

BIZTOSÍTÓ VAGY VISZONTBIZTOSÍTÓ ALAPÍTÁSÁNAK ENGEDÉLYEZÉSE

- I. Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet (Rendelet) 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (Mnbtv.) 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett gazdálkodó szervezet és a kérelmező (ügyfél) jogi képviselője – a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (ERA rendszer) elérhető, az adott beadvány céljára eljárásra rendszeresített elektronikus úrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a jogszabályban előírt melléklet, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével nyújtja be.

Az engedélyezési eljárásokban a kérelmeket, bejelentéseket az MNB honlapján, az ERA felületen az *E-ügyintézés Engedélyezés* szolgáltatáson belül található elektronikus űrlapokon kell benyújtani, a mellékletek hiteles elektronikus másolatának csatolásával. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tárhelyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

A biztosító alapításának engedélyezésére vonatkozó kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül az *Alapítás/átalakulás* menüpontja alatt elérhető „*Biztosító alapításának engedélyezése iránti kérelem*” elnevezésű BIZA_1017 számú elektronikus űrlap használata szükséges.

A **természetes személyek** számára az elektronikus ügyintézés választható eljárási forma, azonban az Mnbtv. 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezett természetes személy a kérelmét, a bejelentését vagy egyéb beadványát az ERA rendszerben elérhető, az adott kérelem, bejelentés vagy egyéb beadvány céljára rendszeresített elektronikus úrlapon vagy a Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartás-regisztrációhoz tartozó tárhelyen elérhető, az adott kérelem, bejelentés vagy egyéb beadvány céljára rendszeresített ÁNYK űrlapon az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével is benyújthatja. Az ÁNYK nyomtatványok az MNB honlapján is elérhetőek az alábbi elérési útvonalon: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes/2018-januartol-hatalyos-szabalyok/a-termeszetes-szemelyek-elektronikus-ugyintezese-anyk>

A *természetes személyek továbbra is jogosultak a kérelmet az MNB honlapján elérhető formanyomtatványon, papír alapon benyújtani a jogszabályban meghatározott mellékletek csatolásával. A formanyomtatványok elérhetősége az alábbi: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/formanyomtatvanyok>*

Az elektronikus ügyintézéssel, valamint az engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak:

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

Az engedélyezési eljárások egyes vonatkozásaihoz kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetőek el:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

- II. A biztosító vagy viszontbiztosító alapításához – a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (**Bit.**) 237. § (1) bekezdés a) pontjának megfelelően – az MNB engedélye szükséges. Az alapítási engedély birtokában az alapító a biztosító vagy a viszontbiztosító megalapításához, és a biztosítási, valamint az azzal közvetlenül összefüggő tevékenységének előkészítéséhez szükséges tevékenységet végezhet.

Az alapítás engedélyezésére irányuló, úrlapon benyújtott kérelemhez – a biztosítási törvény vonatkozó előírásaira (*Bit.* 238-239. §) is figyelemmel – a következőket szükséges mellékelni:

1. Az alapítani tervezett biztosító vagy viszontbiztosító – formájának, tevékenységi körének egyértelmű meghatározását tartalmazó – alapszabály-tervezete. *(Bit. 238. § a) pont)*
2. Az adminisztratív szolgáltatások és az üzleti tevékenység ellátását szolgáló szervezet felállításának költségeire vonatkozó előzetes számítások és az e költségeket fedező pénzeszközök meglétének hitelintézeti igazolása. *(Bit. 238. § b) pont)*

Az ilyen pénzeszközök minimális értéke *(Bit. 93. § (2) bekezdése)*:

