

**A Magyar Nemzeti Bank 6/2018. (II. 21.) számú ajánlása
a biztosítók és viszontbiztosítók pénzügyi stabilitási célokra történő jelentéstételéről**

I. Az ajánlás célja és hatálya

Az ajánlás célja a biztosítók és a viszontbiztosítók pénzügyi stabilitási célokra történő jelentéstételével (a továbbiakban: jelentéstétel) kapcsolatban a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: MNB) – az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság (a továbbiakban: EIOPA) által a pénzügyi stabilitási célokra történő jelentéstételről kiadott iránymutatásain¹ (a továbbiakban: Iránymutatás) alapuló – elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó uniós jogi aktusok egységes alkalmazásának elősegítése.

Az MNB elvárása, hogy az ajánlás közzétételével elérje a negatív gyakorlatok kiküszöbölését, továbbá, hogy az adatszolgáltatás 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. §-a szerinti kisbiztosító kivételével –, beleértve a biztosítók és a viszontbiztosítók csoportfelügyeletével kapcsolatos részletes szabályokról szóló 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) 1. §-ában meghatározott, csoportfelügyelet alá tartozó biztosítót és viszontbiztosítót.

II. Értelmező rendelkezések

1. Az ajánlásban alkalmazott fogalmak a Bit.-ben, a Korm. rendeletben, a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/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), valamint 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 rendelet (a továbbiakban: adatszolgáltatási ITS) meghatározottak szerint értelmezendők.

¹ Iránymutatások a pénzügyi stabilitási célokra történő jelentéstételről (EIOPA-Bos-15/107):
https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_HU_FS_GLs.pdf; Guidelines on reporting for financial stability purposes:
https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_EN_FS_GLs.pdf

III. A jelentéstételre kötelezettek köre és a jelentéstételre vonatkozó általános rendelkezések

III.1. A jelentéstételre kötelezettek meghatározásának általános kritériumai

2. Az MNB elvárja, hogy a jelentéstételt a következő kritériumoknak megfelelő kötelezett teljesítse:
 - a) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: Szolvencia II) szerinti mérlegben 12 milliárd eurót vagy ennek megfelelő nemzeti pénznemben kifejezett összeget meghaladó teljes eszközállománnyal rendelkező biztosítói és viszontbiztosítói csoport;
 - b) a Szolvencia II szerinti mérlegben 12 milliárd eurót vagy ennek megfelelő nemzeti pénznemben kifejezett összeget meghaladó teljes eszközállománnyal rendelkező, az a) pont szerinti csoporthoz nem tartozó egyedi biztosító, viszontbiztosító és harmadik országbeli biztosító fióktelepe.
3. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy azon jelentéstételre kötelezett, amely számára az MNB – a Bit. 269. § (3) és (8) bekezdése alapján – a felügyeleti jelentéstétel követelményeinek könnyítését engedélyezte, a biztosító és viszontbiztosító a IV.2. és IV.3. pont, a biztosítói és viszontbiztosítói csoport esetében pedig a IV.5. és IV.6. pont szerinti jelentéseket nem szükséges benyújtania.

III.2. Jelentéstételi kötelezettség keletkezése a méretre vonatkozó küszöbérték alapján

4. Az MNB elvárja, hogy az a biztosító, viszontbiztosító, harmadik országbeli biztosító fióktelepe, részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, biztosítói holdingtársaság, vegyes pénzügyi holdingtársaság, amely nem esik a III.1. pont hatálya alá, de amely a pénzügyi év végén a Szolvencia II szerinti mérlegben 13 milliárd eurót vagy ennek megfelelő nemzeti pénznemben kifejezett összeget meghaladó teljes eszközállományt mutat ki, a következő pénzügyi év harmadik negyedétől kezdődően jelentse az MNB-nek biztosítói csoport esetében a IV.1.-IV.3. pontban, egyedi biztosító esetében a IV.4.-IV.6. pontban meghatározott információkat.
5. Elvárt, hogy az a biztosító, viszontbiztosító, harmadik országbeli biztosító fióktelepe, részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, biztosítói holdingtársaság, vegyes pénzügyi holdingtársaság, amely nem esik a III.1. pont hatálya alá, de amely két egymást követő pénzügyi év végén a Szolvencia II szerinti mérlegben 12 és 13 milliárd euró, illetve ennek megfelelő nemzeti pénznemben kifejezett összegek közötti teljes eszközállományt mutat ki, a második pénzügyi évet követő év harmadik negyedétől kezdődően jelentse az MNB-nek a biztosítói csoport esetében a IV.1.-IV.3. pontban, egyedi biztosító esetében a IV.4.-IV.6. pontban meghatározott információkat.

