

A MÁSIK TAGÁLLAMBAN TÖRTÉNŐ BIZTOSÍTÓI FIÓKTELEP-LÉTESÍTÉS BEJELENTÉSE

- I. A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény (**Dáptv.**) 19. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontjában és b) pontjában, a digitális állampolgárság egyes szabályairól szóló 321/2024. (XI. 6.) Korm. rendelet 35. § (1) bekezdésében és 37. § (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 foglaltaknak megfelelően a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**Mnbtv.**) 58. § (2) bekezdése alapján elektronikus kapcsolattartásra kötelezett szervezet és a kérelmező (ügyfél) jogi képviselője a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát a Magyar Nemzeti Bank (**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.

A Dáptv. 19. § (5) bekezdése szerint ha jogszabály egy nyilatkozat megtétele vonatkozásában az elektronikus kapcsolattartást – vagy az elektronikus kapcsolattartás módját – kötelezővé teszi, az e követelménynek meg nem felelő nyilatkozat – törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott esetek kivételével – érvénytelen.

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 kérelmezők, illetve jogi képviselőik részére.

Az elektronikus ügyintézés, 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 a következő menüpontban érhetők el: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

II. Fióktelep létesítésének bejelentése

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (**Bit.**) 279. § (1) bekezdése értelmében a Magyarország területén székhellyel rendelkező biztosító köteles bejelenteni az MNB-nek, ha másik tagállamban fióktelepet kíván létesíteni.

A biztosító tagállami fióktelepének létesítésére, megszüntetésére vonatkozó bejelentés benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a *Bejelentés* menüpontja alatt elérhető „Biztosító tagállami fióktelep létesítésére, megszüntetésére vonatkozó bejelentés” elnevezésű elektronikus űrlap használata szükséges.

Az űrlapon benyújtott bejelentéshez – a biztosítási törvény vonatkozó előírásaira (*Bit.* 279. § (2) bekezdés) is figyelemmel – a következőket szükséges mellékelni:

- annak a tagállamnak a megnevezését, ahol a biztosító a fióktelepet kívánja létesíteni,
- a biztosító irányítási rendszerében a fióktelep szervezeti felépítésére, irányítására, ellenőrzési rendjére vonatkozó szabályokat tartalmazó dokumentumokat,
- a végezni kívánt tevékenységek megnevezését,
- az üzleti tervet,
- a fióktelep irányítását ellátó felelős személyek, meghatalmazott képviselők megnevezését, a szakmai alkalmasságukat és üzleti megbízhatóságukat alátámasztó dokumentumokat:
 - bűnügyi nyilvántartó szerv által kiállított, kilencven napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány, vagy a képviselő személyes joga szerinti ennek megfelelő okirat, amely igazolja, hogy a képviselő büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás, foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt,
 - szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának igazolására szolgáló, megfelelően kitöltött és aláírt kérdőív.

A kérdőív formanyomtatványa az ERA rendszeren belül a „Publikus szolgáltatások” menüpont alatt a következő útvonalon érhető el:

<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>

Az alkalmazandó formanyomtatvány címe: „Kérdőív biztosító vezető állású személyének jelölt természetes személy részére a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 4. § (1) bekezdés 90. pontjában és 69. §-ában meghatározott szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság megállapításához”.

- a képviselő képviseleti jogosultságát vagy meghatalmazását igazoló dokumentum.¹
- f) a fióktelep nevét és címét,
- g) a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási tevékenységet folytatni kívánó fióktelep esetén az arról szóló nyilatkozatot, hogy a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvényben (Gfbt.) meghatározott Nemzeti Iroda és Kártalanítási Számla feladatait – a fogadó államban a vonatkozó szabályok alapján – ellátó szervezet felé fennálló kötelezettségének eleget tesz,
- h) jogvédelmi biztosítási tevékenységet is folytatni kívánó biztosító esetén a bejelentésben a biztosítónak nyilatkoznia kell arról is, hogy a jogvédelmi biztosítási tevékenység végzése során a Bit. 161. § a)-c) pontjában (a Szolvencia II Irányelv 200. cikkében) meghatározottak közül mely megoldást választja.

