

A Magyar Nemzeti Bank 6/2016. (VI.14.) számú ajánlása a folyamatos tőke megfelelést biztosító volatilitási tőkepuffer tartásáról

I. Az ajánlás célja és hatálya

Az ajánlás célja a Magyarországon területén székhellyel rendelkező biztosítók – ide nem értve a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 204. §-ában meghatározott kisbiztosítókat – tőkeszintjével kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.

Az ajánlás kidolgozása során figyelembe vételre került a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009. november 25-ei 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) (a továbbiakban: Szolvencia II irányelv), valamint a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009. november 25-ei 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről szóló 2014. október 10-ei 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: Rendelet).

Az ajánlás kiadására azért kerül sor, hogy segítse a folyamatos tőke megfelelést biztosítását. A II. pontban hivatkozott jogszabályok ugyanis előírják, hogy a biztosítóknak rendelkezniük kell a szavatolótőke-szükségletet fedező figyelembe vehető szavatoló tőkével, valamint a minimális tőkeszükséglet fedezésére figyelembe vehető alapvető szavatoló tőkével. A biztosítók a szavatolótőke-szükségletnek folyamatosan kötelesek megfelelni, azonban erről az MNB részére évente csak egyszer kötelesek teljes körű adatokat küldeni.

A Szolvencia II 2016. január 1-jei hatálybalépésével átalakul a biztosítók értékelési módszertana, amely jelentős hatással van mind az eszköz-, mind a kötelezettségoldal értékeire. Az új rendszerben a környezet változása, illetve a várakozásoktól eltérő alakulása a szavatolótőke alakulását volatilisabbá teszi, ami veszélyeztetheti a folyamatos tőke megfelelést.

A fenti kockázatok csökkentése érdekében az MNB a III. pontban meghatározottaknak megfelelően volatilitási tőkepuffer tartását várja el a biztosítóktól. Az ajánlások a Szolvencia II irányelv 100. és 128. cikkéhez, a Bit. 99. és 101. §-ához, valamint a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) 27. §-ához kapcsolódnak.

Az ajánlás címzettjei a Magyarország területén székhellyel rendelkező biztosítók, a Bit. 204. §-ában meghatározott kisbiztosítók kivételével.

II. Értelmező rendelkezések

A jelen ajánlás alkalmazásában:

- a) *biztosító*: a Bit. szerinti biztosító és viszontbiztosító;
- b) *volatilitási tőkepuffer*: a Bit. 99. §-ában, illetve 101.§-ában meghatározott tőkekövetelményen felül tartott tőke, amely a rendelkezésre álló szavatoló tőke volatilitásából fakadó tőke-megfelelési kockázat mérséklésére szolgál.

Az ajánlásban alkalmazott további fogalmak a Szolvencia II irányelv, valamint a Rendelet szerint értelmezendők.

III. Ajánlások

1. Az MNB ajánlja, hogy a folyamatos tőkemegfelelés kockázatainak csökkentése érdekében a biztosító volatilitási tőkepuffert tartson.
2. A volatilitási tőkepuffer mértékét a biztosító úgy határozza meg, hogy az (az 5. és 6. pontban említett eseteken kívül) legalább 90%-os védelmet nyújtson a nem várt tőkevesztéssel szemben egy éves időtávon.
3. Az MNB elvárja, hogy a 2. pontban foglalt elvárásnak való megfelelést a biztosító igazolni tudja. Ennek részeként a kapcsolódó belső folyamatok megfelelőségét az alátámasztáshoz illeszkedő mélységű és gyakoriságú validációs eljárásokkal kell biztosítani.
4. Amennyiben a biztosító nem tudja, illetve nem kívánja igazolni a 2. pontban foglaltaknak való megfelelést, az MNB ajánlja, hogy a biztosító által tartott volatilitási tőkepuffer mértéke a legutóbb jelentett szavatolótőke-szükséglet 50%-át érje el.
5. A Korm. rendelet 27. §-ában foglaltaknak megfelelően a biztosító folyamatosan nyomon követi kockázati profilját, és annak nem várt változása esetén újraszámolja tőkemegfelelését, és azt haladéktalanul jelenti az MNB részére az újraszámolást kiváltó körülmény részletezésével együtt.

6. Az 5. pontban részletezett intézkedéseket teszi meg a biztosító akkor is, ha értékelési, kalkulációs eljárásai a szavatolótőke jelentős változását vonják maguk után.
7. A 5-6. pontban meghatározott folyamatokat, intézkedéseket a biztosító megfelelően dokumentálja.

IV. Záró rendelkezések

8. 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.
9. Az ajánlásnak való megfelelést az MNB az általa felügyelt érintett pénzügyi szervezetek körében az ellenőrzési és monitoring tevékenysége során figyelemmel kíséri és értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.
10. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy az érintett pénzügyi szervezet az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben az érintett pénzügyi szervezet jogosult feltüntetni, hogy vonatkozó szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó számú ajánlásnak. Amennyiben az érintett pénzügyi szervezet csupán az ajánlás egyes részeit kívánja szabályzataiban megjeleníteni, úgy az ajánlásra való hivatkozást kerülje, illetve csak az ajánlásból átemelt részek tekintetében alkalmazza.
11. Az MNB a jelen ajánlás alkalmazását 2016. július 1-jétől várja el az érintett pénzügyi szervezetektől.

Matolcsy György sk.
a Magyar Nemzeti Bank elnöke