



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

Iktatószám: 61033-2/2023

Vezetői körlevél a biztosítási pótdadó Szolvencia II adatszolgáltatásokban és számításokban való megjelenítéséről, valamint a biztosítási adó figyelembevételéről a nem-élet díjkockázat tőkeszükséglet számítása során

A vezetői körlevél címzettjei a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) szerinti biztosítók, a Bit. 204. §-a szerinti kisbiztosítók kivételével (a továbbiakban: Biztosítók).

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) kiemelt fontosságúnak tartja az egyes adófajták elszámolásának egységes kezelését a biztosítók körében, ezzel elősegítve a szektorszintű összehasonlíthatóságot és átláthatóságot. Ennek megfelelően az MNB a Biztosítókat érintő egyes adófajták elszámolására vonatkozóan az alábbi iránymutatást nyújtja a szektor szereplői részére, amelyet a Biztosítók 2022. év végi Szolvencia II szerinti számításaiban is szükséges figyelembe venni.

Az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 16. §-ban bevezetett, 2022. július 1. és 2023. december 31. közötti időszakra vonatkozó biztosítási pótdadó (továbbiakban: pótdadó) tekintetében, az MNB értelmezése szerint a pótdadó elszámolásánál mind a jövőbeli díjakat, mind az azon keletkező költségeket és kötelezettségeket – a Szolvencia II szemlélettel összhangban – jelenértéken szükséges figyelembe venni. A Bizottság 2014. október 10-i (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikk h) pontja alapján a kifizetendő adót, mint jövőbeli pénzáramlást is számításba kell venni a meglévő biztosítási állományra vonatkozóan. Ezen kötelezettség meghatározása ugyanakkor történhet nagyságrendi becsléssel is, tekintettel az arányosság elvére.

A szavatolótőke-szükséglet nem-élet díjkockázati moduljának számítása tekintetében az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság (EIOPA) közzé tette a 2012. évi CII. törvény szerinti biztosítási adó figyelembevételét is érintő választ¹, mely a díjkockázat szavatolótőke-szükségletének számítása során iránymutatást ad az adó figyelembevételéről. Ennek megfelelően az MNB álláspontja szerint a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete 116. cikkének 5. és 147. cikkének 5. bekezdése tekintetében a díjkockázat kiszámításánál alapul vett nettó díjak nem tartalmaznak adókötelezettséget, vagyis a díjkockázat számításakor a biztosítási adót nem kell beszámítani a mennyiségi mérőszámba.

A fentiek kapcsán az MNB elvárja, hogy a Biztosítók kockázatkezelési feladatköre kiemelt figyelmet fordítson a gazdasági környezet változásaiból eredő hatások, ennek keretében a pótdadó kapcsán felmerült kockázatok kezelésére, és folyamatosan kísérje figyelemmel a Biztosítók tőkehelyzetének és likviditásának alakulását. A Biztosítók kockázatkezelési vezetője rendszeresen adjon tájékoztatást a menedzsment részére és szükség esetén tegyen javaslatot a tőkehelyzet javításához szükséges intézkedések megtételére. Az MNB jó

¹ https://www.eiopa.europa.eu/qa-regulation/questions-and-answers-database/2125_en

gyakorlatnak tartja, ha a Biztosítók a jelen vezetői körlevélben foglaltak mellett a Biztosítók póttadó hatása nélküli tőkehelyzetét is folyamatosan monitorozzák.

Az MNB felkéri továbbá a Biztosítókat, hogy éves Szolvencia II adatszolgáltatásuk keretében nyújtsanak tájékoztatást a póttadó szavatolótőke-megfelelésre gyakorolt hatásáról. E tekintetben az MNB elvárja, hogy a Biztosítók a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének 304. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti rendszeres felügyeleti jelentésük „D. Szavatolótőke-megfelelési értékelés” című fejezetében számszakilag mutassák be, hogy a póttadó mely kötelezettségtétel(ek)en belül, milyen értékben került figyelembevételre.

A vezetői körlevél a felügyelt intézményekre kötelező erővel nem rendelkező felügyeleti szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott vezetői körlevél tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat. A vezetői körlevélben megfogalmazott elvárásoknak való megfelelést az MNB annak közzétételét követő naptól várja el a felügyelt intézményektől, az elvárások érvényesülését folyamatos felügyelés és helyszíni vizsgálatok során figyelemmel kíséri és értékeli.

Az MNB a jelen vezetői körlevelet közvetlenül megküldi a Magyar Biztosítók Szövetségének és a Biztosítók vezetőinek, továbbá a honlapján is közzéteszi.

Budapest, 2023. február 21.

Dr. Kandrács Csaba s.k.
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke