



A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 2/2012. (IV.13.) számú ajánlása a biztosítók befektetési szabályoktól való eltéréshez benyújtandó kérelem minimális követelményeiről

I.

Az ajánlás célja és hatálya

A Felügyelet feladata, hogy folyamatosan és megfelelően ellenőrizze a biztosítók befektetett eszközeit, amelyhez kellő mélységű és részletes adatszolgáltatásnak, egyéb információknak kell rendelkezésre állnia és különösen igaz ez a szabályoktól való eltérés indokoltságának megítélésékor.

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (továbbiakban: Bit.) 140. § (4) bekezdése lehetőséget nyújt arra, hogy a biztosítók a Felügyeletnek a Bit. 57. § (1) bekezdésének g) pontja alapján kiadott engedélyével a biztosítástechnikai tartalékok fedezetét képező eszközkategoriáktól, valamint az azokra meghatározott befektetési korlátok mértékétől a Felügyelet engedélyével eltérhessenek.

A biztosítási törvényben előírt befektetési szabályoktól való eltérési kérelmek tartalmi és formai követelményei témában készült felügyeleti ajánlás célja:

- Tájékoztatni a biztosítási piacot arról, hogy részletes jogszabályi előírás hiányában milyen gyakorlatot vár el a Felügyelet a biztosítóktól, valamint a transzparencia jegyében közzé teszi követett magatartását.
- Elősegíteni a biztosítók pénzügyi helyzetének megítélését, a helyszíni ellenőrzések befektetési és azok fedezetére vonatkozó vizsgálatának hatékonyabb lefolytatását.

Az ajánlásban foglaltak címzettjei a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény hatálya alá eső intézmények.

II. A biztosítókkal szembeni elvárások

A helyszíni ellenőrzések során a Felügyelet vizsgálja a kérelmek indokoltságát.

A kérelem tartalmazza:

1. a fedezetbe beállítani kívánt eszköz megnevezését, valamint:
 - a. hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök, kibocsátóját, lejáratát, kamatát, könyv szerinti és piaci értékét,

- b. részvények, részesedési viszonyt megtestesítő változó hozamú egyéb értékpapírok, egyéb részesedések kibocsátóját, könyv szerinti és piaci értékét,
- c. befektetési jegyek, egyéb kollektív befektetési értékpapírok kibocsátóját és a befektetési jegy típusát, könyv szerinti és piaci értékét,
- d. hitelintézetnél, vagy betételfogadásra jogosult intézménynél elhelyezett betét, számlán elhelyezett pénzösszeg esetén a hitelintézet, vagy a betételfogadásra jogosult intézmény nevét, betét-, számlatípus, követelés megnevezését, futamidőt, hozamát, könyv szerinti értékét, továbbá a pénztárban lévő pénzkészlet állományának nagyságát,
- e. kölcsönöknél a kölcsönt nyújtó megnevezését, kölcsön futamidejét, kamatát, könyv szerinti értékét,
- f. származtatott ügylet esetében az ügylet leírását (különösen az alapul szolgáló eszközök megnevezését, futamidejét, ügylet várható eredményét, piaci értékét, fedezeti ügylet esetén a fedezett ügylet (kockázat) leírását, indokoltságát),
- g. ingatlanok, ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok (ideértve a jelzáloghitel útján alapított jelzálogjogot) esetében az ingatlan fekvésének helyét (címét), az eszköz könyv szerinti és piaci értékét,
- h. viszontbiztosítóval szembeni követelések (ideértve a viszontbiztosításba adott kockázatokra a viszontbiztosító által megképzett biztosítástechnikai tartalékokat) könyv szerinti értékét, a viszontbiztosító partner megnevezését (legfrissebb minősítését), a viszontbiztosításba adott kockázatokra a viszontbiztosító által megképzett tartalékok esetén a követelés tartalékfajtánként való megbontásával,
- i. a letéti követelések és más, a viszontbiztosításba átvett biztosítási ügyletekből származó követelések könyv szerinti értékét, lejáratát, a viszontbiztosított partner szerinti bontásban,
- j. biztosítási és a viszontbiztosítási ügyletekből származó, a biztosítottakkal és a biztosításközvetítőkkal szembeni 3 hónapnál nem régebbi követelések könyvszerinti értékét, legalább biztosítottakkal, közvetítőkkal és viszontbiztosítási partnerekkel kapcsolatos követelések megbontásban,
- k. a biztosítási kötvénykölcsönök könyv szerinti értékét, hátralévő futamidejét,
- l. az ingatlanokon kívüli tárgyi eszközök megnevezését, könyv szerinti értékét,
- m. adóvisszatérítések, visszkereseti követelések könyv szerinti értékét,
- n. elhatárolt kamatok és bérleti díjak könyv szerinti értékét,
- o. az elhatárolt szerzési költségek könyv szerinti értékét
- p. garancia alappal szembeni követelések könyv szerinti értékét.

