

## **A HARMADIK ORSZÁGBAN SZÉKHellyel RENDELKEZŐ BIZTOSÍTÓ VAGY VISZONTBIZTOSÍTÓ ÁLTAL LÉTESÍTENI KÍVÁNT FIÓKTELEP TEVÉKENYSÉGÉNEK 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) bekezdésében 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 előírtaknak megfelelően 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 űrlapon, 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 harmadik országban székhellyel rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító által létesíteni kívánt fióktelep tevékenységének engedélyezésére vonatkozó kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül az *Egyéb engedélyezés* menüpontja alatt elérhető „Általános kérelem, bejelentés - Biztosítás” elnevezésű elektronikus űrlap 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>

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 harmadik országbeli biztosító fióktelepe, a szavatoló tőkével kapcsolatosan kérelmezhető kedvezmények az Európai Unión belüli több fiók létesítése esetén**

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 31. §-a értelmében harmadik országbeli biztosító Magyarországon biztosítási tevékenységet folytató fióktelepe az MNB által engedélyezett biztosítási ágon és ágazaton belül a biztosítási tevékenységet teljeskörűen végezheti. Harmadik országbeli viszontbiztosító Magyarországon viszontbiztosítási tevékenységet folytató fióktelepe élet- nem-élet- vagy mindkét viszontbiztosítási tevékenységet az MNB erre vonatkozó engedélye birtokában teljeskörűen végezheti.

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe és a harmadik országbeli viszontbiztosító fióktelepe olyan biztosítási ág végzésére vagy viszontbiztosítási tevékenység végzésére kérhet engedélyt, amelyre az alapító biztosító vagy az alapító viszontbiztosító a székhely szerinti országban engedéllyel rendelkezik, figyelemmel a Bit. 43. § (1) bekezdésében foglaltakra.

A Bit. 43. § (1) bekezdése értelmében a harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe élet- és nem-életbiztosítási ág együttes művelésére – a Bit. 43. § (2) és a (3) bekezdésében foglaltak kivételével – tevékenységi engedélyt nem kaphat.

A Bit. 32. § (4) és (5) bekezdése értelmében harmadik országbeli biztosító fióktelepének és a harmadik országbeli viszontbiztosító fióktelepének szavatolótőke-szükséglete fedezetére szolgáló eszközöket a

minimális tőkeszükséglet összegéig Magyarország területén kell tartania, az ezen felül a szavatolótőke-szükséglete fedezetére szolgáló eszközöket az Európai Unió területén belül. E rendelkezéseket a Bit. 255. §-ban meghatározott kedvezmények fennállásának esetén nem kell alkalmazni.

Ha a kérelmező harmadik országbeli biztosító vagy viszontbiztosító fióktelepe Magyarország mellett más tagállamban is kért vagy kapott engedélyt biztosítási tevékenység folytatására, kérelmezheti

- a) szavatolótőke-szükségletének az Európai Unión belül folytatott összes tevékenységére tekintettel történő kiszámítását,
- b) az alapvető szavatoló tőke egynegyedét kitevő pénzeszközre vonatkozó letéti kötelezettség csak a harmadik országbeli biztosító, viszontbiztosító Európai Unión belüli fióktelepei teljes üzleti tevékenységének szavatoló-tőke felügyeletét ellátó, a kérelmező által megjelölt felügyeleti hatóság tagállamában történő elhelyezését,
- c) a minimális tőkeszükségletet alkotó eszközök olyan tagállamban történő elhelyezését, amelyben üzleti tevékenységet folytat.

A Felügyelet a fenti kedvezményeket együttesen engedélyezheti, abban az esetben, ha azokhoz mindegyik olyan tagállam felügyeleti hatósága hozzájárul, ahol ugyanerre vonatkozóan kérelmet nyújtottak be. *(Bit. 255. § (2), (4) bekezdés)*

A hatodik rész hatálya alá tartozó biztosító – a Bit. 32. § (6) bekezdése alapján –

- a) köteles a minimális biztonsági tőke összegével azonos értékű vagyoni eszközök egynegyedét biztosítékként letétbe helyezni,
- b) köteles a biztonsági tőke fedezetét képező vagyoni eszközeit Magyarország területén elhelyezni,
- c) jogosult a minimális szavatolótőke további fennmaradó részét fedező eszközöket bármely tagállamban elhelyezni.

### **III. A harmadik országban székhellyel rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító által létesíteni kívánt fióktelep tevékenységének engedélyezése**

A Bit. 247. § (1) bekezdése értelmében a tevékenység megkezdésének engedélyezésre irányuló, úrlapon benyújtott kérelemnek - a Bit. 244. § (1) és (4) bekezdésében foglaltak<sup>1</sup> igazolásán túl – az alábbiakat kell tartalmaznia, illetve a kérelemhez a következőket szükséges mellékelni:

1. A harmadik országban székhellyel rendelkező vállalkozás alapító okirata, tevékenységi engedélyének másolata, az előző három év auditált mérlege. *(Bit. 247. § (1) bekezdés a) pont)*
2. A székhely szerinti állam felügyeleti hatóságának nyilatkozata arról, hogy Magyarország területén történő fióktelep-alapítás nem ütközik a székhely szerinti állam jogszabályaiba, illetve nem veszélyezteti a kérelmező működését. *(Bit. 247. § (1) bekezdés b) pont)*
3. Az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenység tekintetében elkészítendő – a pénzmoss 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. *(Bit. 247. § (1) bekezdés c) pont)*

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 / Pénzmoss ellen / Szabályzatok, segédletek / Segédlet a belső szabályzat elkészítéséhez<sup>2</sup>*

