nem sikerült bizonyítania azon feltételek fennállását, melyek alkalmassá tennék egy biztosító irányítására vagy tulajdonlására.

Teljességi nyilatkozat biztosító vezető állású személyének engedélyezéséhez

Alulírott, a(z)
(cégnév) képviselőjében kijelentem, hogy (név) vezető állású
személlyé történő kinevezésére jogosító engedély kiadása érdekében szükséges minden
lényeges tényt és adatot közöltem a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével.

Kelt:

.....
(cégszerű aláírás)

A nyilatkozat a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez benyújtott, fent hivatkozott
engedélykérelem mellékleteként készült

**Kérdőív biztosító vezető állású személynek jelölt
természetes személy részére**

a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló

**2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 52. pontjában, 91. §-ában foglalt jó üzleti hírnév
megállapításához**

1. Azonosító adatok:

a) teljes név:

b) születési név:

c) születési idő, hely (külföldi esetén országra is utalva):

d) anyja születési neve:

e) személyazonosító okirat típusa, száma:

f) lakcím, az egyes lakcímeiken való tartózkodás időtartama az elmúlt 5 évre visszamenőleg:

g) levelezési cím:

h) állampolgárság(ok):

2. A biztosító neve, székhelye, a betöltendő vezetői állás, tisztség megjelölése:

**3. Legmagasabb iskolai Képzést nyújtó oktatási A végzettség
végzettség, külföldi intézmény megnevezése, megszerzésének ideje
személy esetén az ország székhelye
és az oktatási intézmény
megjelölése (oktatási
intézmény neve,
székhelye): Végzettség
megnevezése**