2026. évi … törvény

a biztosítási tevékenységet, valamint egyes pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról

[1] A biztosítási szektor szabályozásának alapvető célja a biztosítók és viszontbiztosítók biztonságos működése, valamint a szerződők és kedvezményezettek érdekeinek védelme. Ehhez a gazdasági és pénzügyi változásokat figyelembe vevő követelményekre és eredményes felügyeletre van szükség. A biztosítási tevékenység hazai szabályozása e célok mentén, a megújult európai uniós szabályokkal összhangban változik.

[2] A biztosítók működésére vonatkozó elvárásoknak arányban kell állniuk tevékenységük méretével, összetettségével és kockázataival, mert ez jelenti a stabilitást és a kiegyensúlyozott működést. A kis méretű és nem összetett biztosítók és viszontbiztosítók esetében a cél bizonyos könnyítések biztosítása annak érdekében, hogy a túlzott és nem szükségszerű terhek ne gátolják a piaci működésüket.

[3] A terhek könnyítése megjelenik olyan területeken, mint a belső szabályzatok felülvizsgálata, egyes kiemelten fontos feladatkörök összevont ellátása, a saját kockázat- és szavatolótőke-értékelés, valamint a felügyeleti jelentéstételi és tervezési kötelezettségek teljesítése. Ezzel a cél, hogy a szabályozási követelmények és az azok teljesítésével járó költségek arányban álljanak a vállalkozások méretével, tevékenységével és kockázataival.

[4] A könnyítések ugyanakkor ellenőrzött keretek között alkalmazhatók, ezért a felügyeleti jóváhagyás biztosítja, hogy azok ne veszélyeztessék a prudens működést és az ügyfelek érdekeinek védelmét. Egyes könnyítések felügyeleti jóváhagyással más vállalkozások számára is elérhetővé válnak. Emelkednek a kis méretű és nem összetett biztosítókra vonatkozó értékhatárok is, az új követelmények alkalmazását pedig átmeneti rendelkezések segítik.

[5] A biztonságos működés alapja a felkészült és megbízható vezetés, az egyértelmű felelősségi körök és a független belső ellenőrzés. Ennek érdekében pontosabbá válnak a vezetőkre, a belső szabályzatokra és a kiemelten fontos feladatkörök ellátására vonatkozó követelmények. Az igazgatóság és a felügyelőbizottság összetételében a sokszínűség és a nemek közötti egyensúly előmozdítása is kiemelkedő cél és jövőbeli irány kell, hogy legyen.

[6] A biztosítók biztonságos működéséhez elengedhetetlen a pénzügyi és működési kockázatok időben történő felismerése és megfelelő kezelése. Pénzügyi helyzetüket a kamatok, az infláció és a pénzügyi piacok változásai, működésüket pedig a kiberbiztonsági kockázatok is befolyásolják. A cél ezért az, hogy e kockázatok kezelése mellett nehéz pénzügyi körülmények között is rendelkezzenek az esedékes kifizetésekhez szükséges pénzeszközökkel. A kockázatértékelés és a befektetési döntések során azt is figyelembe kell venniük, hogy tevékenységük milyen hatást gyakorolhat a pénzügyi rendszer egészére.

[7] A megelőző helyreállítási tervek a pénzügyi nehézségekre való előzetes felkészülést szolgálják. A biztosítók és viszontbiztosítók azért készítik el a terveket, hogy abban előre rögzítsék, hogy pénzügyi helyzetük jelentős romlása esetén milyen intézkedésekkel állítanák helyre működésüket. A tervezést és a tervet úgy készítik el a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti ellenőrzése mellett, hogy negatív események, változások, mutatók előrejelzése mentén a beavatkozás szükségessége megjelenjen, így a figyelmeztető rendszer és a rendszeres felülvizsgálat lehetővé teszi a stabilitás fenntartását vagy újbóli megjelenítését.

[8] A biztosítók hosszú távú működésének biztonságához az éghajlatváltozásból és a fenntarthatósági tényezőkből eredő pénzügyi kockázatok feltárására és kezelésére is szükség van. Ennek érdekében a tervezés és a számszerű célok nyilvánosságra hozatala segíti az e kockázatokra való felkészülést. A jelentős éghajlatváltozási kockázatoknak kitett vállalkozások esetében a különböző lehetséges jövőbeli folyamatok hatásainak értékelése is ezt a célt szolgálja, a kis méretű és nem összetett biztosítókra vonatkozó mentességek figyelembevételével.

[9] A biztosítók átlátható működésének alapja a pénzügyi helyzetükről szóló, az érintettek eltérő információigényéhez igazodó tájékoztatás. A cél az, hogy a szerződők és kedvezményezettek, valamint a piaci szakértők egyaránt a számukra megfelelő tartalmú információkhoz jussanak. Ennek érdekében a nyilvános jelentés két részre válik, a közzétett mérleg pedig meghatározott körben könyvvizsgálat alá kerül. Az eredményes felügyeletet a Magyar Nemzeti Banknak benyújtandó jelentések tartalmának, gyakoriságának és határidejének egyértelműbb meghatározása támogatja.

[10] A több EGT-államban tevékenykedő biztosítók eredményes ellenőrzésének alapja a felügyeleti hatóságok szoros együttműködése. Ennek érdekében megerősödik az engedélyezéshez és a működés ellenőrzéséhez kapcsolódó információcsere, valamint a közös vizsgálatok lehetősége. A biztosítók és viszontbiztosítók csoportszintű felügyeletéhez egyértelmű követelményekre is szükség van, ezért pontosabbá válnak a csoporthoz tartozó vállalkozások körére, a csoporton belüli ügyletekre és a csoportszintű jelentéstételre vonatkozó szabályok.

[11] A fenti célok elérése érdekében az Országgyűlés a következő törvényt alkotja:

1. A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény módosítása

1. §

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 39. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A közgyűlésen jelenléti ívet és jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolójának egy példányát. A jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt – a közgyűlést követő 30 napon belül – meg kell küldeni a Felügyeletnek. Az elfogadott beszámolót és mérleget a könyvvizsgálói záradékával együtt legkésőbb a tárgyévet követő év június 30. napjától a pénztár internetes honlapján közzéteszi.”

2. §

Az Mpt. 70. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A (6) bekezdésben meghatározott adatokat a pénztár SzMSz-ében meghatározott módon megtekinthetővé kell tenni, és a pénzügyi év lejártát követő 180 napon belül pénztár internetes honlapján nyilvánosságra kell hozni. A pénztár alapszabályának, SzMSz-ének, ezen belül a bevételek tartalékok közötti megoszlásának változását a változásról hozott döntést követő két munkanapon belül – a változások kiemelésével – internetes honlapján közzéteszi.”

3. §

Az Mpt. 95. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az Alap szabályzatait és az igazgatóság nyilvános határozatait a pénztár internetes honlapján nyilvánosságra hozza.”

2. A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény módosítása

4. §

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 106. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési vállalkozás megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással rendelkezik ahhoz, hogy az általa végzett befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása kapcsán, valamint a működése során vállalt, illetve felmerülő kockázatai fedezetéhez szükséges szavatoló tőke és likvid eszközök elemeit, mértékét és összegét meghatározza és folyamatosan fenntartsa.”

5. §

A Bszt. 123/A. §-a a következő (14)–(17) bekezdéssel egészül ki:

„(14) A 4. melléklet 26a. pont a) alpontjában meghatározott kritériumokat nem teljesítő befektetési vállalkozás az (EU) 2019/2033 rendelet 46. cikkének megfelelően nyilvánosságra hozza az alábbi információkat:

a) a közvetve vagy közvetlenül a befektetési vállalkozás birtokában lévő részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok aránya (EGT-államonkénti és ágazat szerinti bontásban),

b) azon vállalkozások közgyűlésein tanúsított szavazási magatartás teljes körű leírása, amelyek részvényeit a befektetési vállalkozás a (16) bekezdésnek megfelelően birtokolja, a szavazatok magyarázata, valamint a vállalkozások ügyviteli vagy vezető testülete által előterjesztett azon javaslatok aránya, amelyeket a befektetési vállalkozás jóváhagyott,

c) részvényesi képviseleti tanácsadók igénybevételének magyarázata és

d) azon vállalkozás tekintetében alkalmazandó szavazási iránymutatások, amelyek részvényeit a (16) bekezdésnek megfelelően birtokolja.

(15) A (14) bekezdés b) pontjában említett nyilvánosságra hozatali követelmény nem alkalmazandó, ha a befektetési vállalkozás nem kap felhatalmazást az általa a részvényesek közgyűlésén képviselt összes részvényestől a velük létrejött szerződéses megállapodásban, hogy a nevükben szavazzon, kivéve, ha a részvényesek az ülés napirendjének kézhezvétele után a szavazásra szóló kifejezett megbízást adnak.

(16) A (14) bekezdés szerinti befektetési vállalkozás a hivatkozott bekezdés szerinti követelményeket

a) csak az olyan vállalkozás tekintetében teljesíti, amely részvényeit szabályozott piacra bevezették és

b) az a) pont szerinti részvények közül csak azok vonatkozásában teljesíti, amelyekhez szavazati jogok kapcsolódnak, ha a befektetési vállalkozás által közvetve vagy közvetlenül birtokolt szavazati jogok aránya meghaladja a vállalkozás által kibocsátott részvényekhez kapcsolódó összes szavazati jog 5 %-ában meghatározott küszöbértéket.