- (a) biztosító vagy viszontbiztosító részvénytársaságnál és harmadik országbeli biztosító fióktelepénél százmillió forint;
 - (b) biztosító vagy viszontbiztosító szövetkezetenél ötvenmillió forint;
 - (c) kölcsönös biztosító egyesületnél egymillió forint.
3. Az alapítani tervezett biztosító vagy viszontbiztosító alapítás során cégjegyzékbe bejegyzésre kerülő vezető állású személyeinek természetes személyazonosító adatai, továbbá e vezető állású személyek vonatkozásában a Bit. 54. § (1) bekezdésében meghatározott tények fennállását igazoló dokumentumok. *(Bit. 238. § c) pont)*
 4. Külföldi természetes személy (amennyiben nem rendelkezik magyarországi lakóhellyel) vagy külföldi nem természetes személy alapító esetén a kézbesítési megbízottjáról szóló nyilatkozat. *(Bit. 238. § d) pont)*

Kézbesítési megbízott lehet a Magyarország területén bejegyzett ügyvéd, ügyvédi iroda vagy a kérelmező Magyarország területén bejegyzett biztosítója, viszontbiztosítója vagy biztosításközvetítője, és ezek munkavállalója. *(Bit. 4. § (1) bekezdés 58. pont)*

5. Az alapítani tervezett biztosító vagy viszontbiztosító részvénytársaság esetén tájékoztatás a részvényesek azonosító adatairól és a részesedésük mértékéről, továbbá a minősített befolyással rendelkező tulajdonosokról és a minősített befolyás mértékéről. *(Bit. 238. § e) pont)*
6. Az alapítani tervezett biztosítóval vagy viszontbiztosítóval szoros kapcsolatban¹ álló – az 5. pontba nem tartozó – személyek adatai. *(Bit. 238. § f) pont)*
7. A csoport, illetve a kiegészítő felügyelet alá tartozó biztosító vagy viszontbiztosító alapítása esetében a csoport, illetve a kiegészítő felügyelethez kapcsolódó információátadás rendjének bemutatása és a biztosítóval, viszontbiztosítóval szoros kapcsolatban álló személyek nyilatkozata arról, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító a csoport, illetve kiegészítő felügyelete érdekében szükséges adatot, tényt és információt az MNB rendelkezésére bocsátja. *(Bit. 238. § g) pont)*
8. A csoport, illetve a kiegészítő felügyelet alá tartozó biztosító vagy viszontbiztosító alapítása esetében a biztosítóval vagy viszontbiztosítóval szoros kapcsolatban álló természetes személy nyilatkozatát arról, hogy hozzájárul a biztosító vagy a viszontbiztosító részére átadott személyes adatainak a csoport, illetve a kiegészítő felügyelet ellátása céljából történő kezeléséhez, illetve továbbításához. *(Bit. 238. § h) pont)*
9. Amennyiben a biztosító vagy a viszontbiztosító részvénytársaság vagy szövetkezet alapítói között olyan személy szerepel, aki az alapítás alatt álló biztosítóban vagy viszontbiztosítóban minősített befolyást kíván szerezni, az alapítási engedély iránti kérelemhez mellékelni kell továbbá a következőket *(Bit. 239. § (1) bekezdés)*:
 - (i) Természetes személy kérelmező esetén – a Bit. 4. § (3) bekezdésében foglaltak figyelembevételével – a bünyügyi nyilvántartó szerv által kiállított, kilencven napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány, vagy a személyes joga szerinti ennek megfelelő okirat. (A hatósági erkölcsi bizonyítványnak azt kell igazolnia, hogy a természetes személy kérelmező büntetlen

¹ Bit. 4. § (1) bekezdés 94. pont

előéletű, nem áll közügyektől eltiltás, foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt). (Bit. 239. § (1) bekezdés a) pont, 258. § (3) bekezdés b) pont)