III.3. A jelentéstételi kötelezettség megszűnése a méretre vonatkozó küszöbérték alapján

6. Elvárás, hogy az a biztosító, viszontbiztosító, harmadik országbeli biztosító fióktelepe, részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, biztosítói holdingtársaság, vegyes pénzügyi holdingtársaság, amely a III.1. pont hatálya alá esik, de a pénzügyi év végén a Szolvencia II szerinti mérlegben 11 milliárd eurónál vagy ennek megfelelő nemzeti pénznemben kifejezett összegnél kisebb teljes eszközállományt mutat ki, a következő pénzügyi év első negyedétől ne jelentse az MNB-nek a biztosítói csoport esetében a IV.1.-IV.3. pontban, egyedi biztosító esetében a IV.4.-IV.6. pontban meghatározott információkat.
7. Az MNB felhívja annak a biztosítónak, viszontbiztosítónak, harmadik országbeli biztosító fióktelepének, részesedéssel rendelkező biztosítónak és viszontbiztosítónak, biztosítói holdingtársaságnak, vegyes pénzügyi holdingtársaságnak a figyelmét, amely a III.1. pont hatálya alá esik, de két egymást követő pénzügyi év végén a Szolvencia II szerinti mérlegben 11 és 12 milliárd euró közötti teljes eszközállományt,

illetve ennek megfelelő nemzeti pénznemben kifejezett összeget mutat ki, hogy a második pénzügyi évet követő év első negyedévétől kezdődően ne jelentse az MNB-nek a biztosítói csoport esetében a IV.1.-IV.3. pontban, egyedi biztosító esetében a IV.4.-IV.6. pontban meghatározott információkat.

III.4. A jelentéstétel szintje

8. Az MNB elvárja, hogy a jelentéstételre kötelezett egyedi biztosító, viszontbiztosító és harmadik országbeli biztosító fióktelepe egyedi szintű adatokat adjon meg.

9. Az MNB elvárja, hogy a jelentéstételre kötelezett részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és vegyes pénzügyi holdingtársaság konszolidált adatokat adjon meg.

10. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a jelentést benyújtó biztosítói vagy viszontbiztosítói csoporthoz tartozó egyedi biztosítónak és viszontbiztosítónak nem szükséges egyedi szintű jelentést benyújtania.

11. Ha az egyedi biztosító vagy viszontbiztosító egy biztosítói vagy viszontbiztosítói csoporthoz tartozik, és végső anyavállalata egy vegyes tevékenységű biztosítói holdingtársaság, és ezek a Korm. rendelet 1. §-ában meghatározottak szerint nem tartoznak egy csoporthoz, akkor az MNB jó gyakorlatnak tartja, hogy az egyedi szintű jelentéstételre vonatkozó 8. pont szerinti adatokat adják meg.

III.5. Pénznem

12. Indokolt, hogy a jelentéstételre kötelezett minden adatpontot, melynél az adat típusa „monetáris”, az adatszolgáltatási ITS 3. cikkében meghatározott jelentéstételi pénznemben adjon meg, azaz az attól eltérő pénznemeket váltsa át a jelentéstétel pénznemére.

13. A jelentéstétel pénznemétől eltérő pénznemben jegyzett eszköz vagy kötelezettség értékének kifejezésekor az MNB jó gyakorlatnak tartja, hogy a jelentéstételre kötelezett az értéket úgy váltsa át a jelentéstétel pénznemére, mintha az átváltás az eszközhöz vagy kötelezettséghez kapcsolódó jelentéstételi időszak utolsó olyan napjának zárási árfolyamán történne, amelyre vonatkozóan a megfelelő árfolyam rendelkezésre áll.

14. Szükséges, hogy bármilyen bevétel vagy kiadás értékének kifejezésekor a jelentéstételre kötelezett az értéket a számviteli célokra használt átváltási alapot használva váltsa át a jelentéstétel pénznemére.

15. Szükséges, hogy a jelentéstételre kötelezett a jelentéstétel pénznemére történő átváltás számításakor egyedi szintű jelentés esetén a pénzügyi kimutatásaihoz használttal, csoportszintű jelentés esetében a konszolidált pénzügyi kimutatáshoz használttal megegyező forrásból származó átváltási árfolyamot használjon.

