

BIZTOSÍTÓ TEVÉKENYSÉGE MEGKEZDÉSÉNEK 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 úrlapokon 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 biztosítási tevékenység megkezdésének engedélyezésére vonatkozó kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a *Tevékenységi engedélyek* menüpontja alatt elérhető „*Biztosítási tevékenység megkezdésének engedélyezése iránti kérelem*” elnevezésű *BIZT_1033* számú elektronikus úrlap használata szükséges.

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/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes/2018-januartol-hatalyos-szabalyok>

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

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

- II. A biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység megkezdéséhez – a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 237. § (1) bekezdés b) pontjának megfelelően – az MNB engedélye szükséges. A biztosító vagy viszontbiztosító az MNB alapítást engedélyező határozatának kézhezvételétől számított kilencven napon belül köteles a biztosítási vagy a viszontbiztosítási tevékenység megkezdésére vonatkozó engedély iránti kérelmet az MNB-hez benyújtani. A kérelem határidőben történő benyújtásának elmulasztása esetén az MNB az alapítási engedélyt visszavonja. (Bit. 243. §)

A biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység megkezdésének engedélyezésére irányuló, úrlapon benyújtott kérelemhez – a biztosítási törvény vonatkozó előírásaira (Bit. 244. §) is figyelemmel – a következőket szükséges mellékelni:

1. A Bit. 95. §-ában meghatározottaknak megfelelő üzleti terv. (Bit. 244. § (1) bekezdés a) pont)
2. Annak igazolása, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító rendelkezik a minimális tőkeszükséglet abszolút alsó korlátjának fedezetét biztosító, figyelembe vehető alapvető szavatolótőkével. (Bit. 244. § (1) bekezdés b) pont)
3. Annak igazolása, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító képes lesz – az üzleti terve alapján – a szavatolótőke-szükséglet fedezetét biztosító, figyelembe vehető szavatolótőke fenntartására. (Bit. 244. § (1) bekezdés c) pont)

4. Annak igazolása, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító képes lesz – az üzleti terve alapján – a minimális tőkeszükséglet fedezetét biztosító, figyelembe vehető alapvető szavatolótőke fenntartására. *(Bit. 244. § (1) bekezdés d) pont)*
5. Annak igazolása, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító megfelel – a Bit. 49-75. §-aiban meghatározottak szerint – a vezetőkre és alkalmazottakra vonatkozó követelményeknek és az azzal kapcsolatos szabályoknak történő megfelelésre felkészült, továbbá a Bit. 76-92. §-aiban meghatározottaknak megfelelő irányítási rendszerrel rendelkezik. *(Bit. 244. § (1) bekezdés e) pont)*
Ennek keretében mellékelni kell a következőket:
 - (i) szervezeti és működési szabályzat;
 - (ii) a vezető állású személyek¹ és egyéb vezetők természetes személyazonosító adatai, valamint a Bit. 54. § (1) bekezdésében, az 57. § (1) bekezdésében, az 59. § (1) bekezdésében, a 61. § (1) bekezdésében, a 63. § (2) bekezdésében, a 65. § (1) bekezdésében és a 67. § (1) bekezdésében meghatározott követelmények fennállását igazoló dokumentumok²;
 - (iii) a kockázatkezelési rendszer, a belső audit, a belső ellenőrzési rendszer működésére vonatkozó dokumentumok, továbbá – ha ügymenet kiszervezésére kerül sor – az ügymenet-kiszervezésre vonatkozó dokumentumok.
6. A biztosítási vagy a viszontbiztosítási tevékenység végzéséhez szükséges, a Bit. 93-94. §-aiban meghatározott tárgyi feltételek meglétének igazolása, amelynek keretében mellékelni kell legalább az alábbiakat *(Bit. 244. § (1) bekezdés f) pont)*:
 - (i) nyilatkozat arról, hogy a biztosítási tevékenységhez igazodó, folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási és adatszolgáltatási rendszer fenntartására felkészült, valamint a nyilvántartáshoz, adatfeldolgozáshoz és adatszolgáltatáshoz használt számítógépes programok tesztfutási eredményei, továbbá a rendkívüli helyzetek kezelésére szolgáló terv;
 - (ii) a tevékenység végzésére alkalmas technikai, informatikai, műszaki, biztonsági felszereltség és helyiség meglétének igazolása (így különösen az alkalmazni kívánt informatikai berendezések, rendszerek leírása, a biztosítási tevékenység ellátását szolgáló helyiségek használati, bérleti vagy tulajdonjogát igazoló dokumentumok);
 - (iii) a számviteli politikának, részletes számviteli rendszernek a tervezete;
 - (iv) nyilatkozat arról, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító felkészült az adatvédelmet szolgáló (kézi és gépi) irattározásra;
 - (v) a megbízható és körültekintő működésnek megfelelő belső szabályozás rendjének leírása, a belső szabályozások (ideértve az adatvédelemmel és informatikával kapcsolatos szabályozást is) felsorolása;
7. Nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy tevékenységét mikor kívánja megkezdeni. (Megtehető a kérelem űrlapján.)
8. Az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenység tekintetében elkészítendő – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény **(Pmt.)**, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény **(Kit.)** szerinti – belső szabályzat.

¹ A Bit. 238. § c) pontjában meghatározott – az alapítás során cégjegyzékbe bejegyzésre kerülő – vezető állású személyek vonatkozásában nem szükséges az adatok és dokumentumok benyújtása, amennyiben az alapítási engedélyhez képest e vezető állású személyeket illetően változás nem következett be.

² A vezető állású személyek és egyéb vezetők engedélyezésével kapcsolatos útmutatók az MNB honlapján a következő útvonalon érhetők el: *Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Szektorok / Biztosítási piac / Biztosítók, viszontbiztosítók / Vezető állású személyek és egyéb vezetők engedélyezése.*

A belső szabályzat elkészítésével kapcsolatban segítséget nyújthat a piaci szereplők szakmai támogatása érdekében közzétett segédlet, amely az MNB honlapján a következő útvonalon érhető el: *Felügyelet / Szabályozás / Pénzmosás ellen / Szabályzatok, segédletek / Segédlet a belső szabályzat elkészítéséhez*³

Amint azt a fenti oldalon szereplő tájékoztatás is tartalmazza, a segédlet alapul vehető a belső szabályzat elkészítéséhez, ugyanakkor a segédlettel a kérelmező eltérhet, azzal, hogy a belső szabályzatnak tartalmaznia kell a Pmt. és a Kit., valamint az azok végrehajtására kiadott rendeletek – a 45/2018. (XII.17.) MNB rendelet⁴ és a 21/2017. (VIII.3.) NGM rendelet⁵ – szerinti kötelező tartalmi elemeket.

Amennyiben a kérelmező a Pmt. 27. § (1) bekezdése szerinti belső kockázatértékelést külön dokumentumban (nem a belső szabályzata részeként) készíti el, akkor e dokumentumot – a Pmt. 27. § (3) bekezdésére is figyelemmel – a kérelemhez szintén mellékelni kell. A belső kockázatértékelés elkészítése során a kérelmező a Pmt. 27. § (6) bekezdésének megfelelően köteles figyelembe venni a nemzeti kockázatértékelés eredményét, amellyel kapcsolatban az MNB honlapjának következő oldalán található további tájékoztatás:

*Felügyelet / Szabályozás / Pénzmosás ellen / Fontos információk, dokumentumok / A Nemzeti Kockázatértékelés szolgáltatói verziójának, valamint a belső kockázatértékelés elkészítéséhez felhasználható mintadokumentum igénylése*⁶

9. Igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolása.

A tevékenység megkezdésének 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. § (1a) és (2) bekezdésének, 15. § (2) bekezdésének és 20. § (1) bekezdésének megfelelően, az engedélyezési eljárás megindításával egyidejűleg – biztosító, illetve viszontbiztosító részvénytársaság, szövetkezet és harmadik országbeli biztosító, illetve viszontbiztosító magyarországi fióktelepe esetében 1 300 000 forint, kölcsönös biztosító egyesület esetében 700 000 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”⁷) található az MNB honlapjának alábbi menüpontjában:
Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Tájékoztatók

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

Kisbiztosító esetén, illetve – a Bit. 231-236. §-aiban meghatározott eltérések figyelembevételével – kisbiztosító-egyesület esetében a biztosítási tevékenység megkezdésére vonatkozó engedély iránti kérelemhez mellékelni kell a következőket:

(a) A Bit. 213. §-ban meghatározottaknak megfelelő üzleti terv. (*Bit. 244. § (2) bekezdés a) pont*)

³ <http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek/segedlet-a-belső-szabalyzat-elkesziteséhez>

⁴ A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 45/2018. (XII.7.) MNB rendelet.

⁵ A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet.