(17) A szavazati jogokat mindazon részvények alapján kell kiszámítani, amelyekhez szavazati jogok kapcsolódnak, még abban az esetben is, ha az említett szavazati jogok gyakorlását felfüggesztették.”

6. §

A Bszt. 4. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

3. A pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló 2013. évi LXXXIII. törvény módosítása

7. §

(1) A pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló 2013. évi LXXXIII. törvény (a továbbiakban: Pktv.) 2. § (1) bekezdés 10. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában)

„10. *biztosító*: a biztosítási tevékenységről szóló törvényben meghatározott fogalom;”

(2) A Pktv. 2. § (1) bekezdés 32. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„32. *viszontbiztosító*: a biztosítási tevékenységről szóló törvényben meghatározott fogalom.”

4. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény

8. §

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény

a) 1. § (1) bekezdés i) pontjában a „hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra” szövegrész helyébe a „hitelintézetekre” szöveg,

b) 17/L. § (2) bekezdésében a „135. §-a” helyébe a „135. és 136. §-a” szöveg

lép.

5. A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény módosítása

9. §

(1) A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 140. § (4) bekezdés 3. pontja a következő 3.12–3.17. alponttal egészül ki:

(Az MNB tájékoztatja

az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóságot)

„3.12. a Bit. 276. §-a, valamint az 1094/2010/EU rendelet 32. cikkével összhangban elvégzett stressztesztek eredményeiről,

3.13. évente a biztosítók és viszontbiztosítók, valamint azon csoportok jegyzékéről, amelyek tekintetében további makroprudenciális intézkedéseket rendelt el, összhangban a Bit. 89. § (12) bekezdésével,

3.14. a kérelmező vállalkozás biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenységre vonatkozó engedély iránti kérelme elutasításának tényéről és indokáról,

3.15. a likviditási kockázatokból fakadó sebezhetőségekről,

3.16. ha a pénzügyi rendszer stabilitását veszélyeztető kockázat kezelése érdekében a Bit. 315/B. § (5) és (6) bekezdésben meghatározott hatáskörét gyakorolja,

3.17. a Bit. 315/B. § (11) bekezdésben meghatározott hatáskör igénybevételéről. Az értesítésnek tartalmaznia kell az alkalmazott intézkedés:

a) leírását,

b) időtartamát,

c) alkalmazásának indokait, amelyek miatt az intézkedést hatékonynak és a szerződőkre gyakorolt negatív hatásaihoz képest arányosnak ítélték."

(2) Az MNBtv. 140. § (4) bekezdés 5. pontja a következő 5.7. és 5.8 alponttal egészül ki:

(Az MNB tájékoztatja

az Európai Rendszerkockázati Testületet)

„5.7. évente a biztosítók és viszontbiztosítók, valamint azon csoportok jegyzékéről, amelyek tekintetében további makroprudenciális intézkedéseket kért, összhangban a Bit. 89. § (12) bekezdésével,

5.8. ha Bit. 315/B. § (8) bekezdésben meghatározott hatáskör igénybevétele a pénzügyi rendszer stabilitását fenyegető kockázatok kezelése érdekében történt. Az értesítésnek tartalmaznia kell az alkalmazott intézkedés:

a) leírását,

b) időtartamát,

c) alkalmazásának indokait, amelyek miatt az intézkedést hatékonynak és a szerződőkre gyakorolt negatív hatásaihoz képest arányosnak ítélték."

10. §

Az MNBtv. 35/A. § (9) bekezdésében az „Európai Bankhatósággal egyeztetést" szövegrész helyébe az „Európai Bankhatósággal az Európai Bankhatóság által az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet) 19. cikkével összhangban egyeztetést" szöveg lép.

6. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény módosítása

11. §

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 18. §-a a következő (5c) bekezdéssel egészül ki:

„(5c) Ha nem a Felügyelet látja el a pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság összevont alapú felügyeletét, akkor az (5a) bekezdés szerinti információkat azon EGT-állam illetékes hatósága részére bocsátja rendelkezésre, amely hatóság ellátja a csoport összevont alapú felügyeletét."

12. §

A Hpt.

a) 8. § (7) bekezdésében a „csatlakozott” szövegrész helyébe a „csatlakozott vagy csatlakozó” szöveg,

b) 96/A. § (3) bekezdés a) pontjában az „elsődleges alapvető” szövegrész helyébe az „alapvető” szöveg,

c) 144. § (7) bekezdés b) pontjában a „jelentős befolyást gyakorol, vagy amelyben a vezető testület tagja.” szövegrész helyébe a „jelentős befolyást gyakorol, vagy amelyben vezető pozíciót tölt be vagy a vezető testület tagja.” szöveg

lép.

7. A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény módosítása

13. §

(1) A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 3. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Nem terjed ki e törvény hatálya az alábbi feltételeket teljesítő – egyébként biztosítási tevékenységnek minősülő és az 1. melléklet A) rész 18. pontjában meghatározott ágazatba sorolandó – segítségnyújtási tevékenységre:]

„a) a segítségnyújtás gépjárművet érintő baleset vagy meghibásodás esetén történik, és a baleset vagy a meghibásodás a kötelezettségvállalás tagállamának területén, vagy azzal szomszédos országban következik be,”

(2) A Bit. 3. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdés b) pont ba) és bb) alpontjában meghatározott esetben az a feltétel, amely szerint a balesetnek vagy a meghibásodásnak a kötelezettségvállalás tagállamának területén kell bekövetkeznie, nem alkalmazandó, ha a kedvezményezett a szolgáltatást nyújtó szervezet tagja, és a javító szolgáltatást, illetve a jármű elszállítását tagsági kártya bemutatását követően az érintett országban egy hasonló szervezet végzi el minden további díj megfizetése nélkül, viszonossági szerződés alapján.”

14. §

(1) A Bit. 4. § (1) bekezdés 4. pontja helyébe a következő rendelkezés:

(E törvény alkalmazásában:)

„4. *anyavállalat:* minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol, illetve amely a Felügyelet szerint ténylegesen meghatározó befolyást gyakorol egy másik vállalkozás felett, beleértve azt az esetet is, amikor ezt a befolyást központosított koordináció révén gyakorolja a másik vállalkozás döntései felett;”

(2) A Bit. 4. § (1) bekezdése a következő 4a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„4a. *arányossági intézkedés:*

a) a 77. § (7) bekezdése, a 85/A. § (2) bekezdése, a 89. § (2d) és (9a) bekezdése, a 269. § (1a)–(1c) bekezdése, a 89/B. § (5) bekezdése, a biztosítási és a viszontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódó fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentéssel összefüggő részletszabályokról szóló 314/2015. (X. 28.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 314/2015. (X. 28.) Korm. rendelet] 2/A. § (4) bekezdése, a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet [a továbbiakban:

43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet] 8. § (7) bekezdése, 88/A. § (5) bekezdése szerinti intézkedések, amelyeket a kis méretű és nem összetett vállalkozásra alkalmaznak,

b) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: Szolvencia 2 irányelv) alapján elfogadott felhatalmazáson alapuló jogi aktusban előírt olyan intézkedés, amely a 48/D. §-sal összhangban kifejezetten alkalmazható a kis méretű és nem összetett biztosítóra vagy viszontbiztosítóra;”

(3) A Bit. 4. § (1) bekezdés 13. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„13. *biztosítási üzletág*: a biztosítástechnikai tartalékok képzésének, illetve a tőkeszükséglet számításának céljából, a kockázatok természete alapján történő minimálisan elvárt elkülönített kezelése szerinti, a biztosítási és viszontbiztosítási kockázatoknak a homogén csoportja, az Európai Bizottságnak (a továbbiakban: Bizottság) a Szolvencia 2 irányelv 86. cikk (1) bekezdés e) pontjában meghatározott tárgykörben kiadott rendeletének I. melléklete szerint;”

(4) A Bit. 4. § (1) bekezdés 19. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„19. *biztosítói holdingtársaság:* olyan vállalkozás, amely:

a) anyavállalat,

b) nem hitelintézet, biztosító, viszontbiztosító, befektetési vállalkozás vagy foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény,

c) nem vegyes pénzügyi holdingtársaság vagy pénzügyi holdingtársaság,

d) leányvállalatai közül legalább az egyik biztosító, vagy viszontbiztosító,

e) tényleges fő üzleti tevékenysége:

ea) részesedés megszerzése és tartása biztosítókban vagy viszontbiztosítókban,

eb) kiegészítő szolgáltatások nyújtása egy vagy több biztosító vagy viszontbiztosító tevékenységéhez kapcsolódva,

ec) pénzügyi szolgáltatás közvetítése végzése, vagy a Bszt. 5. § (2) bekezdésében felsorolt szolgáltatások vagy tevékenységek közül egynek vagy többnek a végzése a Bszt. 6. § szerinti pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan, vagy

f) konszolidált pozíciója alapján a tőkéje, eszközei, bevételei, személyzete, vagy más, a Felügyelet által relevánsnak tartott mutató legalább egyike legalább 50%-ban, állandó jelleggel kapcsolódik olyan leányvállalatokhoz, amelyek biztosítók vagy viszontbiztosítók, harmadik országbeli biztosítók vagy viszontbiztosítók, biztosítói holdingtársaságok vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságok, harmadik országbeli biztosítók és viszontbiztosítók holdingtársaságai vagy olyan vállalkozások, amelyek kiegészítő szolgáltatásokat nyújtanak a csoport egy vagy több biztosítójának vagy viszontbiztosítójának fő tevékenységéhez kapcsolódóan, valamint állandó jelleggel kapcsolódik olyan, a vállalkozás által végzett tevékenységekhez, amelyek nem kapcsolódnak biztosító vagy viszontbiztosító leányvállalatokban, vagy harmadik országbeli biztosító vagy viszontbiztosító leányvállalatokban való részesedés megszerzéséhez vagy tartásához, amennyiben az említett tevékenységek ugyanolyan természetűek, mint a biztosítók vagy viszontbiztosítók által végzett tevékenységek;”