III.6. Az adatok legjobb tudás szerinti összeállítása

16. Az MNB javasolja, hogy a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító a IV. pontban, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság a IV.1.-IV.3. pontban, a harmadik országbeli biztosító fióktelepe a IV.4.-IV.6. pontban meghatározott adatok benyújtása érdekében tegyen meg minden tőle telhetőt, biztosítva a szükséges erőfeszítés és a rendelkezésre bocsátott adatok pontossága közötti egyensúlyt, a 17-19. pontokkal összhangban.

17. Elvárás, hogy a biztosító, a viszontbiztosító, a harmadik országbeli biztosító fióktelepe, a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és vegyes pénzügyi holdingtársaság által a jelentésben szerepeltetett adatok a szervezet aktuális pénzügyi és működési állapotának

legpontosabb értékelését tükrözzék, és a rendelkezésre álló legfrissebb információkon alapuljanak, figyelembe véve a következőket:

- a) lehetséges, hogy a benyújtott információk a rendszeres felügyeleti jelentéshez szükségesnél kevesebb belső minőségellenőrzésen estek át;
- b) a lényegesség elvét követve a jelentéstételre kötelezett biztosítja, hogy a jelentés minden lényeges tevékenységre kiterjedjen;
- c) a jelen iránymutatások szerinti jelentés elkészítése során alkalmazott egyszerűsítéseket lehetőség szerint időről-időre egységesen ajánlott alkalmazni, kivéve a 19. pontban ismertetett eltérések mérséklése céljából bevezetett módosításokat;
- d) a jelentéstételre kötelezett az MNB-t tájékoztatja azokról az egyszerűsítésekről, amelyek lényeges hatással vannak a jelentésben szereplő információkra.

18. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, hogy a biztosító, a viszontbiztosító, a harmadik országbeli biztosító fióktelepe, a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és vegyes pénzügyi holdingtársaság törekszik arra, hogy a legjobb tudomása szerint az adatok ne tartalmazzanak olyan hibát vagy hiányosságot, amely az intézmény lényegesen eltérő felügyeleti megítéléséhez vezetne.

19. Az MNB indokoltnak tartja, hogy a biztosító, a viszontbiztosító, a harmadik országbeli biztosító fióktelepe, a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és vegyes pénzügyi holdingtársaság törekszik az üzleti folyamatok tökéletesítésére annak érdekében, hogy csökkentse a jelen ajánlások szerinti jelentések és a Szolvencia II-n alapuló rendszeres felügyeleti jelentések között az idő folyamán felmerülő, visszatérő eltéréseket.

III.7. A legjobb tudás szerint összeállított adatok MNB általi felhasználása

20. Tekintettel arra, hogy a pénzügyi stabilitási célokra benyújtott információk módosulhatnak, és nem feltétlenül egyeznek meg a Szolvencia II szerinti rendszeres felügyeleti jelentésekkel, az MNB tájékoztatást kérhet a jelentésben benyújtott adatok számításának módjáról, és ha szükségesnek ítéli, kérheti az adatok aktualizálását.

III.8. Negyedéves szavatolótőke-szükségleti adatok

21. Szükséges, hogy a biztosító, a viszontbiztosító, a harmadik országbeli biztosító fióktelepe, a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és vegyes pénzügyi holdingtársaság biztosítsa, hogy a szavatolótőke-szükségletre vonatkozó negyedéves adatok jól megközelítik a szavatolótőke-szükséglet tényleges szintjét. A szavatolótőke-szükségletre vonatkozó negyedéves adatok aktualizálása történhet csak a leginkább volatilis elemek frissítésével, míg a többi elem esetében a III.6. pont értelmében elfogadható az éves adatok extrapolációja.

22. Mivel várhatóan a piaci kockázati elemek a leginkább volatilisak, az MNB elvárja, hogy a biztosító, a viszontbiztosító, a harmadik országbeli biztosító fióktelepe, a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és vegyes pénzügyi holdingtársaság fontolja meg különösen a piaci kockázati modul vagy annak volatilisabb elemei újbóli kiszámítását annak érdekében, hogy maximális erőfeszítést tegyen a teljes szavatolótőke-szükségletre vonatkozó jelentés elkészítése során.

