

**A Magyar Nemzeti Bank 17/2018. (IV.9.) számú ajánlása
a biztosítók és viszontbiztosítók Szolvencia II szerinti felügyeleti jelentéstételéről és a közzétételéről**

I. Az ajánlás célja és hatálya

Az ajánlás célja a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2015/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről szóló 2014. október 10-i (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (a továbbiakban: SII Rendelet) előírt számszaki információkat tartalmazó felügyeleti jelentéstétellel, az előre meghatározott eseményeket követő felügyeleti jelentéstétellel, a rendszeres felügyeleti jelentéssel (a továbbiakban: RSR¹) és a közzétételre kerülő fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentéssel kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó uniós jogi aktusok egységes alkalmazásának elősegítése.

Az ajánlás közzétételével, a felügyeleti jelentéstétel egyes részei elvárt minimális tartalmának – az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóságnak (a továbbiakban: EIOPA) az adatszolgáltatásról és a közzétételről kiadott iránymutatásain² (a továbbiakban: Iránymutatás) alapuló – meghatározásával kívánja elérni az MNB a negatív gyakorlatok kiküszöbölését és annak biztosítását, hogy a felügyeleti jelentéstétel és közzététel teljesítésével kapcsolatos gyakorlat egységessé váljon.

Az ajánlás címzettjei a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) szerinti biztosító és viszontbiztosító – a Bit. 204. § szerinti kisbiztosító kivételével –, beleértve a biztosítók és a viszontbiztosítók csoportfelügyeletével kapcsolatos részletes szabályokról szóló 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet] 1. §-ában meghatározott, csoportfelügyelet alá tartozó biztosítót és viszontbiztosítót (a továbbiakban együtt: biztosító).

II. Értelmező rendelkezések

1. Az ajánlásban alkalmazott fogalmak a Bit.-ben, a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendeletben [a továbbiakban: 435/2015. (III. 12.) Korm. rendelet], a biztosítási és a viszontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódó fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentéssel összefüggő részletszabályokról szóló 314/2015. (X. 28.) Korm. rendeletben, a 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendeletben, a biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 48/2016. (XII. 12.) MNB rendeletben [a továbbiakban: 48/2016. (XII. 12.) MNB rendelet], az SII Rendeletben, a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a felügyeleti hatóságoknak történő adatszolgáltatás táblái tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2015. december 2-i (EU) 2015/2450 bizottsági végrehajtási rendeletben (a továbbiakban: 2015/2450 ITS), valamint a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel összhangban a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés tekintetében alkalmazandó eljárásokra, formátumokra és adatszolgáltatási táblákra vonatkozó végrehajtás-technikai

¹ összhangban az SII Rendelet 304. cikkével

² Iránymutatások az adatszolgáltatásról és a közzétételről (EIOPA-BoS-15/109)

https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_HU_Public_Disclosure_GL.pdf; Guidelines on reporting and public disclosure:
https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_EN_Public_Disclosure_GL.pdf

standardok megállapításáról szóló 2015. december 2-i (EU) 2015/2452 bizottsági végrehajtási rendeletben (a továbbiakban: 2015/2452 ITS) meghatározottak szerint értelmezendők.

III. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésre vonatkozó ajánlások

III.1. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása

III.1.1. Üzleti tevékenység

2. Az MNB elvárja, hogy a biztosító legalább az alábbi információkat ismertesse a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**A.1 Üzleti tevékenység**” szakaszában az üzleti tevékenységére vonatkozóan:

- a) a biztosítóban közvetlenül vagy közvetett úton minősített befolyással bíró jogi vagy természetes személyek (beleértve a közvetlen és végső anyaszervezetet, illetve természetes személyt) neve és székhelye vagy állandó lakcíme, tulajdoni részesedése és a birtokában lévő szavazati jogok aránya – amennyiben az eltér a tulajdoni részesedéstől;
- b) a lényeges kapcsolt vállalkozások felsorolása, amely tartalmazza azok nevét, jogi formáját, országát, tulajdoni részesedését a birtokolt szavazati jogok arányát – amennyiben az eltér a tulajdoni részesedéstől;
- c) a csoport struktúrájának egyszerűsített bemutatása.

III.1.2. Egyéb tevékenységek bemutatása

3. Az MNB javasolja, hogy a biztosító adjon általános ismertetést minden lényeges lízing-megállapodása szabályairól, külön a pénzügyi és külön az operatív lízingekre vonatkozóan a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása**” szakaszában.

III.2. Irányítási rendszer

III.2.1. Irányítási struktúra

4. Szükséges, hogy a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**B.1 Általános információk az irányítási rendszerről**” szakaszában a biztosító ismertesse, hogy a kiemelten fontos feladatkörök miként rendelkeznek a feladatai ellátásához szükséges felhatalmazással, erőforrásokkal és eljárási függetlenséggel, és hogyan tesz jelentést, valamint nyújt tanácsot a biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének.

III.2.2. Kockázatkezelési rendszer belső modellt használók számára

5. Ajánlott, hogy a szavatolótőke-szükséglet számításához részleges vagy teljes belső modellt használó biztosító a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést**” szakaszában legalább az alábbi információkat ismertesse a belső modell irányításával kapcsolatban:

- a) a felelős szerepkörök és adott esetben különbizottságok, valamint ezek fő feladatai, beosztása és feladatköre;
- b) a meglévő bizottságok és az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület közötti együttműködés a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 46. § (2) bekezdése szerinti követelményeinek teljesítése érdekében;

- c) a belső modell irányításában a jelentéstételi időszakban bekövetkezett esetleges lényeges változások;
- d) a (belső modell teljesítményének és folyamatos megfelelőségének monitorozásához alkalmazott) validációs folyamat leírása.

