**A Magyar Nemzeti Bank tájékoztatója az EIOPA iránymutatások 1. és 2. csomagjáról**

Az MNB a Szolvencia II rendszer 2016. január 1-i alkalmazásának megkönnyítése érdekében megfelelési szándékát fejezte ki az EIOPA Szolvencia II iránymutatások haza átültetésére.

Az MNB a megfelelés érdekében az EIOPA iránymutatások 1. és 2. csomagjában megjelent témakörök kapcsán az alábbi tájékoztatást adja.

Az EIOPA iránymutatások alkalmazása tekintetében a vonatkozó jogszabályi háttér:

* Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1094/2010/EK rendelete az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről
* Az Európai Parlament és a Tanács 2009. november 25-i 2009/138/EK irányelve a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II)
* A Bizottság 2014. október 10-i 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2015/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről (Rendelet)
* Az Európai Parlament és a Tanács 2002. július 19-i 1606/2002/EK rendelete a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról
* A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény

A tájékoztatóban érintett EIOPA iránymutatások:

1. Csomag

1. Iránymutatások a belső modellek használatáról
2. Iránymutatások a vállalatspecifikus paraméterekről
3. Iránymutatások a kapcsolt vállalkozások, köztük a részesedések kezeléséről
4. Iránymutatások a biztosítástechnikai tartalékok értékeléséhez
5. Módszertani iránymutatások a nemzeti felügyeleti hatóságok számára a Szolvencia II irányelv szerinti egyenértékűség értékeléséhez

2. Csomag

1. Iránymutatások a pénzügyi stabilitási célokra történő jelentéstételről
2. Iránymutatások a helyreállításhoz rendelkezésre álló időszak kivételesen kedvezőtlen helyzetekben történő meg-hosszabbításáról
3. Iránymutatások a kollégiumokon belüli szisztematikus információcseréről
4. Iránymutatások a hosszú távú garanciákkal kapcsolatos intézkedések végrehajtásáról
5. Iránymutatások a piaci részesedések adatszolgáltatás céljára történő meghatározásának módszereiről
6. Iránymutatások az adatszolgáltatásról és a közzétételről
7. Iránymutatások a biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő eszközök és források elismeréséről és értékeléséről

Az iránymutatások szövege elérhető a kibocsátás nyelvén angol és magyar nyelven a következő linken:

<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/guidelines>

Az MNB kívánatosnak tartja, ha a felügyelt intézmények a hivatkozott iránymutatásokat, illetőleg azok pontjait megismerik, az abban foglalt elveket követik, és a kialakított eljárásaik, szabályzataik tükrözik ezeknek az irányelveknek az ismeretét, figyelembevételét.

Az alábbiakban rövid összefoglaló található a hivatkozott EIOPA iránymutatások tartalmáról.

1. Csomag

**1. Iránymutatások a belső modellek használatáról**

Az iránymutatás célja, hogy előmozdítsa az Európai Unió tagállamai gyakorlatainak összehangolását, a hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlat kialakítását, ami segítséget nyújt a szavatolótőke-szükséglet belső modellel történő számításának felügyeleti engedélyezési eljárásaiban. Ezen eljárások során a felügyeleti hatóság felméri, hogy a jogszabályi előírások betartásával összhangban milyen elvárásoknak kell megfelelni, illetőleg a csoportok belső modell alkalmazása esetén a kommunikáció mélysége, szélessége kielégítő-e.

További fontos cél, hogy a Szolvencia II rendszerben működő biztosítók és felügyeleti hatóságok egységesen értelmezzék mind az irányelv, mind pedig a végrehajtási rendelkezések követelményeit, a belső modellek megítélése, az értékelésük harmonizált legyen, kellő rugalmasságot biztosítva a nemzeti specialitások érvényesítésére. Az MNB a belső modell engedélyezési folyamat során egyértelművé kívánja tenni, hogy a jogszabályi követelmények teljesítése mellett mik az MNB elvárásai.

