

Biztosító átalakulásának, egyesülésének, szétválásának engedélyezése

	Q&A
<p>Benyújtás előtt</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Szükséges-e az MNB engedélye a biztosító vagy viszontbiztosító átalakulásához, egyesüléséhez, szétválásához? <p><i>Igen, a Bit. 237. § (1) bekezdés i) pontja alapján az MNB engedélye szükséges a biztosító vagy viszontbiztosító átalakulásához, egyesüléséhez, szétválásához.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Szükséges-e igazgatási szolgáltatási díjat fizetni az eljárásért? <p><i>A biztosító vagy viszontbiztosító átalakulásának, egyesülésének, szétválásának 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 az MNB 19017004-01673000-30900007 számú számlájára, továbbá az ezt alátámasztó dokumentumot az eljárás megindítására vonatkozó kérelem mellékleteként be kell nyújtani.</i></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>
	<ul style="list-style-type: none"> • Milyen úrlapon szükséges benyújtani a kérelmet? <p><i>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</i></p>

átalakulásának engedélyezése iránti kérelem” elnevezésű elektronikus űrlap használata szükséges.

- **Amennyiben a jogutód biztosítónak nem Magyarországon, hanem másik tagállamban van a székhelye, hogyan szükséges igazolni a szavatolótőke szükségletet?**

Ha a jogutód biztosító székhelye másik tagállamban van, a szavatolótőke megfelelésére vonatkozó igazolást nem szükséges benyújtani az MNB-hez. Az MNB megkeresi a jogutód biztosító felügyeleti hatóságát, kérve annak igazolását, hogy a jogutód biztosító szavatolótőkéje az átalakulást, egyesülést vagy szétválást követően is eléri a szükséges szintet.

A jogutód biztosító felügyeleti hatóságának három hónap áll rendelkezésére az igazolás megküldésére, ellenkező esetben az igazolás megadottnak tekintendő.

- **Milyen speciális szabályok alkalmazandók, amennyiben a jogelőd biztosító állományában található olyan biztosítási szerződés, amelynél a kötelezettségvállalás tagállama nem Magyarország?**

Az MNB az átalakulásra, egyesülésre vagy szétválásra vonatkozó engedélyt a kötelezettségvállalás tagállama felügyeleti hatóságának beleegyezését követően adhatja meg. A beleegyezés érdekében az MNB megkeresi a kötelezettségvállalás tagállama felügyeleti hatóságát.

A jogutód biztosító felügyeleti hatóságának három hónap áll rendelkezésére a beleegyezés megküldésére, ellenkező esetben a beleegyezés megadottnak tekintendő.

- **Milyen további információt szükséges megadni, 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?**

Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság (EIOPA) által 2021. június 10. napján, EIOPA-BoS-21-235. számon kiadott, „Decision on the collaboration of the insurance

supervisory authorities” (**Decision**)¹ 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. mellékletében meghatározott – ágazatokba sorolhatóak;
- az állományhoz tartozó bruttó- és a nettó díjbevételek 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.

- **Mi a következménye annak, ha a Decision-ben előírt információk nem kerülnek az MNB részére benyújtásra?**

Az információk és adatok közléséig, illetve azok beérkezéséig az MNB a Bit. 257/A. § (4) bekezdésének megfelelően nem tudja megkeresni az átruházandó biztosítási állománnyal érintett tagállami felügyeleti hatóságot.

- **Határon átnyúló egyesülés esetén szükséges-e külön notifikációs eljárást lefolytatni?**

Ha a jogutód biztosító nem rendelkezik notifikációval, a határon átnyúló szolgáltatás végzésével kapcsolatos bejelentést szükséges párhuzamosan megtenni a jogutód biztosító székhelye szerint illetékes felügyeleti hatóságnál.

¹ https://www.eiopa.europa.eu/publications/decision-collaboration-insurance-supervisory-authorities_en