

**A Magyar Biztosítók Szövetsége (Mabisz) által kidolgozott**  
**S Z A B Á L Y Z A T**  
**a magyarországi függő és független biztosításközvetítők Referencia Rendszeréről**

*Hatályos: 2022. február 1-jétől visszavonásig*

**Tartalomjegyzék**

- I. Bevezető – szakmai önszabályozás
- II. A Referencia Rendszer célja és rövid ismertetése
- III. A Referencia Rendszerben való részvétel, a csatlakozás módja és formája
- IV. Érintett biztosításközvetítők és megbízók/foglalkoztatók köre
- V. Adatkezelési szabályok, a referenciaadatok kezelésének és megjelenítésének formája
- VI. A Referencia Rendszer működésének elemei – a referencia kérelem és referencia tájékoztató
- VII. A Referencia Rendszerben használt egységes fogalmi meghatározások
- VIII. A Referencia Rendszer működésével kapcsolatos tapasztalatok felhasználása
- IX. A „Referencia Rendszer” elnevezés védelme
- X. Ellenőrzés és szankció

**Melléklet**

1. sz. melléklet: Referencia kérelem nyomtatvány
2. sz. melléklet: Referencia tájékoztató nyomtatvány
3. sz. melléklet: A Referencia Rendszert létrehozó Biztosítótársaságok
4. sz. melléklet: Csatlakozó nyilatkozat
5. sz. melléklet: A Referencia Rendszerhez csatlakozott társaságok

## I. Bevezető

A Magyar Biztosítók Szövetsége (Mabisz) által kidolgozott jelen szabályzat mellékletében felsorolt, Magyarországon működő biztosítótársaságok, függő és független biztosításközvetítő társaságok (a továbbiakban együtt: Csatlakozott társaságok) a biztosításközvetítés értékesítési tapasztalatainak felhasználásával, a magyar biztosításügy iránti elkötelezettségtől vezettetve, a biztosítási iparág kockázatok átvállalásában és kezelésében megnyilvánuló társadalmi hasznosságának ismeretében, a lakossági és vállalati ügyfelek számára nyújtandó minél magasabb szintű szolgáltatások elérése érdekében, továbbá a biztosításközvetítők fenti célok eléréséhez szükséges nélkülözhetetlen szerepére tekintettel, a jelen szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) elfogadását határozták el.

A szabályozás formája szakmai önszabályozás, ami a benne résztvevő függő és független biztosításközvetítők (a továbbiakban együtt: biztosításközvetítők), valamint a Csatlakozott társaságok számára megfelelő rugalmasságot nyújt a mindenkor legjobb szakmai gyakorlatok rendszerbe való beépítésére, és az ügyfelek számára a jogszabályi kötelezettségeken túlmutató, megfelelő garanciát jelent.

A referencia rendszer célja a biztosítási szektorban jól működő biztosításközvetítők piacon való megmaradásának támogatása, a visszaélésektől mentes biztosításközvetítés elősegítése, az ügyféligények szem előtt tartása, a biztosításközvetítők és az őket megbízó/foglalkoztató társaságok közti hosszú távú együttműködés megalapozása.

A referencia kérelem igénybe vétele önkéntes alapú, a referencia tájékoztató kiállítását a biztosításközvetítő kérheti a korábbi megbízójától/munkáltatójától, a jelen Szabályzatban meghatározott tartalommal, a leendő megbízónál/munkáltatónál történő bemutatás céljából.

A rendszer szempontot kínál a Csatlakozott társaságok kiválasztási folyamatában, a biztosításközvetítők számára segít a bizalom kiépítésében, erősíti piaci pozíciójukat.

A Szabályzat rendelkezései a Csatlakozott társaságok számára kötelezőek, azonban a Csatlakozott társaságok saját hatáskörükben döntenek arról, hogy a referencia kérelmet a belépési folyamatukba milyen módon építik be. A rendszer megfelelő működésének azonban alapvető feltétele az eljárásrend szükséges mértékű formalizálása, továbbá, hogy a rendszer működése kellő mélységben és megfelelően szabályozott legyen a társaságok belső eljárásrendjében, tekintettel a jogszabályi előírásokra is (titok- és adatvédelem, stb.).

A Csatlakozott társaságok mindezen megfontolások alapján a jelen Szabályzat elfogadásáról döntöttek.

## II. A Referencia Rendszer célja és rövid ismertetése

A Mabisz Üzleti tagozata a Referencia Rendszert azzal a céllal dolgozta ki, hogy a biztosításközvetítési értékesítési tapasztalatok alapján olyan egységes megoldási lehetőséget adjon a részes személyek számára, amelyben nem csupán a jogszabályi feltételeknek való megfelelés vizsgálatára van lehetőség, hanem amely a biztosításközvetítők korábbi működése alapján, önkéntes alapon, a biztosításközvetítőkre vonatkozó szakmai referencia nyújtásával is elősegíti az ügyfelek minél magasabb színvonalú kiszolgálását.

A Referencia Rendszer az előkészítést követően 2012. november 1-jén kezdte meg működését.

### III. A Referencia Rendszerben való részvétel, a csatlakozás formája

A Referencia Rendszer (a továbbiakban: Rendszer) önkéntes részvételen alapul, amely szerint a rendszerben való részvétel mind a függő és független biztosításközvetítő, mind a megbízó/munkáltató számára saját egyedi döntésétől függ.