III.3. Kockázati profil – biztosítási kockázat

6. A különleges célú gazdasági egységek alkalmazása tekintetében szükséges, hogy a biztosító a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**C.1 Biztosítási kockázat**” szakaszában ismertesse, hogy a különleges célú gazdasági egység kapott-e engedélyt³, határozza meg az egység által átvállalt kockázatokat, és adja meg, hogyan történik a teljes körű finanszírozásra vonatkozó elvnek való megfelelés folyamatos értékelése.

III.4. Szavatolótőke-megfelelési értékelés

III.4.1. Eszközök - Osztályonkénti összesítésre vonatkozó információk

7. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy amikor a biztosító az eszközöket lényeges eszközosztályokba sorolja a rá vonatkozóan alkalmazott értékelési alap leírásához a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**D.1 Eszközök**” szakaszában, akkor vegye figyelembe az adott eszközök jellegét, funkcióját, kockázatát és lényegességét.

8. Az MNB elvárja, hogy a 2015/2452 ITS-ben meghatározott, Szolvencia II szerinti mérlegben használtaktól eltérő osztályokat a biztosító csak akkor használja, ha igazolni tudja az MNB felé, hogy egy másféle bemutatás átláthatóbb és megfelelőbb.

III.4.2. Lényeges eszközosztályonkénti tartalom

9. Indokolt, hogy a biztosító minden lényeges eszközosztályra vonatkozóan a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**D.1 Eszközök**” szakaszában ismertesse legalább a következő számszerű és szöveges információkat:

- a) alkalmazott megjelenítési és értékelési alap, beleértve az alkalmazott módszereket és bemenő adatokat, valamint a mérlegelés alapján hozott döntéseket, amelyek nem becslések, és amelyek lényegesen befolyásolnák a kimutatott összegeket, különösen:
 - aa) a lényeges immateriális javakra vonatkozóan: az eszközök jellege, valamint azon bizonyítékok és szempontok ismertetése, amelyek alapján megállapították, hogy az adott eszköz rendelkezik aktív piaccal;
 - ab) a lényeges pénzügyi eszközökre vonatkozóan: az aktív piac meglétének az értékeléséhez használt szempontokra vonatkozó információk, illetve inaktív piacok esetén az alkalmazott értékelési modell ismertetése;
 - ac) a pénzügyi és operatív lízingekre vonatkozóan: a lízing-megállapodások általános ismertetése minden, lízing-megállapodással érintett lényeges eszközosztályra vonatkozóan, külön a pénzügyi és operatív lízingek tekintetében;

³ Bit. 199. §-a szerinti engedély

- ad) a lényeges halasztott adókövetelésekre vonatkozóan: a halasztott adókövetelések megjelenítésének eredetére vonatkozó információk, valamint azon levonható átmeneti különbözetelek, fel nem használt adóügyi veszteségek és fel nem használt adókedvezmények összege és adott esetben lejárat napja, amelyekhez kapcsolódóan a mérlegben nem került kimutatásra halasztott adókövetelés;
- ae) a kapcsolt vállalkozásokra vonatkozóan: ha a kapcsolt vállalkozások értékelése nem aktív piacokon jegyzett piaci árak felhasználásával vagy a korrigált tőke-módszerrel történt, ismertetni kell, hogy e módszerek használata miért nem volt lehetséges vagy megfelelő.
- b) az alkalmazott megjelenítési vagy értékelési alapokat, illetve a becsléseket érintő, a jelentéstételi időszakban végzett esetleges módosítások;
- c) feltételezések és mérlegelésen alapuló döntések, ideértve a jövőre vonatkozókat is, valamint a becslési bizonytalanság egyéb fő forrásait.

III.4.3. A biztosítástechnikai tartalékok számítása

10. Szükséges, hogy a biztosító a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „D.2 Biztosítástechnikai tartalékok” szakaszában ismertesse a biztosítástechnikai tartalékok, köztük a kockázati ráhagyás kiszámításához használt jelentős, egyszerűsített módszereket.

III.4.4. A biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő kötelezettségek - osztályonkénti összesítésre vonatkozó információk

11. Az MNB javasolja, hogy a biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő kötelezettségek lényeges osztályokba sorolásakor a rá vonatkozóan alkalmazott értékelési alap leírásához, a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „D.3 Egyéb kötelezettségek” szakaszában, a biztosító vegye figyelembe az adott kötelezettségek jellegét, funkcióját, kockázatát és lényegességét.

12. Elvárás, hogy a 2015/2450 ITS-ben meghatározott, Szolvencia II szerinti mérlegben használtaktól eltérő osztályokat a biztosító csak akkor használjon, ha igazolni tudja az MNB számára, hogy egy másféle bemutatás átláthatóbb és megfelelőbb.

III.4.5. A biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő, lényeges kötelezettség-osztályonkénti tartalom

13. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a biztosító a biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő minden egyes lényeges kötelezettségosztályra vonatkozóan a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „D.3 Egyéb kötelezettségek” szakaszában ismerteti legalább a következő számszerű és szöveges információkat:

- a) alkalmazott megjelenítési és értékelési alap, beleértve az alkalmazott módszereket és bemenő adatokat, különösen:
- aa) a lízing-megállapodásokból eredő lényeges kötelezettségek általános ismertetése, külön a pénzügyi és külön az operatív lízingekre vonatkozóan;
 - ab) a halasztott adókötelezettségek megjelenítésének eredete, valamint az adóköteles átmeneti különbözetelek összege és adott esetben lejárat napja.
 - ac) a kötelezettség jellege és ha ismert, a gazdasági szolgáltatások kiáramlásának várható üteme (cash outflow) és a kiáramló gazdasági szolgáltatások összegével és ütemével kapcsolatos bizonytalanságok jelzése, továbbá, hogy az eltérés kockázatát miként vették figyelembe az értékelés során;
 - ad) A munkavállalói juttatásokhoz kapcsolódó kötelezettségek jellege és az összegek lebontása a kötelezettség jellege és a meghatározott juttatási terv eszközeinek jellege szerint, az egyes eszköz

osztályok összege, az egyes eszközosztályok százalékos aránya a szolgáltatással meghatározott juttatás összes eszközein belül, beleértve a visszatérítési jogokat is.

