

## BIZTOSÍTÁSI ALKUSZI ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS BEJELENTÉSE

### I. A BEJELENTÉS BENYÚJTÁSÁNAK MÓDJA

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) 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.

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (**Bit.**) alábbiakban hivatkozott vonatkozó rendelkezései alapján az alkuszi állomány átruházásához nem szükséges az MNB engedélye, az átruházó alkuszt ezzel kapcsolatban mindössze – az átruházási szándékot legalább hatvan nappal megelőző határidőben történő – bejelentési kötelezettség terheli.

A *Bit.* 406/A. §-ában foglalt rendelkezéseknek megfelelően az alkusz biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződéseinek állománya - az átruházó és átvevő alkusz megállapodása alapján -, a megbízási szerződésekhez kapcsolódó jogokkal és kötelezettségekkel együtt, a megbízási szerződésekhez kötődő biztosítási szerződések feltételeinek változtatlanul hagyása mellett részben vagy egészben átruházható:

- részvénytársasági formában működő alkuszra;
- legalább ötmillió forint törzstőkével rendelkező korlátolt felelősségű társasági formában működő alkuszra;
- másik tagállamban székhellyel rendelkező alkusz fióktelepére.

Az alkusz köteles a Felügyeletnek a biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződéseinek állományának átruházását az átadás-átvétel napját **legalább hatvan nappal megelőzően** bejelenteni. (*Bit.* 424. § (5) bek., 406/A. § (9) bek.)

Az MNB felhívja a figyelmet, hogy az átadás-átvétel napjának meghatározásakor figyelembe kell venni az átruházási szándék MNB részére történő bejelentés teljesítésének időpontját is.

### II. A BEJELENTÉSI ELJÁRÁSBAN BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK

#### 1. Űrlap

Az alkuszi állomány átruházására vonatkozó bejelentés az ERA rendszerben, az ott található „E-ügyintézés Engedélyezés” szolgáltatáson belül a „Tovább a szolgáltatásra, Űrlapok kiválasztása, Biztosítási piac, Bejelentések” menüponton keresztül elérhető – FBB\_1004 számú „Biztosításközvetítői állomány átruházására irányuló szándék bejelentése” című – elektronikus úrlapon terjesztheti elő, csatolva a szükséges mellékleteket.

Az MNB felhívja a figyelmet, hogy az engedélyezési eljárásokban és a bejelentések teljesítése során kiemelt jelentősége van az elektronikus úton benyújtott dokumentumok hitelességének. A dokumentumok elektronikus hitelesítésével kapcsolatos tudnivalókról, illetve az elektronikus ügyintézással kapcsolatos egyéb kérdésekről az MNB honlapján további tájékoztató anyagok találhatók.

Az átruházó alkusz átruházási szándékát köteles a Felügyeletnek az átadás-átvétel napját legalább hatvan nappal megelőzően bejelenteni (**Bejelentés**). A Bejelentés tartalmazza

- a) az átadás-átvétel tervezett időpontját,
- b) az átruházásra kerülő megbízási szerződések darabszámát,
- c) az átruházásra kerülő megbízási szerződésekhez kötődő biztosítási szerződések darabszámát és - az utolsó éves jelentésben kimutatott - éves díját,
- d) az érintett biztosítók, biztosítási ágazatok vagy termékek felsorolását, továbbá
- e) az átruházó és az átvevő alkusz azonosító adatait. *Ezen adatok az Űrlapon feltüntethetők.*

## 2. Az űrlaphoz csatolandó dokumentumok

A bejelentést tartalmazó űrlaphoz csatolni kell:

- a) az átruházási megállapodás tervezetét;
- b) az átruházó alkusz és az átvevő alkusz állományátruházásra és állományátvételre irányuló jognyilatkozatát;
- c) az átvevő alkusz nyilatkozatát arról, hogy
  - ca) rendelkezik az érintett biztosítási szerződések kezeléséhez jogszabály által előírt személyi és tárgyi feltételekkel, és
  - cb) nem állnak fenn a Bit. 406/A. § (11) bekezdés a)-c) pontjában meghatározott, az állományátruházás megtiltását lehetővé tévő körülmények; és
- d) ha az átvevő alkusz a másik tagállamban székhellyel rendelkező alkusz fióktelepe, a másik tagállamban székhellyel rendelkező alkusz 403. § (1) és (2) bekezdésének megfelelő felelősségbiztosítási szerződésének, illetve vagyoni biztosítékra vonatkozó szerződésének hiteles másolatát;
- e) a megbízók részére kiküldendő értesítő levél tervezetét, amely tartalmazza az átruházás tényét és a megbízót ennek kapcsán megillető felmondási jogosultságot (az átvevő alkusz köteles az átadás-átvétel napjától számított harminc napon belül a megbízókat a szerződéskötés nyelvén írásban értesíteni az átruházás tényéről és a megbízó felmondási jogosultságáról),
- f) meghatalmazás: abban az esetben, ha az űrlapot nem az átadó alkusz cégnyilvántartásba bejegyzett képviselője nyújtja be, csatolni kell a bejelentés mellé az eljárási jogosultságot igazoló, az átruházó alkusz képviselőre vonatkozó szabályok szerint kiállított, az eljáró személy részére adott meghatalmazás eredeti elektronikus vagy hiteles elektronikus másolati példányát.

