

Biztosító – állományátruházás engedélyezése

	Q&A
Benyújtás előtt	<ul style="list-style-type: none"> • Van-e lehetőség a kérelem benyújtását megelőzően konzultálni az MNB-vel? <i>Igen, van lehetőség személyes egyeztetésre a kérelem benyújtását megelőzően.</i> • Mennyi az ügyintézési határidő? <i>Az MNB eljárásaiban - törvény eltérő rendelkezése hiányában - az ügyintézési határidő három hónap. Ha az MNB a kérelmező ügyfelet hiánypótlásra hívta fel, akkor az ügyintézési határidő a hiányok maradéktalan pótlásától számítandó. Abban az esetben, ha az átruházni kívánt állomány tartalmaz olyan szerződést, ahol a kötelezettségvállalás tagállama nem Magyarország, az MNB megkeresi a kötelezettségvállalás tagállama felügyeleti hatóságát. A tagállami felügyeleti hatóság beleegyezésének megadására három hónapot kell biztosítani, A tagállami felügyeleti hatóság megkeresésének időtartama az ügyintézési határidőbe nem számít bele.</i>
Kérelem és mellékletei	
Kérelem	<ul style="list-style-type: none"> • Hogyan, milyen formában lehet a kérelmet benyújtani? <i>A Kérelem az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (ERA rendszer), az erre rendszeresített – az E-ügyintézés – Engedélyezés szolgáltatáson belül az Egyéb engedélyezés menüpontja alatt elérhető „Biztosítási állomány átruházásának engedélyezése iránti kérelem” elnevezésű elektronikus – űrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a jogszabályban előírt melléklet, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentum egyidejű feltöltésével nyújtható be.</i> • Nagyméretű dokumentumok esetében mi a teendő? <i>Ha a benyújtani kívánt dokumentumok mérete meghaladja a 12 MB-ot, ajánlott az ún. Nagyméretű Állományok Küldése (NAK) szolgáltatást igénybe venni.</i> • Külföldön kiállított közokirat csak felülhitelesítéssel ellátva nyújtható be engedélyezési eljárásban? <i>Nem. Ha a külföldön kiállított közokirat eredetiségével vagy tartalmával kapcsolatban kétség merül fel, az MNB felhívja az ügyfelet a felülhitelesített külföldön kiállított közokirat bemutatására.</i>
	<ul style="list-style-type: none"> • Az átruházandó állományt mely paraméterekkel lehet pontosan meghatározni? <i>Az átruházandó állományt a biztosítási ág, ágazat, kockázat vagy kockázati csoport, módozat megjelölés, valamint a</i>

szerződő azonosító adatai, a szerződés-, illetve kötvényszám szerint lehet pontosan meghatározni.

A Bit. nem tartalmaz kifejezett előírást arra nézve, hogy milyen módon kell meghatározni az állományt. Az átruházandó állományra vonatkozó tételes kimutatásban biztosítási kötvényenként célszerű meghatározni az állományba tartozó szerződéseket és ilyen bontásban javasolt megjelölni, hogy az adott kötvényszámhoz tartozó szerződés melyik biztosítási ágba, azon belül melyik ágazatba vagy ágazatokba sorolható, továbbá, hogy a kötvényhez tartozó biztosítási termék mely biztosítási kockázatokra vagy kockázatcsoportokra nyújt fedezetet. Ez utóbbi információkat azonban külön nyilatkozatban is meg lehet adni. A cél az, hogy az engedélyezési eljárással érintett biztosítási állomány egyértelműen meghatározható, beazonosítható legyen.

Külön kell nyilatkoznia az Átruházónak arról, hogy tartalmaz-e az átruházandó állomány olyan biztosítási szerződést, amelynél a kötelezettség vállalás tagállama nem Magyarország.

- **Milyen dátumra, állapotra kell meghatározni az állományt?**

Erre nézve a biztosítási törvény szintén nem tartalmaz kifejezett előírást. Célszerű ugyanakkor az engedélykérelem benyújtásához a lehetőségek szerinti legközelebbi dátumra vonatkozóan meghatározni az állományt, figyelemmel arra is, hogy az átvevő biztosító felügyeleti hatósága ezen adatokra nézve vizsgálja, hogy az átvevő biztosító szavatolótőkéje az állomány átvétele után is eléri a szükséges szintet.

- **Mit szükséges benyújtani a Bit. 256. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott feltétel igazolására abban az esetben, ha a kérelmező csak az állományátruházási szerződés tervezetét csatolja?**

Amennyiben az engedélyezési eljárásban az átruházási szerződésnek – a szerződő felek aláírását nem tartalmazó – tervezete kerül benyújtásra, úgy szükséges csatolni a szerződő feleknek a Bit. 256. § (1) bekezdés b) pontja szerinti kifejezett jognyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy az engedély megadása esetére vállalják az állomány átadását és átvételét.