- b) az alkalmazott megjelenítési vagy értékelési alapokat, illetve a becsléseket érintő, a jelentéstételi időszakban végzett esetleges módosítások;
- c) feltételezések és mérlegelésen alapuló döntések, ideértve a jövőre vonatkozókat is, valamint a becslési bizonytalanság egyéb fő forrásai.

III.4.6. Tőkekezelés

III.4.6.1. Szavatolótőke – További tőkemegfelelési mutatók

14. Ha a biztosító a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „E.1 Szavatoló tőke” szakaszában a 2015/2450 ITS I. melléklete szerinti S.23.01 kódú táblában foglaltakon túl további mutatókat is közöl, elvárás, hogy e szakasz tartalmazza ezen mutatók kiszámításának és jelentésének magyarázatát.

III.4.6.2. Szavatoló tőke - A szavatolótőke struktúrájára, összegére, minőségére és figyelembe vehetőségére vonatkozó információk

15. Az MNB indokoltnak tartja, hogy a biztosító a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „E.1 Szavatoló tőke” szakaszában legalább az alábbi információkat ismertesse a szavatolótőkéjére vonatkozóan:

- a) az SII Rendelet 69., 72., 74., 76. és 78. cikkében meghatározott minden egyes lényeges szavatolótőke-elemre, valamint a 79. cikk alapján felügyeleti jóváhagyásban részesült minden elemre vonatkozóan az SII Rendelet 297. cikk (1) bekezdésében előírt információk, megkülönböztetve az alapvető és a kiegészítő szavatolótőke-elemeket;
- b) minden lényeges szavatolótőke-elemre vonatkozóan a rendelkezésre állás, illetve alárendeltség mértéke, a szavatolótőke-elem futamideje és a tőkeelem minőségének értékeléséhez szükséges egyéb jellemzők;
- c) a jelentéstételi időszakban a szavatolótőkében bekövetkezett jelentős változások elemzése, ideértve az év során kibocsátott szavatolótőke-elemek értékét, az év során visszaváltott instrumentumok értékét, és hogy a kibocsátást milyen mértékben használták fel a visszaváltás finanszírozásához;
- d) alárendelt kölcsöntőke esetében az azok értékében bekövetkezett változások magyarázata;
- e) az SII Rendelet 297. cikk (1) bekezdés c) pontjában előírt információk közzétételkor ismertetni kell a rendelkezésre álló szavatolótőkére vonatkozó esetleges korlátozásokat, valamint a korlátok hatását a figyelembe vehető 2. szintű (Tier 2), a 3. szintű (Tier 3) és a korlátozott 1. szintű (Tier 1) tőkére;
- f) az SII Rendelet 71. cikk (1) bekezdés e) pontjának megfelelően alkalmazott veszteség-elnyelő mechanizmus részletei, beleértve a kiváltó eseményt és annak hatásait;
- g) az ártértékelési tartalék kulcsfontosságú elemeinek ismertetése;
- h) az átmeneti rendelkezések hatálya alá tartozó minden egyes alapvető szavatolótőke-elemre vonatkozóan:
 - ha) az egyes alapvető szavatolótőke-elemek besorolási szintje (Tier 1-3) és a besorolás oka;
 - hb) a következő lehívás időpontja és az esetleges további lehívási időpontok rendszeressége, vagy annak megállapítása, hogy az átmeneti időszak végéig nincs lehívási időpont.

- i) az SII Rendelet 297. cikk (1) bekezdés g) pontjában előírt információk közzétételekor meg kell adni a megállapodás típusára és az arra vonatkozó információkat, hogy az egyes kiegészítő szavatolótőke-elemek lehívás vagy kielégítés esetén milyen jellegű alapvető szavatolótőke-elemmé válnának, beleértve a besorolási szintet, valamint, hogy az elemet mikor hagyta jóvá az MNB, és amennyiben módszer került jóváhagyásra, mennyi időre szól a jóváhagyás;
- j) amennyiben egy lényeges kiegészítő szavatolótőke-elem összegének meghatározására egy adott módszert használtak, a biztosítónak ismertetnie szükséges, hogy
 - ja) a módszer által nyújtott értékelés hogyan változott az idő folyamán;
 - jb) a módszertanban mely inputok váltották ki elsősorban ezt a változást;
 - jc) a számított összeget milyen mértékben befolyásolták a korábbi tapasztalatok, ideértve a múltbeli lehívások eredményét.
- k) A szavatolótőkéből levont elemekre vonatkozóan:
 - ka) az eszközök kötelezettségeket meghaladó teljes többletértéke az elkülönített alapokon belül és az illeszkedési kiigazítási portfóliókban, megadva a rendelkezésre álló szavatolótőke meghatározásánál alkalmazott kiigazítás összegét;
 - kb) a szavatolótőkére vonatkozó jelentős korlátozások, abból való levonások vagy arra vonatkozó terhelések mértéke és oka.

