

Biztosító alapításának engedélyezése

	Q&A
Benyújtás előtt	<ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="858 284 1420 481">• Ki nyújthat be biztosító alapítására irányuló kérelmet az MNB-hez? <i>Minden jogképes személy jogosult biztosító alapítására irányuló kérelmet benyújtani az MNB-hez.</i><li data-bbox="858 510 1420 707">• Már megalapított társaság benyújthat-e az MNB-hez alapításra irányuló kérelmet? <i>Nem, erre nincs lehetőség. Biztosító alapításához az MNB előzetes engedélye szükséges. (Bit. 237. § (1) bekezdés a) pont)</i><li data-bbox="858 736 1420 934">• Az MNB-nél folyamatban lévő alapítási engedélyezési eljárás alatt benyújtható-e a cégbírósághoz a bejegyzési kérelem? <i>Nem. A bejegyzési kérelmet az MNB engedélyének kézhezvételétől számított 15 napon belül kell előterjeszteni a cégbíróságnál, az MNB engedélyét a cégbejegyzési kérelem mellékleteként be kell nyújtani, ennek hiánya esetén a cégbíróság a bejegyzési kérelmet hiánypótlás nélkül visszautasítja. (Ctv. 34. § (1) bekezdés, 1. számú melléklet)</i><li data-bbox="858 963 1420 1160">• Névfoglalásra van-e lehetőség a cégbíróságnál az MNB-nél folyó engedélyezési eljárás ideje alatt? <i>Névfoglalásra van lehetőség a folyamatban lévő alapítási eljárással párhuzamosan, azonban az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy az alapítási eljárás elbírálásának határidejét nem befolyásolja az a tény, hogy a kérelmező névfoglalással élt.</i><li data-bbox="858 1189 1420 1386">• Szükséges-e igazgatási szolgáltatási díjat fizetni az eljárásért? <i>Igen, biztosító, illetve viszontbiztosító részvénytársaság, szövetkezet esetében 1.100.000 forint, kölcsönös biztosító egyesület esetében 300.000 forint igazgatási szolgáltatási díjat az MNB 19017004-01673000-30900007 számú számlájára kell megfizetni, továbbá az ezt alátámasztó dokumentumot az eljárás megindítására vonatkozó kérelem mellékleteként be kell nyújtani.</i><li data-bbox="858 1415 1420 1500">• Az alapítási engedély kézhezvételét követően a biztosító megkezdheti működését?

	<p>Nem, ahhoz szükséges a tevékenységi engedély megszerzése is.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Milyen tevékenységek végezhetőek az alapítási engedély birtokában? <p>Az alapítást engedélyező felügyeleti határozat korlátozott jogosultságokat biztosít az alapító számára: az engedély birtokában mindössze a biztosító vagy a viszontbiztosító megalapítására, valamint a tevékenysége végzésének előkészítésére (így különösen a működéshez szükséges feltételek biztosítására, a tevékenység kereteinek kialakítására) kerülhet sor. A korlátozás összefügg azzal, hogy a tevékenység engedélyezésére külön eljárásban kerül sor, és a tevékenységi engedély kibocsátását megelőzően a biztosító vagy viszontbiztosító ténylegesen nem működhet.</p>
<p>Kérelem és mellékletei</p>	<p>FIGYELEM! A kérelem benyújtása előtt javasolt tanulmányozni az MNB honlapjának Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Engedélyezés/Általános információk fülön megtalálható általános tartalmú Q&A-eket!!</p>
<p>Kérelem</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Milyen úrlapon nyújtható be a kérelem? <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Külföldi alapítónak szükséges-e kézbesítési megbízottal rendelkeznie? <p>Amennyiben az alapítók között külföldi (magyarországi lakóhellyel nem rendelkező külföldi természetes személy vagy külföldi nem természetes személy) is található, akkor csatolni kell az ilyen személy kézbesítési megbízottjáról szóló nyilatkozatot is.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ki lehet kézbesítési megbízott és mire jogosult a kézbesítési megbízott? <p>A kézbesítési megbízott jogosult átvenni (és köteles továbbítani) a külföldi személy részére kézbesítendő iratokat, például a hiánypótlási felhívást. A felügyeleti engedélyezési eljárás során ilyen megbízott - a Bit. 4. § (1) bekezdés 58. pontjával összhangban - kizárólag</p>