⁶ <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/fontos-informaciok-dokumentumok/a-nemzeti-kockazattertekeles-szolgáltatoi-verziojanak-valamint-a-belső-kockazattertekeles-elkesziteséhez-felhasznalható-mintadokumentum-igénylése>

⁷ <http://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-altal-egy-es-nyilvانتartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgáltatasi-dijrol.pdf>

- (b) A tevékenység végzéséhez szükséges tárgyi feltételek meglétének igazolására a Bit. 244. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott dokumentumok (megfelelően figyelembe véve a fenti 6. pontban foglaltakat). *(Bit. 244. § (2) bekezdés a) pont)*
- (c) Nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy tevékenységét mikor kívánja megkezdeni. (Megtehető a kérelem űrlapján.) *(Bit. 244. § (2) bekezdés a) pont)*
- (d) A Bit. 218. §-ában meghatározott minimális biztonsági tőkefedezet meglétének igazolása. *(Bit. 244. § (2) bekezdés b) pont)*
- (e) Annak igazolása, hogy a biztosító megfelel – a Bit. 49-75. §-aiban meghatározottak szerint – a vezetőkre és alkalmazottakra vonatkozó követelményeknek és az azzal kapcsolatos szabályoknak történő megfelelésre felkészült. *(Bit. 244. § (2) bekezdés c) pont)*
- (f) A biztosító likviditását, fizetőképességét súlyosan veszélyeztető állapot esetén alkalmazandó eljárási rend. *(Bit. 244. § (2) bekezdés d) pont)*
- (g) Igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolása.
- (h) A kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. (Megtehető a kérelem űrlapján.) *(Mnbtv. 59. § (2) bekezdés)*

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításra is kiterjedő engedélykérelem esetén a tevékenységi engedély megadása iránti kérelemhez csatolni kell a következőket is:

- (a) valamennyi tagállamban működő kárrendezési megbízott megbízásának igazolása, a kárrendezési megbízott neve és címe *(Bit. 244. § (1) bekezdés h) pont)*;
- (b) MABISZ-tagság kezdeményezésének igazolása vagy a biztosítónak a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény 57. § (4) bekezdése szerinti kötelezettségvállaló nyilatkozata;
- (c) annak igazolása, hogy a biztosító kezdeményezte a kötvénnyilvántartáshoz való csatlakozást.

Jogvédelmi biztosítási tevékenységet is folytatni kívánó biztosító esetén a tevékenységi engedély megadása iránti kérelemben a biztosítónak nyilatkoznia kell arról is, hogy a jogvédelmi biztosítási tevékenység végzése során a Bit. 161. § a)-c) pontjában meghatározottak közül mely megoldást választja. (A nyilatkozat megtehető a kérelem űrlapján.) *(Bit. 244. § (4) bekezdés)*

III. Az MNB a kérelmet elutasítja, ha a kérelmező

- (i) nem rendelkezik a minimális tőkeszükséglet abszolút alsó korlátjának fedezetét biztosító figyelembe vehető alapvető szavatoló tőkével *(Bit. 245. § (1) bekezdés a) pont)*;
- (ii) az üzleti terve alapján nem lesz képes szavatolótőke-szükséglet fedezetét biztosító, figyelembe vehető szavatolótőke fenntartására *(Bit. 245. § (1) bekezdés b) pont)*;
- (iii) az üzleti terve alapján nem lesz képes a minimális tőkeszükséglet fedezetét biztosító, figyelembe vehető alapvető szavatolótőke fenntartására *(Bit. 245. § (1) bekezdés c) pont)*;
- (iv) nem rendelkezik megfelelő irányítási rendszerrel *(Bit. 245. § (1) bekezdés d) pont)*;
- (v) vezetőkre és alkalmazottakra vonatkozó követelményeknek nem felel meg *(Bit. 245. § (1) bekezdés e) pont)*;
- (vi) a szükséges tárgyi feltételekkel nem rendelkezik *(Bit. 245. § (1) bekezdés f) pont)*;
- (vii) üzleti terve, az engedély iránti kérelemhez mellékelte egyéb irat, továbbá az MNB rendelkezésére álló okirat, adat vagy információ alapján megállapítható, hogy a kérelmező nem lesz képes megfelelni a tevékenységére vonatkozó jogszabályi előírásoknak, illetve tevékenysége a biztosítottak érdekét sértené vagy veszélyeztetné. *(Bit. 245. § (1) bekezdés g) pont)*

Kisbiztosító esetén, illetve – a Bit. 231-236. §-aiban meghatározott eltérések figyelembevételével – kisbiztosító-egyesület esetében az MNB a kérelmet elutasítja, ha a kérelmező

- (a) a fenti (v)-(vii) pontokban meghatározottaknak nem felel meg *(Bit. 245. § (2) bekezdés a) pont)*,
- (b) nem rendelkezik a Bit. 218. §-ában foglalt minimális biztonsági tőkével, illetve az üzleti tervében foglaltak szerinti tevékenység folytatásához a minimális tőke szükségletnek megfelelő szavatoló tőkével *(Bit. 245. § (2) bekezdés a) 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 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