Amint azt a fenti oldalon szereplő tájékoztatás is tartalmazza, a segédlet alapul vehető a belső szabályzat elkészítéséhez, ugyanakkor a segédlettől a kérelmező eltérhet, azzal, hogy a belső szabályzatnak

<sup>1</sup> A biztosítási tevékenység megkezdésének engedélyezésével kapcsolatos útmutató az MNB honlapján a következő útvonalon érhető el: *Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Engedélyezési útmutatók / Tevékenységi engedélyek.*

<sup>2</sup> <http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmoss-ellen/szabalyzatok-segedletek/segedlet-a-belső-szabalyzat-elkesziteséhez>

tartalmaznia kell a Pmt. és a Kit., valamint az azok végrehajtására kiadott rendeletek – a 26/2020. (VIII.25.) MNB rendelet<sup>3</sup> és a 21/2017. (VIII.3.) NGM rendelet<sup>4</sup> – 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<sup>5</sup>*

4. A kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tény és adatot közölt az MNB-vel. *(Mnbtv. 59. § (2) bekezdés)*
5. 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 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet 15. § (2) bekezdésének, 16. § (2) bekezdés a) pontjának és 21. § (1) bekezdésének megfelelően, az engedélyezési eljárás megindításával egyidejűleg a harmadik országbeli biztosító, illetve viszontbiztosító magyarországi fióktelepe esetében 2 300 000 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”<sup>6</sup>) található az MNB honlapjának alábbi menüpontjában:

*Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Gyakran ismételt kérdések*

6. Magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelési szabályzat. *(Bit. 247. § (2) bekezdés d) pont)*
7. A kérelmező nyilatkozata arról, hogy helytáll a fióktelep útján keletkezett kötelezettségeiért. *(Bit. 247. § (2) bekezdés e) pont)*
8. A kérelmező nyilatkozata, amelyben kötelezi magát arra, hogy Magyarország területén folytatott tevékenységre vonatkozó pénzforgalmi számláját magyarországi pénzforgalmi szolgáltatónál vezeti. *(Bit. 247. § (2) bekezdés f) pont)*
9. A kérelmező nyilatkozata, amelyben kötelezi magát arra, hogy Magyarország területén folytatott tevékenységére vonatkozó nyilvántartásokat Magyarország területén vezeti. *(Bit. 247. § (2) bekezdés g) pont)*

<sup>3</sup> 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 26/2020. (VIII.25.) MNB rendelet.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/fontos-informaciok-dokumentumok/a-nemzeti-kockazattertekel-es-szolgáltatoi-verziojanak-igenylese>

<sup>6</sup> <http://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatasa-a-magyar-nemzeti-bank-altal-egyes-engedelyezesi-es-nyilvantartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgaltatasi-dijrol.pdf>

10. Igazolás arról, hogy a kérelmező fióktelepének tőkeszükséglete abszolút alsó korlátjának fedezetét biztosító figyelembe vehető alapvető szavatolótőke
- fedezésére szolgáló eszközeinek legalább fele Magyarország területén található,
  - egynegyedének megfelelő pénzeszköz biztosítékként magyarországi hitelintézetnél letétbe helyezésre került. *(Bit. 247. § (2) bekezdés h) pont)*
11. A kérelmező által alkalmazni kívánt általános szerződési feltételek. *(Bit. 247. § (2) bekezdés i) pont)*
12. Általános képviselő kijelölésének engedélyezésével kapcsolatos dokumentumok.<sup>7</sup> *(Bit. 247. § (2) bekezdés j) pont)*
13. Annak igazolása, hogy a kérelmező székhelye és főirodája azonos országban van. *(Bit. 247. § (2) bekezdés k) pont)*
- IV. Az MNB a tevékenységi engedélyt a fentiekben foglalt feltételek fennállása és a Bit. 245. § (1) bekezdésében meghatározott elutasítási ok hiányában abban az esetben adja meg, ha
- a) a felügyeleti hatóságok kölcsönös elismerésén alapuló - fióktelepekkel összefüggő kérdésekre is kiterjedő - nemzetközi együttműködési megállapodás van hatályban az MNB és a kérelmező székhelye szerinti államban a felügyeleti hatóság között *(Bit. 247. § (2) bekezdés a) pont);*
  - b) a kérelmező székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó jogszabályi előírásokkal *(Bit. 247. § (2) bekezdés b) pont);*
  - c) a kérelmező székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi előírásokkal *(Bit. 247. § (2) bekezdés c) pont);*
- A Bit. hatodik része hatálya alá tartozó kisbiztosító esetén
- a) a Bit. 247. § (1) bekezdésében meghatározott szabályok alkalmazása során a Bit. 244. § (2) és (4) bekezdésben foglaltakat kell igazolni,
  - b) a Bit. 247. § (2) bekezdésében meghatározott szabályok alkalmazása során a Bit. 245. § (2) bekezdésben foglalt elutasítási okokat kell figyelembe venni és a (2) bekezdés h) pontjában meghatározott szabályokat a kisbiztosító minimális biztonsági tőkéjére vonatkozóan kell alkalmazni. *(Bit. 247. § (4) bekezdés)*
- Kisbiztosító-egyesület esetében a Bit. 247. § (4) bekezdésében meghatározott szabályok a Bit. 231-236. §-aiban meghatározott eltérések figyelembevételével alkalmazandók. *(Bit. 247. § (5) bekezdés)*

\*\*\*

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@mnbb.hu](mailto:bpeo@mnbb.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@mnbb.hu](mailto:iff@mnbb.hu)).

---

<sup>7</sup> A harmadik országban székhellyel rendelkező biztosító fióktelepének általános képviselője engedélyezéséhez a Bit. vezető állású személy (első számú vezető) engedélyezésére vonatkozó feltételeket szükséges teljesíteni.

Frissítve: 2023. augusztus