III.4.6.3. A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések

16. Szükséges, hogy a biztosító a standard formula és a belső modell által alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló feltételezések közötti fő különbségek megadásakor a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**E.4 A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések**” szakaszában ismertesse legalább a következőket:

- a) a belső modell felépítése;
- b) aggregálási módszertanok és diverzifikációs hatások;
- c) a standard formula által nem, de a belső modell által figyelembe vett kockázatok.

IV. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló csoportszintű jelentésre vonatkozó ajánlások

IV.1. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása – a csoport kiterjedésére vonatkozó információk

17. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló csoportszintű jelentésnek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**A.1 Üzleti tevékenység**” szakaszában ismerteti a csoportszintű konsolidált pénzügyi beszámoló elkészítéséhez, illetve az S II. Rendelet 335. cikkének megfelelően meghatározott konsolidált adatok számításához használt csoport kiterjedése közötti lényeges különbségeket.

IV.2. Tőkekezelés

IV.2.1. Szavatolótőkére vonatkozó információk – csoportok

18. Javasolt, hogy a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság a **fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló csoportszintű**

jelentésnek az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**E.1 Szavatoló tőke**” szakaszában legalább az alábbi információkat ismertesse a csoport szavatolótőkére vonatkozóan:

- a) a csoporthoz tartozó, a részesedéssel rendelkező biztosítótól vagy viszontbiztosítótól, a biztosítói holdingtársaságtól vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságtól eltérő vállalkozások által kibocsátott szavatolótőke-elemek;
- b) amennyiben olyan egyenértékű harmadik országbeli biztosító vagy viszontbiztosító bocsát ki lényeges szavatolótőkét, amelynek beépítése a levonási és aggregálási módszerrel történik, amennyiben az MNB lehetővé teszi a harmadik országbeli szabályok alkalmazását, ezen szavatolótőke-elemek harmadik országbeli szintekbe sorolása, ideértve a szintek struktúrájára, kritériumaira és korlátaira vonatkozó információkat;
- c) olyan lényeges szavatolótőke-elemek esetében, amelyek kibocsátója nem biztosító vagy viszontbiztosító, és amelyek a Szolvencia II. követelményektől eltérő szintekbe sorolási követelmények hatálya alá tartoznak, ezen szintekbe sorolási követelmények forrása és jellege, valamint az egyes szintekhez tartozó szavatolótőke szintje;
- d) a csoport szavatolótőkéjének a csoporton belüli ügyletek, köztük a más pénzügyi szektorhoz tartozó szervezetekkel lebonyolított csoporton belüli ügyletek kiszűrésével történt kiszámításának módja;
- e) a kapcsolt vállalkozásokban lévő szavatolótőke-elemek átruházhatóságára és helyettesíthetőségére vonatkozó esetleges korlátozások jellege, amennyiben ilyen létezik.

V. A rendszeres felügyeleti jelentéstételre vonatkozó ajánlások

V.1. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása

V.1.1. Üzleti tevékenység

19. Az MNB elvárja, hogy a biztosító az üzleti tevékenységére vonatkozóan az **RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**A.1 Üzleti tevékenység**” szakaszában információt nyújtson az alábbiakról:

- a) alkalmazottak száma teljes munkaidős létszámra vetítve;
- b) minden kapcsolt vállalkozás és fióktelep felsorolása.

V.1.2. Biztosítási tevékenység bemutatása

20. Indokolt, hogy az **RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása**” szakaszában a biztosító a biztosítási tevékenységhez kapcsolódó kockázatmérséklési technikákra vonatkozó tájékoztatás keretében ismertesse:

- a) a kockázatcsökkentő technikák hatását a biztosítási teljesítményre;
- b) a kockázatcsökkentő technikák hatékonyságát.

V.2. Irányítási rendszer

V.2.1. Irányítási struktúra

21. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, hogy a biztosító az **RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**B.1 Általános információk az irányítási rendszerről**” szakaszában ismertesse:

- a) a belső szervezeti felépítést, beleértve egy részletes szervezeti felépítési ábrát, valamint a kiemelten fontos feladatkört betöltők beosztásait;
- b) hogy a biztosító javadalmazási politikája és gyakorlata miként felel meg és segíti elő az eredményes kockázatkezelést, és miként nem ösztönzi a túlzott kockázatvállalást.

22. Az MNB elvárja, hogy az RSR mellékleteként a biztosító nyújtsa be az SII Rendelet 272. cikk (8) bekezdésében, valamint a 308. cikk (7) bekezdésében előírt, az aktuáriusi feladatkör által változatlan szakmai tartalommal készített jelentést.

V.2.2. Kockázatkezelési rendszer

23. Az MNB indokoltnak tartja, hogy az **RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést**” szakaszában a biztosító:

- a) ismertesse, hogy a biztosító kockázatkezelésének egyes különálló kockázati kategóriákra vonatkozó stratégiáját, céljait, folyamatait és jelentéstételi eljárásait miként dokumentálja, monitorozza és érvényesíti;
- b) amennyiben olyan kiszervezési megállapodás van érvényben, amely a felügyeleti jelentéstételi táblákban a külső minősítésre és a külső hitelminősítő intézetre vonatkozóan korlátozásokhoz (jelentésük mellőzéséhez) vezetett, a biztosító ismertesse, hogy milyen eljárásokat alkalmazott az érintett terület követelményeinek való megfelelés felügyeletére és biztosítására, és hogyan garantálja a befektetési portfólióhoz kapcsolódó minden releváns információ figyelembe vételét a kockázatkezelésben;
- c) ismertesse a belső modellekben használt kulcsfontosságú adatok jellegét és megfelelőségét, és mutassa be legalább az adatminőség ellenőrzésének folyamatát.