	<p>Magyarország területén bejegyzett ügyvéd, ügyvédi iroda vagy a kérelmező Magyarország területén bejegyzett biztosítója, viszontbiztosítója vagy biztosításközvetítője, valamint ezek munkavállalója lehet.</p>
<p>Alapító okirat</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Milyen társasági formában alapítható biztosító vagy viszontbiztosító? <p>Magyarország területén biztosító részvénytársaság, európai részvénytársaság, szövetkezet, egyesület, másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító magyarországi fióktelepe vagy harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelep formájában létesíthető. A Magyarország területén létesíthető viszontbiztosítók működési formái tekintetében a Bit. a biztosítókhoz képest egyetlen különbséget alkalmaz: egyesületi formában nem teszi lehetővé viszontbiztosító létesítését. (Bit. 6. § (1)-(2) bekezdés)</p> <p>A Bit. valamennyi működési forma esetében egységesen, valamennyi biztosítási ágban és ágazatban lehetővé teszi a biztosítási tevékenység végzését.</p> • Mely jogszabályi rendelkezések alkalmazandók az egyes szervezeti formákra? <p>A Bit. meghatározza valamennyi biztosítói szervezeti forma esetében az arra irányadó jogszabályokat, amelyek a Bit.-ben – mint speciális jogszabályban – foglalt eltérésekkel alkalmazandóak. Ennek megfelelően a Bit. által nem szabályozott kérdésekben biztosító és viszontbiztosító részvénytársaság esetén a Ptk. gazdasági társaságokra vonatkozó rendelkezései, európai részvénytársaság formájában működő biztosító és viszontbiztosító esetén az európai részvénytársaságról szóló 2004. évi XLV. törvény, míg biztosító szövetkezetek esetén a Ptk. szövetkezetekre vonatkozó rendelkezései alkalmazandóak. A Bit. külön nem említi, azonban az európai részvénytársasági formában működő biztosító és viszontbiztosító alapítására, szervezetére, működésére és megszűnésére közvetlenül is alkalmazandó a Tanácsnak az európai részvénytársaság (SE) státútumáról szóló 2001. október 8-i 2157/2001/EK rendelete. Kölcsönös biztosító egyesület esetén a Ptk. mellett az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény is alkalmazandó. Fióktelep esetén, ideértve mind a tagállami,</p>

	<p><i>mind a harmadik országbeli biztosító fióktelepét, amennyiben a Bit. eltérő rendelkezést nem tartalmaz, a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény szabályai alkalmazandóak.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Milyen tevékenységeket végezhet a biztosító? <p><i>Az engedélyezési elvekkel összhangban a biztosító az engedélyezett biztosítási ágon és ágazaton belül végezheti teljeskörűen a tevékenységét. A biztosítási tevékenység zártságának elve értelmében biztosítási tevékenységet kizárólag biztosító végezhet, ugyanakkor biztosító a biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységen és azzal közvetlenül összefüggő tevékenységen kívül más üzletszerű tevékenységet nem folytathat (Bit. 40. § (1) bekezdés).</i></p> • Viszontbiztosító milyen tevékenységet végezhet? <p><i>Viszontbiztosítók kizárólag viszontbiztosítási, illetve azzal közvetlenül összefüggő tevékenység végzésére jogosultak, ugyanakkor a viszontbiztosítók nem jogosultak direkt biztosítási tevékenység folytatására.</i></p> • A Bit. milyen speciális rendelkezést ír elő az alapszabály-tervezettel kapcsolatban? <p><i>A Bit. mindössze azt a követelményt rögzíti kifejezetten, hogy annak tartalmaznia kell az alapítani kívánt intézmény formájának és tevékenységi körének egyértelmű meghatározását.</i></p> <p><i>Az alapszabály egyéb elemei vonatkozásában az egyes szervezeti formákra irányadó jogszabályok előírásait kell figyelembe venni. Az alapszabállyal kapcsolatban ugyanakkor a Bit. is meghatároz követelményeket, így például szövetkezet esetében a Bit. 12. § (1) bekezdése, kölcsönös biztosító egyesületnél pedig a Bit. 21. § (1) bekezdése ír elő kötelező tartalmi elemeket.</i></p>
Induló tőke	<ul style="list-style-type: none"> • Milyen tőkeösszeg szükséges a biztosítási tevékenység megkezdéséhez? <p><i>A biztosítónak a Bit. 93. § (2) bekezdésében említett pénzeszközzel (a biztosítói szervezet felállítására szolgáló ún. organizációs tőkerész)</i></p>

már az alapítási engedélyezés során igazoltan rendelkeznie kell. (Bit. 238. § b) pont)

A Bit. 93. § (2) bekezdésének megfelelően az ilyen pénzeszközök legkisebb összege biztosító vagy viszontbiztosító részvénytársaságnál és harmadik országbeli biztosító fióktelepénél százmillió forint, biztosító vagy viszontbiztosító szövetkezetenél ötvenmillió forint, kölcsönös biztosító egyesületnél pedig egymillió forint.