(5) A Bit. 4. § (1) bekezdése a következő 20a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„*20a. harmadik országbeli biztosítók és viszontbiztosítók holdingtársasága:* olyan biztosítói holdingtársaságnak vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságnak nem minősülő anyavállalat, amelynek fő üzleti tevékenysége abban áll, hogy olyan leányvállalatokban szerezzen vagy tartson részesedést, amelyek kizárólag vagy túlnyomórészt harmadik országbeli biztosítók vagy viszontbiztosítók;”

(6) A Bit. 4. § (1) bekezdés 22. pontja helyébe a következő rendelkezés lép, valamint a bekezdés a következő 22a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában)

„22. csoport: vállalkozások olyan összessége,

a) amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonnyal rendelkezik - ideértve az alcsoportot is - és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyeket a részesedő vállalkozás vagy leányvállalatai a csoporthoz nem tartozó egy vagy több vállalkozással közösen igazgatnak, valamint olyan vállalkozások, amelyeket a 2013/34/EU irányelv 22. cikk (7) bekezdésében meghatározott viszony fűz egymáshoz,

b) amelynek alapja a vállalkozások közötti erős és tartós pénzügyi kapcsolatok szerződéses vagy egyéb módon való kialakítása, és amelyhez biztosító egyesületek vagy biztosító jellegű egyesületek is tartozhatnak, feltéve, hogy:

ba) a vállalkozások egyike a központosított koordináción keresztül ténylegesen döntő befolyást gyakorol a csoporthoz tartozó többi vállalkozás határozataira, köztük a pénzügyi döntésekre is, és

bb) az ilyen kapcsolatok kialakítása vagy felbontása a csoportfelügyeleti feladatkörében eljáró MNB előzetes jóváhagyásának tárgya,

amennyiben a központi koordinációt végző vállalkozás tekintendő az anyavállalatnak, és a többi vállalkozás a leányvállalatnak; vagy
c) amelyet az a) és b) pontban foglaltak kombinációja alkot;

22a.*csoporton belüli ügylet*: minden olyan ügylet, amely esetében, vagy a pénzügyi konglomerátumon belüli szabályozott vállalkozás – beleértve a harmadik országbeli biztosítót vagy viszontbiztosítót – egy kötelezettség teljesítése során közvetlenül vagy közvetve támaszkodhat ugyanazon csoportba tartozó egyéb vállalkozásra vagy a csoporton belüli vállalkozással szoros kapcsolatban álló természetes vagy jogi személyre, függetlenül attól, hogy a kötelezettség szerződéses vagy azon kívüli, illetve pénzbeli ellenszolgáltatással járó vagy anélküli;”

(7) A Bit. 4. § (1) bekezdése a következő 31a. és 31b. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„31a. *fenntarthatósági kockázat:* olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény, illetve körülmény, amelynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére vagy a kötelezettség értékére;

31b. *fenntarthatósági tényező*: a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételről szóló 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 24. pontjában meghatározott fogalom;”

(8) A Bit. 4. § (1) bekezdése a következő 46c. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„46c. *jelentős határon átnyúló tevékenységek*: olyan biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenységek, amelyeket Magyarországon a letelepedéshez való jog vagy a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján olyan biztosító vagy viszontbiztosító végez, amely nem minősül kis méretű és nem összetett vállalkozásnak, és amely megfelel a következő követelmények bármelyikének:

a) a Magyarországon végzett tevékenységéből származó éves bruttó díjbevétele meghaladja a tizenötmillió eurót, vagy

b) a Felügyelet jelentősnek minősíti a magyar piac szempontjából;”

(9) A Bit. 4. § (1) bekezdése a következő 47a és 47b. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

*„*47a. *könyvvizsgáló cég:* a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvényben (a továbbiakban: Kkt.) meghatározott fogalom;

47b. *kamarai tag könyvvizsgáló:* a Kkt.-ben meghatározott fogalom;”

(10) A Bit. 4. § (1) bekezdése a következő 58a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„58a. *kivételes ágazati sokk*: a Felügyelet kivételes ágazati sokknak minősít egy eseményt, ha az jelentősen növeli annak kockázatát, hogy a Magyarországon működő valamely ágazat biztosítói vagy viszontbiztosítói egy vagy több tagállamban pénzügyi instabilitást okoznak vagy ahhoz hozzájárulnak, továbbá a Magyarországon valamely ágazat által nyújtott biztosítási vagy viszontbiztosítási fedezet jelentős részét képviselő biztosítók vagy viszontbiztosítók nem képesek biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségeik teljesítésére azzal, hogy a feltételek igazodnak a Bizottságnak a Szolvencia 2. irányelv 144c. cikk (7) bekezdése szerinti szabályozástechnikai standarddal összhangban nyilvánosságra hozott – felhatalmazáson alapuló irányelvében megjelenő – feltételekkel”

(11) A Bit. 4. § (1) bekezdése a következő 59a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

59a. *kriptoeszköz*: a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló 2023. május 31-i (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk (1) bekezdésének 5. pontjában meghatározott fogalom*;”*

(12) A Bit. 4. § (1) bekezdés 84. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„84. *reorganizációs eljárás*: a felügyeleti hatóságok bármilyen beavatkozását magában foglaló eljárása, amelynek célja, hogy a biztosító pénzügyi helyzetét megőrizze vagy helyreállítsa, és amely a biztosítón kívüli felek korábban meglévő jogait érintik, ideértve különösen azokat az intézkedéseket, amelyek a kifizetések, illetve a végrehajtási intézkedések felfüggesztésének vagy a kárigények csökkentésének lehetőségét, valamint a biztosítók és viszontbiztostók szanálási keretrendszeréről szóló 2026. évi … törvény (a továbbiakban: Bszantv.) szerinti szanálási eszközök alkalmazását és a szanálási jogosultságok gyakorlását is magukban foglalják;”

(13) A Bit. 4. § (1) bekezdés 89. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„89. *szabályozott vállalkozás:* a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvény szerinti szabályozott vállalkozás, valamint a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény 2. § 14. pontja szerinti foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény;”

(14) A Bit. 4. § (1) bekezdés 123. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„123. *biztosítási értékesítés:* azon – a biztosítási szerződés vagy különösen a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet által biztosítotti jogviszony létrehozására irányuló – üzletszerű értékesítési tevékenység, amely kiterjed a biztosítási szerződések megkötésének vagy a csoportos biztosítási szerződéshez különösen a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet által új biztosítottak csatlakozásának előkészítésére, illetve elősegítésére, az azokkal kapcsolatos tanácsadásra, ajánlattételre, az ilyen szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre (ideértve a kárigény érvényesítése kapcsán történő közreműködést is), valamint azon esetekben, amikor az ügyfélnek lehetősége van honlapon vagy más tájékoztatási eszközön keresztül közvetve vagy közvetlenül biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tenni és ennek alapján szerződést kötni, a biztosítási termékek, valamint azok árai (ideértve a nyújtott árkedvezményt is) különböző kritériumok alapján történő összehasonlítására és az azokról történő közérthető tájékoztatásra is, azzal, hogy nem minősül biztosítási értékesítésnek:

a) a más szakmai tevékenység keretében esetileg nyújtott tájékoztatás, amennyiben a tájékoztatást nyújtó nem tesz további – a biztosítási szerződés megkötését vagy teljesítését elősegítő – lépést,

b) a biztosítási károk szakmai alapon végzett kárügyintézése, valamint a kárrendezési és szakértői kárbecslési – szakmai alapon végzett – tevékenység,

c) adat- és információszolgáltatás a lehetséges szerződőkről biztosításközvetítők vagy biztosítók számára, amennyiben az információt nyújtó nem tesz további – a biztosítási szerződés megkötését elősegítő – lépést,

d) közérthető tájékoztatás nyújtása biztosítási termékekről, illetve biztosításközvetítőkről vagy biztosítókról a lehetséges szerződők számára, amennyiben a tájékoztatást nyújtó nem tesz további – a biztosítási szerződés megkötését elősegítő – lépést;”

(15) A Bit. 4. § (1) bekezdése a következő 134. és 135. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„134. *kis méretű és nem összetett biztosító*: olyan biztosító vagy viszontbiztosító – beleértve a zárt biztosítókat és a zárt viszontbiztosítókat is –, amely megfelel a 48/B. §-ban meghatározott feltételeknek, és amelyet a 48/C. §-sal összhangban ilyen biztosítónak minősít a Felügyelet;

135. *kis méretű és nem összetett csoport*: olyan csoport, amely megfelel a biztosítók és a viszontbiztosítók csoportfelügyeletével kapcsolatos részletes szabályokról szóló 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet] 4/A. §-ában megállapított feltételeknek, és amelyet a csoportfelügyeletért felelős hatóság a 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 4/A. § (3) bekezdéssel összhangban ilyen csoportnak minősített.”