- (ii) Természetes személy kérelmező, a kérelmező vállalkozásban minősített vagy ellenőrző befolyással rendelkező természetes személy esetén az ilyen személy arról szóló nyilatkozata, hogy vele kapcsolatban a Bit. 258. § (7) bekezdésében meghatározott kizáró ok nem áll fenn. (Bit. 239. § (1) bekezdés a) pont, 258. § (3) bekezdés c) pont)
- (iii) Nem természetes személy kérelmező esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okirata, harminc napnál nem régebbi okirati igazolás arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése, nyilvántartásba vétele megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt. (Bit. 239. § (1) bekezdés a) pont, 258. § (3) bekezdés d) pont)
- (iv) Nem természetes személy esetén nyilatkozat arról, hogy vezető állású személyével szemben nem áll fenn a Bit-ben meghatározott kizáró ok. (Megtehető a kérelem űrlapján.) (Bit. 239. § (1) bekezdés a) pont, 258. § (3) bekezdés d) pont)
- (v) Harminc napnál nem régebbi okirati igazolás arról, hogy a személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása, vagy hogy szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban. (Bit. 239. § (1) bekezdés a) pont, 258. § (3) bekezdés e) pont)
- (vi) A minősített vagy ellenőrző befolyás megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolása. (Bit. 239. § (1) bekezdés a) pont, 258. § (3) bekezdés f) pont)
- (vii) Nyilatkozat arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzügyi intézmény működését, továbbá hogy milyen – a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak. (Megtehető a kérelem űrlapján.) (Bit. 239. § (1) bekezdés a) pont, 258. § (3) bekezdés g) pont)
- (viii) Nem természetes személy kérelmező esetén a kérelmező tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírása, ideértve – amennyiben ez lehetséges – a tényleges tulajdonosok bemutatását is. (Bit. 239. § (1) bekezdés a) pont, 258. § (3) bekezdés i) pont)
- (ix) A kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez. (Megtehető a kérelem űrlapján meghatározottak szerint.) (Bit. 239. § (1) bekezdés a) pont, 258. § (3) bekezdés k) pont)
- (x) Harmadik országbeli biztosító, viszontbiztosító, hitelintézet vagy befektetési vállalkozás kérelmező esetén a székhely szerinti állam illetékes felügyeleti hatóságának arra vonatkozó igazolása, illetve nyilatkozata, hogy a vállalkozás a tevékenység végzésére vonatkozó szabályok betartásával működik. (Bit. 239. § (1) bekezdés b) pont, 258. § (5) bekezdés)
- (xi) A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság igazolására szolgáló, megfelelően kitöltött és aláírt kérdőív. (Bit. 239. § (1) bekezdés c) pont)

A kérdőív formanyomtatványa az MNB honlapján a következő útvonalon érhető el:

Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Tájékoztatók²

A szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal kapcsolatban további információ („Szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság (Bit.)”³, „Tájékoztató a jó üzleti hírnév megítélésének szempontrendszeréről és annak gyakorlati alkalmazásáról”⁴) található az MNB honlapjának következő menüpontjában:

Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Tájékoztatók

Ha a kérelmező magyar állampolgár vagy magyar székhelyű nem természetes személy, a (iii), (v) és (viii) pontokban foglalt adatok igazolását tartalmazó okiratokat az MNB szerzi be. (Bit. 239. § (2) bekezdés)

²

³ <http://www.mnb.hu/letoltes/szakmai-alkalmassag-es-uzleti-megbizhatosag-3.pdf>

⁴ <http://www.mnb.hu/letoltes/tmpc812-tmp-12233381.pdf>

10. Igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolása.

Az alapítás engedélyezésére irányuló eljárásért – a Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 14/2015. (V. 13.) MNB rendelet 14. § (1)-(2) bekezdésének, 15. § (1) bekezdésének és 20. § (1) bekezdésének megfelelően, az engedélyezési eljárás megindításával egyidejűleg – biztosító, illetve viszontbiztosító részvénytársaság, szövetkezet esetében 1 100 000 forint, kölcsönös biztosító egyesület esetében 300 000 forint igazgatási szolgáltatási díjat kell megfizetni, továbbá az ezt alátámasztó dokumentumot az eljárás megindítására vonatkozó kérelem mellékleteként be kell nyújtani.