A kérelmezőnek hitelintézeti igazolással kell alátámasztania az organizációs tőke rendelkezésre állását, és - a tevékenységi engedély kiadásáig - e pénzeszközök kizárólag a működésnek a Bit.-ben meghatározott feltételei megteremtése érdekében használhatóak fel (Bit. 93. § (3) bekezdés).

- **Az organizációs célokat szolgáló jegyzett tőkén belül milyen arányban kell állnia a pénzbeli hozzájárulásnak a biztosító részvénytársaságok esetén?**

A Bit. 7. § (3) bekezdése szerint a tevékenység megkezdésekor a biztosító és viszontbiztosító részvénytársaságok a fentiek szerinti organizációs célokat szolgáló jegyzett tőkéjén belül a pénzbeli hozzájárulás mértéke 70%-nál nem lehet kevesebb, míg a tevékenység megkezdésekor jegyzett tőkén belül a nem pénzbeli hozzájárulásban a likviditás megőrzése érdekében nem szerepelhetnek a számviteli törvény szerinti immateriális javak. A Bit. e rendelkezéséből eredően a jegyzett tőke pénzbeli és nem pénzbeli arányának a jegyzett tőke összegének megváltozása esetén is folyamatosan fenn kell állnia.

- **Szükséges-e a cégbejegyzés megtörténteig a pénzbeli hozzájárulást teljes egészében rendelkezésre bocsátani?**

A pénzbeli hozzájárulás megfizetése tekintetében a Ptk. 3:252. § (1) bekezdés a) pontja előírja, hogy a részvénytársaság nyilvántartásba vételére - tehát cégjegyzékbe történő bejegyzésére - azt követően kerülhet sor, ha a nyilvántartásba vételi kérelem benyújtásáig a pénzbeli hozzájárulás teljesítését vállaló alapítók az alapszabályban átvenni vállalt részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének legalább 25%-át befizették. A Bit. biztosító részvénytársaságokra vonatkozó szabályai ennél szigorúbb megkötést tartalmaznak: a biztosító részvénytársaság cégjegyzékbe

	<p>történő bejegyzésére kizárólag akkor kerülhet sor, ha a bejegyzési kérelem benyújtásáig a pénzbeli hozzájárulás teljes egészében befizetésre került, melynek indoka a biztosító részvénytársaság induláskori pénzügyi stabilitásának biztosítása.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Immateriális javakat figyelembe lehet-e venni a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként? <p>Nem, a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásban nem szerepelhetnek a számviteli törvény szerinti immateriális javak. Az immateriális javak nem pénzbeli hozzájárulásból való kizárása azt is kizárja, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító a tevékenységének megkezdésekor a szükséges jegyzett tőkéje kiszámításánál figyelembe vehesse a biztosítási állomány apportját.</p>
<p>Személyi feltételek</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Az alapítási engedélyezési eljárásban milyen személyi feltételeket szükséges igazolni? <p>Az alapítási engedély kiadására irányuló eljárás során mindössze részben kell igazolni a személyi feltételek meglétét: a cégjegyzékbe bejegyzésre kerülő vezető állású személyek tekintetében szükséges a természetes személyazonosító adataik megadása, valamint annak igazolása, hogy megfelelnek az ilyen személyek vonatkozásában a Bit. 54. § (1) bekezdésében meghatározott (például végzettséggel és gyakorlattal, illetve szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal kapcsolatos) követelményeknek.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Milyen, az irányítási rendszerrel kapcsolatos követelményeket szükséges figyelembe venni az alapításkor? <p>Bár a Bit. a megfelelő irányítási rendszer meglétének bizonyítását (a kisbiztosítók kivételével) a tevékenységi engedélyezéssel kapcsolatban írja elő, egyes kérdésekben - így a vezető állású személyek vonatkozásában - már az alapítási eljárás során figyelembe kell venni az irányítási rendszerrel kapcsolatos követelményeket, valamint azzal összefüggésben az EIOPA irányítási rendszerre vonatkozó iránymutatásait (EIOPA-BoS-14/253). A 11. iránymutatás a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság körében rögzíti többek között, hogy a biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete tagjainak együttesen legalább következő kompetenciákkal kell rendelkezniük: (a) biztosítási és pénzügyi piacok;</p>

	<p><i>(b) üzleti stratégia és üzleti modell;</i> <i>(c) irányítási rendszer;</i> <i>(d) pénzügyi és aktuáriusi elemzés;</i> <i>(e) szabályozási keret és követelmények.</i></p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------