

A harmadik országban székhellyel rendelkező biztosító, biztosításközvetítő által létesíteni kívánt fióktelep tevékenységének engedélyezése

I. A harmadik országbeli biztosító fióktelepe

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe olyan ág végzésére kérhet engedélyt, amelyre az alapító külföldi biztosító a székhely szerinti országban engedéllyel rendelkezik, figyelemmel arra, hogy a Bit. 64.§ (2) alapján biztosító élet- és nem életbiztosítási ág együttes művelésére - a (3) és a (4) bekezdésekben foglaltak, illetve a viszontbiztosító kivételével - tevékenységi engedélyt nem kaphat. (Bit. 30.§ (2) bekezdés)

Harmadik országbeli biztosítói fióktelepének rendelkeznie kell - elfogadását követő 30 napon belül - az alapító harmadik országbeli biztosítónak a székhely szerinti országban nyilvánosságra hozott éves beszámolójával és üzleti jelentésével mind a székhely szerinti ország nyelvén, mind pedig annak hiteles magyar fordításában. (Bit. 29.§ (2) bekezdés)

A tevékenység megkezdésére vonatkozó engedély iránti kérelemnek - a Bit. 63. §-ban és a 66. §-ban foglaltak igazolásán túl – tartalmaznia kell:

a) a harmadik országban székhellyel rendelkező vállalkozás alapító okiratát, tevékenységi engedélyének másolatát, az előző 3 év auditált mérlegét (Bit 70.§ (1) bekezdés a) pontja),

b) a székhely szerinti állam felügyeleti hatóságának nyilatkozatát arról, hogy a Magyar Köztársaság területén történő fióktelep-alapítás nem ütközik a székhely szerinti állam jogszabályaiba, illetve nem veszélyezteti a kérelmező biztosító, biztosításközvetítő, szaktanácsadó működését (Bit 70.§ (1) bekezdés b) pontja).

A Felügyelet a fentiekén túl a tevékenységi engedélyt akkor adja meg, ha

a) érvényes és hatályos, a felügyeleti hatóságok kölcsönös elismerésén alapuló - fióktelepekkel összefüggő kérdésekre is kiterjedő - nemzetközi együttműködési megállapodás van a Felügyelet és a kérelmező biztosító székhelye szerinti államban a felügyeleti hatóság(ok) között (Bit 70.§ (2) bekezdés a) pontja),

b) a kérelmező biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő pénzmosás elleni jogszabályi előírásokkal (Bit 70.§ (2) bekezdés b) pontja),

c) a kérelmező biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi előírásokkal (Bit 70.§ (2) bekezdés c) pontja),

d) a kérelmező biztosító rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelési szabályzattal (Bit 70.§ (2) bekezdés d) pontja),

e) a kérelmező biztosító nyilatkozik arról, hogy helytáll a fióktelep útján keletkezett kötelezettségeiért (Bit 70.§ (2) bekezdés e) pontja),

f) a kérelmező biztosító nyilatkozatban kötelezi magát arra, hogy a Magyar Köztársaság területén folytatott tevékenységre vonatkozó számláját magyarországi hitelintézetnél vezeti (Bit 70.§ (2) bekezdés f) pontja),

g) a kérelmező biztosító nyilatkozatban kötelezi magát arra, hogy a Magyar Köztársaság területén folytatott tevékenységére vonatkozó nyilvántartásokat a Magyar Köztársaság területén vezeti (Bit 70.§ (2) bekezdés g) pontja),

h) a kérelmező biztosító a 126. § (6) bekezdésében foglalt minimális biztonsági tőke összegével azonos értékű vagyoni eszközökkel rendelkezik és ennek egynegyedét biztosítékként letétbe helyezi (Bit 70.§ (2) bekezdés h) pontja),

i) a kérelmező biztosító benyújtja az általa alkalmazni kívánt általános szerződési feltételeket (Bit 70.§ (2) bekezdés i) pontja),

j) a Felügyelet által engedélyezésre kerülő általános képviselőt jelöl ki (Bit 70.§ (2) bekezdés j) pontja),

k) a kérelmező biztosító székhelye és főirodája azonos országban van (Bit 70.§ (2) bekezdés k) pontja).

l) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe a biztonsági tőke fedezetét képező vagyoni eszközeit a Magyar Köztársaság területén helyezi el, a minimális szavatoló tőke további fennmaradó részét fedező eszközöket pedig bármely tagállamban jogosult elhelyezni. (Bit. 70.§ (4) bekezdés).

Ha a harmadik országban székhellyel rendelkező biztosító több tagállamban kért vagy kapott engedélyt fióktelep létesítésére, akkor kérelmezheti, hogy a *h)* pontban meghatározott letétet kizárólag az érintett tagállamok egyikében helyezze el. Ennek feltétele

a) a letétbe helyezés tényének megfelelő igazolása,

b) valamennyi érintett tagállam felügyeleti hatóságának hozzájárulása,

c) a választott illetékes felügyeleti hatóság indokolással történő megjelölése. (Bit. 70.§ (5) bekezdés)

A harmadik országban székhellyel rendelkező biztosító fióktelepének általános képviselője kizárólag az a személy lehet, aki megfelel az alábbi feltételeknek:

a) büntetlen előéletű (Bit. 70.§ (3) bekezdés a) pontja),

b) szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal rendelkezik (Bit. 70.§ (3) bekezdés b) pontja),

c) legalább 5 éves biztosítási vagy állami gazdálkodási, illetve az államigazgatás pénzügyi és gazdasági területén szerzett vezetői gyakorlattal rendelkezik (Bit. 70.§ (3) bekezdés c) pontja),

d) egyetemi vagy főiskolai végzettséggel rendelkezik (Bit. 70.§ (3) bekezdés d) pontja).