

Részesedésszerzés engedélyezése (Bit. 3. (1) bekezdés 5. pontja, 111 – 114. §)

I. A minősített befolyás fogalma:

A minősített befolyás egy vállalkozással létrejött olyan közvetett és közvetlen kapcsolat, amely alapján a befolyással rendelkező

- a) vállalkozásban fennálló tulajdoni hányadának (részesezésének) mértéke vagy az általa gyakorolható szavazati jog aránya legalább tíz százalék, vagy
- b) a vállalkozás döntéshozó, ügyvezető vagy felügyelő szervei, testületi tagjainak legalább húsz százalékát kinevezheti vagy felmentheti, vagy
- c) létesítő okirat, megállapodás alapján döntő befolyást gyakorolhat a vállalkozás működésére.

A minősített befolyás nagyságának megállapításakor a közvetlen és a közvetett tulajdont együttesen, valamint a Bszt. 37/A. §-ának (2)-(6) bekezdésében foglaltakat kell megfelelően figyelembe venni.

A biztosító részvénytársaságban történő minősített részesedés megszerzéséhez illetve 20, 33 vagy 50 százalékos határértékeket elérő vagy azt meghaladó módosításához a Felügyelet engedélye szükséges.

II. A Bit. 111.§ (1) bekezdés szerinti részesedés megszerzésének engedélyezésének feltételei, illetve a kérelemhez csatolandó iratok:

- a) a biztosító megnevezése, a meglévő és a megszerzeni kívánt részesedés nagysága;
- b) a kérelmező, illetve a kérelmező vállalkozásban minősített befolyással rendelkező 3. § (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott azonosító adatai, amelyek az alábbiak:
 - természetes személy* személyazonosító és lakcímadatai: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevel) száma vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
 - szervezetet* azonosító adatok: név, rövidített név, székhely, telephely és fióktelep címe, adószám, a képviselőre jogosultak neve és beosztása;
- c) természetes személy kérelmező esetén bünyügyi nyilvántartó szerv által kiállított **hatósági bizonyítványt**, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot;
- d) természetes személy kérelmező, a kérelmező vállalkozásban minősített befolyással rendelkező természetes személy esetén arról szóló nyilatkozat, hogy személyével kapcsolatban más kizáró ok nem áll fenn;
- e) nem természetes személy kérelmező esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okirata, harminc napnál nem régebbi okirati igazolás 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;

- f) harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a kérelmező személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása;
- g) a minősített befolyás megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolása;
- h) nyilatkozat arról, hogy a kérelmező egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzügyi intézmény működését, továbbá hogy milyen - az Szmt. szerinti - függő és jövőbeni kötelezettségei vannak;
- i) a tulajdonszerzésre, illetve a szavazati joghoz kapcsolódó jelentős előnyöket biztosító megállapodásra tett szerződéses ajánlat;
- j) nem természetes személy kérelmező esetén a kérelmező tulajdonosi szerkezetének részletes leírása;
- k) az 58. § h) és i) pontjában meghatározott nyilatkozatokat azaz:
- 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 a Felügyelet rendelkezésére bocsátja,
 - 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 e törvény szerinti ellátása céljából történő kezeléséhez, illetőleg továbbításához.
- m) a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez;
- l) közvetlen részesedésszerzés esetén igazolás arról, hogy a kérelmező - a részesedésszerzéshez szükséges tőke pénzbeli részét valamely tagállamban bejegyzett hitelintézetnél helyezte el;
- m) ha a kérelmező harmadik országbeli biztosító, viszontbiztosító, hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, 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;
- o) természetes személy kérelmező esetén a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó kérdőív kitöltve;
- p) a kérelem benyújtását megelőző 3 éves megfelelő gazdasági eredmény igazolása (üzleti beszámoló, mérleg, könyvvizsgálói nyilatkozat);
- q) külföldi kérelmező esetén a kézbesítési megbízott megbízása. Kézbesítési megbízott lehet: a Magyar Köztársaság területén bejegyzett ügyvéd, ügyvédi iroda vagy a kérelmező

Magyar Köztársaság területén bejegyzett biztosítója, biztosításközvetítője, vagy biztosítási szaktanácsadója, illetve a Bit. 55. §-a szerinti – tartós – képviselője;
r) a kérelmező nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt a Felügyelettel.