Az iránymutatás eltérő rendelkezés hiányában vonatkozik:

- A biztosító vagy viszontbiztosító teljes vagy részleges belső modelljének használatára, amit a szavatolótőke-szükséglet számításra vonatkozó engedélyezésre benyújtott, vagy aktuálisan annak a számítására használ.

- Valamely csoport teljes vagy részleges belső modelljének használatára, amit a szavatolótőke-szükséglet számításra vonatkozó engedélyezésre benyújtottak, vagy aktuálisan annak a számítására használnak.

Az EIOPA iránymutatás és annak alkalmazása folyamán leszűrt tapasztalatok figyelembevételre kerülnek az 5/2014. (XII.11.) MNB ajánlás 2016. évi felülvizsgálata és módosítása során.

**2. Iránymutatások a vállalatspecifikus paraméterekről**

A Szolvencia II irányelv lehetővé teszi, hogy a szavatolótőke-szükséglet számítása során a standard formulában használt paraméterek egy részcsoportját (standard paramétereket) az adott biztosítóra jellemző, egyedi paraméterekkel helyettesíthető, amennyiben a standard formula nem tükrözi megfelelően az alapul szolgáló kockázatokat.

A biztosító specifikus paraméterek számításakor a biztosító választhat a Rendelet XVII. mellékletében előírt szabványosított módszerek közül (ami nem azonos a Szolvencia II irányelv 110. cikke szerinti felügyeleti határozattal megkövetelt egyedi/biztosító specifikus paraméterek használatával); ugyanakkor figyelemmel kell lenni arra, hogy a biztosító specifikus paraméterek használata a Szolvencia II. irányelv 112., 113. és 120–126. cikke szerinti felügyeleti jóváhagyáshoz kötött részleges belső modellnek minősülhet.

Az iránymutatások célja egyúttal, hogy további pontosítások biztosítson mind az egyedi biztosítók, mind a csoportok esetében a specifikus paraméterek számítása során figyelembe veendő adatminőségi kritériumokhoz. Mivel csak a biztosítóspecifikus paraméterek egyedi szinten történő jóváhagyásának folyamatát harmonizálják végrehajtás-technikai standardok, elérendő cél, hogy a csoportspecifikus paraméterek használata egységességének javítása érdekében a csoportspecifikus paraméterek felügyeleti jóváhagyásának harmonizációja; figyelemmel a Rendelet 335. cikke (1) bekezdésének a), b) és c) pontja szerint számított konszolidált adatokra vonatkozó módszerek kombinációja alapján történő számítására.

Az aktuárius feladatkörtől elvárt a hozzájárulás a kockázatkezelési rendszer hatékony működtetéséhez, továbbá különösen a tőkeszükségletek számításának alapjául szolgáló kockázatmodellezéshez, a biztosítóspecifikus paraméterek számítása során felhasznált adatok minőségének értékelése szempontjából.

Az iránymutatás hatálya a Szolvencia II. irányelv) 104. cikkének (7) bekezdéséhez, 110., 111. és 230. cikkéhez, 248. cikkének (2) bekezdéséhez, valamint a végrehajtási intézkedések 218., 219., 220., 338. és 356. cikkéhez kapcsolódik.

**3. Iránymutatások a kapcsolt vállalkozások, köztük a részesedések kezeléséről**

Az iránymutatás célja, hogy segítse a kapcsolt vállalkozások és a részesedések azonosítását és kezelését, amely képes biztosítani a tagállamok megközelítésének egységességét. Az iránymutatás szempontjából részesedő vállalkozás a saját szavatolótőke-megfelelési helyzetét kiszámító vállalkozás, és a „kapcsolt vállalkozás” kifejezés az adott, részesedő vállalkozás bármely kapcsolt vállalkozására vonatkozik.

Az iránymutatások kierjednek minden kapcsolt vállalkozás kezelésére a szavatolótőke-szükséglet kiszámítását illetően, valamint útmutatást tartalmaznak a szavatoló tőke meghatározására egy pénzügyi intézményben vagy hitelintézetben fennálló részesedések esetében.

Az ajánlás holisztikus szemléletet követ.