Az igazgatási szolgáltatási díjjal kapcsolatban további információ („Tájékoztatás a Magyar Nemzeti Bank által egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárásokban alkalmazott igazgatási szolgáltatási díjról”⁵) található az MNB honlapjának alábbi menüpontjában:
Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Tájékoztatók

11. A kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tény és adatot közölt az MNB-vel. (Megtéhető a kérelem űrlapján.) (Mnbvtv. 59. § (2) bekezdés)

III. Az MNB a kérelmet elutasítja, ha

- (i) a kérelmező az engedélyezési eljárásban megtévesztő vagy valótlan adatot közöl (Bit. 241. § (1) bekezdés a) pont);
- (ii) a kérelem nem felel meg a Bit. 238-239. §-aiban foglalt követelményeknek vagy a hiánypótlás eredménytelen volt (Bit. 241. § (1) bekezdés b) pont);
- (iii) az alapítani tervezett biztosító szervezeti formája nem felel meg a Bit-ben foglalt követelményeknek (Bit. 241. § (1) bekezdés c) pont);
- (iv) a központi iroda és a székhely nem azonos országban van (Bit. 241. § (1) bekezdés d) pont);
- (v) a vezető állású személyekkel szemben nem teljesülnek a Bit-ben meghatározott feltételek (Bit. 241. § (3) bekezdés);
- (vi) a biztosító vagy viszontbiztosító részvénytársaság, továbbá a biztosító vagy viszontbiztosító szövetkezet alapítói között olyan személy szerepel, aki az alapítás alatt álló intézményben minősített befolyást kíván szerezni, és fennállnak a Bit. 261. § (1) bekezdésében foglalt körülmények. (Bit. 241. § (4) bekezdés)

Az MNB a kérelmet akkor is elutasíthatja, ha olyan tények, adatok, körülmények jutnak tudomására, amelyek alapján megalapozottan feltehető, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító hatékony felügyelete nem biztosítható, különösen, ha

- (a) a biztosító vagy a viszontbiztosító közvetlen, illetve közvetett tulajdonosának tevékenysége, a biztosítóra vagy a viszontbiztosítóra gyakorolt befolyása veszélyeztetheti a független, megbízható és körültekintő tulajdonosi irányítást (Bit. 241. § (2) bekezdés a) pont);
- (b) a biztosító vagy a viszontbiztosító közvetlen, illetve közvetett tulajdonosának – a felügyeleti tevékenység szempontjából nem kellően átlátható – üzleti tevékenysége, kapcsolatainak jellege vagy más vállalkozásokkal fennálló közvetlen és közvetett tulajdoni részesedésének szerkezete olyan, hogy a felügyeleti tevékenységet akadályozza (Bit. 241. § (2) bekezdés b) pont);
- (c) a biztosító vagy a viszontbiztosító harmadik országban székhellyel rendelkező közvetlen, illetve közvetett tulajdonosára vonatkozó, harmadik országban alkalmazott szabályozás a felügyeleti tevékenységet akadályozza. (Bit. 241. § (2) bekezdés c) pont)

Amennyiben jelen útmutató áttanulmányozását követően további – adott, egyedi ügyre vonatkozó, telefonos, illetve írásban történő egyeztetés során meg nem válaszolható – kérdés merülne fel, az MNB lehetőséget biztosít

⁵ <http://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-által-egy-es-engedelyezesi-es-nyilvانتartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgalatasi-dijrol.pdf>

a kérelmező számára személyes egyeztetésre is. A személyes egyeztetés lehetőségével kapcsolatosan keresse a Biztosítási és pénztári engedélyezési és jogérvényesítési főosztály titkárságát (telefonszám: 061-489-9491; e-mail cím: bpeo@mnb.hu).

Amennyiben a felmerült kérdések kizárólag informatikai jellegűek, a személyes egyeztetéssel kapcsolatosan keresheti közvetlenül az Informatikai felügyeleti főosztályt is (telefonszám: 061-489-9780; e-mail cím: iff@mnb.hu).

Frissítve: 2019. március