A jogi személyekre irányadó kérdések

1. Az alapítani kívánt biztosító megnevezése, (annak a biztosítónak a megnevezése, melyben a részesedésszerző tulajdont kíván szerezni) a megszerezni kívánt tulajdoni arány %-os megjelölésével:
2. A kérelmező alapító (részesedésszerző) pontos megnevezése, székhelye (ország megjelöléssel):
3. A kérelmező alapító (részesedésszerző) vállalkozás alapításának ideje, helye (ahol nyilvántartásba vették, bejegyezték, ország- és városnév feltüntetésével), cégbejegyzési száma:
4. A kérelmező alapító (részesedésszerző) mely ország(ok)ban folytat biztosítási tevékenységet:
5. A kérelmező alapító (részesedésszerző) által a kérelem benyújtását megelőző 10 évben folytatott bármilyen (biztosításon kívüli) gazdasági tevékenység felsorolása:
6. A kérelmező alapító (részesedésszerző) a kérelmezés időpontjában bármely biztosító/k/ban meglévő tulajdonának felsorolása %-os arányban:

7. A kérelmező alapító (részesevésszerző) vállalkozás első számú vezetőjének, számviteli rendért felelős vezetőjének, vezető jogászának, valamint könyvvizsgáló cégének megnevezése:

8. A kérelmező alapító (részesevésszerző) bankjának neve, címe, a bank első számú vezetőjének neve:

9. A kérelmező alapító (részesevésszerző) állami és/vagy szakmai hatóságainak megnevezése és címe (helyi és központi adóhatóság, társadalombiztosítási hatóság, versenyhatóság, (biztosítás) felügyelet, kamara stb.):

10. A kérelmező alapító (részesevésszerző) vállalkozásnak a magyar biztosítási piacon érvényesíteni kívánt célja (tulajdonképpen mit vár a magyarországi biztosítási befektetéstől):

11. A kérelmező alapító (részesevésszerző) által a magyarországi székhelyű biztosítóba áthelyezni (küldeni) tervezett /deviza/külföldi személyek megnevezése:

12. A kérelmező alapító (részesevésszerző) – amennyiben ez a vállalkozás biztosító – viszontbiztosítójának neve, székhelye:

13. Ha a kérelmező alapító (részesevésszerző) holding, szindikátus stb. tagja, akkor e szervezet megnevezése, székhelye:

14. A kérelmező alapító (részesevésszerző) volt vezetőjével szemben jogerős marasztaló büntető bírósági ítéletek száma és tárgya a kérelmezést megelőző öt évben:

15. A kérelmező alapítóval (részesedésszerzővel) szemben a székhely szerinti országnak (vagy tevékenység végzése szerinti országoknak) verseny-, biztosítás-, bank-, értékpapír-, és egyéb szakmai felügyeletei és/vagy hatóságai által indított és lezárult eljárások száma, azok rövid tartalmú bemutatása, a kiszabott bírságok összege a kérelmezést megelőző 10 évben:

16. A kérelmező alapító (részesedésszerző) cég ellen a kérelem benyújtását megelőző 10 évben folyt-e csőd- vagy felszámolási eljárás, hány alkalommal, a lezárulás mikéntjének rövid ismertetése:

17. A külföldi kérelmező alapító (részesedésszerző) esetén a kérelem benyújtását megelőző öt évben bármilyen magyar hatóságtól/bíróságtól bármilyen címen kapott-e elmarasztaló határozatot/ítéletet, hány alkalommal, melyik hatóságtól/bíróságtól, milyen ügyben, a tényállás rövid bemutatása, a döntés ismertetése:

.....
(aláírás helye, ideje) (aláírás, beosztás)