Az iránymutatás struktúráját tekintve

* először ismerteti a kapcsolt vállalkozások különböző típusainak azonosítását, ezen belül a részesedésekét,
* a kapcsolt vállalkozások különböző típusainak, a pénzügyi intézményben vagy hitelintézetben fennálló részesedéseknek és stratégiai részesedéseknek a kezelése következik,\*
* és végül annak bemutatása, hogyan történik a kapcsolt vállalkozások kezelése a szavatolótőke-szükséglet kiszámítására használt standard formulában vagy belső modellben.

\*(A pénzügyi intézményben vagy hitelintézetben fennálló közvetett részesedésekre vonatkozóan további elemzésre és számításokra van szükség, az iránymutatás 4. és 7. pontjai szerint. Egyes esetekben a részesedések kezelése megegyezik azzal a kezeléssel, amely a standard formula részesedés hiányában történő alkalmazásából eredne.)

Az iránymutatásban a kapcsolt vállalkozások értékelése vagy értéke kapcsán a Rendelet 13. cikke az irányadó és a hivatkozási alap.

Az iránymutatások a kapcsolt vállalkozások, ezen belül részesedések egyedi szintű kezelésére vonatkoznak, a csoportfelügyelet alá tartozó vállalkozások esetében is ugyan ezek az eljárások érvényesülnek. Kivételt képez, amikor a kapcsolt vállalkozás tevékenysége olyan, hogy a részesedő vállalkozás és a kapcsolt vállalkozás a Szolvencia II. 213. cikke – és a Bit. 327. § – szerint nem tartozik a csoportfelügyelet alá. További kivétel, amikor egy csoporton belül több jogalany rendelkezik szavazati joggal vagy tőkével egy vállalkozásban, melyek összességében elérik vagy meghaladják az adott vállalkozás szavazati jogainak vagy tőkéjének 20%-át, így csoportszinten ez a vállalkozás kapcsolt vállalkozásként kerülne azonosításra. Ha azonban mindegyik, a csoporton belüli jogalany részesedése 20% alatt van, az adott vállalkozást a csoporton belül egyik jogalany sem azonosítaná kapcsolt vállalkozásként az egyes jogalanyok szintjén. Az erre vonatkozó előírásokat a Rendelet, valamint az „Iránymutatások a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésről” EIOPA iránymutatás átvételét szolgáló, a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésre vonatkozó, 17/2015 (XII.08.) MNB ajánlás tartalmazza.

**4. Iránymutatások a biztosítástechnikai tartalékok értékeléséhez**

A biztosítástechnikai tartalékok értékeléséről szóló iránymutatások célja az eltérő tevékenységi körű és piaci részarányú biztosítók által folytatott szakmai gyakorlat egységességének és konvergenciájának növelése, és támogatás nyújtása a biztosítástechnikai tartalékaik kiszámításához.

A biztosítástechnikai tartalékok számításához kulcsfontosságú elem az értékeléshez használt feltevések meghatározása, különösen a belső modell esetében; a vonatkozó iránymutatási pontok ennek megfelelően a Rendelet 2. cikkére figyelemmel kerültek kialakításra.

Az iránymutatások alkalmazása az aktuárius feladatkörben eljárók számára nyújt segítséget a biztosítástechnikai tartalékok megbízható kiszámításához, a kapcsolódó koordinációs és validálási feladatok elvégzéséhez. A biztosító vezetősége számára megfelelő eszköz ezen iránymutatások alkalmazásának elvárása az aktuárius feladatkört ellátó(k)tól, figyelemmel a Rendelet 272. cikkében meghatározott követelményekre is.

Az iránymutatás több szakaszból áll.

1. szakasz: adatok minőségével kapcsolatos kérdések a biztosítástechnikai tartalékok számítása során, hiányosságok kezelése;

2. szakasz: szegmentálásra és szétválasztás, azaz a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek felosztásának módja, a biztosítástechnikai tartalékok pontos értékelése;

3. szakasz: a feltevésekre vonatkozó elvárások a biztosítástechnikai tartalékok kiszámításához használt módszertanok (konkrét módszertani aspektusok) kiválasztására, beleértve az arányosság elvét is;

4. szakasz: a biztosítástechnikai tartalékok általánosságban történő kiszámítására vonatkozik, úgy mint potenciális egyszerűsítési megközelítések, arányosság elve, az eredmények használhatósága az adatminőség, a szegmentálás, a feltevések meghatározása és a validálás alátámasztására - zárt felsorolásként;

5. szakasz: validálási megközelítések és folyamatok típusai és kiválasztása, a validálás időzítése, mértéke és dokumentálása, valamint az ellenőrzések értékelésére összpontosítás; az iránymutatás technikai mellékletei ismertetnek néhány standard validálási megközelítést, valamint javaslatokat tesznek arra vonatkozóan, hogy melyik alkalmazása mikor lehet megfelelő.

**5. Módszertani iránymutatások a nemzeti felügyeleti hatóságok számára a Szolvencia II irányelv szerinti egyenértékűség értékeléséhez**

Az iránymutatások a Szolvencia II irányelv harmadik országok felügyeleti rendszerei egyenértékűségének értékelésére vonatkozó 227. és 260. cikkének továbbfejlesztését célozza: a csoportfelügyeleti és a megbízott csoportfelügyeleti hatóságok a Szolvencia II irányelv végrehajtási intézkedéseiben rögzített egyenértékűségi kritériumok alapján következetes módszert alkalmazzanak. Ezzel csökkenthető annak kockázata, hogy a különböző csoportfelügyeleti és megbízott csoportfelügyeleti hatóságok ugyanarról a harmadik országbeli rendszerről az értékelés eltérő módszerei miatt eltérő határozatokat hozzanak. Ha ezután az Európai Bizottság az egyenértékűségről határozatot hoz, ez a döntés a csoportfelügyeleti vagy a megbízott csoportfelügyeleti hatóság által hozott korábbi határozat helyébe lép.

A Szolvencia II irányelv megállapítja, hogy a jövőben adódhat olyan helyzet, amikor adott harmadik ország felügyeleti rendszerének egyenértékűségét illetően az Európai Bizottság még nem fogadott határozatot, és ilyenkor a Szolvencia II irányelv 227. cikkének (2) bekezdése alapján a csoport szavatolótőke-megfelelési számításaihoz saját hatáskörében eljárva vagy valamelyik részesedéssel rendelkező vállalkozás kérésére, a csoportfelügyeleti hatóság igazolja a harmadik ország felügyeleti rendszerének egyenértékűségét.

A Szolvencia II irányelv 260. cikkének (1) bekezdése az előzőekkel összhangban szintén azt írja elő, hogy amennyiben az Európai Bizottság még nem fogadott el határozatot, az EU tagállami felügyeleti hatóságának kell ellenőriznie, hogy a harmadik országban folytatott felügyelet egyenértékű-e a Szolvencia II irányelv rendelkezéseivel, figyelemmel a 247. cikk (2) bekezdése kritériumainak alkalmazásának esetére, ahol e feladatot a csoportfelügyeleti hatóság (megbízott csoportfelügyeleti hatóság) látja el.

A Rendelet 379. és 380. cikke ismerteti azokat a kritériumokat, amelyeket a harmadik országok felügyeleti rendszereire vonatkozóan a Szolvencia II irányelv 227. és 260. cikkében előírt egyenértékűség értékelés során alkalmazni kell.

Az iránymutatások az egyenértékűség teljes körű értékelésére vonatkoznak, továbbá az iránymutatások alkalmazásában az érintett nemzeti felügyeleti hatóságok a Szolvencia II keretrendszerben működő (viszont)biztosító társaságok felügyelete tárgyában illetékes összes nemzeti felügyeleti hatóságot jelentik.

Hazai viszonylatban az iránymutatás címzettje a felügyeleti hatósági jogkörben eljáró MNB; a belső eljárásrend a kollégiumok létrehozásáról és működtetéséről szóló 2015-220. számú MNB alelnöki utasításban jelenik meg.

