



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

Budapest, 2021. szeptember 10.

VEZETŐI KÖRLEVÉL

a Szolvencia II hatálya alá tartozó biztosítók és viszontbiztosítók részére az irányítási rendszer egyes követelményeivel összefüggésben

Tisztelt Biztosítóvezető!

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a vonatkozó törvényi és egyéb jogszabályi előírások rendelkezéseivel összhangban biztosítani kívánja, hogy a Szolvencia II jogszabályi keretrendszer hatálya alá tartozó biztosítók és viszontbiztosítók a keretrendszer egyes, jelen vezetői körlevélben kiemelt, irányítási rendszerrel kapcsolatos követelményeket is egységes szempontok szerint alkalmazzák.

Jelen vezetői körlevél célja az MNB elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, továbbá a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítésével az érintett intézmények támogatása.

Az irányítási rendszerre vonatkozó követelmények értékelése során különösen a következők figyelembevételére elvárt:

- a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II Irányelv) és azt a hazai jogi környezetbe átültető, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bit.) vonatkozó rendelkezései,
- a Szolvencia II Irányelv kiegészítéséről szóló 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet¹ vonatkozó rendelkezései,
- a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 27/2018. (XII.10.) MNB ajánlás,
- az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság által kiadott, „Az irányítási rendszerre vonatkozó iránymutatások”-on alapuló, a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről szóló 17/2019. (IX.20.) MNB ajánlás.

Jelen vezetői körlevél az elvárások megfogalmazásakor a jogszabályi rendelkezésekre teljeskörűen nem utal vissza, viszont az érintettek és az érdeklődők számára kiindulópontként szolgálhat ahhoz, hogy utána tudjanak nézni a részletes szabályoknak, s azokat alaposan megismerve betarthassák azokat.

¹ A Bizottság 2014. október 10-i (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről

I.

I. Irányítási rendszer

I.1. Belső szabályozás

Jogszabály tartalmazza, hogy a biztosítónak és a viszontbiztosítónak belső szabályzatban kell rögzíteniük a kockázatkezelést, a belső ellenőrzési rendszert, a belső auditot, és a kiszervezést érintő szabályokat, továbbá gondoskodni szükséges ezen szabályzatok követéséről is.

Az MNB elvárja, hogy a biztosítónál és a viszontbiztosítónál az előbb említett szabályokat (és azok módosítását) az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület fogadja el, továbbá az érintett terület bármely jelentős változásakor, de évente legalább egyszer dokumentáltan vizsgálja felül és szükség esetén módosítsa azokat.

Az MNB elvárja, hogy a biztosító és a viszontbiztosító az üzletmenet kiszervezéssel kapcsolatos szabályzatában a kiemelten fontos – a Szolvencia II Irányelv és a 2015/35/EU rendelet szóhasználatában kritikus vagy lényeges – feladatkörök vagy tevékenységek kiszervezését, a kiszervezhetőség feltételeit rögzítse.

A MNB elvárja, hogy a kiemelten fontos feladatkörök vagy tevékenységek kiszervezésekor, valamint a kiszervezés tartalmában bekövetkezett változás esetén történő módosításkor az MNB részére történő bejelentés szabályait, felelőseit a biztosító és a viszontbiztosító – a Bit. vonatkozó rendelkezései figyelembevételével – jelenítse meg az üzletmenet kiszervezéssel kapcsolatos szabályzatában.

Az MNB elvárja, hogy a biztosító és a viszontbiztosító az üzletmenet kiszervezésre vonatkozó szabályzatában határozza meg a kiszervezett tevékenységek és feladatkörök, illetve a kiszervezésre vonatkozó szerződések belső nyilvántartásával, kezelésével kapcsolatos szabályokat, eljárásokat, felelősséget, továbbá, hogy a belső nyilvántartás naprakész vezetéséről gondoskodjon.

I.2. Függetlenség, objektivitás és befolyásoktól mentes véleménynyilvánítás

Jogszabályi követelmény az irányítási rendszert érintően, hogy a függetlenség biztosítása érdekében – a hatékony együttműködés mellett – a biztosítónál és a viszontbiztosítónál valamely feladatkört ellátó személynek vagy szervezeti egységnek objektíven és befolyásoktól mentesen kell tudnia ellátni feladatát, és a releváns megállapításait közvetlenül az igazgatási, irányítási vagy felügyelő testülethez kell benyújtania.

Az MNB elvárja, hogy a biztosító és viszontbiztosító szervezeti felépítése, a kapcsolódó belső szabályzatai, utasításai oly módon kerüljenek kialakításra, hogy azok a jelentési vonalak mentén is támogassák a valamely feladatkört ellátó személy vagy szervezeti egység független véleménynyilvánításának megvalósulását és közvetlen kommunikációját az igazgatási, irányítási vagy felügyelő testülettel.

Az MNB elvárja, hogy a valamely feladatkört ellátó személy vagy szervezeti egység a biztosító és a viszontbiztosító igazgatási, irányítási vagy felügyelő testülete részére megtett független véleménynyilvánítása és közvetlen kommunikációja olyan részletezettséggel kerüljön dokumentálásra, hogy abból megállapítható legyen a független véleménynyilvánítás és közvetlen kommunikáció tartalma, valamint annak figyelembevétele a döntéshozatal során.

Az MNB elvárja a biztosítótól és a viszontbiztosítótól, hogy a valamely feladatkört ellátó személlyel vagy szervezettel a feladat ellátására kötött szerződésben, munkaköri leírásban teljeskörűen rögzítse a feladatkörrel kapcsolatos jogszabályi elvárásokat, feladatokat és felelősségi köröket.

I.3. Kockázatkezelési, aktuáriusi feladatkör

Jogsabályi követelmény a kockázatkezelési feladatkör tekintetében – többek között – az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület és más feladatkörök segítése, az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tájékoztatása kockázatkezelési ügyekről.

Az aktuáriusi feladatkört érintően – egyebek mellett – szintén jogsabályi követelmény az általános biztosítási kockázatvállalási politikát és a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségét illető véleménynyilvánítás, továbbá feladata, hogy legalább évente írásbeli jelentést készítsen, és azt benyújtsa a biztosító vagy viszontbiztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének. A feladataik megvalósítása során a kockázatkezelési feladatkört ellátó és az aktuáriusi feladatkört ellátó között szoros az együttműködés.

Az MNB elvárja, hogy a biztosító és a viszontbiztosító a kockázatkezelési és az aktuáriusi feladatkörök tekintetében is írásban előre határozza meg és ütemezze a feladatokat (éves/negyedéves/havi feladatterv), azokat hangolja össze az irányító, felügyelő testületek, valamint más kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek és egymás feladatterveivel annak érdekében, hogy a jogsabályi követelményeknek mind tájékoztatási, mind véleményezési feladataik tekintetében mindenkor időszerűen eleget tudjanak tenni.

II.

Az MNB a folyamatos felügyeleti tevékenysége keretében, illetve ellenőrzési eljárásai során figyelemmel kíséri az I.1.-I.3. pontokban megfogalmazott elvárásainak való megfelelést.

Együttműködésüket ezúton is köszönöm.

Dr. Kandrács Csaba
alelnök
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT