



FÜGGETLEN  
BIZTOSÍTÁSI  
ALKUSZOK  
MAGYARORSZÁGI  
SZÖVETSÉGE

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# A BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK OKTATÁSA

## A szakmai képzés és továbbképzés feladatai



# A BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK OKTATÁSA

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

## Tartalom:

1. bevezetés
2. előzmények, jogi keretek
3. kötelezettek és szervezők
4. a képzés adminisztratív keretei
5. a képzés tartalma
6. a képzések nyilvántartása
7. a kiegészítő biztosításközvetítők képzése
8. néhány gondolat, javaslat



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# A BIZTOSTÁSKÖZVETÍTŐK OKTATÁSA

## ELŐZMÉNYEK, JOGI KERETEK

- „rég” Bit. (2003. évi LX. tv.): a lényegi előírásokat már tartalmazta, de a részletek még sokkal kevésbé meghatározottak:  
*„a függő és a független biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy köteles az általa közvetített biztosítási termékekkel kapcsolatban már megszerzett ismereteket naprakészen tartani, fejleszteni és a változásokból eredő követelményekkel összhangba hozni”*
- ÉRDEMI VÁLTOZÁS: **IDD** (Insurance Distribution Directive) → az „új” Bit. módosítása, 2018. február 23.
- **IDD** (AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2016. január 20-i (EU) 2016/97 IRÁNYELVE ):  
(28) – (33) Preambulumbekezdések, 10. cikk, I. számú melléklet ([www.eur-lex.europa.eu](http://www.eur-lex.europa.eu) )
- **Bit.** (2014. évi LXXXVIII. tv. a biztosítási tevékenységről): 376. §, 7. számú melléklet ([www.njt.hu](http://www.njt.hu) )



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# A BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK OKTATÁSA

## OKTATÁSRA KÖTELEZETTEK ÉS A KÉPZÉSEK SZERVEZÉSÉRE JOGOSULTAK

## A KÉPZÉSRE/TOVÁBBKÉPZÉSRE KÖTELEZETTEK

- **biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek**
  - irreleváns, hogy maga az alkusz gazdálkodó szervezet, vagy annak közvetítői közreműködője a foglalkoztató
  - IDD: *”akik részt vesznek a biztosítási szerződések értékesítése előtti, alatti és utáni tevékenységekben ... néhány kivétellel, mint például akik kizárólag adminisztratív feladatokat végeznek.”*

- **a biztosításközvetítői tevékenységet végző személy értékesítési tevékenységért felelős vezetője**

- ≠ biztosításközvetítői tevékenysége irányításáért felelős természetes személy

MNB (állásfoglalás): *„...a tevékenység irányító személye egybeeshet az értékesítési tevékenységért felelős vezető személyével.”*

- A fogalom („tiszttség”) sem a Bit-ben, sem az IDD-ben (sem egyéb jogszabályban) nem definiált

MNB (állásfoglalás): *„A **Bit. nem határozza meg az értékesítési tevékenységért felelős vezető fogalmát és ezzel összefüggésben azt sem, hogy pontosan mely személy(ek) tekinthető(ek) e körbe tartozónak, figyelemmel az egyes biztosításértékesítő szervezetek, intézmények eltérő működésére, felépítésére is ... egy intézménynél – ezt kizáró törvényi rendelkezés hiányában – több értékesítési tevékenységért felelős vezető is működhet.** Értékesítési vezetőnek **azt a személyt kell tekinteni, akit a gazdálkodó szervezet ilyen pozícióra kinevez,** így az értékesítési tevékenységért felelős vezető nem szükségszerűen minősül jogi értelemben vett vezető tiszttségviselőnek, illetve vezető állású személynek”*



## A KÉPZÉS/TOVÁBBKÉPZÉS SZERVEZŐI

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

1. az alkuusz maga\*  
(saját foglalkoztatásban lévő kötelezettek)
2. biztosításközvetítői szakképző intézmények
3. hatósági képzést nyújtó szervek (40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet)  
→ biztosítói termékismereti képzések: nem tartoznak a Bit. alapján szervezendő oktatásba  
(a biztosító-alkusz együttműködési szerződések keretein belül értelmezendők)



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# A BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK OKTATÁSA

## A KÉPZÉS/TOVÁBBKÉPZÉS ADMINISZTRATÍV KERETEI

## A KÉPZÉS IDŐTARTAMA

legalább évi 15 óra (főszabály)

legalább évi 7,5 óra, ha

a kötelezett az év 2. felében lesz biztosításközvetítő, vagy értékesítési vezető\*

**ÉS**

az adott évben még nem teljesítette a követelményt

\* az érintett alkuszcégnél

## KÉPZÉSI FORMÁK (minimum 2 féle)

- helyszíni jelenléttel megvalósuló képzés/továbbképzés
- e-learning
- mentorálás
- szakmai konferencia (1 teljes nap: 5 óra, arányosítás)

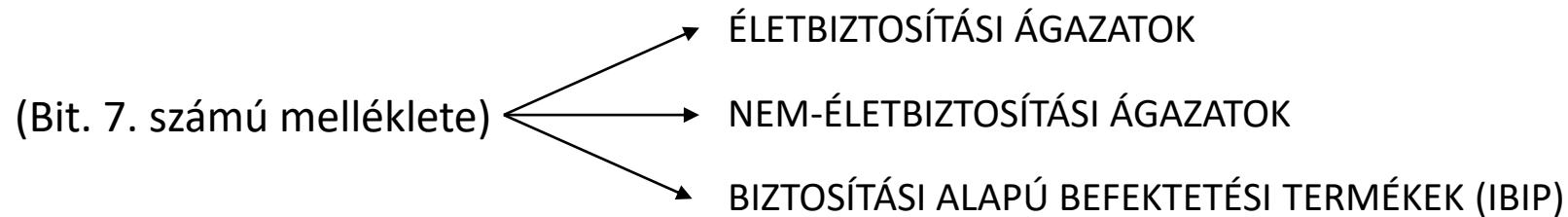
webinárium: helyszíni jelenlét, vagy e-learning? →sem a Bit., sem az IDD nem definiálja az e-learning/e-oktatás fogalmát...




Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# A BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK OKTATÁSA

## A KÉPZÉS/TOVÁBBKÉPZÉS TARTALMA



## 1. TERMÉKISMERET

a biztosítási termékek feltételeinek **minimálisan szükséges\*** ismerete  Id. az alkus *igényfelmérésre, elemzésre, tájékoztatásra* irányuló kötelezettségeit (1. előadás)

új, vagy módosuló termék  **értékesítést megelőző** továbbképzés

változatlan termék, de az adott biztosításértékesítő azt még nem értékesítette  **értékesítést megelőző** továbbképzés

\***IBIP (példálózva):** nettó biztosítási díjak, garantált és nem garantált szolgáltatások

\***élet ágazat (példálózva):** garantált szolgáltatások, kiegészítő kockázatok

## 2. ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÁSSZAKMAI ÉS EGYÉB KAPCSOLÓDÓ ISMERETEK (PÉLDÁLÓZVA)

### 2.1. KÖZÖS (NEMÉLET, ÉLET, IBIP)

- az értékesítéssel kapcsolatos jogszabályok minimálisan szükséges ismerete (pl. fogyasztóvédelem, adózás)
- panaszok kezelésével kapcsolatos minimálisan szükséges ismeretek
- minimálisan szükséges pénzügyi szakértelem
- üzleti etikai normák minimálisan szükséges ismerete
- ügyfelek igényeinek felméréséhez minimálisan szükséges ismeretek

### 2.2. ÉLET, IBIP(többletkövetelmények)

- összeférhetetlenség kezelése
- pénzmosás elleni védekezés alapvető ismeretei
- a pénzügyi szolgáltatási piac minimálisan szükséges ismerete

## 2. ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÁSSZAKMAI ÉS EGYÉB KAPCSOLÓDÓ ISMERETEK (PÉLDÁLÓZVA)

### 2.3. IBIP (többletkövetelmények)

- rendelkezésre álló különböző befektetési lehetőségek előnyeinek és hátrányainak minimálisan szükséges ismerete
- szerződők által viselt pénzügyi kockázatok minimálisan szükséges ismerete
- a nyugdíjrendszer felépítése, szolgáltatásai
- a megtakarítási termékek piacával kapcsolatos minimálisan szükséges ismeretek



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# A BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK OKTATÁSA

## A KÉPZÉS (ÉS „KÉPZETTSÉG”) NYILVÁNTARTÁSA

MNB: „*kiemelt vizsgálati fókuszpont*” → a biztosításértékesítők „termékszintű” ellenőrizhetősége

Bit.: „... szakmai képzésen, illetve továbbképzésen történő részvételt a ... személyt foglalkoztató vagy megbízó ... független biztosításközvetítő köteles **nyilvántartani**, és a felügyeleti ellenőrzés során a Felügyelet részére – a nyilvántartásban szereplő dokumentumokkal – **igazolni**.”



igazolások a nyilvántartás „mögött”

nyilvántartás: **tartam**, képzés helye, ideje, **tartalom (konkrét témák, konkrét termékek)**,  
**képzést szervező**, **képzési formák**, **igazolások**

**!** naprakészség → ellenőrizhetőnek kell lennie, hogy a továbbképzés előzte-e meg az értékesítést:

- változott a termék,
- az adott személy azt még nem értékesítette korábban.



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

## A BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK OKTATÁSA

# KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK KÉPZÉSE, A KÉPZÉS NYILVÁNTARTÁSA

## ELTÉRÉSEK AZ ÁLTALÁNOS KÖVETELMÉNYRENDSZERHEZ KÉPEST

- értékesítési tevékenységért felelős személy (vezető): **telephelyenként** („értékesítési pont”)  
↓  
a tevékenységhez, az értékesített termékekhez igazodóan
- a képzést/továbbképzést a **munkáltató is** elvégezheti  
**DE:** a kiegészítő biztosításközvetítőt alkalmazó alkus is felelős az oktatás megfelelőségéért  
(Bit: a munkáltató és az alkus „együttes felelőssége” ...?)
- nyilvántartás: **munkáltató is** vezetheti  
(ugyanazon követelmények betartásával + bármikor köteles az alkus rendelkezésére bocsátani)



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# A BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK OKTATÁSA

## NÉHÁNY ZÁRÓ GONDOLAT, JAVASLAT



## A BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK OKTATÁSA

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

- oktatás „by design” → oktatási szabályzat/eljárásrend
- igazolások: minták (előre meghatározott forma, keretek → egyszerű ügyvitel)
- oktatási felelős/vezető
- tesztek, vizsgák
- Ne formálisan! (nem teher, erősség...)



FÜGGETLEN  
BIZTOSÍTÁSI  
ALKUSZOK  
MAGYARORSZÁGI  
SZÖVETSÉGE

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!