V.3. Kockázati profil

V.3.1. Egyéb lényeges kockázatok

24. Az MNB indokoltnak tartja, hogy az **RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**C.6 Egyéb lényeges kockázatok**” szakaszában a biztosító:

- a) ismertesse annak biztosítását, hogy a származtatott eszközök használata hozzájárul a kockázatok csökkentéséhez, vagy elősegíti a hatékony portfóliókezelést;
- b) részletesen ismertesse a szavatolóőke-szükséglet számítása során alkalmazott viszontbiztosítási és pénzügyi kockázatmérséklési technikák, illetve a jövőbeli vezetői intézkedések esetleges lényeges hatásait, és hogy ezek miként felelnek meg a beszámításra vonatkozó kritériumoknak;
- c) ha a biztosító a 2015/2450 ITS I. melléklete szerinti S.30.03 kódú tábla „C0140 – Kockázatvállalási modell típusa” pontjában az „Egyéb” pontot választotta, ismertesse az alkalmazott kockázatvállalási modellt;
- d) amennyiben egy csoporthoz tartozik, adja meg a csoporton belüli jelentős ügyletekre vonatkozó számszerű és szöveges információkat, köztük:
 - da) az ügyletek összegét;

- db) az esetleges fennmaradó egyenlegek összegét; valamint
- dc) az ügyletek releváns feltételeit és kikötéseit.

V.4. Szavatolótké-megfelelési értékelés

V.4.1. Egyéb eszközök értékelése

25. Szükséges, hogy az **RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**D.1 Eszközök**” szakaszában biztosító ismertesse különösen:

- a) a lényeges halasztott adókövetelés kimutatása esetén azt, hogy becsüli a jövőbeni adóköteles eredmény valószínűségét, és határozza meg az ideiglenes különbözetek összegét és megszűnésük várható időtávját;
- b) amennyiben a 2015/2450 ITS I. melléklete szerinti S.03.03 kódú táblában, bármely korlátlan (mérlegen belüli vagy kívüli) garanciára vonatkozóan nem tudott maximumértéket meghatározni.

V.4.2. Biztosítástechnikai tartalékok

26. Az MNB elvárja, hogy a biztosító – kivéve a részesedéssel rendelkező biztosítót és viszontbiztosítót, a biztosítói holdingtársaságot és a vegyes pénzügyi holdingtársaságot – az **RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**D.2 Biztosítástechnikai tartalékok**” szakaszában többek között a következő információkat ismertesse a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozóan:

- a) a biztosítástechnikai tartalékok kiszámításához használt releváns biztosításmatematikai módszerek és feltételezések részletei, beleértve az esetlegesen (többek között a jövőbeni biztosítási díjakra, valamint a kockázati ráhagyásra és annak az egyes biztosítási ágazatok közötti felosztására) alkalmazott egyszerűsítések részleteit, és beleértve annak alátámasztását, hogy a választott módszer arányos a biztosító kockázatainak jellegével, nagyságrendjével és összetettségével, beleértve az adott módszerek használatát érintő bármilyen lényeges változások indokát;
- b) a biztosítástechnikai tartalékok meghatározása során az egyes különböző szerződéscsoportokra alkalmazott szerződés határok ismertetése és a meglévő szerződéscsoportokon belüli, jelentős megújításokat tartalmazó szerződések részletes adatai;
- c) a biztosítástechnikai tartalékok kiszámításán belüli kulcsfontosságú opciók és garanciák részletes adatai és ezek jelentőségének, valamint alakulásának egyenkénti ismertetése;
- d) a legutóbbi jelentéstételi időszak óta a biztosítástechnikai tartalékok szintjében bekövetkezett lényeges változások áttekintése, beleértve a lényeges változások okát, különösen a feltételezéseket érintő lényeges változások indoklását;
- e) törlési feltevések lényeges változásai;
- f) a biztosítástechnikai tartalékok kiszámításához használt homogén kockázati csoportok részletes adatai;
- g) az adatokkal kapcsolatos belső eljárásokra vonatkozó, relevánsnak ítélt fejlesztések megvalósítására vonatkozó esetleges ajánlások;
- h) esetleges jelentős adathiányosságokra és korrekciókra vonatkozó információk;
- i) az egy összegben számított biztosítástechnikai tartalékok leírása;
- j) a lényeges szerződések esetében alkalmazott szétválasztás leírása;
- k) a gazdasági forgatókönyv generátor részletes adatai, beleértve a kockázatmentes görbével való összhang elérésének módjára és a választott volatilitási feltételezésekre vonatkozó ismertetést;

- l) a Bit. 87. § (1) bekezdés a)-c) pontjában említett értékelések – a Bit. 87. § (3)-(5) bekezdésében foglaltak figyelembevételével történő – leírása. Ha az illeszkedési kiigazítás vagy a volatilitási kiigazítás nullára csökkentése a szavatolótőke-szükséglet nemteljesítését eredményezné, annak elemzése, hogy milyen intézkedéseket alkalmazhatna a biztosító ilyen esetben a szavatolótőke-szükségletet fedező szavatolótőke szintjének visszaállításához vagy a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés kockázati profil mérséklése útján történő helyreállítása érdekében;
- m) a lényeges viszontbiztosítási megtérülések számításához használt módszer részletes bemutatása.

V.4.3. Mérlegen kívüli tételek

27. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, hogy a biztosító az **RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**D.1 Eszközök**” vagy „**D.3 Egyéb kötelezettségek**” szakaszában adjon leírást minden lényeges, mérlegen kívüli eszközről és kötelezettségről, amely a 2015/2450 ITS I. melléklete szerinti S.03.01 kódú táblában nem szerepel.

