

BIZTOSÍTÓ ÁTALAKULÁSÁNAK, EGYESÜLÉSÉNEK, SZÉTVÁLÁSÁNAK 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 biztosító átalakulásának, egyesülésének és szétválásának engedélyezésére vonatkozó kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül az *Alapítás/átalakulás engedélyezése* menüpontja alatt elérhető „*Biztosító egyesülésének, szétválásának és részvénytársasággá történő átalakulásának engedélyezése iránti kérelem*” elnevezésű 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/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

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

<https://www.mnb.hu/feluqyelet/engedelyezes-es-intezmenyfeluqyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

- II. A biztosító vagy a viszontbiztosító átalakulásához, egyesüléséhez, szétválásához – a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (**Bit.**) 237. § (1) bekezdés i) pontjának megfelelően – az MNB engedélye szükséges.

A biztosító vagy a viszontbiztosító átalakulásának, egyesülésének, szétválásának engedélyezésre irányuló, űrlapon benyújtott kérelemnek – a biztosítási törvény vonatkozó előírásaira is figyelemmel – az alábbiakat kell tartalmaznia, illetve a kérelemhez a következőket szükséges mellékelni:

1. Az átalakulási, egyesülési vagy szétválási terv, amelynek - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (**Ptk.**), továbbá az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény (**Átaltv.**) átalakulásra, egyesülésre vagy szétválásra vonatkozó szabályaiban meghatározottakon túl - tartalmaznia kell a következőket:

- a) az átalakulás, egyesülés, szétválás tervezett időpontját, amely legfeljebb hat hónappal lehet későbbi, mint az engedély megadásának időpontja (*Bit. 257/A. § (2) bekezdés a) pont, Bit. 257/A. § (8) bekezdés*),
- b) a jogutód biztosítóhoz vagy viszontbiztosítóhoz kerülő állomány pontos meghatározását és annak szerződési feltételeit (*Bit. 257/A. § (2) bekezdés b) pont*),
- c) a jogutód biztosítóhoz vagy viszontbiztosítóhoz kerülő állományhoz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok és azok fedezetének megjelölését (*Bit. 257/A. § (2) bekezdés c) pont*),

d) magyarországi székhelyű jogutód biztosító vagy viszontbiztosító esetén annak bemutatását, hogy a jogutód biztosító vagy viszontbiztosító az átvételt követően rendelkezik a saját állományához kapcsolódó szavatolótőkével

da) a jogelődötől átvett állomány szavatolótőke-szükséglet fedezetéhez szükséges figyelembe vehető szavatolótőkével, vagy

db) a hatodik rész hatálya alá tartozó biztosító esetén a jogelődötől átvett állományhoz szükséges minimális tőke szükségletnek megfelelő szavatolótőkével (*Bit. 257/A. § (2) bekezdés d) pont*),

e) kölcsönös biztosító egyesület részvénytársasággá történő átalakulása esetén az egyes egyesületi tagoknak a részvénytársaság saját tőkéből történő vagyoni részesedését és a vagyoni részesedés meghatározásának elveit, illetve a Bit. 28-30. §-aiban meghatározott feltételek igazolását (*Bit. 257/A. § (2) bekezdés e) pont*).

Ha a jogutód biztosító vagy viszontbiztosító székhelye másik tagállamban van, a d) pont szerinti igazolást nem kell csatolni. (*Bit. 257/A. § (3) bekezdés*)

2. A magyarországi székhelyű jogutód biztosító vagy viszontbiztosító esetén a jogutód biztosító vagy viszontbiztosító tervezett tevékenységéhez igazodóan a Bit. 244. §-ában meghatározott követelmények teljesítésének igazolása.¹ (*Bit. 257/A. § (1) bekezdés a) pontja*)

3. Ha a jogutód biztosító vagy viszontbiztosító székhelye másik tagállamban van, vagy amennyiben a jogelőd biztosító biztosítási állományában található olyan biztosítási szerződés, amelynél a kötelezettségvállalás tagállama nem Magyarország, úgy az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatásiügynökség (EIOPA) által 2021. június 10. napján, EIOPA-BoS-21-235. számon kiadott, „Decision on the collaboration of the insurance supervisory authorities” (Decision)² IV. rész 4.4.1.4. pontja alapján az alábbi információk megadása szükséges:

- a kötelezettségvállalás tagállamainak meghatározása;
- az érintett állományba tartozó szerződések milyen természetű kockázatokra nyújtanak fedezetet, és mely – a Bit. 1. és 2. számú mellékletében meghatározott – ágazatokba sorolhatóak;
- az állományhoz tartozó bruttó- és a nettó díjbevétel összege;
- bruttó- és nettó kártartalékok összege;
- az átvenni tervezett eszközök részletezése;
- az érintett állományhoz kapcsolódó tartalékok megőrzését szolgáló, jogelőd biztosító vagy egy harmadik fél által (például viszontbiztosító) nyújtott garanciák.

Az átalakulási, egyesülési vagy szétválási tervet, továbbá a vonatkozó dokumentumokat angol nyelven is szükséges benyújtani az érintett tagállami felügyeleti hatóság részére történő továbbítás céljából.

4. Igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolása.

Átalakulás, egyesülés, szétválás 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) bekezdés b) pontjának és (3) bekezdés c) pontjának, 16. § (2) bekezdés b) pontjának és 21. § (1) bekezdésének megfelelően, az engedélyezési eljárás megindításával egyidejűleg – biztosító, illetve viszontbiztosító részvénytársaság, szövetkezet és harmadik országbeli biztosító, illetve viszontbiztosító magyarországi fióktelepe esetében 1 200 000 forint, kölcsönös biztosító egyesület esetében 500 000 forint igazgatási szolgáltatási díjat kell megfizetni, továbbá az ezt alátámasztó dokumentumot az eljárás megindítására vonatkozó kérelem mellékleteként be kell nyújtani.