A fentiekén túl a bejelentésnek tartalmaznia kell továbbá az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság (EIOPA) által elfogadott „Decision on the collaboration of the insurance supervisory authorities (EIOPA-BoS-21-235)”² (Decision) III. rész 3.1.1. pontjában foglalt információkat is, amelyeket a jelen engedélyezési útmutató melléklete tartalmaz. A Decision-ben foglalt információkat – a fogadó tagállam felügyeleti hatóságának tájékoztatása céljából – angol nyelven szükséges az MNB rendelkezésére bocsátani.³

III. A tevékenység megkezdése

Az MNB a bejelentésről – annak kézhezvételétől számított három hónapon belül – írásban tájékoztatja a fogadó tagállam felügyeleti hatóságát, ha a bejelentő biztosító

- a) irányítási rendszere és pénzügyi helyzete megfelel a jogszabályi előírásoknak és
- b) fióktelep irányítását ellátó felelős személyek vagy meghatalmazott képviselők szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal rendelkeznek. (Bit. 279. § (3) bekezdés)

A tájékoztatásban az MNB igazolja, hogy a fióktelepet létesítő biztosító rendelkezik a szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet megfelelő fedezetével. (Bit. 279. § (4) bekezdés)

A fogadó tagállam felügyeleti hatóságának tájékoztatásával egyidejűleg az MNB a biztosítóval közli azt is, hogy a fióktelep a tevékenységét a másik tagállamban a Bit. 280. § (2) bekezdése szerint mikor kezdheti meg. (Bit. 279. § (7) bekezdés)

Az MNB – a másik tagállam felügyeleti hatóságának a Bit. 279. § (3) bekezdésében foglalt tájékoztatás kézhezvételétől számított két hónapon belüli tájékoztatását követően – tájékoztatja a bejelentő biztosítót azon feltételekről, amelyek keretében a fióktelep tevékenységét a másik tagállamban végezheti.

A Bit. 280. § (1) bekezdése értelmében az MNB – a másik tagállam felügyeleti hatóságának a Bit. 279. § (3) bekezdésében foglalt tájékoztatás kézhezvételétől számított két hónapon belüli tájékoztatását követően – tájékoztatja a bejelentő biztosítót azon feltételekről, amelyek keretében a fióktelep tevékenységét a másik tagállamban végezheti.

A fióktelep a Bit. 280. § (1) bekezdés szerinti (i) tájékoztatás kézhezvételét követően, vagy (ii) a tájékoztatásra rendelkezésre álló kéthónapos időtartam lejártát követően hozható létre és kezdheti meg működését.

IV. A tájékoztatás megtagadása

Az MNB a tájékoztatást megtagadja, ha

- a) a biztosító a Bit. 279. § (2) bekezdésében felsorolt adatokat nem közli,

¹ Decision 3.1.1.1. e) pontja alapján

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

³ A Decision 3.1.1.3. és 3.1.1.4. pontjai alapján a fogadó tagállam felügyeleti hatósága jogosult eseti alapon további adatokat és információkat kérni.

b) a bejelentő biztosító nem felel meg a Bit. 279. § (3) bekezdésében meghatározott követelményeknek.

A tájékoztatás megtagadásáról az MNB határozatban dönt, amelyet a bejelentés kézhezvételétől számított három hónapon belül közöl a bejelentő biztosítóval. *(Bit. 279. § (5)-(6) bekezdés)*

V. Fióktelep adataiban történő változás bejelentése

A biztosító tagállami fióktelepe adataiban történő változás bejelentéséhez az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a *Bejelentés* menüpontja alatt elérhető *„Biztosító tagállami fióktelepe adataiban bekövetkezett változásra vonatkozó bejelentés”* elnevezésű elektronikus űrlap használata szükséges.

Ha a Bit. 279. § (2) bekezdés b)-g) pontjában (a jelen útmutató II. pontja b)-g) pontjaiban) meghatározott adatokban változás következik be, a biztosító, valamint annak fióktelepe a változásokról – legkésőbb a változást megelőzően egy hónappal – írásban tájékoztatja az MNB-t és a fogadó tagállam felügyeleti hatóságát (a Bit. 279. § (3)-(6) bekezdésében, a 280. §-ban és a 283. §-ban meghatározott) notifikációs eljárás lefolytatása érdekében. *(Bit. 281. §)*