V.5. Tőkekezelés

V.5.1. Részvényesek részére történő kifizetések

28. Az MNB elvárja, hogy a biztosító az **RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**E.1 Szavatoló tőke**” szakaszában adja meg a részvényesek részére teljesített kifizetések részletes adatait.

V.5.2. Egyszerűsített számítás a standard formulában

29. Az MNB jó gyakorlatnak tekinti, ha a biztosító az **RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet**” szakaszában ismerteti azt, hogy a biztosítónál fennálló kockázatok jellege, nagyságrendje és összetettsége miként indokolja az egyszerűsített számítás használatát a szavatolótőke-szükségletre vonatkozó standard formulában.

VI. A csoport szintű RSR-re vonatkozó ajánlások

VI.1. Irányítási rendszer

VI.1.1. Konzolidált adatok elkészítése

30. Indokolt, hogy a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság a **csoportszintű RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**B.1 Általános információk az irányítási rendszerről**” szakaszában legalább a következőkről nyújtson információt:

- a) a csoport (az alkalmazott módszertől függően) konzolidált, vagy összesített vagy egyesített adatai elkészítésének módja és az elkészítésre szolgáló, érvényben lévő folyamatok;
- b) a csoport eszközeinek és biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő kötelezettségeinek a fizetőképesség céljából történő értékelése során a csoport szintjén használt bázisok, módszerek és feltételezések, különös tekintettel a harmadik országbeli vállalkozások és a nem szabályozott vállalkozások csoport szintű adatokhoz való hozzájárulásának értékelésére.

VI.2. Kockázati profil

VI.2.1. Az üzleti tevékenységgel kapcsolatos egyéb lényeges információk

31. Az MNB elvárja, hogy a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság a **csoportszintű RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**C.6 Egyéb lényeges kockázatok**” szakaszában nyújtson tájékoztatást a csoporton belüli jelentős ügyletek feltételeiről, ideértve az alábbiakat is:

- a) a művelet vagy ügylet kereskedelmi indoklása;
- b) a műveletben vagy ügyletben résztvevő felek által viselt kockázatok és elérhető előnyök;
- c) a művelet vagy ügylet olyan vonatkozásai, amelyek bármelyik félre nézve hátrányosak (vagy azzá válhatnak);
- d) a művelet vagy ügylet tárgyalása és megvalósítása során felmerült esetleges érdekellentét, és a jövőben esetlegesen felmerülő lehetséges érdekellentétek;
- e) ha az ügylet az időzítést, a működést és tervezést tekintve más műveletekhez vagy ügyletekhez kapcsolódik, ismertetni kell az egyes műveletek vagy ügyletek egyedi hatását, valamint a kapcsolódó műveletek és ügyletek összességében vett, nettó hatását a műveletben vagy ügyletben résztvevő egyes felekre, valamint a csoportra;
- f) a művelet vagy ügylet milyen mértékben függ egy végelszámolástól, és azon körülmények, amelyek mellett a művelet vagy ügylet végrehajtható.

VI.2.2. Kockázati profil

32. Az MNB megoldásnak tekinti, hogy a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság a **csoportszintű RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott „**C.6 Egyéb lényeges kockázatok**” szakaszában az alábbiak szerint nyújtson számszerű és szöveges információkat az esetleges csoportszintű kockázatkonzentrációról:

- a) a kockázat(ok) leírása;
- b) a kockázatok bekövetkezésének valószínűsége;
- c) kockázatcsökkentési intézkedések, beleértve egy legrosszabb forgatókönyv értékelést a kitettség bekövetkezése esetén;
- d) a kockázatkonzentrációk jogi személyek mentén végzett elemzése és számszerűsítése;
- e) a csoport üzleti modelljével, kockázatvállalási hajlandóságával és stratégiájával való összhang, beleértve a belső irányítási rendszer által lefektetett korlátoknak és a csoport kockázatkezelési folyamatainak való megfelelést;
- f) a kockázatkonzentrációkból eredő veszteségek hatással vannak-e a csoport teljes nyereségességére vagy annak rövid távú likviditására;
- g) a csoportban fennálló kockázati tényezők közötti kapcsolatok, összefüggések és kölcsönhatások, valamint valamely adott területen fennálló kockázatkonzentrációk potenciális túlcsoportulási hatásai;
- h) számszerű információk a kockázatkonzentrációról, a biztosítóra és a csoportra gyakorolt hatásról és a viszontbiztosítási szerződésekre gyakorolt hatásról;
- i) annak bemutatása, hogy az érintett tétel eszköz, kötelezettség vagy mérlegen kívüli tétel-e.

VI.3. Szavatolótőke-megfelelési értékelés

VI.3.1. Biztosítástechnikai tartalékok

33. Az MNB elvárása szerint a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság a **csoportszintű RSR-nek** az SII Rendelet XX. mellékletében meghatározott **„D.2 Biztosítástechnikai tartalékok”** szakaszában ismerteti a csoportszintű biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó információkat, köztük a következőket:

- a) a csoportszintű biztosítástechnikai tartalékok számítása céljából az egyedi biztosítástechnikai tartalékokon végzett bármilyen lényeges kiigazításokra, például a csoporton belüli ügyletek kizárására vonatkozó információk;
- b) amennyiben a csoport hosszú távú garanciákat vagy átmeneti intézkedéseket alkalmaz, információk arról, hogy a csoportszintű kiigazítások hogyan hatnak az egyedi szinten alkalmazott intézkedésekre;
- c) információk a harmadik országok biztosítóinak és viszontbiztosítóinak biztosítástechnikai tartalékokhoz való hozzájárulásának számításához használt alapokról, módszerekről és feltételezésekről, akár a Szolvencia II szabályokat vagy (amennyiben engedélyezett) más egyenértékű szabályokat használnak.