¹ A Bit. 244. §-ában meghatározott – a biztosítási tevékenység megkezdésének engedélyezésére vonatkozó – követelmények teljesítésével kapcsolatos útmutató a következő útvonalon érhető el: *Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Engedélyezési útmutatók / Tevékenységi engedélyek*.

² https://www.eiopa.europa.eu/publications/decision-collaboration-insurance-supervisory-authorities_en

Az igazgatási szolgáltatási díjjal kapcsolatban további információ („Tájékoztatás a Magyar Nemzeti Bank által egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárásokban alkalmazott igazgatási szolgáltatási díjról”³) található az MNB honlapjának alábbi menüpontjában:
Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Tájékoztatók

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

Kölcsönös biztosító egyesület biztosító részvénytársasággá alakulhat át. A kölcsönös biztosító egyesület alakulásával létrejövő részvénytársaság csak zártkörűen alapítható. Az átalakulásra a Ptk., az Átaltv., valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásait kell alkalmazni a Bit. 28-30. §-aiban foglalt eltérésekkel. Az átalakulásra vonatkozóan nem alkalmazhatóak a Ptk. 3:135. §-ában, valamint az Átaltv. 2. § (2) és (3) bekezdésében, 4. § (2) bekezdésében, valamint a 10. § (3) és (5) bekezdésében foglalt rendelkezések.

A kölcsönös biztosító egyesület részvénytársasággá alakulása esetén a kérelem mellékleteként – a fentiekén túl – az alábbi dokumentumokat is szükséges benyújtani:

- az átalakulást előkészítő, az első ülést megelőző 30. napon hatályos taglista;
- a Bit. 28. § (3) bekezdésében meghatározott, a létrejövő részvénytársaságban történő részvételre vonatkozó tagi nyilatkozatok,
- az igazgatóságnak a legfőbb szerv előkészítő ülése elé terjesztett indítványát (Bit. 29. § (1) bekezdés),
- a tervezett átalakulással kapcsolatos hirdetmény közzétételének igazolását (Bit. 29. § (2) bekezdés),
- a legfőbb szerv átalakulással kapcsolatos döntéséről készült jegyzőkönyvet és jelenléti ívet (Bit. 29. § (3) és (4) bekezdés):

Az előkészítő ülésen hozott, átalakulásról szóló első döntésnek tartalmaznia kell:

- a) az átalakulás szándékát,
- b) az átalakulást kezdeményező kölcsönös biztosító egyesület és a létrejövő részvénytársaság nevét, székhelyét,
- c) a létrejövő részvénytársaságban résztvevő egyesületi tagok adatait,
- d) az átalakuló kölcsönös biztosító egyesület és a létrejövő részvénytársaság vagyonszerkezetének fordulónapját,
- e) az átalakulás könyvvizsgálójának adatait.

Az átalakulásról szóló második döntésnek tartalmaznia kell:

- a) az átalakuló kölcsönös biztosító egyesület és a létrejövő részvénytársaság vagyonszerkezetét,
- b) a létrejövő részvénytársaság alapszabályának tervezetét,
- c) az átalakulás időpontját,
- d) a létrejövő részvénytársaság vezető tisztségviselőinek, a felügyelőbizottság tagjainak nevét és lakóhelyét,
- e) a megszűnő kölcsönös biztosító egyesület vagyonszerkezetének alapján a részvénytársaság egyes tagjainak vagyoni részesedésére jutó saját tőke értékét, és az annak megfelelő részvény névértékét,
- f) a részvények darabszámát, névértékét, az egyes részvényfajták ismertetését.

III. Az MNB biztosító vagy a viszontbiztosító átalakulásának, egyesülésének vagy szétválásának engedélyezése iránti kérelmet elutasítja, ha

- a) a kérelem nem tartalmazza az előírt tartalmi elemeket, mellékleteket;
- b) magyarországi székhelyű jogutód biztosító vagy viszontbiztosító esetén a Bit. 245. §-ban meghatározott valamely feltétel fennáll;
- c) a Bit. 257/A. § (4) bekezdésében meghatározott igazolás vagy az (5) bekezdésében meghatározott beleegyezés nem áll rendelkezésre, figyelemmel a (6) bekezdésben foglaltakra is;

³ <http://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-atal-egy-es-engedelyezesi-es-nyilvانتartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgalatasi-dijrol.pdf>

d) valószínűsíthető, hogy az átalakulás, egyesülés, szétválás következtében a biztosítottak – kölcsönös biztosító egyesület részvénytársasággá történő átalakulás esetén a tagok – érdeke sérülne. *(Bit. 257/A. § (7) bekezdés)*

IV. A jogutód biztosító vagy viszontbiztosító a cégbírósági vagy törvényszéki nyilvántartásba való bejegyzéstől számított harminc napon belül köteles minden érintett szerződő felet - a szerződéskötés nyelvén - az átalakulás, egyesülés vagy szétválás tényéről írásban értesíteni. *(Bit. 257/A. § (9) bekezdés)*

A szerződő fél az értesítés kézhezvételétől számított harminc napon belül a jogutód biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával a szerződését - harmincnapos felmondási idővel - felmondhatja. *(Bit. 257/A. § (10) 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@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: 2023. augusztus