

TERVEZET

A nemzetgazdasági miniszter .../2015. (....) NGM rendelete

a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény hatálybalépésével összefüggésben a nemzetgazdasági miniszter feladatkörébe tartozó egyes miniszteri rendeletek módosításáról

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 235. § g) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 2. alcím tekintetében a jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény 129. § (2) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 1. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 3. alcím és az 1. melléklet tekintetében a szakképzésről szóló 2011. évi CLXXXVII. törvény 90. § a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 16. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 4. alcím és a 2. melléklet tekintetében a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 228. § (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 15. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

az 5. alcím tekintetében a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló 2013. évi LXXXIII. törvény 17. §-ában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a következőket rendelem el:

1. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén az ügyfeleknek történő tájékoztatás formájáról és tartalmáról szóló 33/2002. (XI. 16.) PM rendelet módosítása

1. §

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén az ügyfeleknek történő tájékoztatás formájáról és tartalmáról szóló 33/2002. (XI. 16.) PM rendelet 2. § (3) bekezdésében az „az 1995. évi XCVI. törvény 102. § (5) bekezdésében” szövegrész helyébe az „a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 156. § (1) bekezdésében” szöveg lép.

TERVEZET

2. *A jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 8/2004. (III. 10.) PM rendelet módosítása*

2. §

A jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 8/2004. (III. 10.) PM rendelet 29. § (6) bekezdésében a „biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 216. §-a” szövegrész helyébe a „biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 320. §-a” szöveg lép.

3. *A nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről szóló 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet módosítása*

3. §

A nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről szóló 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet (a továbbiakban: 27/2012. NGM rendelet) 2. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

4. *A könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokkal összefüggő tevékenységek szabályozásáról szóló 28/2013. (VI. 29.) NGM rendelet módosítása*

4. §

A könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokkal összefüggő tevékenységek szabályozásáról szóló 28/2013. (VI. 29.) NGM rendelet (a továbbiakban: 28/2013. NGM rendelet) 3. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.

5. *A pénzügyi konglomerátum szintű tőke megfelelés számításáról szóló 41/2013. (IX. 30.) NGM rendelet módosítása*

5. §

(1) A pénzügyi konglomerátum szintű tőke megfelelés számításáról szóló 41/2013. (IX. 30.) NGM rendelet (a továbbiakban: 41/2013. NGM rendelet) 3. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénzügyi konglomerátum szavatolótőkéjének meghatározása során a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó)

„c) biztosító tekintetében a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 99–100. §-a, valamint a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet) 17. § (1) bekezdése szerinti szavatolótőkét,”

(kell figyelembe venni.)

TERVEZET

(2) A 41/2013. NGM rendelet 3. § (2) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénzügyi konglomerátum tőkeszükségletének meghatározása során a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó)

„c) biztosító tekintetében a Bit. 100. §-a, valamint a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 25. §-a szerinti szavatolótőke-szükségletet,”

(kell figyelembe venni.)

(3) A 41/2013. NGM rendelet 3. § (3) bekezdés c) és d) pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

(A pénzügyi konglomerátum szavatolótőkéjének meghatározása során a pénzügyi ágazatbeli nem szabályozott vállalkozások esetében)

„c) a viszontbiztosító szavatolótőkéje a Bit. 99–100. §-ában, valamint a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 17. § (1) bekezdésében meghatározott szavatolótőke,

d) a biztosítói holding társaság szavatolótőkéje a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 17. § (1)–(4) bekezdésében meghatározott tőkeelemek összege,”

(4) A 41/2013. NGM rendelet 3. § (4) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénzügyi konglomerátum tőkeszükségletének meghatározása során a pénzügyi ágazatbeli nem szabályozott vállalkozások esetében)

„c) a viszontbiztosító tőkeszükséglete a Bit. 100. §-a, valamint a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 25. §-a szerinti szavatolótőke-szükséglet,”

(5) A 41/2013. NGM rendelet 5. § (3) bekezdésében a „Bit. 123. §-ában és 124. §-ában foglalt – tőkeelemek figyelembevételére vonatkozó – határértékeket.” szövegrész helyébe a „43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 19–24. §-ában foglalt – (szavatoló)tőke elemek besorolására, figyelembevételére vonatkozó – határértékeket, előírásokat.” szöveg lép.

6. Záró rendelkezések

6. §

(1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – 2016. január 1-én lép hatályba.

(2) A 4. § 2017. január 1-jén lép hatályba.