15. §

A Bit. MÁSODIK RÉSZE a következő II/A. Fejezettel egészül ki:

„II/A. Fejezet

A kis méretű és nem összetett biztosítókra vagy viszontbiztosítókra vonatkozó szabályok

14/B. A kis méretű és nem összetett biztosító vagy viszontbiztosító azonosításának a feltételei

48/B. § (1) Biztosító vagy viszontbiztosító a 48/C. §-ban meghatározott eljárással összhangban kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak minősülhet, ha a minősítést megelőző két évben:

a) azon életbiztosítási tevékenységet folytató biztosító vagy viszontbiztosító és azon életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosító vagy viszontbiztosító esetében, amely az életbiztosítási tevékenységekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékai a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 4. §-ában meghatározott - a viszontbiztosítási szerződésekből és a különleges célú gazdasági egységektől megtérülő összegekkel együtt számított – bruttó biztosítástechnikai tartalékai legalább húsz százalékát teszik ki, és a nem-életbiztosítási tevékenységekhez kapcsolódó éves bruttó díjbevétele nem éri el a teljes éves bruttó díjbevétel negyven százalékát, az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

aa) a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 34. § (2) bekezdésének a) pontjában említett kamatlábkockázati részmodul nem haladja meg a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 4. §-ában meghatározott – a viszontbiztosítási szerződésekből és a különleges célú gazdasági egységektől megtérülő összegekkel együtt számított – bruttó biztosítástechnikai tartalékok öt százalékát,

ab) Magyarországtól, mint a székhely szerinti tagállamtól, amelyben a biztosító vagy viszontbiztosító a 41. § (1) bekezdésével összhangban az engedélyét megkapta, eltérő tagállamokban folytatott üzleti tevékenységből származó éves bruttó díjbevétel alacsonyabb, mint húszmillió euró vagy a teljes éves bruttó díjbevétel tíz százaléka,

ac) a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 4. §-ában meghatározott, életbiztosítási tevékenységekből származó – a viszontbiztosítási szerződésekből és a különleges célú gazdasági egységektől megtérülő összegekkel együtt számított – bruttó biztosítástechnikai tartalékai nem haladják meg az egymilliárd eurót,

ad) a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 34. § (1) és (2) bekezdésében említett piaci kockázati modul, a 43/2015 (III.12.) Korm. rendelet 36. §-ában említett partner általi nemteljesítési kockázati modul azon része, amely megfelel az értékpapírosításnak, a származtatott ügyleteknek, a közvetítőkkel szembeni követeléseknek való kitettségnek és a kamatrés-kockázati részmodulban nem szereplő egyéb befektetési eszközöknek való kitettségeknek, illetve bármely olyan tőkekövetelmény, amely azon immateriális javakba történő befektetésekre alkalmazandó, amelyekre nem terjed ki a piaci kockázati modul és a partner általi nemteljesítési kockázati modul, együttesen nem haladja meg az összes befektetés húsz százalékát,

ae) a biztosító vagy viszontbiztosító viszontbiztosítási tevékenységéből származó díjbevétele nem haladja meg a teljes bruttó díjbevétel ötven százalékát,

af) rendelkezik a szavatolótőke-szükségletnek megfelelő figyelembe vehető szavatolótőkével;

b) azon nem-életbiztosítási tevékenységet folytató biztosító vagy viszontbiztosító és azon életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosító vagy viszontbiztosító esetében, amelynek a nem-életbiztosítási tevékenységekhez kapcsolódó éves bruttó díjbevétele eléri legalább a teljes bruttó díjbevétele negyven százalékát, és amelynek az életbiztosítási tevékenységéhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékai a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 4. §-ában meghatározott – a viszontbiztosítási szerződésekből és a különleges célú gazdasági egységektől megtérülő összegekkel együtt számított – bruttó biztosítástechnikai tartalékai kevesebb, mint húsz százalékát teszik ki, az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

ba) a nem-életbiztosítási tevékenységre vonatkozó, az elmúlt három év nettó – a viszontbiztosítás nélküli – kombinált mutatóinak átlaga kevesebb, mint száz százalék,

bb) Magyarországtól, mint a székhely szerinti tagállamtól, amelyben a biztosító vagy viszontbiztosító a 41. § (1) bekezdésével összhangban az engedélyét megkapta, eltérő tagállamokban folytatott üzleti tevékenységből származó éves bruttó díjbevétel alacsonyabb, mint húszmillió euró vagy a teljes éves bruttó díjbevétel tíz százaléka,

bc) a biztosító nem-életbiztosítási tevékenységéből származó éves bruttó díjbevétele nem haladja meg a százmillió eurót,

bd) az 1. melléklet A) részében az 5–7., a 11., a 12., a 14. és a 15. ágazatból származó éves bruttó díjbevételek összege nem haladja meg a nem-életbiztosítási üzletág teljes éves díjbevételének harminc százalékát,

be) a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 34. § (1) és (2) bekezdésében említett piaci kockázati modul, a 43/2015. (III.12.) Korm. rendelet 36. §-ában említett partner általi nemteljesítési kockázati modul azon része, amely megfelel az értékpapírosításnak, a származtatott ügyleteknek, a közvetítőkkel szembeni követeléseknek való kitettségnek és a kamatrés-kockázati részmodulban nem szereplő egyéb befektetési eszközöknek való kitettségeknek, illetve bármely olyan tőkekövetelmény, amely azon immateriális javakba történő befektetésekre alkalmazandó, amelyekre nem terjed ki a piaci kockázati modul és a partner általi nemteljesítési kockázati modul, együttesen nem haladja meg az összes befektetés húsz százalékát,

bf) a biztosító vagy viszontbiztosító viszontbiztosítási tevékenységéből származó díjbevétele nem haladja meg a teljes éves bruttó díjbevétel az ötven százalékát,

bg) rendelkezik a szavatolótőke-szükségletnek megfelelő figyelembe vehető szavatolótőkével;

c) azon életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosító vagy viszontbiztosító esetében, amelynek az életbiztosítási tevékenységeihez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékai a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 4. §-ában említett – a viszontbiztosítási szerződésekből és különleges célú gazdasági egységektől megtérülő összegekkel együtt – a teljes bruttó biztosítástechnikai tartalékok legalább húsz százalékát teszik ki, és amelyek nem-életbiztosítási tevékenységeihez kapcsolódó éves bruttó díjbevétele eléri a teljes éves bruttó díjbevételük legalább negyven százalékát, az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

ca) a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 34. § (2) bekezdésének a) pontjában említett kamatlábkockázati részmodul nem haladja meg a 43/2015 (III.12.) Korm. rendelet 4. §-ában említett – a viszontbiztosítási szerződésekből és a különleges célú gazdasági egységektől megtérülő összegekkel együtt számított – bruttó biztosítástechnikai tartalékok öt százalékát,

cb) a nem-életbiztosítási tevékenységre vonatkozó, az elmúlt három év nettó viszontbiztosítás nélküli, kombinált mutatóinak átlaga kevesebb, mint száz százalék,

cc) a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 4. §-ában meghatározott, életbiztosítási tevékenységekből származó – a viszontbiztosítási szerződésekből és a különleges célú gazdasági egységektől származó megtérülő összegekkel együtt számított – bruttó biztosítástechnikai tartalékai nem haladják meg az egymilliárd eurót,

cd) a biztosító vagy viszontbiztosító nem-életbiztosítási tevékenységből származó éves bruttó díjbevétele nem haladja meg a százmillió eurót,

ce) Magyarországtól, mint a székhely szerinti tagállamtól, amelyben a biztosító vagy viszontbiztosító a 41. § (1) bekezdésével összhangban az engedélyét megkapta, eltérő

tagállamokban folytatott üzleti tevékenységből származó éves bruttó díjbevétel alacsonyabb, mint húszmillió euró vagy a teljes éves bruttó díjbevétel tíz százaléka,

cf) az 1. melléklet A) részében az 5–7., a 11., a 12., a 14. és a 15. ágazatból származó éves bruttó díjbevételek összege nem haladja meg a nem-életbiztosítási üzletág teljes éves díjbevételének harminc százalékát,

cg) a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 34. § (1) és (2) bekezdésében említett piaci kockázati modul, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 36. §-ában említett partner általi nemteljesítési kockázati modul azon része, amely megfelel az értékpapírosításnak, a származtatott ügyleteknek, a közvetítőkkel szembeni követeléseknek való kitettségnek és a kamatrés-kockázati részmodulban nem szereplő egyéb befektetési eszközöknek való kitettségeknek, illetve bármely olyan tőkekövetelmény, amely azon immateriális javakba történő befektetésekre alkalmazandó, amelyekre nem terjed ki a piaci kockázati modul és a partner általi nemteljesítési kockázati modul, együttesen nem haladja meg az összes befektetés húsz százalékát,

ch) a biztosító vagy viszontbiztosító viszontbiztosítási tevékenységéből származó díjbevétele nem haladja meg a teljes éves bruttó díjbevétel ötven százalékát, és

ci) rendelkezik a szavatolótőke-szükségletnek megfelelő figyelembe vehető szavatolótőkével.