2. Csomag

**1. Iránymutatások a pénzügyi stabilitási célokra történő jelentéstételről**

Az iránymutatás hatálya az egyes biztosítókra és viszontbiztosítókra, a harmadik országok biztosítói fióktelepeire, a részesedéssel rendelkező biztosítókra és viszontbiztosítókra, a biztosítói holdingtársaságokra és a vegyes pénzügyi holdingtársaságokra terjed ki.

Az iránymutatások célja, hogy biztosítsa az egységes és következetes szemléletet a pénzügyi stabilitási célokra történő adatgyűjtés terén, és útmutatást nyújtson a nemzeti felügyeleti hatóságoknak az EIOPA által az EIOPA-rendelet 35. cikkével összhangban előírt adatok összegyűjtéséhez.

Az iránymutatásokban ismertetett adatokra az EIOPA-rendelet 8., 32. és 36. cikke szerinti feladatok ellátásához van szükség; ezek: a piaci fejlemények figyelemmel követése és értékelése, a többi európai felügyeleti hatóság, az Európai Rendszerkockázati Testület (ESRB), az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság tájékoztatása a meghatározó tendenciákról, potenciális kockázatokról és sérülékeny pontokról. (*Az információk makroprudenciális elemzés céljára kerülnek felhasználásra*.) Emellett az EIOPA-nak lehetősége nyílik arra, hogy rendszeresen ellássa az Európai Rendszerkockázati Testületet (ERKT) a feladatai teljesítéséhez szükséges időszerű információkkal.

Fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a Szolvencia II irányelv 35. cikkének (6) és (7) bekezdése értelmében a nemzeti felügyeleti hatóságok könnyíthetnek a rendszeres, negyedéves felügyeleti jelentéstétel követelményein, és egyes vállalkozásokat mentesíthetnek a tételes jelentés készítése alól, amennyiben ezen információk benyújtása túlzott terhet jelentene a vállalkozás üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegéhez, nagyságához és összetettségéhez képest (arányosság elve). A jelentéstételi követelmény alól a mentesítéshez irányadó a 2. iránymutatás 1.19 pontja.

A Szolvencia II irányelv 35. cikkére alapozott felügyeleti jelentés alól mentesítést kizárólag az adott tagállam életbiztosítási, illetve nem-életbiztosítási piacának 20%-át meg nem haladó biztosítók esetében lehetséges; ez azonban nem járhat azzal, hogy a mentesítés gyengíti az érintett pénzügyi rendszerek stabilitását az Európai Unióban.

Az iránymutatás 7. és a 8. pontja egy ún. „maximális erőfeszítés”-re vonatkozó elvet határoz meg, ennek célja, hogy segítséget nyújtson a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak, a harmadik országok biztosítói fióktelepeinek, a részesedéssel rendelkező biztosítóknak és viszontbiztosítóknak, a biztosítói holdingtársaságoknak és a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak a makroprudenciális célokra elegendőnek ítélt pontossági szint biztosításához. Ez a pontossági szintnek egyensúlyban kell lennie a biztosítónak az információk benyújtásához elvégzendő munkaráfordításával, továbbá kielégítő jogi alapot nyújtson a biztosítóknak az információ tartalmára vonatkozóan.

A felügyelt intézmények túlzott terheinek elkerülése érdekében a negyedéves felügyeleti jelentés a szavatolótőke-szükségletre vonatkozó teljes számítás előírása helyett az összes szavatolótőke-szükséglet alakulását csak a magasabb volatilitású SCR-modulok (pl. piaci kockázati modul) újbóli kiszámításával közelíti (9. iránymutatási pont). Ezt alátámasztja az is, hogy az SCR-modulok többsége kellően stabilnak tekinthető ahhoz, hogy az éves számadatokból történő extrapoláció elfogadható legyen, kivéve, ha különleges körülmények a Szolvencia II irányelv szerinti újbóli kiszámítást tesznek szükségessé.

**2. Iránymutatások a helyreállításhoz rendelkezésre álló időszak kivételesen kedvezőtlen helyzetekben történő meghosszabbításáról**

A Szolvencia II. irányelv 138. cikkének (4) bekezdése lehetőséget ad arra, hogy a felügyeleti hatóságok bizonyos körülmények között, legfeljebb 7 évvel, meghosszabbíthatják a szavatolótőke-szükséglet teljesítésének helyreállításához a 138. cikk (3) bekezdés és a 218. cikk (4) bekezdés szerint rendelkezésre álló időszakot.