A függő/független biztosításközvetítők számára a rendszerben való részvétel a megbízó/munkáltató felé való nyilatkozattétellel történhet meg, amely mind a biztosításközvetítésre vonatkozó jogviszony létrehozása előtt, mind annak tartama alatt vagy megszűnését követően megtehető. A referencia kérelem (1. sz. melléklet) kitöltését és a (korábbi) megbízó/munkáltató számára való átadását egyben a rendszerben való részvételre vonatkozó szándéknyilatkozatnak kell tekinteni.

A biztosítótársaságok/biztosításközvetítők számára a rendszerben való részvétel – a függő/független biztosításközvetítők és a társaságok ügyfeleinek megfelelő tájékoztatása érdekében a jelen szabályzat 4. sz. mellékletét képező csatlakozó nyilatkozat aláírásával és a Mabisz számára való megküldésével lehetséges. A Mabisz a biztosítótársaságok/biztosításközvetítők Rendszerhez való csatlakozása tényéről honlapján ad tájékoztatást.

A rendszerhez csatlakozó biztosítótársaságok/biztosításközvetítők a csatlakozással kötelezettséget vállalnak a függő/független közvetítők által kért referencia tájékoztató jelen szabályzat szerinti kiállítására. Nem jelenti e kötelezettség megsértését, ha a referencia tájékoztató kiállítása azért ütközik akadályba, mert a szükséges adatok a biztosítótársaságnál/biztosításközvetítőnél nem állnak rendelkezésre.

A rendszerhez csatlakozó biztosítótársaságok/biztosításközvetítők a csatlakozással kötelezettséget vállalnak továbbá a referencia rendszer működtetéséhez szükséges folyamatok és belső szabályzatok, rendelkezések meghozatalára, és a jogszabályoknak, valamint a jelen szabályzatnak megfelelő működtetésére, különös tekintettel az adatvédelmi és versenyjogi rendelkezésekre.

### IV. Érintett közvetítők és megbízók/munkáltatók köre

A Referencia Rendszerben részt vehet minden Magyarországon, biztosításközvetítői jogviszony keretében tevékenykedő, a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló ágazati törvény szerinti függő vagy független biztosításközvetítő.

A Referencia Rendszerhez csatlakozhat minden Magyarországon tevékenységi engedéllyel rendelkező, függő/független biztosításközvetítőt megbízó/foglalkoztató biztosítótársaság, pénzügyi intézmény, biztosításközvetítő szervezet (a továbbiakban együtt: biztosítótársaság/biztosításközvetítő).

### V. Adatkezelési szabályok, a referenciaadatok kezelésének és megjelenítésének formája

A Referencia Rendszer működése során változatlanul alkalmazandóak a hatályos jogszabályi rendelkezések, így különösen a személyes adatok védelmére vonatkozó jogszabályi előírások.

A rendszerben résztvevő függő/független biztosításközvetítők (érintettek) megfelelő információk birtokában megadott, önkéntes írásbeli hozzájárulása alapján az érintettek adatait a biztosítótársaságok/biztosításközvetítők a rendszer működtetése céljából, a jelen szabályzatban szereplő hozzájárulás által megszabott adattartalommal, és a hozzájárulás által megszabott keretek között jogosultak kezelni.

A biztosítótársaság/biztosításközvetítő az érintett jelen szabályzat szerinti adatait mindaddig jogosult kezelni, amíg a biztosítótársaság/biztosításközvetítő és az érintett között fennálló/fennállott jogviszony

kapcsán, vagy akár a referencia kérelem benyújtása, akár a referencia tájékoztató kiállítása kapcsán igény érvényesíthető.

A referencia tájékoztatót az azt kiállító biztosítótársaság/biztosításközvetítő, csak az érintett által megadott névre és címre továbbíthatja, a jelen szabályzat VI. pontjában írtak szerint.

Az érintett az általános adatvédelmi szabályoknak megfelelően élhet információs önrendelkezési jogával, így jogosult a biztosítótársaság/biztosításközvetítő által kezelt adatairól felvilágosítást kérni, a kezelt adatok helyesbítését, kijavítását kérni, stb.

A biztosítótársaság/biztosításközvetítő az érintett adatait az érintett adatkezeléshez adott hozzájárulásának visszavonása (referencia kérelem visszavonása) esetén törli, kivéve, ha jogos érdeke fűződik az érintett adatainak további kezeléséhez. Az adatkezelés szempontjából figyelembe veendő jogos érdek fennállásának megszűnése esetén a biztosítótársaság/biztosításközvetítő az érintett általa kezelt adatait haladéktalanul törli.

A rendszerben részes biztosítótársaságok/biztosításközvetítők a rendszerhez való csatlakozással vállalják a jelen szabályzat mellékletében szereplő nyomtatványok használatát a kezelt adatok megjelenítésének formáját és a tájékoztató kiadását illetően azzal, hogy a biztosítótársaság/biztosításközvetítő csak a nála rendelkezésre álló és rendszereiből előállítható adatokkal való feltöltésre köteles.

#### VI. A rendszer működésének elemei – a referencia kérelem és referencia tájékoztató

A referencia rendszer két eleme a referencia kérelem és a referencia tájékoztató.