7. §

Hatályát veszti

a) a nagykockázatok és nagykarok határértékeiről szóló 45/1996. (XII. 29.) PM rendelet,

TERVEZET

- b) a Kártalanítási Alap javára teljesített befizetéseknek, az Alap kezelésének és az Alap kezelője eredményelszámolásának szabályairól szóló 47/2011. (XII. 21.) NGM rendelet 2. §-a,
- c) a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló 61/2013. (XII. 17.) NGM rendelet.

Varga Mihály
nemzetgazdasági miniszter

1. melléklet a .../2015. (...) NGM rendelethez

1. A 27/2012. NGM rendelet 2. *melléklet* A 19. sorszámú Biztosítási tanácsadó megnevezésű szakképesítés-ráépülés szakmai és vizsgakövetelménye cím 7. EGYEBEK alcím 7.5. Korábban szerzett szakmai előképzettség beszámítása: pont 7.5.8. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„7.5.8. a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 369. § (3) bekezdés *b*) pontja és (6) bekezdése szerinti hatósági vizsga követelményei, valamint 2 év biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, az államigazgatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen vagy megfelelő szakmai érdek-képviseleti szervezetnél, biztosítási szakoktatást folytató intézménynél igazoltan eltöltött gyakorlat.”

2. A 27/2012. NGM rendelet 2. *melléklet* A 20. sorszámú Biztosításközvetítő (független) megnevezésű részszzakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye cím 3. PÁLYATÜKÖR alcím 3.2. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„3.2. A részszzakképesítés munkaterületének rövid leírása:

A független biztosításközvetítő alkalmas a lakosság, a vállalkozási szektor és az intézmények kockázatkezelési igényeinek a lebonyolítására a biztosítók felé, a kockázat transzfer keretein belül. Önállóan végzi a biztosítások megkötése előtt a megfelelő igény felmérést, összehasonlítást a piacon fellelhető termékek között, ha ez nem elégíti ki ügyfele biztosítási igényeit, akkor egyedi megoldásokat dolgoz ki. A biztosítás feltételeit ismerteti és a megfelelő tarifa alapján díjat képez, és a biztosítási ajánlatot a biztosítóba juttatja. Ügyfeleivel rendszeres kapcsolatot tart és közreműködik a biztosítási ügyek rendezésében.

A részszzakképesítéssel rendelkező képes:

- biztosítást közvetíteni,
- tájékoztatni a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról,
- felméri a biztosítási igényt, elemzi a biztosítási szükségletet,
- versenyző biztosítási termékeket és biztosítókat összehasonlítani,
- közreműködni az ajánlattételben és a szerződés-gondozásban,
- képviselni az ügyfelet,
- jogszerű, szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújtani,
- elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytatni,
- marketingtevékenységben közreműködni,

TERVEZET

- pénzügyi tervezésben közreműködni,
- informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmazni.”

3. A 27/2012. NGM rendelet 2. *melléklet* A 20. sorszámú Biztosításközvetítő (függő és független) megnevezésű részsakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye cím 5. VIZSGÁZTATÁSI KÖVETELMÉNYEK alcím 5. 3. A komplex szakmai vizsga vizsgatevékenységei és vizsgafeladatai: pont 5.3.2. Központi írásbeli vizsgatevékenység alpontjában a „Független biztosításközvetítői működés a független biztosításközvetítők (alkusz, többes ügynök) jogszerű és szakszerű működésének kérdései és esetmegoldásai.” szövegrész helyébe a „Független biztosításközvetítői működés a független biztosításközvetítő (alkusz) jogszerű és szakszerű működésének kérdései és esetmegoldásai.” szöveg lép.

4. A 27/2012. NGM rendelet 2. *melléklet* A 184. sorszámú Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) megnevezésű szakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye cím 3. PÁLYATÜKÖR alcím 3.2. A szakképesítés munkaterületének rövid leírása: pontjában az „A függő biztosításközvetítő alkalmas egy biztosító vagy egy mással nem versengő biztosítási termékek közvetítésére.” szövegrész helyébe az „A függő biztosításközvetítő alkalmas egy biztosító termékeinek vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeinek közvetítésére (ügynök), vagy egyidejűleg több biztosító egymással versengő biztosítási termékeinek közvetítésére (többes ügynök).” szöveg lép.

