

Biztosító alapításának engedélyezése

A Bit. 58. §-a alapján a biztosító alapítási engedély iránti kérelméhez mellékelni kell az alábbi iratokat:

- a) az alapítani tervezett biztosító – formájának, tevékenységi körének egyértelmű meghatározását tartalmazó –alapszabályát;
- b) az adminisztratív szolgáltatások és az üzleti tevékenység biztosítását szolgáló szervezet felállításának költségeire vonatkozó előzetes számításokat és az ezeket a költségeket fedező pénzeszközök meglétének hitelintézeti igazolását.
E pénzeszközök minimális értéke:
 - biztosító részvénytársaságnál és harmadik országbeli biztosító fióktelepénél 100 millió forint,
 - biztosító szövetkezetnél 50 millió forint,
 - biztosító egyesületnél 1 millió forint;
- c) a szervezeti felépítésre, az irányítási, döntési, ellenőrzési rendre, illetve a szervezeti és működési szabályzatra vonatkozó tervezet bemutatását, ha ezeket az alapszabály részletesen nem tartalmazza;
- d) külföldi alapító esetében kézbesítési megbízottjáról szóló nyilatkozatot;
- e) a kérelmező arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel;
- f) biztosító részvénytársaság esetén tájékoztatást a részvényesekről, arról, hogy a részvényesek természetes vagy jogi személyek, a minősített befolyással rendelkező személyről és a minősített befolyás mértékéről;
- g) biztosító szövetkezet esetén tájékoztatást a tagok személyéről, arról, hogy a tagok természetes vagy jogi személyek-e, illetve a tagok szövetkezeti vagyoni hozzájárulásainak mértékéről;
- h) az összevont alapú, illetőleg a kiegészítő felügyelet alá tartozó biztosító esetében az összevont alapú, illetőleg a kiegészítő felügyelethez kapcsolódó információátadás rendjének bemutatását és a biztosítóval szoros kapcsolatban álló személyek nyilatkozatát arról, hogy a biztosító összevont alapú, illetőleg kiegészítő felügyelete érdekében szükséges adatot, tényt és információt az MNB rendelkezésére bocsátja;
- i) az összevont alapú, illetőleg a kiegészítő felügyelet alá tartozó biztosító esetében a biztosítóval szoros kapcsolatban álló természetes személy nyilatkozatát arról, hogy hozzájárul a biztosító részére átadott személyes adatainak az összevont alapú, illetőleg a kiegészítő felügyelet Bit. szerinti ellátása céljából történő kezeléséhez, illetőleg továbbításához.

A Bit. 60. § (1) bekezdése alapján és a Bit. 114/A. § értelmében amennyiben a biztosító részvénytársaság, illetve a biztosító szövetkezet alapítói között olyan személy szerepel, aki az alapítás alatt álló biztosítóban minősített befolyást kíván szerezni, a Bit. 58. §-ában foglaltakon kívül az alapítási engedély iránti kérelemhez – a Bit. 60. § (2) bekezdésében foglalt eltéréssel – mellékelnie kell az alábbiakat is:

- természetes személy kérelmező esetén bünyügyi nyilvántartó szerv által kiállított hatósági bizonyítványt, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot;
- természetes személy kérelmező, a kérelmező vállalkozásban minősített befolyással rendelkező természetes személy esetén arról szóló nyilatkozatát, hogy személyével kapcsolatban más kizáró ok nem áll fenn;
- nem természetes személy kérelmező esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése, nyilvántartásba vétele megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, továbbá nyilatkozatot arról, hogy vezető állású személyével szemben kizáró okok nem állnak fenn;

- harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a kérelmező személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása;
- a minősített befolyás megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását;
- nyilatkozatot arról, hogy a kérelmező egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzügyi intézmény működését, továbbá hogy milyen – az Szt. szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak;
- nem természetes személy kérelmező esetén a kérelmező tulajdonosi szerkezetének részletes leírását;
- a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.
- ha a kérelmező harmadik országbeli biztosító, viszontbiztosító, hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, a Bit. 111. § (3)-(4) bekezdéseiben foglaltakon kívül a kérelemhez mellékelni kell a székhely szerinti állam illetékes felügyeleti hatóságának arra vonatkozó igazolását, illetve nyilatkozatát, hogy a vállalkozás a tevékenység végzésére vonatkozó szabályok betartásával működik.
- a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság (Bit. 91. §) fennállásának igazolását.

A kérelmezőknek az engedélykérelem benyújtásához a fentiek mellett segítséget nyújthat a az MNB honlapján a „Szabályozó eszközök – Engedélyezési útmutatók” között közzétett „Tájékoztató az egyes engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő, az MNB gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban”, mely az alábbi linkről érhető el:

http://felugyelet.mnb.hu/bal_menu/szabalyozo_eszkozok/engedelyezesi_utmutatok/eljarasok_20120101-tol.html