(2) Az (1) bekezdés a) pont ab) és ae) alpontjában, b) pont bb) és bf) alpontjában, valamint c) pont ce) és ch) alpontjában meghatározott feltételek nem alkalmazandók a zárt biztosítóra vagy a zárt viszontbiztosítóra.

(3) A zárt biztosító vagy viszontbiztosító akkor is kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak minősülhet, ha nem felel meg az (1) bekezdésben meghatározott feltételeknek, feltéve, hogy megfelel az alábbi feltételeknek:

a) a biztosított és a kedvezményezett a következő lehet:

aa) azon csoporthoz tartozó jogalany, amelynek a zárt biztosító vagy zárt viszontbiztosító a részét képezi,

ab) az aa) alpont szerinti csoport biztosítási szerződései szerint biztosítható természetes személy, ha az említett természetes személy biztosítására irányuló üzleti tevékenység mértéke nem éri el a biztosítástechnikai tartalékok öt százalékát, és

b) a zárt biztosító és a zárt viszontbiztosító biztosítási kötelezettségei, vagy a viszontbiztosítási kötelezettségek alapjául szolgáló biztosítási szerződések nem tartalmaznak kötelező felelősségbiztosítást.

(4) Azon biztosítót vagy viszontbiztosítót, amely nem rendelkezik két lezárt pénzügyi évvel az (1) bekezdésben meghatározott feltételeknek való megfelelést a minősítést megelőző utolsó pénzügyi év alapján, vagy ha a tevékenységi engedélyt az utóbbi tizenkét hónapon belül kapta meg, a 95. § szerinti üzleti terv alapján kell értékelni.

(5) A biztosító vagy viszontbiztosító nem minősíthető kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, ha:

a) a szavatolótőke-szükséglet kiszámításához a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet II. Fejezet 20. címében meghatározott teljes és részleges belső modellekre vonatkozó követelményekkel összhangban jóváhagyott részleges vagy teljes belső modellt alkalmazó biztosító vagy viszontbiztosító,

b) azon biztosító vagy viszontbiztosító, amely a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvény értelmében vett pénzügyi konglomerátum vagy csoport

anyavállalata, és amelyre a 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 1. § (1) és (2) bekezdésével összhangban csoportfelügyelet alkalmazandó, kivéve, ha a csoport kis méretű és nem összetett csoportnak minősül,

c) olyan biztosító vagy viszontbiztosító, amely a 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 41/A. § (1) bekezdésében említett vállalkozásnak az anyavállalata,

d) a 2. melléklet 5. pontjának értelmében vett csoportos nyugdíjalapokat kezelő biztosító vagy viszontbiztosító, amennyiben a csoportos nyugdíjalapok eszközeinek értéke meghaladja az egymilliárd eurót.

14/C. A feltételeket teljesítő vállalkozások minősítésére alkalmazandó eljárás

48/C. § (1) Amennyiben a biztosító vagy viszontbiztosító a kis méretű és nem összetett vállalkozásokra vonatkozó arányossági intézkedéseket alkalmazni kívánja, akkor a 48/B. §-ban meghatározott feltételeket teljesítő biztosító vagy viszontbiztosító a Felügyeletnek bejelenti, hogy megfelel a kis méretű és nem összetett biztosító vagy viszontbiztosító feltételeinek, amely bejelentésben:

a) igazolja a 48/B. §-ban foglalt feltételeknek való megfelelését,

b) nyilatkozik arról, hogy nem tervez olyan stratégiai változtatást, amely a feltételek bármelyikének a következő három éven belül történő meg nem feleléséhez vezetne,

c) meghatározza az alkalmazni kívánt arányossági intézkedéseket, különösen, ha a legjobb becslés szerinti egyszerűsítését kívánja alkalmazni, és feltünteti, ha az egyszerűsített módszert kívánja alkalmazni a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 8. § (7) bekezdésében meghatározott biztosítástechnikai tartalékok kiszámítására.

(2) A Felügyelet az (1) bekezdésben említett hiánytalan bejelentés kézhezvételétől számított két hónapon belül határozatban állapíthatja meg, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító nem minősül kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy vagyonbiztosítónak:, ha megállapítása szerint:

a) a biztosító vagy viszontbiztosító nem felel meg a 48/B. §-ban meghatározott feltételeknek,

b) a biztosító vagy viszontbiztosító nem teljesíti a szavatolótőke-szükségletet, vagy fennáll annak a kockázata, hogy azt a következő három hónapban nem teljesíti, azzal, hogy ennek értékelése során a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 88. §-a és 89. §-a szerinti, valamint – ha alkalmazandó – a Szolvencia 2 irányelv 111. cikk (1) bekezdés második albekezdésében említett átmeneti intézkedéseket figyelmen kívül kell hagyni, vagy

c) a biztosító vagy viszontbiztosító a magyarországi – 269. § (5) bekezdés szerinti – életbiztosítási vagy nem-életbiztosítási piac több mint öt százalékát képviseli.

(3) A (2) bekezdés szerinti esetben a Felügyelet határozatban állapítja meg, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító nem minősül kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak. Ilyen határozat hiányában a biztosító vagy viszontbiztosító a (2) bekezdésben említett két hónapos időszak végétől kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak minősül.

(4) Amennyiben a Felügyelet a (2) bekezdésben említett két hónapos időszak végét megelőzően olyan határozatot adott ki, amelyben megerősíti a feltételeknek való megfelelést, a biztosítót vagy viszontbiztosító a határozat keltétől kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak minősül.

(5) A biztosító vagy viszontbiztosító haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet, ha már nem felel meg a 48/B. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek valamelyikének, valamint, ha a

meg nem felelés két egymást követő évben folyamatosan fennáll. Utóbbi esetben a következő pénzügyi évtől nem tekinthető kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak.

(6) Amennyiben egy kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak minősített biztosító vagy viszontbiztosító megfelel a 48/B. § (5) bekezdésében meghatározott kizárási kategóriák bármelyikének, az említett biztosító vagy viszontbiztosító haladéktalanul tájékoztatja erről a Felügyeletet, és a következő pénzügyi évtől kezdve nem minősül kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak.

14/D. Az arányossági intézkedések a kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak minősített biztosítók vagy viszontbiztosítók általi alkalmazása

48/D. § (1) A kis méretű és nem összetett biztosító vagy viszontbiztosító valamennyi arányossági intézkedést alkalmazhatja.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően, amennyiben a Felügyeletnek súlyos aggályai vannak egy kis méretű és nem összetett biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profiljával kapcsolatban, a Felügyelet határozatában megtilthatja a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak egy vagy több arányossági intézkedés alkalmazását.

(3) A (2) bekezdés szerinti súlyos aggálynak minősül, ha

a) a biztosító vagy viszontbiztosító nem rendelkezik a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 88. és 89. §-ában említett átmeneti intézkedések bármelyikének alkalmazása nélkül számított szavatolótőke-szükségletnek megfelelő figyelembe vehető szavatolótőkével, vagy ennek veszélye a következő három hónap tekintetében fennáll,

b) a biztosító vagy viszontbiztosító irányítási rendszere a 76. § értelmében nem arányos, vagy

c) a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profiljában bekövetkezett lényeges változások a 48/B. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bármelyikének való jelentős meg nem feleléséhez vezethetnek.

14/E. Az arányossági intézkedések kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak nem minősített biztosítók vagy viszontbiztosítók általi alkalmazása

48/E. § (1) A kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak nem minősített biztosító vagy viszontbiztosító a Felügyelet jóváhagyásával alkalmazhatja a 77. § (7) bekezdésében, a 85/A. § (2) bekezdésében, a 89. § (2d) és (9a) bekezdésében, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 8. § (7) bekezdésében és a 88/A. § (5) bekezdésében előírt arányossági intézkedéseket, figyelembe véve a 48/D. §-ban foglaltakat is.

(2) Az (1) bekezdésben felsorolt arányossági intézkedések alkalmazásának engedélyezésére irányuló kérelem tartalmazza:

a) az alkalmazni kívánt arányossági intézkedések megjelölését, megindokolva, hogy ezek alkalmazása összhangban van a biztosító vagy viszontbiztosító üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével és összetettségével;

b) bármely lényeges információt a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profiljára vonatkozóan;

c) a nyilatkozatot arról, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító nem tervez olyan stratégiai változtatást, amely a következő három éven belül hatással lenne kockázati profiljára.

(3) A Felügyelet a (2) bekezdésben említett kérelmet annak kézhezvételétől számított két hónapon belül értékeli ki és döntést hoz róla.

(4) A Felügyelet határozatában rendelkezik arról, ha az arányossági intézkedések alkalmazását feltételekkel engedélyezi, vagy a kérelmet részben vagy egészben elutasítja.

(5) A Felügyelet az arányossági intézkedések alkalmazására vonatkozó engedélyét – határozattal – bármikor módosíthatja vagy visszavonhatja, ha a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profilja megváltozott.

14/F. Az arányossági intézkedések alkalmazásának a nyomon követése

48/F. § (1) A kis méretű és nem összetett biztosítói vagy viszontbiztosítói minősítéssel rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító, a minősítését követő egy éven belül, a 269. § szerint meghatározott információk részeként haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet az alkalmazott arányossági intézkedésekről, illetve az alkalmazandó arányossági intézkedések körét érintő módosítási szándékáról.