Ezzel a felhatalmazással akkor lehet élni, amikor a jelentős piaci vagy az érintett biztosítási ágazatban szerzett részesedéssel rendelkező biztosítók vagy viszontbiztosítók nem teljesítik a szavatolótőke-szükségletüknek megfelelő követelményt és a pénzügyi helyzetüket súlyosan vagy kedvezőtlenül befolyásolja az alábbi feltételek valamelyike

a) a pénzügyi piacok előre nem látható, jelentős és mélyreható visszaesése;

b) huzamosan alacsony kamatkörnyezet;

c) súlyos hatással járó katasztrófahelyzet.

A szavatolótőke-szükséglet teljesítésének helyreállítására rendelkezésre álló időszak meghosszabbítására hozott döntéssel azt a célt kívánják elérni, hogy csökkenthessék a pénzügyi rendszer lehetséges prociklikus hatásait vagy a pénzpiacokat – különösen a biztosítási piacot – érintő olyan kedvezőtlen hatásokat, amelyek végső soron sértenék a biztosítási kötvénytulajdonosok és a kedvezményezettek érdekeit. A kivételesen kedvezőtlen helyzet megállapítása azonban nem jelenti, hogy a biztosító automatikusan jogosult kérni a szavatolótőke-szükséglet teljesítésének helyreállításhoz rendelkezésre álló időszak meghosszabbítását. A meghosszabbítás engedélyezése a Rendeletben rögzített jellemzők, kritériumok, az adott biztosító védekező képessége, a helyreállításhoz szükséges erőforrások bevonásának, rendelkezésre állásának alapos vizsgálatát követően történik.

Az Európai Unió tagállamainak felügyeleti hatóságai a tisztességes versenyfeltételek biztosítása érdekében konvergens gyakorlatot alakítanak ki, ideértve a meghosszabbítás engedélyezését, visszavonását, a már engedélyezett meghosszabbítások kiterjesztését, valamint a meghosszabbítások visszavonásának közzétételét.

Az MNB az EIOPA iránymutatás alkalmazáshoz az esetleges hazai specialitásokat megjelenítő belső eljárásrendjét 2016. évben alakítja ki.

**3. Iránymutatások a kollégiumokon belüli szisztematikus információcseréről**

Az iránymutatások a felügyeleti kollégiumok rendszeres információcserével összefüggő gyakorlati igényekkel foglalkoznak. Ezek az igények az EIOPA-nak a kollégiumokhoz kapcsolódó munkáját átfogó, a vonatkozó cselekvési tervek, az EIOPA kollégiumokról szóló jelentései, valamint partneri felülvizsgálatok útján végzett felülvizsgálata alapján merülnek fel; az EIOPA az előzőekben felsorolt elemek alapján felmérte a konvergencia szükséges mértékét, meghatározta azokat a területeket és tartalmat, amelyekre a kollégiumokon belüli szisztematikus információcserére vonatkozó iránymutatásoknak kiterjednek.

Az iránymutatások célja a kollégiumokon belüli szisztematikus információcserék megkönnyítése, konvergens gyakorlatok kialakításával, következetes alkalmazásával, amely felöleli az információ-cserék körét, az arányosság elvének figyelembevételével, és amely megfelelő rugalmasságot biztosít a kollégiumokon belüli felügyeleti együttműködéshez, döntéshozatalhoz.

**4. Iránymutatások a hosszú távú garanciákkal kapcsolatos intézkedések végrehajtásáról**

Az iránymutatások a célja a tagállami gyakorlatok közelítésének biztosítása, valamint a biztosítók támogatása a volatilitási kiigazítás, az illeszkedési kiigazítás, a kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti intézkedés és a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedés (más néven „a hosszú távú garanciákkal kapcsolatos kiigazítások és az átmeneti intézkedések”) végrehajtásában.