5. A 27/2012. NGM rendelet 2. *melléklet* A 184. sorszámú Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) megnevezésű szakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye cím 3. PÁLYATÜKÖR alcím 3.2. A szakképesítés munkaterületének rövid leírása: pontjában a

„Független biztosításközvetítő

- biztosítást közvetíteni,
- tájékoztatni a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról,
- felméri a biztosítási igényt, elemzi a biztosítási szükségletet,
- versenyző biztosítási termékeket és biztosítókat összehasonlítani,
- közreműködni az ajánlattételben és a szerződésգондоzásban,
- képviselni az ügyfelet, az alkuszként,
- az aktuális biztosítót képviseli (többes ügynök esetében),
- jogszerű, szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújtani,
- elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytatni,
- marketingtevékenységben közreműködni,
- pénzügyi tervezésben közreműködni,
- informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmazni.”

szövegrész helyébe a

„Független biztosításközvetítő

- biztosítást közvetíteni,
- tájékoztatni a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról,
- felméri a biztosítási igényt, elemzi a biztosítási szükségletet,
- versenyző biztosítási termékeket és biztosítókat összehasonlítani,
- közreműködni az ajánlattételben és a szerződésգондоzásban,
- képviselni az ügyfelet,
- jogszerű, szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújtani,
- elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytatni,

TERVEZET

- marketingtevékenységben közreműködni,
- pénzügyi tervezésben közreműködni,
- informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmazni.”

szöveg lép.

6. A 27/2012. NGM rendelet 2. *melléklet* A 184. sorszámú Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) megnevezésű szakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye cím 3. PÁLYATÜKÖR alcím 3.2. A szakképesítés munkaterületének rövid leírása: pontjában a

„Függő biztosításközvetítő

- biztosítást közvetíteni,
- tájékoztatni a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról,
- felmérni a biztosítási igényt, elemezni a biztosítási szükségletet,
- közreműködni az ajánlattételben és a szerződésգондоzásban,
- képviselni a biztosítót,
- jogszerű, szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújtani,
- elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytatni,
- marketingtevékenységben közreműködni,
- pénzügyi tervezésben közreműködni,
- informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmazni.”

szövegrész helyébe a

„Függő biztosításközvetítő

- biztosítást közvetíteni,
- tájékoztatni a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról,
- felmérni a biztosítási igényt, elemezni a biztosítási szükségletet,
- közreműködni az ajánlattételben és a szerződésգондоzásban,
- képviselni a biztosítót (ügynök esetében) vagy az aktuális biztosítót (többes üգ्नök esetében),
- jogszerű, szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújtani,
- elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytatni,
- marketingtevékenységben közreműködni,
- pénzügyi tervezésben közreműködni,
- informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmazni.”

szöveg lép.

7. A 27/2012. NGM rendelet 2. *melléklet* A 184. sorszámú Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) megnevezésű szakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye cím 5. VIZSGÁZTATÁSI KÖVETELMÉNYEK alcím 5.3. A komplex szakmai vizsga vizsgatevékenységei és vizsgafeladatai: pont 5.3.2. Központi írásbeli vizsgatevékenység alpont C) Független biztosításközvetítői működés alpontjában az „A független biztosításközvetítők (alkusz, többes üգ्नök)” szövegrész helyébe az „A független biztosításközvetítő (alkusz)” szöveg lép.

TERVEZET

2. melléklet a .../2015. (....) NGM rendelethez

1. A 28/2013. NGM rendelet 3. melléklet „Ügyfélkapcsolat és konkrét megbízás elfogadása és megtartása” táblázat 1 09 sora helyébe a következő rendelkezés lép:

(1 Ügyfélkapcsolat és konkrét megbízás elfogadása és megtartása)

1	09	Ellenőrizték és betartották-e hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások esetén a Hpt. 260. §-ban, a befektetési alapok esetén a Tpt. 358. §-ban, valamint a befektetési alapkezelőkről és kollektív befektetési formákról szóló 2014. évi XVI. tv. 193. §-ban, továbbá biztosítók és viszontbiztosítók esetén a Bit. 70. §-ban foglalt korlátozásokat (megfelelő minősítés, függetlenség, 5 éves rotáció, maximális ügyfélszám, egy típusú ügyféltől származó maximális díjbevétel, stb.)	Hpt. 260. §, Tpt. 358. §, 2014. évi XVI. tv. 193. §, Bit. 70. §		
---	----	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------	--	--

”

2. A 28/2013. NGM rendelet 3. melléklet „Dokumentáció” táblázat 2 10 sora helyébe a következő rendelkezés lép:

(2 Dokumentáció)

2	10	Történt-e külön jelentéstétel a felügyeletnek a Hpt. 261. §, valamint a befektetési alapkezelőkről és kollektív befektetési formákról szóló 2014. évi XVI. tv. 194. §-ban, illetve a Bit. 71. § (1)-(2) bekezdése alapján (bűncselekmény, szabályok megsértése, stb. esetén)? Amennyiben igen, megfelelően dokumentálták-e az esetet?	Hpt. 261. §, 2014. évi XVI. tv. 194. §, Bit. 71. §		
---	----	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------	--	--