(2) Ha a 48/E. § szerinti arányossági intézkedéseket alkalmazó biztosító és viszontbiztosító a továbbiakban nem kívánja alkalmazni az arányossági intézkedések bármelyikét, akkor haladéktalanul tájékoztatja erről a Felügyeletet.”

16. §

A Bit. 69/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„69/A. § Nem lehet jó hírnévvel rendelkezőnek minősíteni azt a személyt,

a) aki nem büntetlen előéletű,

b) aki vezető állású személy vagy vezető tisztségviselő volt olyan biztosítónál, viszontbiztosítónál vagy pénzügyi szervezetnél, illetve vezető állású személy vagy vezető tisztségviselő volt olyan gazdasági társaságnál, amely esetében a fizetőképtelenséget kizárólag az illetékes felügyeleti hatóság által alkalmazott intézkedéssel lehetett elkerülni, vagy amelyet felszámoltak vagy felszámolási eljárás alatt áll, vagy amelyet kényszertörlési eljárásban töröltek vagy kényszertörlési eljárás alatt áll, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért öt évnél nem régebbi, jogerős bírósági vagy végleges hatósági határozat megállapította, vagy

c) akit legalább az azon évet megelőző tíz évben, amelyben a vállalkozásban a feladatait ellátja vagy ellátná pénzmosással, vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos súlyos vagy ismételt bűncselekményekért vagy más, a jó hírnevét megkérdőjelező bűncselekményért jogerősen elítéltek.”

17. §

A Bit. 70. §-a a következő (8)–(10) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, valamint a zárt biztosítónak vagy zárt viszontbiztosítónak nem minősülő biztosító vagy viszontbiztosító esetében a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló, a 108. § (2) bekezdésével összhangban közzétett jelentés részeként nyilvánosságra hozott mérleget, illetve a 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 33. § (2) bekezdés b) pontjával összhangban közzétett egységes jelentés részeként nyilvánosságra hozott mérleget könyvvizsgálatnak kell alávetni, és könyvvizsgálatot követően lehet közzétenni.

(9) A (8) bekezdésben említett könyvvizsgálatot jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálónak vagy könyvvizsgáló cégnek kell elvégeznie, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) 23. § és 116. §, illetve a 71. § alapján alkalmazandó könyvvizsgálati standardoknak megfelelően.

(10) A biztosító és a viszontbiztosító a 108. § (1)–(2) bekezdésben említett jelentéssel egyidejűleg benyújtja a Felügyelet részére a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég által a (8) bekezdés szerinti könyvvizsgálatról készített jelentést, amely ismerteti a könyvvizsgálat jellegét és eredményeit.”

18. §

(1) A Bit. 77. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A biztosító vagy a viszontbiztosító igazgatóságának tagjai mindenkori megbízhatósággal, továbbá együttesen a feladataik ellátásához elegendő szakmai ismerettel, készséggel és tapasztalattal rendelkeznek.”

(2) A Bit. 77. §-a a következő (2a) és (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az irányítási rendszert rendszeres felülvizsgálata magában foglalja az igazgatóság összetétele, hatékonysága és belső irányítása megfelelőségének értékelését, figyelembe véve az üzleti tevékenységben rejlő kockázatok jellegét, nagyságrendjét és összetettségét.

(2b) A biztosító vagy viszontbiztosító az igazgatósága és felügyelőbizottsága összetételére vonatkozó, a sokszínűséget előmozdító politikát alkalmaz, amely a nemek közötti egyensúlyra vonatkozó egyedi arány elérésére vagy megtartására célkitűzéseket is tartalmaz.”

(3) A Bit. 77. § (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(3) A belső szabályzatokban egyértelműen meg kell állapítani a vonatkozó feladatokat, célkitűzéseket, folyamatokat és alkalmazandó beszámolási eljárásokat, amelyek mindegyikének összhangban kell lennie a biztosító általános üzleti stratégiájával és ki kell térnie a kockázatkezelés, folyamatba épített kontroll, a belső ellenőrzés, a javadalmazás és adott esetben a kiszervezés kérdésére.

(4) A szabályzatokat az irányítási rendszer vagy az érintett terület bármely jelentős változása esetén, de évente legalább egyszer felül kell vizsgálni. Elfogadásukhoz az igazgatóság előzetes hozzájárulása szükséges.”

(4) A Bit. 77. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A kis méretű és nem összetett biztosító vagy viszontiztosító, valamint a 48/E. § szerinti arányossági intézkedéseket alkalmazó biztosító vagy viszontbiztosító a (4) bekezdéstől eltérően legalább ötévente felülvizsgája a szabályzatokat, kivéve, ha a kis méretű és nem összetett biztosító vagy viszontbiztosító, valamint a 48/E. § szerinti arányossági intézkedéseket alkalmazó biztosító vagy viszontbiztosító sajátos körülményei alapján a Felügyelet ennél gyakoribb felülvizsgálatot lát indokoltnak.”

19. §

A Bit. 29. alcíme a következő 85/A. §-sal egészül ki:

„85/A. § (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító nem alkalmazhat azonos személyt:

a) a kockázatkezelési,

b) az aktuáriusi,

c) a megfelelési és

d) a belső ellenőrzési

kiemelten fontos feladatkörök ellátására, annak érdekében, hogy az összeférhetetlenséget elkerülve minden ilyen feladatkör a többi feladatkörtől függetlenül lássanak el.

(2) Amennyiben a biztosítót vagy viszontbiztosítót a 48/C. § szerinti kis méretű és nem összetett biztosítónak minősítették, vagy amennyiben a 48/E §-nak megfelelően előzetes felügyeleti jóváhagyást kapott, akkor az (1) bekezdés a)–c) pontjában említett kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek a belső ellenőrzéstől eltérő bármely más kiemelten fontos feladatkört vagy bármely más feladatkört is elláthatnak, vagy az igazgatóság tagjai lehetnek, ha:

a) a lehetséges összeférhetetlenséget megfelelően kezelik,

b) a feladatkörök kombinációja vagy valamely feladatnak az igazgatósági tagsággal való kombinációja nem veszélyezteti a személy azon képességét, hogy kötelezettségeinek eleget tegyen.”

20. §

(1) A Bit. 87. § (1) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kockázatkezelési rendszer legalább a következő területekre terjed ki:)

„e) működési kockázat kezelése, beleértve az ENISA-ról (az Európai Uniós Kiberbiztonsági Ügynökségről) és az információs és kommunikációs technológiák kiberbiztonsági tanúsításáról, valamint az 526/2013/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről (kiberbiztonsági jogszabály) szóló (EU) 2019/881 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 1. pontjában meghatározott kiberbiztonságot is;”

(2) A Bit. 87. § (3) bekezdés b) pont ba) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az (1) bekezdés b) pontjának vonatkozásában a biztosító vagy a viszontbiztosító:

az illeszkedési kiigazítás alkalmazása esetén rendszeresen értékeli:]

„ba) a biztosítástechnikai tartalékok és a figyelembe vehető szavatolótőke érzékenységét a kiigazítás számításához használt feltevésekre, beleértve az alapvető kamatkülönbözetet,”

(gyakorolt lehetséges hatását.)

(3) A Bit. 87. § (3) bekezdés c) pont ca) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az (1) bekezdés b) pontjának vonatkozásában a biztosító vagy a viszontbiztosító:

a volatilitási kiigazítás alkalmazása esetén rendszeresen értékeli:]

„ca) a biztosítástechnikai tartalékok és a figyelembe vehető szavatolótőke olyan gazdasági körülmények változásaira való érzékenységét, amely befolyásolná 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 11. § (3)-(5) bekezdésében említett kockázathoz igazított árfolyam-különbözetet;”

(gyakorolt lehetséges hatását.)

(4) A Bit. 87. §-a a következő (6) és (7) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Ha a biztosító vagy viszontbiztostó a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 11. §-ában meghatározott kockázatmentes hozamgörbére alkalmazandó volatilitási kiigazítást alkalmazza, akkor likviditási tervében figyelembe veszi a volatilitási kiigazítást, és megvizsgálja az olyan likviditási korlátok előfordulásának esélyét, amelyek nem állnak összhangban a volatilitási kiigazítás alkalmazásával.

(7) A biztosító és viszontbiztosító a fenntarthatósági kockázatok értékelésekor figyelembe veszi a rövid, közép- és hosszú távú időhorizontot, amelyhez a Felügyelet ajánlást tesz közzé a fenntarthatósági kockázatok rövid, közép- és hosszú távú azonosítására, mérésére, kezelésére és figyelemmel kisérésére szolgáló stratégiák, szabályzatok, eljárások és rendszerek kialakításának elősegítése érdekében.”

21. §

Bit. 88. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A 86. §-ban meghatározott követelményekkel kapcsolatban kockázatkezelési szabályzat fogalmaz meg részletes szabályokat, amely figyelembe veszi a volatilitási kiigazítást.”

22. §

A Bit. IV. Fejezete a következő 30/A. alcímmel egészül ki:

„30/A. A likviditási kockázat kezelése

88/A. § (1) A 87. § (1) bekezdés d) pontja alapján a biztosító vagy viszontbiztosító a szerződőkkel és más partnerekkel szemben fennálló pénzügyi kötelezettségeik teljesítésére azok esedékessé válásakor – még stresszhelyzetben is – a kellő likviditást a működésében biztosítja és fenntartja.