23. Közelítések és egyszerűsítések alkalmazása esetén ajánlott, hogy a biztosító, a viszontbiztosító, a harmadik országbeli biztosító fióktelepe, a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és vegyes pénzügyi holdingtársaság biztosítsa, hogy a jelentésben szereplő adatok a III.6. pontban leírtaknak megfelelően a szervezet aktuális pénzügyi állapotának legpontosabb értékelését tükrözzék.

24. A MNB a Bit. vonatkozó rendelkezései [100. § és 268. § (1) bekezdés h) pont] alapján előírhatja a szavatoló-tőke-szükséglet teljes körű újraszámítását, ha a bizonyítékok arra utalnak, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profilja a szavatoló-tőke-szükséglet teljes körű újraszámításának és prudenciális célokra történő benyújtásának utolsó időpontja óta jelentősen megváltozott.

25. Abban az esetben, ha az adatszolgáltatásban jelentett adatok azt jelzik, hogy a szavatoló-tőke-szükséglet vagy a minimális tőkeszükséglet a Bit. 267. § (1) bekezdés c) pontjában, 309., 310. és 312. §-ában meghatározottak szerint nem teljesül, az MNB tudomásul veszi, hogy feladatkörei és kapcsolódó jogkörei sérelme nélkül a jelen ajánlás alapján benyújtott információk előzetes adatoknak minősülhetnek, amelyek a III.7. pontban leírtaknak megfelelően még változhatnak.

26. Az előző pontban ismertetett esetekben az MNB a feladatkörei és kapcsolódó jogkörei sérelme nélkül kérheti aktualizált és megerősített adatok benyújtását.

IV. Számszerű információk

IV.1. Csoportra vonatkozó számszerű éves információk

27. Az MNB elvárja a III.1. és III.4. pont hatálya alá tartozó részesedéssel rendelkező biztosítótól és viszontbiztosítótól, biztosítói holdingtársaságtól és vegyes pénzügyi holdingtársaságtól, hogy évente nyújtsa be az MNB-nek a következő információkat:

- a) a csoportszintű szavatoló-tőke-megfelelés számításához használt módszertől függetlenül: az Iránymutatás A. technikai melléklete² szerinti, a jelentés tartalmát megadó S.01.01.12 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet⁵ S.01.01. pontjában foglalt előírások szerint;
- b) a csoportszintű szavatoló-tőke-megfelelés számításához használt módszertől függetlenül: az adatszolgáltatási ITS I. melléklete szerinti S.01.02.04 kódú táblát, amely megadja a biztosító vagy viszontbiztosító alapvető adatait és a jelentés általános tartalmát, az adatszolgáltatási ITS III. mellékletében foglalt előírások szerint;
- c) csak ha a Korm. rendelet 10. §-ában meghatározott 1. módszert használja, akár kizárólagosan, akár a Korm. rendelet 13. §-ában meghatározott 2. módszerrel együtt: a Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti S.14.01.10 kódú táblát, amely tartalmazza a vállalkozás által kiadott, az életbiztosítási kötelezettségek elemzésére vonatkozó információkat, ideértve az életbiztosítási szerződéseket és a nem élet-biztosítási szerződésekből eredő járadékokat, homogén kockázati csoportonként, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.14.01. pontjában foglalt előírások szerint;
- d) csak ha a Korm. rendelet 10. §-ában meghatározott 1. módszert használja, akár kizárólagosan, akár a Korm. rendelet 13. §-ában meghatározott 2. módszerrel együtt: az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti S.38.01.10 táblát, amely a biztosítástechnikai tartalékok futamidejére vonatkozó információkat tartalmazza, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.38.01. pontjában foglalt előírások szerint;
- e) csak ha a Korm. rendelet 10. §-ában meghatározott 1. módszert használja, akár kizárólagosan, akár a Korm. rendelet 13. §-ában meghatározott 2. módszerrel együtt: az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, az eredmény megosztására vonatkozó információkat tartalmazó S.40.01.10 táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.40.01. pontjában foglalt előírások szerint.

²Technikai mellékletek: <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/guidelines-on-financial-stability-reporting>

IV.2. Csoportra vonatkozó számszerű féléves információk

28. Az MNB indokoltnak tartja, hogy a III.1. és III.4. pont hatálya alá tartozó részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, biztosítói holdingtársaság és vegyes pénzügyi holdingtársaság félévente nyújtsa be az MNB-nek az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, az eredményre vonatkozó információkat tartalmazó S.39.01.11. táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.39.01. pontjában foglalt előírások szerint.