2. a törvényben előírt arányoktól való, igényelt eltérés mértékét eszközkategóriánként,
3. az eltérő mértékű fedezet beállításának tervezett időtartamát,
4. a portfóliókezelők megnevezését, a portfóliókezelésbe adott állomány nagyságát, összetételét, a portfóliókezelési díj nagyságát, a portfóliókezelési szerződés lejáratát,
5. a letétkezelők, megnevezését, a letétkezelésbe adott állomány nagyságát, összetételét, a letétkezelési díj nagyságát, a letétkezelési szerződés lejáratát,
6. a fedezetbe bevonní kívánt eszközök allokálását (biztosítástechnikai tartalékfajtként, összeg és százalékos arány megjelölésével),
7. a törvényi szabályokban rögzített mértékektől való eltérési kérelem indokolását,

8. a fedezetbe bevonni kívánt eszközökről kiállított letéti igazolásokat, tulajdoni lapokat, adás-vételi szerződéseket stb.,

9. az ütemtervet, amely bemutatja, hogy a befektetési szabályoktól való eltérés időszakában hogyan változik a befektetések összetétele, a portfólió miként fog ismét megfelelni a törvényi szabályoknak,

10. a fedezetbe bevonni kívánt eszközök esetében ismertetni kell, ha annak kibocsátója, résztulajdonosa (pl. ingatlan) közvetlen, közvetett tulajdonnal rendelkezik a biztosítóban, a biztosító közvetlen, közvetett tulajdonosi viszonyban áll a kibocsátóval, résztulajdonossal, illetőleg egy pénzügyi, vagy biztosítói csoporthoz tartozik a biztosító, a kibocsátó, vagy résztulajdonos,

11. a biztosító a törvényi szabályoktól eltérő eszközök, illetőleg az eszköztípusokhoz tartozó befektetési határokon túl bemutatja a teljes tartalékállomány eszközfedezetét is.

III. A Felügyelet a kérelmek elbírálásakor a következő elveket alkalmazza:

A befektetési szabályoktól való eltérésre kivételes, indokolt esetben - előzetesen benyújtott kérelem alapján - kerülhet sor, ami az üzletvitelből, a gazdasági környezet, a tőkepiac változásából adódó ideiglenesen felmerült problémák megoldását szolgálja.

A Bit. 132., 133. és 135. §-ában rögzített elvek nem sérülhetnek. A mindenkorli likviditás megőrzése mellett egyidejűleg a lehető legnagyobb biztonságot és jövedelmezőséget kell elérnie a biztosítónak. Ennek érdekében ugyancsak egyidejűleg több befektetési formát kell választania, e befektetési formákon belül is törekednie kell a kockázat mérséklésére a befektetési kockázat megosztásával.

A Felügyelet a befektetési szabályoktól való eltérést maximum egy évre engedélyezi.

A Felügyelet vizsgálja, hogy a biztosító milyen gyakran nyújt be eltérési kérelmet.

A törvényi arányoktól való eltérés mértéke általánosságban

- az összes biztosítástechnikai tartalék értékét tekintve a Bit. 136. § (2) bekezdés a), b), c) pontjában és a 137. § (1)-(4) bekezdésben meghatározott százalékos arányokat 5-5%-ponttal,
- a 136. § (2) bekezdés d), h), i) pontban és a (4) bekezdésben meghatározott százalékos arányt 2-2%-ponttal,
- a 136. § (2) bekezdés e), f), g) pontjában és a (3) bekezdésben, továbbá
- a 137. § (5) bekezdésben meghatározott százalékos arányt 1-1%-ponttal haladhatja meg.

A Felügyelet a kérelmek elbírálásakor egyedi mérlegelés alapján hozza meg döntését, melynek során kiemelten vizsgálja az adott eszközfajta kockázatát, a biztosító kötelezettségeire gyakorolt rövid és esetleges hosszabb távú hatását.

A befektetési szabályoktól való eltérés engedélyezésének alapvető kritériuma, hogy a biztosító szolvens legyen. A nem megfelelően tőkeerős biztosító esetében a Felügyelet nem ad

engedélyt a törvényben előírt befektetési kategóriáktól, valamint az azokra meghatározott befektetési korlátok mértékétől való eltéréshez.

A biztosító a kérelmét lehetőleg legkésőbb az aktuális negyedév zárónapját megelőző 30 nappal nyújtsa be.

IV. Záró rendelkezések

- Az ajánlás a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § c) pontja szerint kiadott kötelező erővel nem rendelkező ajánlás, amely ismerteti a Felügyelet jogalkalmazási gyakorlatának alapjait.
- Az ajánlás az intézményekre nézve kötelező erővel nem rendelkezik, de az annak való megfelelést a Felügyelet a jogszabályi előírások betartásának ellenőrzése keretében értékeli.
- A Felügyelet felhívja a figyelmet arra, hogy az intézmény az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben az intézmény jogosult feltüntetni, hogy a szabályzatában foglaltak megfelelnek a Felügyelet elnöke által kiadott vonatkozó ajánlásnak.
- Az ajánlásban foglalt elvek gyakorlati megvalósítását a Felügyelet ellenőrizni fogja, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.
- A jelen ajánlás közzétételével egyidejűleg hatályát veszti „A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 4/2000. számú ajánlása a biztosítók befektetési szabályoktól való eltéréshez benyújtandó kérelem minimális követelményeiről”.