Az iránymutatások két szakaszra oszlanak

1. szakasz: a biztosítástechnikai tartalékok hosszú távú garanciákkal kapcsolatos intézkedésekkel történő értékelésével foglalkozik; ahol az intézkedések hatálya minden biztosítóra és viszontbiztosítóra kiterjed.

2. szakasz: a standard képletet használók szavatolótőke-szükségletének meghatározásával, valamint a minimális tőkeszükséglet meghatározásával foglalkozik. A hosszú távú garanciákkal kapcsolatos intézkedések és a szavatolótőke-szükséglet, illetve a minimális tőkeszükséglet közötti összefüggésekre vonatkozó iránymutatások feltételezik, hogy a két utóbbi kiszámítása a hosszú távú garanciákkal kapcsolatos intézkedésekkel értékelt biztosítástechnikai tartalékok alapján történik.

Az iránymutatások alkalmazásában a „hosszú távú garanciákkal kapcsolatos intézkedések” kifejezés a Szolvencia II irányelv 77b., 77d., 308c. és 308d. cikkében előírt kiigazításokra és átmeneti intézkedésekre vonatkozik.

**5. Iránymutatások a piaci részesedések adatszolgáltatás céljára történő meghatározásának módszereiről**

Az iránymutatások célja a Szolvencia II irányelv 35. cikkének (6) és (7) bekezdésében, valamint 254. cikkében említett piaci részesedések meghatározása során használt módszerek meghatározása; ideértve az egyes nemzeti illetékes hatóságok által a Szolvencia II irányelv értelmében felügyelt piacok 100%-ának megfelelő piaci részesedéseket.

A piaci részesedés kiszámításánál a tevékenység típusát, életbiztosítási vagy nem-életbiztosítási kell figyelembe venni, és nem pedig a biztosító életbiztosítási vagy nem-életbiztosítási tevékenységre szóló engedélyét.

A kompozit biztosítók és a viszontbiztosítási piac sajátos helyzete miatt, a piaci részesedés kiszámítása során, a Szolvencia II irányelv 35. cikkének (8) bekezdésében meghatározott szempontok vizsgálatánál, figyelemmel kell lenni a kockázati profil potenciális összetettségére. Eltérő mentességeket eredményez ugyanis, ha két direkt élet- és nem-életbiztosítási és két élet- és nem-életviszontbiztosítási tevékenység piaci részesedésbe történő beépítése.

Fontos körülmény, hogy az EGT-n belül és az EGT-n kívüli fióktelepeken keresztül, illetve a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján végzett tevékenységét a vállalkozás telephelye szerinti országra vonatkozó piaci részesedésekben kell figyelembe venni

A piaci részesedéseket évente újra kell számítani, így előfordulhat, hogy a (viszont)biztosítók egyik évről a másikra kötelesek lesznek adatszolgáltatást teljesíteni akkor is, ha a tevékenységük mérete nem változik.

**6. Iránymutatások az adatszolgáltatásról és a közzétételről**

Az iránymutatások a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: Szolvencia II irányelv) 35., 51., 53., 54. és 55. cikkéhez, 254. cikkének (2) bekezdéséhez, valamint 256. cikkéhez, továbbá az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 290-298., 305-311., 359. és 365. cikkéhez és XX. mellékletéhez kapcsolódnak. A Rendelet és melléklete meghatározzák azokat az információkat, amelyeket a rendszeres felügyeleti jelentésben és a számszaki felügyeleti jelentésben a felügyeleti hatósági jogkörében eljáró MNB rendelkezésére kell bocsátani, továbbá tartalmazzák az előre meghatározott eseményeket, valamint azokat az információkat, amelyeket a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésben nyilvánosságra kell hozni.