(2) A biztosító vagy viszontbiztosító likviditás kockázat-kezelési tervet készít,

a) amelyet folyamatosan naprakészen tart, és

b) amely rövid távú elemzéseket tartalmaz, amely előrevetíti az eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos bejövő és kimenő pénzáramlásokat.

(3) A Felügyelet kérésére, a 269. §-ban meghatározott adatszolgáltatás részeként, a biztosító vagy viszontbiztosító kibővíti a likviditásikockázat-kezelési tervet olyan módon, hogy az közép- és hosszú távú elemzéseket is tartalmazzon.

(4) A biztosító vagy viszontbiztosító likviditás kockázati mutatókat dolgoz ki, amelyeket naprakészen tart a potenciális likviditási stressz azonosítása, figyelemmel kísérése és kezelése érdekében.

(5) A kis méretű és nem összetett biztosító vagy viszontbiztosító, illetve a Felügyelettől a 48/E. § alapján jóváhagyást kapott kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak nem minősített vállalkozás mentesül a likviditáskockázat-kezelési terv elkészítése alól.

(6) Amennyiben a biztosító vagy viszontbiztosító illeszkedési kiigazítást és volatilitási kiigazítást alkalmaz, akkor összevonhatja a likviditáskockázat-kezelési tervet a 87. § szerinti likviditási tervvel.”

23. §

(1) A Bit. 89. § (2) bekezdése a következő f)–h) ponttal egészül ki:

(A saját kockázat- és szavatolótőke-értékelés legalább a következőket tartalmazza:)

„f) a makrogazdasági helyzetnek, valamint a makrogazdasági helyzet és a pénzügyi piacok lehetséges alakulásának vizsgálatát és elemzését;

g) a Felügyelet indokolt kérésére elvégezett vizsgálatot és elemzést, amely kiterjed

ga) azon makroprudenciális aggályokat, amelyek befolyásolhatják a b) pontban említett biztosító vagy viszontbiztosító egyedi kockázati profilját, jóváhagyott kockázatvállalási határait, üzleti stratégiáját, kockázatvállalási tevékenységei vagy befektetési döntéseit, valamint az általános szavatolótőke-megfelelési igényeit,

gb) a biztosító vagy viszontbiztosító azon tevékenységei, amelyek hatással lehetnek a makrogazdasági és pénzügyi piaci folyamatokra, és rendszerszintű kockázat forrásává válhatnak;

h) a biztosító vagy viszontbiztosító általános képessége a szerződőkkel és más partnerekkel szemben fennálló pénzügyi kötelezettségeinek – akár stresszhelyzetben történő – teljesítésére.”

(2) A Bit. 89. §-a a következő (2a)–(2e) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A (2) bekezdés f) és g) pontja szerinti vizsgálat és elemzés kitér legalább a biztosítóra vagy viszontbiztosítóra ható következő elemek változásának bemutatására:

a) a kamatláb és a kamatkülönbözet szintje,

b) a pénzügyi piaci indexek szintje,

c) az infláció,

d) a más pénzügyi piaci szereplőkkel való összekapcsoltság, kölcsönhatás,

e) az éghajlatváltozás, világjárvány, egyéb esemény és egyéb katasztrófa.

(2b) A (2) bekezdés g) pont ga) alpontja szerinti vizsgálat és elemzés kitér legalább a hitelciklushoz és a gazdasági visszaeséshez, a befektetésekkel kapcsolatos kényszereladási magatartáshoz vagy az ágazati szintű túlzott kitettségkoncentrációhoz kapcsolódó, valószerű kedvezőtlen jövőbeli forgatókönyvekre és kockázatokra.

(2c) A (2) bekezdés f) pontjában előírt elemzés arányos a kockázatok jellegével, a biztosító vagy viszontbiztosító tevékenységének nagyságrendjével és összetettségével.

(2d) A kis méretű és nem összetett biztosítók, valamint azon biztosítók és viszontbiztosítók, amelyek a 48/E. § alapján előzetes felügyeleti jóváhagyást kaptak, mentesülnek a (2) bekezdés g) pontjában említett elemzés elvégzése alól.

(2e) A (2) bekezdésében említett értékelés magában foglalja, hogy az érintett biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profilja mennyire tér el a volatilitási kiigazítás alapjául szolgáló feltevésektől, ha a biztosító vagy viszontbiztosító a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 11. §-ában említett volatilitási kiigazítást alkalmazza.”

(3) A Bit. 89. §-a a következő (9a) és (9b) bekezdéssel egészül ki:

„(9a) A (8) bekezdéstől eltérően, a biztosító vagy viszontbiztosító legalább kétévente, és a kockázati profilja jelentős változtatását követően haladéktalanul elvégzi a (2) bekezdés szerinti értékelést, amennyiben a következő feltételek bármelyike teljesül kivéve, ha a Felügyelet a biztosító vagy viszontbiztosító sajátos körülményei alapján gyakoribb értékelést tart szükségesnek:

a) a biztosító vagy viszontbiztosító kis méretű és nem összetett biztosítónak minősül, illetve a Felügyelettől a 48/E. § alapján jóváhagyást kapott kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak nem minősített vállalkozás;

b) a biztosító olyan zárt biztosító vagy zárt viszontbiztosító, amely megfelel a következő feltételek mindegyikének:

ba) a biztosított személyek és a kedvezményezettek ahhoz a csoporthoz tartozó jogi személyek, amelynek a zárt biztosító vagy a zárt viszontbiztosító a része, vagy olyan természetes személyek, akik e csoport biztosítási kötvényei szerint biztosíthatók, és a csoport biztosítási kötvényei szerint biztosítható természetes személyek biztosítására irányuló üzleti tevékenység mértéke nem éri el a biztosítástechnikai tartalékok 5 %-át,

bb) a zárt biztosító vagy a zárt viszontbiztosító biztosítási kötelezettségei, vagy a viszontbiztosítási kötelezettségek alapjául szolgáló biztosítási szerződések nem tartalmaznak kötelező felelősségbiztosítást.

(9b) A (9a) bekezdés alkalmazása nem járhat azzal, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító ne folyamatosan azonosítsa, mérje, kezelje, kísérje figyelemmel és jelentse a kockázatokat.”

(4) A Bit. 89. § (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) Az elvégzett saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszer értékelés eredményéről a biztosító vagy a viszontbiztosító minden esetben – akkor is, ha a kockázati profil jelentős változása miatt került sor az értékelésre – harminc napon belül tájékoztatja a Felügyeletet.”

(5) A Bit. 89. §-a a következő (12) bekezdéssel egészül ki:

„(12) Ha az Európai Unió területén központi irodával rendelkező anyavállalat, biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság csoportszinten elvégzi a (2) bekezdés g) pont ga) és gb) alpontjában meghatározott elemzést, és a 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 1. §-a szerinti csoportfelügyelet hatálya alá tartozik, akkor a Felügyelet a leányvállalattól egyedi elemzést csak abban az esetben kérhet, ha azt egyedi jellemzői, mérete vagy a piaci körülmények indokolják.”

24. §

A Bit. a következő 31/A. alcímmel egészül ki:

„31/A. Fenntarthatósági és éghajlatváltozási kockázatok kezelése

89/A. § (1) A biztosító és viszontbiztosító számszerűsíthető célokat és eljárásokat – különösen az (EU) 2021/1119 európai parlamenti és tanácsi rendeletében meghatározott – tartalmazó konkrét tervet dolgoz ki és kísér figyelemmel a fenntarthatósági tényezőkből eredő rövid, közép- és hosszú távú pénzügyi kockázatok figyelemmel kísérésére és kezelésére, ideértve azon kockázatokat is, amelyek az alkalmazkodás folyamatából, valamint az átállási tendenciából erednek.

(2) Az (1) bekezdésben említett tervbe foglalt, fenntarthatósági kockázatok kezelésére irányuló számszerűsíthető célok és eljárások elkészítésekor a biztosító vagy viszontbiztosító figyelembe veszi az éghajlatváltozással foglalkozó európai tudományos tanácsadó testület legutóbbi jelentéseit és az általa előírt legújabb intézkedéseket, különösen az Európai Unió éghajlatpolitikai célkitűzéseivel kapcsolatban.

(3) Ha a biztosító vagy viszontbiztosító az Szmt. 175. § (2) bekezdés h) pontja szerinti fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolót tesz közzé, abban az esetben az (1) bekezdésben említett terv:

a) összhangban van az Szmt. III/A. Fejezete szerinti fenntarthatósági jelentéssel, vagy az Szmt. VI/C. Fejezete szerinti összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentéssel,

b) olyan intézkedéseket tartalmaz az üzleti modellre és stratégiára vonatkozóan, amelyek következetesek az a) pontban említett jelentésekkel.

(4) A biztosító vagy viszontbiztosító által közzétett célokat, kötelezettségvállalásokat és stratégiai döntéseket alátámasztó módszertan és feltevés összhangban van az (1) bekezdésében említett tervben szereplő módszertannal és feltevéssel.

(5) Az (1) bekezdésben említett tervben foglalt, a fenntarthatósági kockázatok kezelésére irányuló céloknak, eljárások és intézkedések– a 276. § (6) bekezdéssel összhangban – arányosak a biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységek üzleti modelljéből eredő fenntarthatósági kockázatok jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

(6) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 1. § bekezdésének a) és b) pontja szerinti csoportfelügyelet hatálya alá tartozó leányvállalat biztosító és viszontbiztosító egyéni szinten mentesül az (1) bekezdés szerinti terv kidolgozására vonatkozó kötelezettség alól, ha az Európai Unió területén központi irodával rendelkező részesedő:

a) biztosító vagy viszontbiztosító,

b) biztosítói holdingtársaság, vagy

c) vegyes pénzügyi holdingtársaság

csoportszinten e §-sal összhangban már készít tervet.