VII. Az előre meghatározott eseményeket követő felügyeleti jelentéstételre vonatkozó ajánlások

VII.1. Előre meghatározott események azonosítása és a jelentéstétel kiváltó okai

34. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, hogy a biztosító azonnal, írásban értesítse a MNB-t bármilyen esemény bekövetkezéséről, amely ésszerűen megítélve változást okozhat, vagy már változást okozott a biztosító vagy csoport üzleti tevékenységében és teljesítményében, irányítási rendszerében, kockázati profiljában, illetve fizetőképességében és pénzügyi helyzetében (a továbbiakban: „előre meghatározott esemény”). Kétség esetén elvárás, hogy a biztosító konzultáljon a felügyeleti hatóságokkal arról, hogy egy adott esemény előre meghatározott eseménynek minősül-e.

VIII. A közzétételi és felügyeleti jelentéstételi folyamatokra vonatkozó ajánlások

VIII.1. Közzétételi politika

35. Szükséges, hogy a biztosító olyan közzétételi politikával rendelkezzen, amely megfelel a biztosítók-és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről szóló 4/2016. (VI. 06.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 4/2016. MNB ajánlás) 4. pontjának, továbbá tartalmazza a következőket:

- a) a közzétett információk elkészítéséért és áttekintéséért felelős személyek/feladatkörök megjelölése;
- b) a közzétételi követelmények teljesítésére szolgáló folyamatok;
- c) a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés igazgatási, irányító vagy felügyelő testület általi áttekintésének és jóváhagyásának folyamatai;
- d) azoknak a már nyilvánosan elérhető információknak a megjelölése, amelyek a biztosító szerint jellegüket és kiterjedésüket tekintve egyenértékűek a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésben foglalt tájékoztatási követelményekkel;

- e) meghatározott információk, amelyeket a biztosító a 314/2015. (X. 28.) Korm. rendelet 2. §-ában meghatározott körülmények miatt nem kíván közzétenni;
- f) kiegészítő információk, amelyeket a biztosító a 314/2015. (X. 28.) Korm. rendelet 4. §-a alapján önkéntes alapon közzé kíván tenni.

VIII.2. Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés - Információk közzétételének mellőzése

36. Az MNB elvárja, hogy a biztosító ne vállaljon olyan szerződéses kötelezettséget, amely a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésben közzéteendő információkra vonatkozóan titoktartásra vagy bizalmas kezelésre kötelezi.

VIII.2.1. A felügyeleti jelentéstételi táblák formátuma

37. Javasolt, hogy a biztosító a 2015/2450 ITS I. melléklete szerinti felügyeleti jelentéstételi táblákban közölt adatok megadásánál vegye figyelembe az EIOPA által közzétett adatpont-modellt⁴.

VIII.2.2. Egyes éves és negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéstételi táblák kitöltése

38. Az MNB elvárja, hogy a biztosító a 2015/2450 ITS I. melléklete szerinti S.06.01-es kódú éves és S.06.02-es kódú negyedéves gyakoriságú befektetési táblák esetében a portfóliókat az előírt kategóriáknak megfelelően, legalább élet és nem élet ágra vonatkozóan megbontva jelentse.

39. Az MNB javasolja, hogy a biztosító a 2015/2450 ITS I. melléklete szerinti S.12.01.01-es kódú, éves gyakoriságú tábla R0300 sorában szereplő visszavásárlási érték tekintetében a C0020 Nyereségrészesedéssel járó biztosítás és C0030 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás oszlopok vonatkozásában azt a szerződésben meghatározott összeget jelentse, amely a szerződés idő előtti felbontása esetén (vagyis a lejáratot megelőzően) fizetendő a szerződőnek. A hivatkozott cellákban ezzel egyidejűleg ne szereplejen a biztosítási esemény, például halál bekövetkezése esetén fizetendővé váló összeg.

40. Az MNB indokoltnak tartja, hogy a biztosító a 2015/2450 ITS I. melléklete szerinti S.12.01.01-es kódú, éves gyakoriságú tábla R0220 sorában szereplő visszavásárlási opcióval rendelkező legjobb becslést tartalmazó sort konzisztens módon jelentse az ugyanezen tábla R0300 sorában szereplő visszavásárlási értéket tartalmazó sorával (a tekintetben, hogy ahol szerepel visszavásárlási opcióval rendelkező legjobb becslés, ahhoz tartozik visszavásárlási érték, és fordítva).

41. Az MNB elvárja, hogy a biztosító a 2015/2450 ITS I. melléklete szerinti S.23.01.01 kódú tábla R0720/C0060 cellájában a következő 12 hónapban várhatóan kifizetendő „Várható kifizetések, osztalékok és díjak” értékét tüntesse fel.

Ilyen esetnek számítanak például az alábbiak:

- a) a biztosító üzleti terveiben megjelenített, a következő naptári évre tervezett osztalék,
- b) a biztosító ORSA jelentésében megjelenített, a következő naptári évre tervezett osztalék,
- c) a biztosító osztalékpolitikája alapján a következő naptári évre tervezett osztalék (abban az esetben is, ha az az üzleti tervében, vagy az ORSA jelentésben nem kerül feltüntetésre)

⁴ <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

függetlenül attól, hogy az osztalék pontos, végleges összegének meghatározása és elfogadása mikor és milyen feltételek teljesülésének függvényében történik.