Az iránymutatások részletezik, hogy a felügyeleti hatóságok mit várnak el a biztosítóktól és viszontbiztosítóktól, a részesedéssel rendelkező biztosítóktól és viszontbiztosítóktól, a biztosítói holdingtársaságoktól és a vegyes pénzügyi holdingtársaságoktól a következők tekintetében:

a) a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalma, a Rendelet 1. címe XII. fejezetének I. szakasza szerint;

b) a rendszeres felügyeleti jelentés tartalma, a Rendelet 1. címe XII. fejezetének I. szakasza szerint;

c) a rendszeres felügyeleti jelentésben bemutatott információkat kiegészítő, a felügyeleti hatóságoknak benyújtandó adatszolgáltatási sablonokról szóló végrehajtás-technikai standardban meghatározott, számadatokat tartalmazó éves és negyedéves táblákra alkalmazandó validálások;

d) a Szolvencia II irányelvben definiált előre meghatározott események alkalmával történő adatszolgáltatás;

e) a biztosító közzétételre és felügyeleti jelentéstételre vonatkozó, a Szolvencia II irányelv követelményei szerinti folyamatai.

Az iránymutatások célja továbbá, hogy összehangolja közzétételt és a felügyeleti jelentéstételt, ahol Rendelet további pontosítására van szükség (elvárt minimális tartalmának meghatározása).

Az iránymutatások alkalmazása során figyelembe kell venni a Rendelet 291. és 305. cikkében meghatározott lényegesség elvét.

Az iránymutatások hatálya kiterjed – ellenkező értelmű közlés hiányában – az egyedi (viszont)biztosítókra, a harmadik országok fióktelepeire, a részesedéssel rendelkező (viszont)biztosítókra, a biztosítói holdingtársaságokra és a vegyes pénzügyi holdingtársaságokra; függetlenül attól, hogy azok a standard formulát, belső modellt vagy részleges belső modellt használnak-e a szavatolótőke-szükséglet kiszámításához.

Adott esetben az iránymutatásokat alkalmazni kell az EGT-n kívüli központi irodával rendelkező biztosítók és viszontbiztosítók közösségen belül létesített fióktelepeire (harmadik országok fióktelepeire) vonatkozó rendszeres felügyeleti jelentés elkészítésénél (mivel a harmadik országok fióktelepeinek nem kell fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentést készíteniük, és a biztosítók és viszontbiztosítók rendszeres felügyeleti jelentése kiegészíti a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentést).

A csoportokra vonatkozó iránymutatásokat alkalmazni kell a részesedéssel rendelkező (viszont)biztosítókra, a biztosítói holdingtársaságokra és a vegyes pénzügyi holdingtársaságokra a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló csoportszintű jelentés vagy a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló egyedi jelentés és a csoportszintű rendszeres felügyeleti jelentés elkészítésekor.

Az előre meghatározott eseményekre vonatkozó, az egyes vállalkozásokra és a csoportokra is alkalmazandó iránymutatások célja a Szolvencia II irányelv 35. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontjában és a 245. cikke (2) bekezdésében lefektetett követelmények további meghatározása.

**7. Iránymutatások a biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő eszközök és források elismeréséről és értékeléséről**

Az iránymutatások célja a szakmai gyakorlatok tagállamok közötti összehangolásának előmozdítása, valamint a vállalkozások biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő eszközök és források elismerésében és értékelésében történő támogatása, amelyek a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: Szolvencia II. irányelv) 75. cikkéhez, valamint a 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban Rendelet) 7–16. cikkéhez kapcsolódnak.

A Szolvencia II rendelkezések szerint a biztosítóknak a biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő eszközöket és forrásokat általános szabályként az Európai Bizottság által az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (a továbbiakban: IFRS) szerint kell elismerniük és értékelniük, kivéve, ha ez nincs összhangban a Szolvencia II. irányelv 75. cikkével.

 A Rendelet egyértelműen meghatározza azokat az eseteket, amelyekben az értékelési módszerek nincsenek összhangban a Szolvencia II. irányelv 75. cikkében meghatározott értékelési megközelítéssel, és ezért az IFRS-től eltérő értékelési elvek vagy kiigazítások alkalmazandók.

A Rendelet 9. cikkének (4) bekezdése meghatározza azokat a kritériumokat, amelyeket teljesíteni kell az éves vagy konszolidált pénzügyi kimutatás elkészítése során egy adott eszköz vagy forrás elismerésére és értékelésére használt értékelési módszer alkalmazásakor.

Budapest, 2015. december 11.