

# **Aktuális jogszabályi változások a biztosítási szektorban**

PSZÁF Biztosítási konzultáció

2012. május 3.

Dr. Szebelédi Ferenc



# Témák

- **Bit. Változásai**
  - Egyesületek
  - Átalakulási terv
  - Büntetlen előélet
- **Elnöki rendelet**
- **Egyéb kérdések**
  - Felügyeleti tevékenységek
  - Jövőbeni szabályozás

# Kölcsönös biztosító egyesületek 1.

- Felügyelet egyesületekre vonatkozó koncepciója
- Cél az alapelvek jobb figyelembevételével melletti biztonságosabb működés:
  - Jogviszonyok elhatárolása
  - Szervezeti kérdések: legfőbb szerv szabályozása
  - Eredményfelhasználás, pótbefizetés, szolgáltatáscsökkentés

# Kölcsönös biztosító egyesületek 2.

1. Tagsági jogviszony és biztosítási szerződéses viszony világos elhatárolása
  1. Belépési feltétel a szerződés
  2. Szerződés megszűnésének hatása

# **Kölcsönös biztosító egyesületek 3.**

**2. Legfőbb szerv – korábbtól eltérően részletesebb szabályozva:**

- **meghívás**
- **Küldöttgyűlés**
- **küldöttválasztás**

# Kölcsönös biztosító egyesületek 4.

## 3. Eredményfelhasználás

- Kötelező visszajuttatás helyett a visszajuttatás csak lehetőség
- Csak akkor lehet, ha szavatoló tőke a min. szükséglet kétszerese  
(ez a korlátozott tőkepótlás ellensúlyozása)

# Kölcsönös biztosító egyesületek 5.

## 4. Pótbefizetés – szolgáltatáscsökkentés

- Alapszabály rögzíti (azonos elvek és feltételek)
- Igazgatótanács (v. mulasztása esetén a Felügyelet) rendeli el
- Max. évi befizetés 100%-a
- Minden tagra, vagy tagok csoportjára (biztosítási ágak, ágazatok szerint)
- Korábbi tag is egy évre visszamenőleg

# Kölcsönös biztosító egyesületek 6.

## 5. Átalakulás rt-vé

- **Eljárási szabályok**

- Első kgy: tájékoztatások, döntés szándékról
- Második kgy: döntés átalakulásról

- **Részvényesek**

- Ha valaki nem akar részvényes lenni, akkor nem kell figyelembe venni, ez a biztosítást nem érinti
- Részesedés (egyenlően, tagdíjon felüli hozzájárulás figyelembevételével, spec. szabály 228. § szerinti egyesületre)
- Nem lehet olyan, ami lényeges sérelemmel járna



# Átalakulási terv [57. § (4)-(5)]

A biztosító átalakulásának lebonyolítását bemutató átalakulási tervet kell készíteni, amelyet a Felügyelet részére be kell nyújtani. Az **átalakulási terv**nek – a tevékenység megkezdésének engedélyezése során vizsgált feltételeken, illetve a Gt. átalakulásra vonatkozó szabályainál meghatározottakon túl – tartalmaznia kell:

- a) az átalakulás tervezett **időpontját**,
- b) a jogutód biztosítóhoz (biztosítókhoz) kerülő **biztosítási állomány** pontos meghatározását és annak szerződési feltételeit,
- c) a jogutód biztosítóhoz (biztosítókhoz) kerülő állományhoz kapcsolódó biztosítástechnikai **tartalékok és azok fedezetének** megjelölését,
- d) annak bemutatását, hogy a jogutód biztosító rendelkezik a saját állományához tartozó minimális szavatoló tőkén túl az **átvett állományhoz szükséges minimális szavatoló tőkével**,
- e) **kölcsönös biztosító egyesület részvénytársasággá történő** átalakulása esetén az egyes egyesületi tagoknak a részvénytársaság saját tőkéből történő vagyoni részesedését és annak meghatározásának elveit.

**(5) A biztosító átalakulásának engedélyezése iránti kérelmet a Felügyelet elutasítja**, ha

- a) a (4) bekezdésben meghatározott feltételek nem teljesülnek,
- b) egyébként valószínűsíthető, hogy az átalakulás következtében a **biztosítottak** – kölcsönös biztosító egyesület részvénytársasággá történő átalakulása esetén a tagok – **érdeke sérülne**.

# Büntetlen előélet

- **Bit. 3. § 96. pontban meghatározott cselekményekre nézve kell a hatósági bizonyítvány**
- **kísérőlevél**

# Elnöki rendeletek

235/A. § Felhatalmazást kap a Felügyelet elnöke, hogy [...]

- c) az ügyféllel kötött szerződés megkötését megelőzően, a szerződéses jogviszony fennállása alatt, valamint annak megszűnése esetén alkalmazandó **tájékoztatás formájára és módjára, az ügyfélpanaszok kezelésére, valamint az egyes biztosítási termékekre vonatkozó tájékoztatás minimálisan kötelező tartalmi elemeire** vonatkozó részletes szabályokat,
- d) az ügyféltől telefonon vagy elektronikus úton – az üzletszabályzatban meghatározott módon – érkező **ajánlat** tartalmának a szerződés írásba foglalásáig vagy az írásos visszaigazolásáig történő **rögzítésére** vonatkozó részletes szabályokat

rendeletben állapítsa meg.

# Egyéb kérdések

- **Felügyeleti tevékenység**

- Állásfoglalások
- AIDA Mo. tevékenység erősítése (compliance officer, kárrendezés)
- UL eszközalap felfüggesztés
- Csoportos biztosítás vs. biztosításközvetítés

- **Jövőbeni szabályozás**

Hatalmas változás, egyszerre paradigmaváltás közjogban (SII új modellje) és a magánjogban (új Ptk.)

***Köszönöm a figyelmet!***