A referencia kérelmet a függő/független biztosításközvetítő természetes személy vagy gazdálkodó szervezet (a továbbiakban: érintett közvetítő) önkéntes alapon tölti ki, lehetőségként, a szakmai kvalitásainak alátámasztására, korábbi munkatevékenysége eredményességének jellemzésére szolgáló referencia tájékoztató adatok igénylése érdekében. Gazdálkodó szervezet esetében a referencia tájékoztató kiállítását kizárólag a gazdálkodó szervezet képviselőjére, cégjegyzésére jogosult személy kérheti, és a tájékoztató csak a gazdálkodó szervezetre vonatkozóan állítható ki. Az aláírásra jogosult aláírási címpéldánya a kérelemhez csatolandó.

A referencia kérelem az érintett közvetítő hozzájáruló nyilatkozata, amelyben kéri előző megbízóját/munkáltatóját a referencia tájékoztató kiállítására, függő/független biztosításközvetítői jogviszony létesítése és hosszú távon való fenntartása céljából való bemutatásra. Az érintett közvetítő kérelme alapján a korábbi megbízó/foglalkoztató az érintett közvetítő korábbi munkatevékenysége eredményességének jellemzésére szolgáló aktuális referencia tájékoztató adatokat három eltérő időpontra vonatkozóan állítja ki:

- a korábbi megbízótól/foglalkoztatótól való kilépés időpontjára, vagy későbbi kérelem esetén a referencia kérelem volt megbízó/foglalkoztató általi kézhezvételének időpontjára vonatkozóan,
- a kilépéstől/kérelem kézhezvételétől számított három hónap elteltét követő időpontra vonatkozóan, továbbá
- a kilépéstől számított hat hónap elteltét követő időpontra vonatkozóan.

A referencia kérelmet az érintett közvetítő tölti ki és juttatja el a korábbi megbízó/munkáltató Értékesítési Szervezetében a biztosítótársaság/biztosításközvetítő által kijelölt felelős személyhez.

A referencia kérelmek beadására és a tájékoztatók kiadására csak a Társasági kapcsolattartókon keresztül kerülhet sor, a leendő foglalkoztató által kiadott, a jelen szabályzat 1. sz. mellékletében szereplő nyomtatványban foglaltaknak megfelelő tartalmú formanyomtatvány felhasználásával.

A referencia tájékoztatót az érintett közvetítő a legkésőbb megszűnt biztosításközvetítői jogviszonya szerinti, a Rendszerhez csatlakozott biztosítótársaságtól/biztosításközvetítőtől kérheti, és ez a biztosítótársaság/biztosításközvetítő állítja ki, a referencia tájékoztató kiállítását megelőző három éves időszak adatai alapján. Abban az esetben, ha az érintett közvetítő a kérelem benyújtását megelőző utolsó három évben több biztosítótársaságnál/biztosításközvetítőnél is biztosításközvetítésre irányuló

jogviszonyban állt, akkor a referencia tájékoztató minden ilyen, a Rendszerhez csatlakozott biztosítótársaságtól/biztosításközvetítőtől párhuzamosan kérhető (biztosításközvetítő gazdálkodó szervezetnél eltöltött biztosításközvetítői időszakról ebben az esetben is a cégjegyzésre jogosult személy általi kérelemre adható ki referencia tájékoztató). A referencia tájékoztatót ebben az esetben is a kiállításától számított három éves előzményi időszakra vonatkozóan kell kiállítani, a rendelkezésre álló adatok alapján.

A referencia tájékoztatóban – amennyiben az adat a kiállítónál rendelkezésre áll – fel kell tüntetni a három éven belüli korábbi biztosításközvetítői jogviszonyokra vonatkozóan is a jogviszony fennállásának kezdetét és végét.

A referencia tájékoztató a közvetlenül a megbízó/munkáltató biztosítótársasággal/biztosításközvetítővel biztosításközvetítői tevékenység végzésére irányuló jogviszonyban álló/állt biztosításközvetítőre vonatkozóan adható ki.

A rendszerben résztvevő biztosítótársaságok/biztosításközvetítők Értékesítési Szervezetek referencia kérelmet befogadó, az adatkezeléssel megbízott személyének elérhetőségi adatait a szövetségnek küldik meg a Csatlakozott társaságok tájékoztatása céljából. A szövetség gondoskodik a megküldött elérhetőségi adatok Csatlakozott társaságok számára való hozzáférhetővé tételéről.

A Rendszerhez csatlakozott biztosítótársaság/biztosításközvetítő a jelen szabályzat tartalmát – ideértve az adott Társasági referencia kapcsolattartó elérhetőségi adatait is – az adott csatlakozott biztosítótársaságnál/biztosításközvetítőnél helyben szokásos módon kommunikálja az érintett biztosításközvetítők felé.

Az érintett közvetítő kérelme alapján a referencia tájékoztatót az Értékesítési Szervezetnél erre kijelölt illetékes személy feltölti a kiállítás időpontjában aktuális és rendelkezésre álló ismert adatokkal, a jelen szabályzat 2. sz. melléklete szerint, és azt a volt megbízó/munkáltató az aláírási rendje szerint aláírásával látja el.

A referencia tájékoztató (továbbá a három és hat hónapon túli referencia tájékoztató - utánközlés) csak a kérelmező, azaz az érintett biztosításközvetítő számára, illetve az általa megadott elérhetőségre adható ki az alábbiak szerint:

- az eredeti referencia tájékoztatót az érintett ismert elérhetőségére kell eljuttatni, továbbá
- a tájékoztató másolatát az érintett referencia kérelmen megadott, kifejezett, előzetes hozzájárulása alapján az általa megjelölt (leendő) foglalkoztató számára is meg kell küldeni.

Az érintett közvetítő az igazolást referenciaként jogosult felhasználni új biztosításközvetítésre irányuló jogviszony létesítése, biztosításközvetítői tevékenységének hosszú távon való fenntartása céljából.

Az együttműködésben részt vevő biztosító/biztosításközvetítő a hozzá érkezett hiánytalan kérelem alapján a referencia tájékoztatót 2 munkanapon belül köteles kiadni. Az abban szereplő adatok hitelességéért a kiállító biztosító/biztosításközvetítő tartozik felelősséggel.

A referencia tájékoztatóval megkeresett biztosítótársaság/biztosításközvetítő a részére átadott tájékoztató alaki és tartalmi ellenőrzése érdekében az érintett közvetítő előzetes hozzájárulása alapján, a kiállító biztosítótársaságot/biztosításközvetítőt – a Csatlakozott társaságok által a jelen szabályzat szerint megadott elérhetőségek felhasználásával – közvetlenül megkeresve meggyőződhet a kiállított referencia tájékoztató tartalmának helytálló voltáról.

Abban az esetben, ha az érintett közvetítő korábban nem létesített még biztosításközvetítésre irányuló jogviszonyt, és ezért nem állítható ki referencia tájékoztató a korábbi tevékenységére vonatkozóan (új belépő a biztosításközvetítői piacon), úgy ezt a leendő biztosítótársaságnál/biztosításközvetítőnél nyilatkozatával támaszthatja alá. Amennyiben az érintett közvetítő korábban létesített már biztosításközvetítésre irányuló jogviszonyt, de e jogviszonyáról nem állítható ki referencia tájékoztató, úgy

erről a körülményről a volt biztosítótársaság/biztosításközvetítő Értékesítési Szervezetében a referencia tájékoztató kiállítására kijelölt felelős személy által kiállítandó igazolás kiállítását kérheti, vagy e tényt más, hitelt érdemlő módon (közhiteles cégadatokra hivatkozással) igazolhatja, így különösen az alábbi esetekben:

- ha a gazdálkodó szervezet, amelyen belül biztosításközvetítői tevékenységét kifejtette, jogutód nélkül megszűnt,
- ha a gazdálkodó szervezet részéről, amelyen belül biztosításközvetítői tevékenységét kifejtette, a cégjegyzésre jogosult személy nem járult hozzá a referencia kérelem aláírásához, a referencia tájékoztató kiadásához,
- arra az időszakra vonatkozóan, amely alatt nem biztosításközvetítőként, hanem más jogviszonyban foglalkoztatták, illetve bízták meg,
- arra az időszakra vonatkozóan, amely alatt a Rendszerhez nem csatlakozott szervezet bízta meg/foglalkoztatta biztosításközvetítőként.

A Rendszer a biztosításközvetítői szervezetek esetében a jogviszony sajátosságaira tekintettel a referencia kérelem formanyomtatványban (1. számú melléklet), illetve a referencia tájékoztató formanyomtatványban (2. számú melléklet) meghatározott adattartalommal működik.

A jelen szabályzat alkalmazásában biztosításközvetítői szervezőnek minősül a biztosítótársasággal/biztosításközvetítővel biztosításközvetítésre irányuló jogviszonyban álló biztosításközvetítők meghatározott csoportjának szakmai tevékenységét a biztosítótársasággal/biztosításközvetítővel megkötött szerződése alapján irányító, szervező feladatkört ellátó személy.

A biztosítótársaság/biztosításközvetítő és a közvetítő egymás közti kommunikációjukban érvényesnek tekintik az elektronikus úton való levelezést, a felek által megadott e-mailcímek felhasználásával.

Az érintett biztosításközvetítő gondoskodik arról, hogy az általa megadott elérhetőségre (lakcímre, e-mailcímre) megküldött referencia tájékoztatóhoz a biztosításközvetítő előzetes hozzájárulása nélkül illetéktelen személy ne férhessen hozzá.

A biztosítótársaság/biztosításközvetítő a biztosításközvetítésre irányuló jogviszony létrehozataláról meghozandó döntésnél a referencia tájékoztató meglétét vagy hiányát, illetve a tájékoztató tartalmát az összes többi – kötelezően benyújtandó vagy a Társaság által üzletpolitikai okokból megkívánt – dokumentummal, nyilatkozattal együtt értékeli.

## VII. A Referencia Rendszerben használt egységes fogalmi meghatározások

### **A vizsgálatban érintett adatok köre:**

- A biztosításközvetítő teljesítményéről referencia tájékoztatót kiállító társaságtól való **kilépést megelőző három éves időszak alatt a biztosításközvetítő által közvetített, kötvényesített szerződések** adatait, illetve ha a biztosításközvetítő ennél kevesebb időt töltött a társaságnál, akkor a teljes jogviszonya időszakában általa közvetített és kötvényesített szerződések adatait kell figyelembe venni.
- A referencia tájékoztató kiállításánál csak az alábbi szerződéseket lehet figyelembe venni:
  - o az adott biztosításközvetítő által közvetített és kötvényesített folyamatos/rendszeres díjfizetésű **életbiztosítási szerződéseket**, ideértve a lejáró életbiztosításokat is, de nem ideértve az egyszeri díjas életbiztosítási szerződéseket;
  - o a biztosításközvetítő által közvetített és kötvényesített folyamatos/rendszeres díjas **nem-életbiztosítási szerződéseket**;
  - o a csoportos biztosítások a mutató számításánál nem vehetőek figyelembe.

### 1. Életbiztosítási ágra vonatkozó törlés jellemzői

- A biztosításközvetítő teljesítményéről referencia tájékoztatót kiállító társaságtól kilépő biztosításközvetítő által a kilépését megelőző 3 évben közvetített, kötvényesített folyamatos díjas (rendszeres díjfizetésű) életbiztosítások közül azok kötvénykezdettől számított első évében, bármely okból törölt szerződések **darabszámának** az összes, az adott biztosításközvetítő által közvetített folyamatos díjas (rendszeres díjfizetésű) életbiztosítási szerződések **darabszámához** való aránya.  
*Kötvénykezdettől számított első évben törölt szerződésnek minősül az a szerződés, amelyre legfeljebb 12 havi folyamatos/rendszeres biztosítási díj folyt be, és a szerződés megszűnt.*
- A biztosításközvetítő teljesítményéről referencia tájékoztatót kiállító társaságtól kilépő biztosításközvetítő által a kilépését megelőző 3 évben közvetített, kötvényesített, a szerződés kötvénykezdettől számított első évében, bármely okból törölt, folyamatos díjas (rendszeres díjfizetésű) életbiztosítások együttes **éves állománydíja**, oszttva a biztosításközvetítő által az adott időszakban közvetített folyamatos díjas (rendszeres díjfizetésű) életbiztosítások együttes **éves állománydíjával**.  
*Kötvénykezdettől számított első évben törölt szerződésnek minősül az a szerződés, amelyre legfeljebb 12 havi folyamatos/rendszeres biztosítási díj folyt be, és a szerződés megszűnt.*

### **2. Utolsó év szerzési teljesítménye életbiztosítási ágra vonatkozóan:**

A biztosításközvetítő által a kilépését megelőző 12 hónapban közvetített és kötvényesített folyamatos díjas (rendszeres díjfizetésű) életbiztosítások darabszáma és éves állománydíja összege forintban, a szerződések aktuális állapotától függetlenül.

### **3. Utolsó év szerzési teljesítménye nem-életbiztosítási ágra vonatkozóan:**

A biztosításközvetítő által a kilépését megelőző 12 hónapban közvetített és kötvényesített folyamatos/rendszeres díjas nem-életbiztosítások darabszáma és éves állománydíja összege forintban, a szerződések aktuális állapotától függetlenül.

### **4. Jutaléktartozás (tartalékkal csökkentve):**

Az adatközlés időpontjában fennálló, jutaléktartalékokkal csökkentett tartozás összege.

Jutaléktartalék: Az adatközlés időpontjában meglévő, a biztosításközvetítő teljes aktivitása alatt megképzett jutaléktartalék összege.

### **5. Megállapodás a jutaléktartozás rendezésére:**

A referencia tájékoztatóban feltüntetendő, hogy a biztosításközvetítő jutaléktartozásának rendezésére érvényes megállapodást kötött-e, és teljesítésének folyamatosan eleget tett-e, azaz annak teljesítése során nem esett egy hónapnál nagyobb késedelembe.

### **6. Arra vonatkozó adat, ha a közvetítői szerződés szerint befolyt díjas jutalékozásban részesült:**

A referencia tájékoztatóban feltüntetendő, hogy a biztosításközvetítő a közvetítői szerződés szerint befolyt díjas jutalékozásban részesül-e:

- teljes egészében, vagy
- részben, vagy
- részben sem.

### **VIII. A rendszer működésével kapcsolatos tapasztalatok felhasználása**

A Referencia Rendszert létrehozó, illetve az ahhoz csatlakozó társaságok vállalják a rendszer működtetésével kapcsolatos tapasztalatok alapján a mindenkor legjobb gyakorlatok feltérképezését, és a rendszerben való felhasználását a kitűzött célok minél teljesebb elérése érdekében.

A társaságok e célból a Mabisz Üzleti tagozatára delegált küldöttekből szakértői bizottságot hoznak létre (a továbbiakban: Referencia Bizottság), amelynek feladata a rendszer működésének nyomon követése.

A hattagú Referencia Bizottság a rendszer működésével kapcsolatos tapasztalatok alapján javaslatot tehet jelen szabályzat, illetve a rendszerben használatos nyomtatványok módosítására, a rendszer hatályának kiterjesztésére.

A rendszerrel – annak megváltoztatásával, hatálya kiterjesztésével, stb. – kapcsolatos döntések meghozatalára a Mabisz Üzleti tagozata jogosult. A rendszer működésének alapját képező jelen Szabályzatot, illetve ennek módosításait a Mabisz Ügyvezető Elnöksége hagyja jóvá.

A Referencia Bizottság megalkotja saját ügyrendjét, amelyet az Üzleti Tagozat hagy jóvá.

A Referencia Bizottság tagjai közül elnököt választ. A Referencia Bizottság tevékenységéről az Üzleti tagozatnak az elnök útján rendszeresen beszámol.

#### IX. A „Referencia Rendszer” elnevezés védelme

A Mabisz által létrehozott Referencia Rendszer célhoz kötöttsége és sikeressége érdekében a részes szervezetek gondoskodnak a Referencia Rendszer elnevezésének védelméről. A RR másolásának, más, ettől eltérő rendszer működtetése esetén az azt létrehozó, illetve abban résztvevő szervezetek kötelesek rendszerüket a Referencia Rendszertől figyelemfelhívó módon megkülönböztetni.

#### X. Ellenőrzés és szankció

A Mabisz az Üzleti tagozat, illetve Referencia Bizottság által gondoskodik a legjobb gyakorlatok feltérképezéséről és becsatornázásáról, a referencia rendszer működésével kapcsolatos nehézségek, megoldandó problémák kezeléséről.

A Mabisz a Referencia Rendszer kialakítása és működtetése kapcsán együttműködik az illetékes szervezetekkel és hatóságokkal.



## 1. sz. melléklet: Tárgy: Referencia tájékoztató iránti kérelem

**A jelen kérelem kizárólag az érintett biztosításközvetítő eredeti /cégszerű/ aláírásával érvényes.**

Alulírott, függő/független\* biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy (név) \_\_\_\_\_ (szül. név) \_\_\_\_\_ szül. hely, idő: \_\_\_\_\_  
 □□□□.□□.□□. Édesanya neve: \_\_\_\_\_

függő/független\* biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet<sup>1</sup>  
 név: \_\_\_\_\_, székhely: \_\_\_\_\_,  
 cégjegyzésre jogosult neve: \_\_\_\_\_, szül. neve: \_\_\_\_\_,  
 szül. hely, idő: \_\_\_\_\_, Édesanya neve: \_\_\_\_\_

a továbbiakban: biztosításközvetítő

MNB (korábbi PSZÁF) azonosító: □□□□□□□□□□□□, Értesítési cím: \_\_\_\_\_, E-mail: \_\_\_\_\_,

mint az \_\_\_\_\_-vel (továbbiakban Biztosító/Biztosításközvetítő) biztosításközvetítésre irányuló jogviszonyban álló/állt személy

kérem a Biztosítót/Biztosításközvetítőt, hogy a jelen dokumentumban foglalt adattartalmat számomra a megbízási/munkajogviszonyommal kapcsolatosan, a jogviszony megszűnése időpontjára, és az azt megelőző három évre vonatkozó, rendelkezésére álló alábbi adatokkal megadni, illetőleg kiadni szíveskedjék (referencia tájékoztató).

- Ágazat, amelyben közvetítettem: klasszikus élet, UL élet, vállalati vagyon, lakossági vagyon, baleset, gépjármű, egyéb
- Életbiztosítási ágra vonatkozóan törlés jellemzői (a referencia tájékoztató kiállítása dátumától számítva)
- Utolsó év szerzési teljesítménye életbiztosítási ágra vonatkozóan:
- Utolsó év szerzési teljesítménye nem-életbiztosítási ágra vonatkozóan:
- Jutaléktartozás\*: nincs / 100.000 Ft alatti / 100.000 Ft feletti jutaléktartozás összege
- Jutaléktartalék\*: (van / nincs)
- Arra vonatkozó adat, ha a közvetítői szerződés szerint befolyt díjas jutalékozásban részesültem: (teljes egészében/részben/részben sem)
- Amennyiben jutaléktartozásom fennáll, úgy annak rendezésére a Biztosítóval/Biztosításközvetítővel érvényes megállapodást kötöttem (igen/nem), teljesítésének folyamatosan eleget teszek-e (igen/nem).
- a Biztosítóval/Biztosításközvetítővel fennállott közvetítői jogviszonyom megszűnése kapcsán kiállított első referencia tájékoztató kiállítása napjától számított 3 hónap elteltével, továbbá 6 hónap elteltével kiegészítő adatközlésként az aktuális jutalék kintlevőség összege, a jutaléktartozás rendezésére vonatkozóan megkötött megállapodás fennállása vagy hiánya, továbbá a teljesítés megtörténte vagy elmaradása
- korábbi, a Biztosítóval/Biztosításközvetítővel fennállt jogviszonyom megszűnését megelőző három éven belüli biztosításközvetítői jogviszonyok alábbi adatai a Biztosítónál/Biztosításközvetítőnél rendelkezésre álló adatok alapján: biztosítótársaság/biztosításközvetítő megnevezése, jogviszony kezdete és vége.

A Referencia Rendszer alkalmazásában biztosításközvetítői szervezőnek minősülő személyként a fenti hatályal és ugyanazon feltételek szerint az alábbi adatok megadását, illetve kiadását kérem:

<sup>1</sup> Gazdálkodó szervezet esetében a referencia tájékoztató kiállítását kizárólag a gazdálkodó szervezet képviselőjére, cégjegyzésére jogosult személy kérheti, és a tájékoztató csak a gazdálkodó szervezetre vonatkozóan állítható ki. Az aláírásra jogosult aláírási címpéldánya a kérelemhez csatolandó.

- a biztosítótársaságnál/biztosításközvetítőnél létesített jogviszony kezdete és megszűnésének időpontja,
- a biztosítási ágazat megjelölése, amelyben a biztosításközvetítői szervező irányításával működő biztosításközvetítői csoport tevékenységet fejtett ki a biztosítótársaságnál/biztosításközvetítőnél,
- a biztosításközvetítői szervezőre vonatkozó összes tartozás összege.