IV.3. Csoportra vonatkozó számszerű negyedéves információk

29. Elvárt, hogy a III.1. és III.4. pont hatálya alá tartozó részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, biztosítói holdingtársaság és vegyes pénzügyi holdingtársaság negyedévente nyújtsa be az MNB-nek a következő információkat:

- a) a csoportszintű szavatolótőke-megfelelés számításához használt módszertől függetlenül: az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, a jelentés tartalmát megadó S.01.01.13 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.01.01. pontjában foglalt előírások szerint;
- b) a csoportszintű szavatolótőke-megfelelés számításához használt módszertől függetlenül: az adatszolgáltatási ITS I. melléklete szerinti S.01.02.04 kódú táblát, amely megadja a biztosító vagy viszontbiztosító alapvető adatait és a jelentés általános tartalmát, az adatszolgáltatási ITS III. mellékletében foglalt előírások szerint;
- c) csak ha a Korm. rendelet 10. §-ában meghatározott 1. módszert használja, akár kizárólagosan, akár a Korm. rendelet 13. §-ában meghatározott 2. módszerrel együtt: az adatszolgáltatási ITS I. melléklete szerinti, a mérlegre vonatkozó információkat tartalmazó S.02.01.02 kódú táblát, az adatszolgáltatási ITS III. mellékletében foglalt előírások szerint;
- d) a csoportszintű szavatolótőke-megfelelés számításához használt módszertől függetlenül: az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, a biztosítási díjakra, igényekre és kiadásokra vonatkozó információkat tartalmazó, a vállalkozás pénzügyi kimutatásaihoz használt értékelési és kimutatási elveket alkalmazó S.05.01.13 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.05.01. pontjában foglalt előírások szerint, az SII Rendelet I. mellékletében meghatározott minden egyes üzletágra vonatkozóan;
- e) a csoportszintű szavatolótőke-megfelelés számításához használt módszertől függetlenül: az adatszolgáltatási ITS I. melléklete szerinti, az eszközök tételes felsorolását tartalmazó S.06.02.04 kódú táblát, az adatszolgáltatási ITS III. mellékletében foglalt előírások szerint;
- f) a csoportszintű szavatolótőke-megfelelés számításához használt módszertől függetlenül: az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, a szavatoló tőkére vonatkozó alapvető információkat tartalmazó S.23.01.13 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.23.01. pontjában foglalt előírások szerint, beleértve az alapvető szavatolótőkét és a kiegészítő szavatolótőkét;
- g) a csoportszintű szavatolótőke-megfelelés számításához használt módszertől függetlenül: az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, a szavatolótőke-szükségletre vonatkozó alapvető információkat tartalmazó S.25.04.13 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.25.04. pontjában foglalt előírások szerint;
- h) csak ha a Korm. rendelet 10. §-ában meghatározott 1. módszert használja, akár kizárólagosan, akár a Korm. rendelet 13. §-ában meghatározott 2. módszerrel együtt: az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, a törlésekre vonatkozó információkat tartalmazó S.41.01.11 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.41.01. pontjában foglalt előírások szerint.

IV.4. Egyedi biztosítóra vonatkozó számszerű éves információk

30. Az MNB elvárja, hogy a III.1. és III.4. pont hatálya alá tartozó egyedi biztosító és viszontbiztosító, valamint harmadik országbeli biztosító fióktelepe évente nyújtsa be az MNB-nek az alábbiakban meghatározott információkat:

- a) az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, a jelentés tartalmát megadó S.01.01.10 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.01.01. pontjában foglalt előírások szerint;
- b) az adatszolgáltatási ITS I. melléklete szerinti S.01.02.01 kódú táblát vagy a harmadik országbeli biztosítók fióktelepeinek felügyeletéről szóló iránymutatások³ III. melléklete szerinti S.01.02.07 kódú táblát, amely megadja a biztosító, viszontbiztosító vagy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe alapvető adatait és a jelentés általános tartalmát, az adatszolgáltatási ITS II. mellékletében, illetve a harmadik országbeli biztosítók fióktelepeinek felügyeletéről szóló iránymutatások IV. mellékletében foglalt előírások szerint;
- c) az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti S.14.01.10 kódú táblát, amely tartalmazza a vállalkozás által kiadott, az életbiztosítási kötelezettségek elemzésére vonatkozó információkat, ideértve az életbiztosítási szerződéseket és a nem életbiztosítási szerződésekből eredő járadékokat, homogén kockázati csoportonként, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.14.01. pontjában foglalt előírások szerint;
- d) az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, a biztosítástechnikai tartalékok futamidejére vonatkozó információkat tartalmazó S.38.01.10 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.38.01. pontjában foglalt előírások szerint;
- e) az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, az eredmény megosztására vonatkozó információkat tartalmazó S.40.01.10 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.40.01. pontjában foglalt előírások szerint.

IV.5. Egyedi biztosítóra vonatkozó számszerű féléves információk

31. A III.1. és III.4. pont hatálya alá tartozó egyedi biztosítónak és viszontbiztosítónak, valamint harmadik országbeli biztosító fióktelepének indokolt, hogy félévente nyújtsa be az MNB-nek az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, az eredményre vonatkozó információkat tartalmazó S.39.01.11 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.39.01. pontjában foglalt előírások szerint.

IV.6. Egyedi biztosítóra vonatkozó számszerű negyedéves információk

32. Szükséges, hogy a III.1. és III.4. pont hatálya alá tartozó egyedi biztosító és viszontbiztosító, valamint harmadik országbeli biztosító fióktelepe negyedévente nyújtsa be az MNB-nek az alábbi információkat:

- a) az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, a jelentés tartalmát megadó S.01.01.11 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.01.01. pontjában foglalt előírások szerint;

³ <https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Guidelines-on-the-supervision-of-branches-of-third-country-insurance-undertakings.aspx>

- b) az adatszolgáltatási ITS I. melléklete szerinti S.01.02.01 kódú táblát, amely megadja a biztosító vagy viszontbiztosító alapvető adatait és a jelentés általános tartalmát, az adatszolgáltatási ITS II. mellékletében foglalt előírások szerint;
- c) az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, a szavatoló-tőke-szükségletre vonatkozó alapvető információkat tartalmazó S.25.04.11 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.25.04. pontjában foglalt előírások szerint;
- d) az Iránymutatás A. technikai melléklete szerinti, a törlésekre vonatkozó információkat tartalmazó S.41.01.11 kódú táblát, az Iránymutatás B. technikai melléklet S.41.01. pontjában foglalt előírások szerint.

V. Benyújtási határidők és más rendelkezések

V.1. Benyújtási határidők

33. Az MNB elvárja, hogy a Szolvencia II végrehajtását követő három év átmeneti időszakot követően, azaz 2019-től a biztosító és viszontbiztosító, a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság, a vegyes pénzügyi holdingtársaság és harmadik országbeli biztosító fióktelepe a referencia időszak végétől számított 7 héten belül nyújtsa be az MNB-nek a biztosítói és viszontbiztosítói csoport esetében a IV.1.-IV.3. pontban, a biztosító, viszontbiztosító és harmadik országbeli biztosító fióktelepe esetében a IV.4.-IV.6. pontban meghatározott számszerű információkat.

34. A Szolvencia II rendszer hatályba lépését követő három év átmeneti időszakban a 33. pontban meghatározott határidő meghosszabbításra kerül a következők szerint:

- a) a 2017. évre vonatkozó féléves és éves információk benyújtására vonatkozóan 2 héttel (9 hétre);
- b) a 2018. évre vonatkozó negyedéves, féléves és éves információk benyújtására vonatkozóan 1 héttel (8 hétre).

V.2. A jelentés formátuma

35. Elvárás, hogy a biztosító és viszontbiztosító, a részesedéssel rendelkező biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság az MNB vagy a csoportfelügyeleti hatóság által meghatározott formátumban nyújtsa be az információkat, betartva az alábbi specifikációkat:

- a) minden „monetáris” adattípusú adatpontot tizedes jegyek nélküli egységekben kell megadni, az S.06.02 kódú tábla kivételével, melynek adatait két tizedesjegy pontossággal kell megadni;
- b) a „százalék” adattípusú adatpontokat négy tizedesjegy pontossággal kell megadni;
- c) az „egész szám” adattípusú adatpontokat tizedesjegyek nélküli egységekben kell megadni.

36. Szükséges, hogy a biztosító és viszontbiztosító a számadatokat tartalmazó táblákban benyújtott információk megadásánál vegye figyelembe az EIOPA által közzétett adatpont-modellt.

VI. Záró rendelkezések

37. 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.

38. 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.

39. 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.

40. Az MNB az ajánlás alkalmazását 2018. március 1-jétől várja el az érintett pénzügyi szervezetektől.

Dr. Matolcsy György
a Magyar Nemzeti Bank elnöke