42. Az MNB elvárja, hogy a biztosító a 2015/2450 ITS I. melléklete szerinti S.05.01.02-es kódú, negyedéves gyakoriságú tábláiban jelentett díjelőírások (direkt biztosítás és aktív viszontbiztosítás) értéke összesen egyezzen meg a 42Q1E2 kódú, 48/2016 (XII. 12.) MNB rendeletben⁵ előírt negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéstételi tábla 42Q1E21 Nem életbiztosítások, 42Q1E22 Életbiztosítások és 42Q1E23 CSÉB elnevezésű sorainak 7. Díjbevétel oszlopában jelentett értékek összegével az azonos díjfogalom miatt. Ez az összefüggés az éves gyakoriságú táblák kitöltése során is elvárt.

43. Az MNB elvárja, hogy a biztosító a 2015/2450 ITS I. melléklete szerinti S.05.01.01. kódú, éves gyakoriságú tábláiban a felmerült költségeket részletes alábontásban, azaz az összes költség típus kitöltésével (igazgatási költségek, befektetés-kezelési költségek, kárrendezési költségek, szerzési költségek, általános működési költségek) jelenítse meg. Az S.05.01.02. kódú, negyedéves gyakoriságú tábla esetén szintén elvárt, hogy az R0550 illetve R1900 – Felmerült költségek elnevezésű – sorokban jelentett összesített érték minden, az éves bontásban megjelenített költségnemet tartalmazzon. Az MNB javasolja, hogy a biztosító a 2015/2450 ITS-ben és a hazai számviteli szabályokban előírt költség típusok közötti összefüggéseket számviteli politikájában rögzítse.

44. Az MNB javasolja, hogy az S.29.04.01 Részletes elemzés időszakonként – biztosítástechnikai pénzáramlások kontra biztosítástechnikai tartalékok elnevezésű táblában az adatokat a biztosító a nem-életbiztosítási tartalékok esetében a kárbekövetkezés évére vonatkozóan, míg az életbiztosítási tartalékoknál a kockázatvállalás éve szerint jelentse.

VIII.2.3. Validálások

45. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, hogy a biztosító gondoskodik a 2015/2450 ITS I. melléklete szerinti felügyeleti jelentéstételi táblákban benyújtott adatok az EIOPA által közzétett validálási szabályoknak⁶ és a Filing Rule-oknak történő megfeleléséről.

VIII.2.4. RSR – Más dokumentumokra való hivatkozások

46. Amennyiben a biztosító az RSR-ben más, az MNB részére fennálló felügyeleti jelentéstételi kötelezettség hatálya alá tartozó dokumentumokra hivatkozik, az MNB elvárja, hogy a hivatkozás közvetlenül magára az adott információra történjen, ne általánosságban valamely dokumentumra.

47. Az MNB indokoltnak tartja, hogy a biztosító az RSR-ben ne használjon olyan, más dokumentumra való hivatkozást, amely nem az MNB részére fennálló felügyeleti jelentéstételi kötelezettség hatálya alá tartozik, vagy nem csatolmánya az adott felügyeleti jelentésnek.

VIII.2.5. Felügyeleti jelentéstételi politika

48. Elvárt, hogy a biztosító által alkalmazott felügyeleti jelentéstételi politika feleljen meg a 4/2016. MNB ajánlás 4. pontjának, továbbá tartalmazza a következőket:

⁵ 2018. évre vonatkozóan a biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 48/2016. (XII. 12.) MNB rendelet 7. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 26. sora szerinti adatszolgáltatás

⁶ <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

- a) a MNB-nek történő jelentéstétel szövegezéséért és áttekintéséért felelős személyek/feladatkörök megjelölése;
- b) a különféle felügyeleti jelentéstételi követelmények, az áttekintések és jóváhagyások elvégzésére vonatkozóan kialakított folyamatok és határidők;
- c) a benyújtott adatok megbízhatóságának, hiánytalanságának és egységességének biztosítására szolgáló folyamatok és kontrollmechanizmusok ismertetése.

VIII.2.6. A felügyeleti hatóságoknak benyújtott információk jóváhagyása

49. Az MNB indokoltnak tartja, hogy az RSR-t és az éves felügyeleti jelentéstételi táblákat az MNB-nek történő beküldést megelőzően a biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete hagyja jóvá.

50. Elvárás, hogy a negyedéves felügyeleti jelentéstételi táblákat az MNB-nek történő benyújtást megelőzően a biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete, vagy a biztosítót ténylegesen vezető személyek hagyják jóvá.

IX. Záró rendelkezések

51. Az ajánlás a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 13. § (2) bekezdés i) pontja szerint kiadott, a felügyelt pénzügyi szervezetekre kötelező erővel nem rendelkező szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.

52. Az ajánlásnak való megfelelést az MNB az általa felügyelt pénzügyi szervezetek körében az ellenőrzési és monitoring tevékenysége során figyelemmel kíséri és értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.

53. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a pénzügyi szervezet az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben a pénzügyi szervezet jogosult feltüntetni, hogy vonatkozó szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó számú ajánlásnak. Amennyiben a pénzügyi szervezet csupán az ajánlás egyes részeit kívánja szabályzataiban megjeleníteni, úgy az ajánlásra való hivatkozást kerülje, illetve csak az ajánlásból átemelt részek tekintetében alkalmazza.

54. Az MNB az ajánlás alkalmazását a közzététel napjától várja el az érintett pénzügyi szervezetektől.

Dr. Matolcsy György sk.
a Magyar Nemzeti Bank elnöke