Alulírott kérelmező kifejezett hozzájárulásomat adom ahhoz, hogy a Biztosító/Biztosításközvetítő a fenti referencia tájékoztató kiállításától számított 3 hónap elteltével továbbá 6 hónap elteltével kiegészítő adatközlést állítson ki az aktuális jutalék kintlevőség összegéről, az esetleges jutaléktartozás rendezésére vonatkozóan megkötött megállapodásról, valamint a teljesítésről, és az erről szóló igazolást számomra megküldje ( utánközlést tartalmazó referencia tájékoztató).

Önkéntes és megfelelő tájékoztatás birtokában megtett nyilatkozatommal kérem, hogy a Biztosító/Biztosításközvetítő a fenti eredeti referencia tájékoztatót és a 3 hónapon túli, továbbá 6 hónapon túli referencia levelet részemre az alábbi elérhetőségek felhasználásával küldje meg (megadandó: értesítési cím, faxszám vagy e-mailcím):

\_\_\_\_\_, \*\*, továbbá  
 azt másolatban az alábbi szervezet számára is továbbítsa (név, cím, faxszám, e-mailcím): \_\_\_\_\_\*\*.

Tudomásul veszem, hogy a Biztosító/Biztosításközvetítő a kért adatokat a vele létesített biztosításközvetítői jogviszony megszűnésétől számított három éves előzményi időszakra vonatkozóan adja ki, amennyiben az ehhez szükséges adatok rendelkezésre állnak. Korábbi időszakra vonatkozóan a referencia adatok kiadása nem kötelező.

A Biztosítóval/Biztosításközvetítővel való kommunikációban érvényesnek tekintem az elektronikus úton való levelezést, a felek által megadott e-mailcímek felhasználásával. Gondoskodom arról, hogy az általam megadott elérhetőségre (lakcímrre, e-mailcímrre) megküldött referencia tájékoztatóhoz előzetes hozzájárulásom nélkül illetéktelen személy ne férhessen hozzá.

Önkéntes és megfelelő tájékoztatás birtokában megtett nyilatkozatommal hozzájárulok, hogy a referencia tájékoztatóval általam megkeresett biztosítótársaság/biztosításközvetítő (Címzett) a részére átadott tájékoztató alaki és tartalmi ellenőrzése érdekében a Biztosítót/Biztosításközvetítőt – a Referencia Rendszer szabályzata szerinti elérhetőségek útján – közvetlenül megkeresve, meggyőződjön a referencia tájékoztató tartalmának helytálló voltáról. Egyúttal kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a jelen dokumentumban megjelölt adatokat a Biztosító/Biztosításközvetítő a Címzett részére átadja, s ezen adatokat a Címzett Biztosító/Biztosításközvetítő – biztosításközvetítői jogviszony létrehozása céljából – megismerje.

Dátum: \_\_\_\_\_, □□□□.□□.□□

\_\_\_\_\_  
 Szerződött biztosításközvetítő/cégjegyzésre jogosult személy/ aláírása

\* a megfelelő aláhúzendő

\*\* megadása kötelező

**2. sz. melléklet:**

**Tárgy: Referencia tájékoztató / 3 hónapon túli / 6 hónapon túli Referencia tájékoztató/ Biztosításközvetítői szervezői tájékoztató\***

**A jelen referencia tájékoztató kizárólag a kiállító biztosító/biztosításközvetítő aláírási rendje szerinti aláírásával érvényes.**

Kiállító Biztosító/Biztosításközvetítő

A jelen igazolásban megjelölt biztosításközvetítő jogviszonyának megszűnése kapcsán, írásbeli kérelme alapján ezúton az alábbi igazolást állítom ki, a jelen referencia tájékoztató kiállítása napjára irányadó, - amennyiben a kérelmező biztosításközvetítő nem a Biztosítóval, hanem a Biztosító függő ügynökével állt csak közvetlenül jogviszonyban, akkor a Biztosító érintett függő ügynöke által megadott jutalék-visszaírásra és jutaléktartozás rendezésére vonatkozó - adatok alapján:

Tevékenységet végző függő/független biztosításközvetítő természetes személy:  
idő: \_\_\_\_\_, születési név: \_\_\_\_\_ szül. hely, neve: \_\_\_\_\_  
Édesanya

függő/független biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet  
név: \_\_\_\_\_, székhely: \_\_\_\_\_

a továbbiakban: Biztosításközvetítő

MNB (korábbi PSZÁF) azonosító: \_\_\_\_\_, Cím: \_\_\_\_\_  
E-mail: \_\_\_\_\_

az alábbi időszakban az \_\_\_\_\_ Biztosítóval/Biztosításközvetítővel, alkalmazottként/egyéni vállalkozóként/bt/kft formában\* munkaviszony vagy megbízási szerződés alapján munkavégzésre irányuló jogviszonyban állt.

Biztosításközvetítői (szervezői) jogviszony tartama: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_.

Az alkalmazás / megbízási tárgya biztosításközvetítés, valamint ehhez kapcsolódó egyéb tevékenység volt.