- **Milyen további információkat szükséges megadni, amennyiben az átruházandó állomány tartalmaz olyan biztosítási szerződéseket, amelyeknél a kötelezettség vállalás 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**) IV. rész 4.4.1.4. pontja alapján az alábbi információk megadása szükséges:

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

- **Mi a következménye annak, ha az Átruházó nem adja meg a Decision-ben előírt információkat?**

Az információk és adatok közléséig, illetve azok beérkezéséig az MNB a Bit. 256. § (3) bekezdésének megfelelően nem tudja megkeresni az átruházandó biztosítási állománnyal érintett tagállami felügyeleti hatóságot.

- **Amennyiben az átruházandó állomány tartalmaz olyan biztosítási szerződéseket, amelyeknél a kötelezettség vállalás tagállama nem Magyarország, az állományátruházási szerződést elég magyar nyelven benyújtani?**

Nem, a Decision 4.4.1.4. pontja c) alpontjára tekintettel szükséges angol nyelven is benyújtani.

- **Másik tagállamban létesített biztosító vagy viszontbiztosító részére történő állományátruházás esetén, az állományátruházási szerződést elég magyar nyelven benyújtani?**

Nem, a Decision 4.4.1.4. pontja a) alpontjára tekintettel szükséges angol nyelven is benyújtani.

- **Az állományátruházással érintett szerződések feltételei módosíthatók az állományátruházás során?**

Nem, a Bit. 118. § (1) bekezdésének megfelelően a biztosítási állomány a biztosítási szerződések feltételeinek változatlanul hagyása mellett ruházható át. Fontos kiemelni, hogy a unit linked típusú szerződések esetében az eszközalapokkal kapcsolatos módosításokra is csak a szerződési feltételekben meghatározottak szerint van mód.

- **Különböző időszakokra vonatkozó szerződési feltételek esetén melyiket szükséges benyújtani?**

Az átruházás (jogutódlás) időpontjában az egyes biztosítási szerződések tartalmát meghatározó – e tekintetben

egyértelműen beazonosítható – szerződési feltételeket szükséges csatolni. Ha egyéb (a szerződés korábbi életszakaszára vonatkozó) szerződési feltételek is csatolásra kerülnek, elengedhetetlen, hogy az éppen hatályos mellett azok is az egyes kötvényekhez olyan módon kerüljenek hozzárendelésre, hogy az alkalmazási hatályuk egyértelműen beazonosítható legyen. A szerződési feltételeket a szerződéskötés nyelvén szükséges csatolni, azzal, hogy amennyiben van angol nyelvű szerződési feltétel, úgy azt is szükséges benyújtani.

- **Milyen nyelven kell benyújtani az állományátruházással érintett szerződések feltételeit?**

A szerződési feltételeket a szerződéskötés nyelvén szükséges csatolni, azzal, hogy amennyiben az átvevő biztosító tagállami székhelyű és van angol nyelvű szerződési feltétel, úgy azt is szükséges benyújtani.

- **Angol nyelvű állományátruházási szerződés esetén szükséges a hiteles magyar nyelvű fordítás benyújtása?**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (Mnbtv.) 50. § (1) bekezdése alapján az MNB hatósági eljárása során – ellenérdekű ügyfél hiányában – eltekinthet a magyar nyelv kötelező használatától és az iratok magyar nyelven történő benyújtásától. Az Mnbtv. 50. § (3) bekezdése szerint az (1) bekezdés nem alkalmazható az alapítási, a tevékenységi engedélyezési, valamint a minősített befolyás megszerzésére irányuló eljárásokban, amelyek során az ügyfél köteles az iratok hiteles magyar nyelvű fordítását biztosítani. A fentieknek megfelelően a biztosítási állomány átruházásának engedélyezésére irányuló eljárásban nem szükséges a hiteles magyar nyelvű fordítás benyújtása, angol nyelvű szerződés vagy szerződéstervezet benyújtható.

- **Szükséges kézbesítési megbízott az átvevő biztosító részére?**

A biztosítási állomány átruházásának engedélyezésére irányuló kérelmet az átruházó biztosító nyújthatja be.

A Bit. a biztosító alapításának engedélyezésére irányuló eljárásban írja elő külföldi kérelmező esetén a kézbesítési megbízottról szóló nyilatkozat benyújtásának kötelezettségét (Bit. 238. § d) pont), valamint a minősített befolyásszerzés engedélyezésére irányuló eljárásban elutasítási okként határozza meg, ha a külföldi kérelmező kézbesítési megbízottal nem rendelkezik (261. § (1) bekezdés h) pont). A Bit. 256. § (1) bekezdése tartalmazza biztosítási állomány átruházásának engedélyezése iránti kérelem szükséges mellékleteit, amelyek között a kézbesítési megbízottról szóló nyilatkozat nem szerepel.

- **Amennyiben az átvevő biztosító egy tagállami székhelyű biztosító, úgy van-e olyan körülmény, amelyre tekintettel számára is szükséges az ERA rendszerhez hozzáféréssel rendelkezni?**

A biztosítási állomány átruházásának engedélyezésére irányuló kérelmet az átruházó biztosító nyújthatja be a Bit. 256. § (1) bekezdésében meghatározottak igazolására alkalmas mellékletek csatolásával, így az átvevő tagállami biztosító ERA rendszerbe történő regisztrációja nem szükséges.