

Biztosítási állomány átruházásának 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 az Egyéb engedélyezés menüpontban található „*Biztosítási állomány átruházásának engedélyezése iránti kérelem*” elnevezésű 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 kérelmezők, illetve jogi képviselőik részére.

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/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

- II. A biztosítási vagy viszontbiztosítási állomány átruházásához – a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 237. § (1) bekezdés h) pontjának megfelelően – az MNB engedélye szükséges. (A másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító, viszontbiztosító Magyarország területén lévő fióktelepe állományának átruházásra – a Bit. 119. §-ának megfelelően – az érintett másik tagállam felügyeleti hatóságának engedélyével kerülhet sor.)

A biztosítási állomány a biztosítási szerződések feltételeinek változatlanul hagyása mellett, részben vagy egészben átruházható

- a) Magyarország területén székhellyel rendelkező biztosítóra,
 - b) másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosítóra, beleértve azt az esetet, mikor nevesítetten a biztosító fióktelepe lesz az állomány kezelője, továbbá
 - c) harmadik országban székhellyel rendelkező biztosító tagállamban létesített fióktelepére.
- (Bit. 118. § (1) bekezdés)

A Bit. 118-119. §-ait megfelelően alkalmazni kell viszontbiztosítási állomány átruházása esetén. (Bit. 120. §)

- III. Az átadó és az átvevő biztosító (viszontbiztosító) közötti megállapodás alapján történő állományátruházás engedélyezésre irányuló, úrlapon benyújtott kérelemnek – a biztosítási törvény, valamint az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatásiügynökség (EIOPA) által elfogadott „*Decision on the collaboration of the insurance supervisory authorities (EIOPA-BoS-21-235)*”¹ (Decision) vonatkozó előírásaira is figyelemmel – az alábbiakat kell tartalmaznia, illetve a kérelemhez a következőket szükséges mellékelni:

¹ https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2021-06/eiopa-bos-17-014_annex_decision_on_the_collaboration_of_the_insurance_supervisory_authorities.pdf

1. Az állományátruházási szerződés vagy tervezete, az átruházandó állomány pontos meghatározása (biztosítási ág, ágazat, kockázat vagy kockázatcsoport, valamint szerződő, szerződés-, illetve kötvényszám szerint). *(Bit. 256. § (1) bekezdés a) pont, Decision 4.4.1.4. pont)*
2. A kérelmező nyilatkozata arról, hogy az átruházandó állomány tartalmaz-e olyan biztosítási szerződést, amelynél a kötelezettségvállalás tagállama – a Bit. 4. § (1) bekezdés 62. pontjára figyelemmel – nem Magyarország.

Amennyiben az átruházandó állomány tartalmaz olyan biztosítási szerződést, amelynél a kötelezettségvállalás tagállama – a Bit. 4. § (1) bekezdés 62. pontjára figyelemmel – nem Magyarország, úgy az állományátruházás engedélyezésére vonatkozó feltételek fennállásának megállapításával kapcsolatban, az Európai Parlament és a Tanács 2009. november 25-i a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK irányelvének (Szolvencia II) 39. cikk (4) és (5) bekezdései, valamint a Bit. 256. § (4) és (5) bekezdése alapján az MNB az engedély kiadását megelőzően köteles a kötelezettségvállalás tagállama illetékes hatóságának beleegyezését kérni.

A beleegyezés beszerzése érdekében az MNB megkeresi a kötelezettségvállalás tagállama felügyeleti hatóságát. Ha az átvevő biztosító vagy viszontbiztosító felügyeleti hatósága a szolvencia igazolást (részletesebben a 8. pont tartalmazza), vagy a kötelezettségvállalás tagállama felügyeleti hatósága a beleegyezést a jogsegélykérelem kézhezvételétől számított három hónapon belül nem küldi meg, az igazolás megadottnak tekintendő.