A Biztosításközvetítő (i szervező) korábbi, három éven belüli biztosításközvetítői (szervezői) jogviszonyai a rendelkezésre álló adatok alapján:

Biztosítótársaság/Biztosításközvetítő	Jogviszony kezdete	Jogviszony vége

Referencia adatok:

Ágazat, amelyben közvetített\*: klasszikus élet, UL élet, vállalati vagyon, lakossági vagyon, baleset, gépjármű, egyéb: \_\_\_\_\_

Életbiztosítási ágra vonatkozóan törlés jellemzői (a referencia tájékoztató kiállítása dátumától számítva): \_\_\_\_\_

Utolsó év szerzési teljesítménye életbiztosítási ágra vonatkozóan: \_\_\_\_\_

Utolsó év szerzési teljesítménye nem-életbiztosítási ágra vonatkozóan: \_\_\_\_\_

Jutaléktartozás\*: nincs / 100.000 Ft alatti / 100.000 Ft feletti Összeg: \_\_\_\_\_

Jutaléktartalék\*: van / nincs

Arra vonatkozó adat, ha a Biztosításközvetítő szerződése szerint befolyt díjas jutalékozásban részesült:  
(teljes egészében/részben/részben sem)

Amennyiben van jutaléktartozása, akkor annak rendezésére a Biztosítóval/Biztosításközvetítővel  
érvényes megállapodást kötött (igen/nem), teljesítésének folyamatosan eleget tesz (igen/nem).\*

Biztosításközvetítői szervezőre vonatkozó speciális referencia adatok:

- a biztosítási ágazat megjelölése, amelyben a biztosításközvetítői szervező irányításával működő biztosításközvetítői csoport tevékenységet fejtett ki a biztosítótársaságnál/biztosításközvetítőnél: klasszikus élet, UL élet, vállalati vagyon, lakossági vagyon, baleset, gépjármű, egyéb:  
\_\_\_\_\_
- a biztosításközvetítői szervezőre vonatkozó összes tartozás összege: \_\_\_\_\_

Jelen referencia levelet a Biztosításközvetítő újabb biztosításközvetítésre irányuló jogviszonya létesítésének elősegítése érdekében, kérelmére állítottam ki.

Kiállító Biztosító/Biztosításközvetítő aláírási rendje szerinti aláírása:

\_\_\_\_\_  
Dátum: \_\_\_\_\_, □□□□.□□.□□

\* a megfelelő aláhúzendó

**3. sz. melléklet:**

**A Referencia Rendszert létrehozó biztosítótársaságok:**

**AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.**

**ALLIANZ Biztosító Zrt.**

**/ CHARTIS Europe SA / AIG EUROPE LIMITED MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE**

**CIG EMABIT ZRT.**

**DIMENZIÓ Biztosító és Önsegélyező Egyesület**

**ERSTE VIENNA INSURANCE GROUP Biztosító Zrt.**

**GENERALI-PROVIDENCIA Zrt.**

**GROUPAMA GARANCIA Biztosító Zrt.**

**ING Biztosító Zrt.**

**METLIFE Biztosító Zrt.**

**MKB Általános és Életbiztosító Zrt.**

**QBE INSURANCE (Europe) Limited Magyarországi Fióktelepe**

**SIGNAL Biztosító Zrt.**

**UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.**

**UNIQA Biztosító Zrt.**

**4. sz. melléklet:****Tárgy: Csatlakozó nyilatkozat**

a MABISZ által kidolgozott Referencia Rendszer szabályzathoz történő csatlakozásról

Alulírott/ak/,

.....  
 .....  
 (a képviselőre jogosult/ak/ természetes személyazonosító adatai)

mint a

.....  
 (csatlakozó biztosító/biztosításközvetítő neve, a továbbiakban: Biztosító/Biztosításközvetítő)

.....  
 (székhely, fióktelep címe)

.....  
 (nyilvántartó szervezet neve, nyilvántartásba vételi szám/cégjegyzékszám)

képviselőtére jogosult személy/ek/, a Biztosító/Biztosításközvetítő képviselőtében eljárva kijelentem/kijelentjük és jelen nyilatkozat aláírásával megerősítem/megerősítjük, hogy

a.) a Biztosító/Biztosításközvetítő csatlakozni kíván a szakmai önszabályozás keretében létrejött MABISZ Referencia Rendszerhez,

b.) a Biztosító/Biztosításközvetítő elfogadja és magára nézve kötelezőnek ismeri el a MABISZ Referencia Rendszer Szabályzatát,

c.) a Biztosító/Biztosításközvetítő vállalja az abban a csatlakozó tagok számára meghatározott kötelezettségek teljesítését, így különösen a Biztosító/Biztosításközvetítő függő/független biztosításközvetítője által aláírt referencia kérelem alapján a referencia tájékoztató kiállítását, és a kérelemben megjelölt személy/szervezet számára való megküldését, ezt elősegítve szervezetén belül gondoskodik a kérelmek kezeléséért és a referencia tájékoztató kiállításáért felelős kapcsolattartó személy kijelöléséről, továbbá a szükséges belső szabályzat elkészítéséről.

Tudomásul veszem/vesszük, hogy a Biztosító/Biztosításközvetítő részvétele a Mabisz Referencia Rendszer Szabályzatában a jelen nyilatkozat Mabisz-hoz való benyújtásának napján veszi kezdetét. Hozzájárulunk, hogy a Mabisz a csatlakozás tényét a honlapján közzétegye, és erről a Magyar Nemzeti Bankot is tájékoztassa.

Kelt....., év.....hónap.....nap

.....  
 (csatlakozó biztosító/biztosításközvetítő cégszerű aláírása)