

## Biztosítási tevékenység módosításnak 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 biztosítási tevékenység módosításának engedélyezésére vonatkozó kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a *Tevékenységi engedélyek* menüpontja alatt elérhető „*Biztosítási tevékenység módosításának engedélyezése iránti kérelem*” elnevezésű *BIZT\_1024* számú elektronikus űrlap használata szükséges.

Az elektronikus ügyintézással, 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 módosításához – a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 237. § (1) bekezdés e) pontjának megfelelően – az MNB engedélye szükséges.

A biztosító a már engedélyezett biztosítási ágazaton, kockázaton vagy kockázatcsoporton túl az MNB engedélyével tevékenységét más ágazatra, kockázatra vagy más kockázatcsoportra kiterjesztheti, feltéve, ha rendelkezik a módosított tevékenység folytatásához szükséges

- a) szavatoló tőke-szükséglet fedezetét biztosító figyelembe vehető szavatoló tőkével,
- b) minimális tőkeszükséglet fedezetét biztosító figyelembe vehető alapvető szavatoló tőkével,
- c) megfelelő irányítási rendszerrel, a szükséges személyi és tárgyi feltételekkel. (Bit. 45. § (1) bekezdés)

Az életbiztosítási tevékenység művelésére engedéllyel rendelkező biztosító – a Bit. 43. § (2) bekezdése szerint – a Bit. 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontjában meghatározott ágazat művelésére kiterjesztheti a tevékenységét, ha rendelkezik

- a) az életbiztosítókra és nem-életbiztosítókra vonatkozó minimális tőkeszükséglet abszolút alsó korlátjának fedezetét biztosító figyelembe vehető alapvető szavatoló tőkével,
- b) az életbiztosítókra és nem-életbiztosítókra vonatkozó minimális tőkeszükséglet fedezetét biztosító figyelembe vehető alapvető szavatoló tőkével,
- c) megfelelő irányítási rendszerrel és a szükséges tárgyi feltételekkel. (Bit. 45. § (2) bekezdés)

A kizárólag a Bit. 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontjában meghatározott ágazat művelésére tevékenységi engedéllyel rendelkező biztosító - a Bit. 43. § (2) bekezdése szerint - életbiztosítási tevékenység művelésére kiterjesztheti a tevékenységét, ha rendelkezik

- a) az életbiztosítókra és nem-életbiztosítókra vonatkozó a minimális tőkeszükséglet abszolút alsó korlátjának fedezetét biztosító figyelembe vehető alapvető szavatoló tőkével,
- b) az életbiztosítókra és nem-életbiztosítókra vonatkozó minimális tőkeszükséglet fedezetét biztosító figyelembe vehető alapvető szavatoló tőkével,
- c) megfelelő irányítási rendszerrel és a szükséges tárgyi feltételekkel. *(Bit. 45. § (3) bekezdés)*

**Kisbiztosító esetén** a biztosítási tevékenység kiterjesztésének a feltétele, hogy a biztosító rendelkezik a módosított tevékenység folytatásához szükséges szavatoló tőkével. *(Bit. 45. § (4) bekezdés)*

III. A biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység módosításának engedélyezésre irányuló, úrlapon benyújtott kérelemnek – a biztosítási törvény vonatkozó előírásaira is figyelemmel – az alábbiakat kell tartalmaznia, illetve a kérelemhez a következőket szükséges mellékelni:

1. Módosított alapszabály *(Bit. 248. § (1) bekezdés a) pont)*.
2. Módosított üzleti terv *(Bit. 248. § (1) bekezdés b) pont)*.
3. A módosított tevékenységhez szükséges irányítási rendszer és a szükséges tárgyi feltételek meglétének igazolása *(Bit. 248. § (1) bekezdés c) pont)*.
4. Annak igazolása, hogy a kérelmező rendelkezik a szavatoló-tőke-szükséglet fedezetét biztosító, figyelembe vehető szavatoló tőkével *(Bit. 248. § (1) bekezdés d) pont)*.
5. Annak igazolása, hogy a kérelmező rendelkezik a minimális tőkeszükséglet fedezetét biztosító, figyelembe vehető alapvető szavatoló tőkével *(Bit. 248. § (1) bekezdés e) pont)*.
6. A kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. *(Megtéhető a kérelem úrlapján.) (Mnbtv. 59. § (2) bekezdés)*

**Kisbiztosító esetén** a kérelemnek az alábbiakat kell tartalmaznia, illetve a kérelemhez a következőket szükséges mellékelni:

- i) Módosított alapszabály *(Bit. 248. § (2) bekezdés a) pont)*.
- ii) Módosított üzleti terv *(Bit. 248. § (2) bekezdés a) pont)*.
- iii) A módosított tevékenységhez szükséges feltételek meglétének igazolása *(Bit. 248. § (2) bekezdés b) pont)*.
- iv) Annak igazolása, hogy a tevékenység módosítása után a szükséges szavatoló tőkével rendelkezik. *(Bit. 248. § (2) bekezdés c) pont)*.
- v) A kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. *(Mnbtv. 59. § (2) bekezdés)*

**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 megtéhető a kérelem úrlapján.) *(Bit. 248. § (3) bekezdés)*

IV. Az MNB a tevékenység kiterjesztésére vonatkozó engedély kiadása iránti kérelmet elutasítja a Bit. 245. §-ában meghatározott esetekben, továbbá ha a biztosító nem felel meg a Bit. 45. §-ában foglalt feltételeknek. *(Bit. 249. §)*

\*\*\*

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](mailto: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](mailto:iff@mnb.hu)).

Frissítve: 2019. március