VI. Állandó jelenlét

A Bit. 279-281. § alkalmazásában másik tagállamban történő fióktelep-létesítésnek minősül a biztosító más tagállamban történő állandó jelenléte, ha az állandó jelenlét nem fióktelep formájában valósul meg, hanem a vállalkozás saját alkalmazottai vagy egy olyan személy által működtetett iroda formájában, aki független, de állandó felhatalmazással rendelkezik arra, hogy a vállalkozás érdekében úgy léphessen fel, ahogy azt egy fióktelep tenné. A Gfbt. szerinti kárképviselő kijelölése önmagában nem alapozza meg a fióktelep létesítésének vélelmét. *(Bit. 281. § (1)-(2) bekezdés)*

VII. Fióktelep megszüntetése

Amennyiben a biztosító a tagállami fióktelepet meg kívánja szüntetni, erről – az V. pontban meghatározott határidő figyelembevételével – szükséges az MNB-t és a fogadó tagállam felügyeleti hatóságát írásban tájékoztatni. A tájékoztatásban szükséges nyilatkozni a fogadó tagállamban meglévő biztosítási szerződések kezelésével, megszüntetésével, valamint a fennálló követelések, károk rendezésével kapcsolatban. Ugyanezen szabályokat szükséges figyelembe venni, amennyiben a fióktelep nem köt új biztosítási szerződést vagy amennyiben a biztosító nem a fióktelepen keresztül kezeli a szerződéseket. *(Bit. 281. §, Decision 3.1.6.)*

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@mnbb.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@mnbb.hu).

Frissítve: 2025. február

**Information to be communicated by the Home NSA to the Host NSA
based on the Decision on the collaboration of the insurance supervisory authorities (EIOPA-BoS-21-235)**

- a) the name and address of the head office of the insurance undertaking;
- b) the address of the branch in the Host Member State, from which documents, including all communications to the authorised agent, may be obtained or delivered to;
- c) the classes of insurance according to the Annexes I and II to the Solvency II Directive, into which the planned business falls;
- d) the scheme of operations setting out, at least, the following:
 - i. the nature of the risks or commitments which the undertaking is proposing to cover through the branch;
 - ii. if available, the guiding principles as to reinsurance and to retrocession with respect to the branch operations;
 - iii. if available, cost estimates for setting up the administrative services and organisation for securing business of the branch; the financial resources set aside for this purpose and, if the risks to be covered fall within class n°18 in Part A of Annex I to the Solvency II Directive, the company taking over assistance services or the resources available to the insurance undertaking to provide the promised assistance;
 - iv. the organisational structure of the branch;
 - v. if available, for the first three financial years of the branch:
 - estimates of management expenses, other than installation costs. In particular, general expenses and commissions;
 - estimates of premiums or contributions and claims;
- e) the name of a person, and if available the e-mail address, who possesses sufficient powers to bind, in relation to third parties, the insurance undertaking or, in the case of Lloyd's, the underwriters concerned and to represent it or them in relations with the authorities and courts of the host Member State (the authorised agent) and description of their powers;
- f) if the insurance undertaking is to cover risks in class 10 in Part A of Annex I to the Solvency II Directive, not including carrier's liability, a declaration that the undertaking has become a member of the national bureau and the national guarantee fund of the Host Member State;
- g) in cases where the insurance undertaking intends to cover risks relating to legal expenses insurance, the option chosen from those described in Article 200 of the Solvency II Directive;
- h) a certificate attesting that the insurance undertaking covers the SCR and MCR as calculated in accordance with Articles 100 to 129 of the Solvency II Directive in the form provided for in Annex 1 hereto.

Additional information

- a) the legal entity identifier (LEI) of the undertaking notifying the intention to establish a branch (or if not available, the identification code used in the local market allocated by the Supervisory Authority);
- b) if available, identification of the person(s) who effectively run the branch or are responsible for key functions for the branch, through for example the person(s) ID card, passport or nomination document(s) and if so required by the host Member State legislation, her address of residence in the host Member State;
- c) if the undertaking belongs to a cross-border group, the name of the group supervisor and the structure of the group as included in the coordination arrangement's annex, together with the last reported group solvency position;
- d) any available information regarding the planned distribution channel(s), relevant outsourcing contracts and partners that will be used in the Host Member State;
- e) if available the results of the assessment of the undertaking's compliance with the product oversight and governance requirements (e.g. material findings regarding design of the product, monitoring of distributors, target market identification and product testing);
- f) a description of the relevant policyholder guarantee funds in the Home Member State, where applicable.