3. Az átruházásra kerülő állomány szerződési feltételei. *(Bit. 256. § (1) bekezdés a) pont)*
4. Az átruházó és az átvevő állományátadásra és -átvételtre irányuló jognyilatkozata (az állományátruházási szerződés vagy annak tervezete, valamint utóbbi esetében annak alátámasztása, hogy az engedély megadása esetén az átruházó és az átvevő az állományt átadja, illetve átveszi). *(Bit. 256. § (1) bekezdés b) pont)*
5. Az átruházandó állományhoz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok és azok fedezetének megjelölése, valamint – ha az állományátruházási szerződés vagy annak tervezete nem tartalmazza – a tartalékok és fedezetük sorsának, átadásuk feltételeinek, körülményeinek bemutatása. *(Bit. 256. § (1) bekezdés c) pont)*
6. Az állományátruházás időpontja, ellenértéke (amennyiben az állományátruházási szerződés vagy annak tervezete nem tartalmazza). *(Bit. 256. § (1) bekezdés d) pont)*
7. Annak az értesítésnek a tervezete, amelyben az állományt átvevő biztosító – a Bit. 118. § (7) bekezdésének megfelelően, a szerződéskötés nyelvén – tájékoztatja az érintett szerződő feleket az állományátruházásról, illetve annak következményeiről.
8. Magyarországi székhelyű átvevő biztosító esetén annak bemutatását, hogy az átvevő biztosító rendelkezik a saját állományához kapcsolódó szavatoló tőkén túl
 - a) az átvett állomány szavatolótőke-szükséglet fedezetéhez szükséges figyelembe vehető szavatoló tőkével, vagy
 - b) a Bit. hatodik részének hatálya alá tartozó kisbiztosító esetén az átvett állományhoz szükséges minimális tőke szükségletnek megfelelő szavatoló tőkével. *(Bit. 256. § (1) bekezdés e) pont)*

Másik tagállamban létesített biztosító vagy viszontbiztosító részére történő állományátruházás esetén a fenti, e) pontja szerinti igazolást nem kell csatolni.

A Bit. 256. § (3) bekezdése értelmében, ha az átvevő biztosító vagy viszontbiztosító székhelye másik tagállamban van, az MNB megkeresi az átvevő biztosító vagy viszontbiztosító felügyeleti hatóságát, kérve annak igazolását, hogy az átvevő biztosító szavatolótőkéje az állomány átvétele után is eléri a szükséges szintet.

Másik tagállamban létesített biztosító vagy viszontbiztosító részére történő állományátruházás esetén a kérelemnek tartalmaznia kell a **Decision IV. rész 4.4.1.4. pontjában foglalt információkat is:**

- az átruházni tervezett állományba tartozó szerződések milyen természetű kockázatokra nyújtanak fedezetet, és mely – a Bit. 1. melléklet A) részében meghatározott – ágazatokba sorolhatóak;
- az állományhoz tartozó bruttó- és a nettó díjbevétel összege;
- bruttó- és nettó kártartalékok összege;
- az átruházni tervezett eszközök részletezése;
- az átruházni kívánt állományhoz kapcsolódó tartalékok megőrzését szolgáló, az átruházó vagy egy harmadik fél által (például viszontbiztosító) nyújtott garanciák.

A fentiekén túl a biztosítói fióktelep állományátruházása esetén

- tevékenység (működés) leírása;
- követelések rendezésére vonatkozó rendelkezések leírása, amennyiben az állományátruházást követően a fióktelep megszüntetésre kerül.

A vonatkozó dokumentumokat angol nyelven is szükséges benyújtani az érintett tagállami felügyeleti hatóság részére történő továbbítás céljából.

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

10. Az állományhoz kapcsolódó adatok migrációjának bemutatása, így különösen a migrációra, IT támogatásra vonatkozó szolgáltatási szerződések, migrációs terv és ütemterv, a résztvevők, az a döntési pontok és a dokumentációs követelmények ismertetésével.

IV. Az MNB az állományátruházási engedély iránti kérelmet elutasítja, ha

a) a kérelem nem tartalmazza az előírt tartalmi elemeket, melléleteket;

b) valószínűsíthető, hogy az állományátruházás következtében a biztosítottak érdeke sérülne. *(Bit. 256. § (7) bekezdés)*