### III. A bejelentés elutasításának lehetősége

Az MNB – a Bit. 406/A. § (11) bekezdése alapján – az állomány átruházását a Bejelentés benyújtásának napjától számított **negyvenöt napon belül megtilthatja**, ha:

- a jelen útmutató 2. pontjában feltüntetett dokumentumokat az alkusz nem csatolja (a Bit. 406/A. § (9) és (10) bekezdésében meghatározottak nem teljesülnek), illetve
- ha olyan tények, adatok, körülmények jutnak - akár helyszíni ellenőrzés útján – az MNB tudomására, amelyek alapján megalapozottan feltehető, hogy az átvevő alkusz nem képes az átvett állomány jogszabályoknak megfelelő kezelésére, így különösen, ha
  - a) az átvenni tervezett megbízási szerződések és az ezekhez kötődő biztosítási szerződések darabszámát, valamint az ezzel járó adminisztrációs kötelezettségek nagyságrendjét figyelembe véve az átvevő alkusz rendelkezésére álló személyi és tárgyi feltételek nem elegendőek az átvenni tervezett állomány jogszerű kezelésére;
  - b) az átvevő alkusz működése kapcsán a Felügyelet a Bejelentés benyújtását megelőző három év során ismételt vagy súlyos jogsértés miatt intézkedést alkalmazott, különös tekintettel a 415. § a) és b) pontjában meghatározottakra<sup>[1]</sup>;
  - c) az átvevő alkusz a Bejelentés benyújtását megelőző három év során a szakmai szabályok súlyos megsértésével
    - ca) a 403. § (1) bekezdése szerinti felelősségbiztosítás vagy vagyoni biztosíték terhére történő kifizetéssel járó súlyos vagy ismételt káreseményt idézett elő, - *mivel az éves adatszolgáltatásokból ez az adat az MNB rendelkezésére áll, csak a bejelentés évére vonatkozóan szükséges igazolást csatolni erről;*
    - cb) megbízójának kárt okozott, amelynek tényét bíróság jogerős határozattal állapította meg;
  - d) valószínűsíthető, hogy az állományátruházás következtében az állományátruházással érintett megbízók érdeke sérülne.

---

<sup>[1]</sup> 415. § a) a kérelmező vagy a minősített befolyással rendelkező tulajdonosának a többes ügynöki és az alkuszi tevékenység végzésére jogosító engedélyét a kérelem benyújtását megelőző három év során a Felügyelet intézkedésével visszavonta,

b) a kérelmező vezető tisztviselője, minősített befolyással rendelkező tulajdonosa, a tevékenység irányításáért felelős vezetője a kérelem benyújtását megelőző három év során vezető tisztviselője, tulajdonosa vagy tevékenység irányításáért felelős vezetője volt olyan többes ügynöknek és alkusznak, amelynek a tevékenység végzésére jogosító engedélyét a kérelem benyújtását megelőző három év során a Felügyelet intézkedésével visszavonta;

### III. A bejelentés MNB általi tudomásul vétele

Amennyiben az érintett alkuszok minden szükséges dokumentumot és nyilatkozatot megfelelően csatoltak, az MNB tájékoztató levélben veszi tudomásul az állományátruházás bejelentését.

### IV. Egyebek

Az MNB felhívja a figyelmet, hogy a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége az átruházó alkusz részéről az átvevő alkusszal szemben az átadás-átvétel napjától nem áll fenn az átruházáshoz kapcsolódó biztosítási titok tekintetében. *(Bit. 406/A.§ (3) bek.)*

Abban az esetben, amennyiben az átruházó alkusz alkuszi tevékenységét nem kívánja tovább folytatni, a Bit. 413. § e) pontja értelmében az alkuszi tevékenység kérelemre történő megszüntetéséhez az MNB engedélye szükséges. Az alkuszi tevékenység megszüntetésének engedélyezésére irányuló kérelem benyújtásához az E-ügyintézés – Engedélyezés szolgáltatáson belül az Engedélyezés menüpontban található *„Többes ügynöki és alkuszi tevékenység megszüntetésének engedélyezése iránti kérelem”* elnevezésű FBE\_1005\_v1 számú elektronikus űrlap használata szükséges.

Frissítve: 2019. május