(7) A biztosító vagy viszontbiztosító évente, a 108. § szerinti, fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés részeként közzéteszi az (1) bekezdés szerinti tervben foglalt számszerűsíthető célokat. A (6) bekezdés alapján az egyedi szintű terv kidolgozása alól mentesülő biztosító vagy viszontbiztosító a csoportszintű terv rá vonatkozó számszerűsíthető céljait teszi közzé.

89/B. § (1) A 89. § (5) bekezdésében említett kockázatok azonosítása és értékelése céljából az érintett biztosító vagy viszontbiztosító értékeli az éghajlatváltozási kockázatokkal szembeni kitettségét, amelynek lényegességét a 89. § (1) bekezdés szerinti értékelésben mutatja be.

(2) Ha a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak lényeges kitettsége van az éghajlatváltozási kockázatokkal szemben, akkor a biztosító vagy viszontbiztosító legalább két hosszú távú éghajlatváltozási forgatókönyvet készít, amelyben a globális hőmérséklet-emelkedés:

a) nem éri el a két Celsius-fokot, valamint

b) jelentősen meghaladja a két Celsius-fokot.

(3) A 89. § (1) bekezdése szerinti értékelésében a vállalkozás az üzleti tevékenységében rejlő éghajlatváltozási kockázatok jellegével, nagyságrendjével és összetettségével arányosan meghatározott rendszerességgel – de legalább háromévente kitér a (2) bekezdésében meghatározott hosszú távú éghajlatváltozási forgatókönyveknek a biztosító vagy viszontbiztosító üzleti tevékenységére gyakorolt hatására.

(4) A (2) bekezdésben említett hosszú távú éghajlatváltozási forgatókönyveket a biztosító vagy viszontbiztosító legalább háromévente felülvizsgálja és szükség esetén aktualizálja. A hosszú távú forgatókönyvek felülvizsgálatakor figyelembe kell venni a korábbi éghajlatváltozási forgatókönyvekben használt eszközök és elvek teljesítményét, azok hatékonyságának növelése érdekében.

(5) A (2)-(4) bekezdéstől eltérően, a kis méretű és nem összetett biztosító mentesül az éghajlatváltozási forgatókönyvek készítése, valamint azoknak a biztosító üzleti tevékenységére gyakorolt hatásának értékelése alól.”

25. §

A Bit. 95. § (1) bekezdése a következő g) ponttal egészül ki:

(Az üzleti terv tartalmazza a biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység terjedelmét, továbbá a biztosítási vagy a viszontbiztosítási szerződésben vállalt kötelezettségek teljesítése szempontjából jelentőséggel bíró tényeket és adatokat, így különösen:)

„g) azoknak a tagállamoknak, harmadik országoknak, valamint – ha az adott harmadik országon belül földrajzi területi szinten adnak ki engedélyt – az érintett területeknek a megjelölését, ahol a biztosító vagy viszontbiztosító működni kíván.”

26. §

A Bit. a következő 104/C. §-sal egészül ki:

„104/C. § (1) A biztosító vagy viszontbiztosító a befektetési stratégiájának meghatározásakor figyelembe veszi a lehetséges makrogazdasági és pénzügyi piaci fejleményeket, valamint a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetéseire gyakorolt, illetve a befektetési döntéseinek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt potenciális hosszú távú hatását.

(2) A Felügyelet kérésére a biztosító vagy viszontbiztosító figyelembe veszi a befektetési stratégiájuk megalkotásakor a makroprudenciális aggályokat, valamint értékeli, hogy a befektetési stratégiáját milyen mértékben befolyásolhatják a makrogazdasági és pénzügyi piaci fejlemények, és válhat rendszerszintű kockázat forrásává, és ezeket a megfontolásokat a befektetési döntéseibe beépíti.

(3) Az (1) és (2) bekezdés alkalmazásában a makrogazdasági és pénzügyi piaci fejlemények, valamint a makroprudenciális aggályok fogalma a 89. §-sal összhangban értelmezendő.

(4) A Felügyelet a (2) bekezdésben írt kérés tekintetében mérlegeli, hogy a (2) bekezdésben meghatározott értékelést elvégzi-e csoport szinten EGT-államban központi irodával rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító, biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság, és az kiterjed az említett leányvállalat sajátosságaira.”

27. §

A Bit. 108. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az (1) bekezdés szerinti jelentés két, egyértelműen elkülönített, együttesen közzétett részből áll, amelyből az első a szerződők és kedvezményezettek számára, a második pedig a piaci szakértők számára tartalmaz információkat.”

28. §

A Bit. 59. alcíme a következő 147/B. §-sal egészül ki:

„147/B. § Ha az információ egy másik tagállam hatóságától származik, akkor az információcserére csak a másik tagállam felügyeleti hatóságának engedélyével kerülhet sor.”

29. §

A Bit. 171. §-a a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az e törvény hatályra és fogalommeghatározásokra, a reorganizációs intézkedésekre, valamint a reorganizációs intézkedésekre és a felszámolási eljárásra vonatkozó közös rendelkezései alkalmazandók a viszontbiztosítókra és a biztosítók és viszontbiztosítók szanálási keretrendszeréről szóló 2026. évi … törvény 1. § (1) bekezdés b)–e) pontjában meghatározott vállalkozásokra a szanálási eszközök alkalmazása, valamint a szanálási hatáskörök gyakorlása esetén.
(4) A 168/A. § (1) bekezdése, a 170. § (1) bekezdése, valamint a 304. § (5) bekezdése nem alkalmazandó a biztosítók és viszontbiztosítók szanálási keretrendszeréről szóló 2026. évi … törvény 70. §-ának alkalmazása esetén.”

30. §

A Bit. 240. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az (1) bekezdés alkalmazása során a Felügyelet – a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül – kérheti a vállalkozás székhelye szerinti tagállam felügyeleti hatóságától az engedélykérelem közös értékelését, amelynek következtetéseit a Felügyelet a végleges határozat meghozatalakor figyelembe vesz.”

31. §

A Bit. 244. § (1) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:

(A biztosítási vagy a viszontbiztosítási tevékenység megkezdésére vonatkozó engedély iránti kérelemhez mellékelni kell)

„i) a másik tagállamban a közvetlen biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység, illetve más szabályozott vállalkozás vagy biztosításközvetítő üzleti tevékenység engedélyezésére irányuló kérelem elutasításáról vagy visszavonásáról szóló dokumentumot.”

32. §

A Bit. 260. § (6) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kérelmezőnek az információk pótlására harminc munkanap áll a rendelkezésére, ha:)

„b) nem tartozik a Bszt., Kbftv. és Hpt. szerinti felügyelet hatálya alá.”

33. §

A Bit. 261. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az engedély iránti kérelem benyújtásának elmulasztása, a kérelem elutasítása, a bejelentési kötelezettség elmulasztása, illetve az adatszolgáltatás megtagadása esetén a részesedéstartásra, részesedésszerzésre, ellenőrző befolyásszerzésre vagy az előny biztosítására irányuló szerződésből, vagy az előnyt biztosító egyéb bekövetkezett jogi tényből származó szavazati jogok gyakorlását a Felügyelet a megfelelő törvényes feltételek biztosításáig megtilthatja.”

34. §

A Bit. 267. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A biztosító vagy a viszontbiztosító köteles a Felügyeletnek haladéktalanul bejelenteni, ha

a) fizetési kötelezettségét pénzügyi fedezet hiányában nem képes teljesíteni,

b) biztosítástechnikai tartalékai annak megállapításakor nem érik el a szükséges mértéket, vagy a számviteli biztosítástechnikai tartalékok fedezete nem kielégítő, továbbá az illeszkedési kiigazítást alkalmazó biztosító vagy viszontbiztosító már nem tudja teljesíteni az illeszkedési kiigazításra vonatkozó feltételeket,

c) nem teljesíti – a törvényben meghatározottak szerint – a szavatolótőke-szükségletet, vagy ha ennek kockázata a következő három hónapban fennáll,

d) nem teljesíti a minimális tőkeszükségletet, vagy ha ennek kockázata a következő három hónapban fennáll,

e) más vállalkozásban saját jegyzett tőkéjének tíz százalékát meghaladó részesedést szerez,

f) a vezető állású személyek, valamint az egyéb vezetők kinevezésére, foglalkoztatására vagy megbízatására került sor, továbbá, ha a kinevezésük, foglalkoztatásuk vagy megbízatásuk megszűnésére került sor, ez utóbbi esetben az okot is megjelölve, amennyiben a megszűnés oka a szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal kapcsolatos követelmények nem teljesülése,

g) a székhelye megváltozott,

h) könyvvizsgálót bízott meg vagy – a (2) bekezdésben meghatározott esetet ide nem értve – könyvvizsgáló megbízása megszűnt,

i) hitelviszonyból származó kötelezettségeinek értéke meghaladja a jegyzett tőkéjének öt százalékát,

j) a 446. § (7) bekezdésében meghatározottak szerint annak tényét, hogy az egyik biztosítási ágból a szavatolótőke-szükséglete fedezésére más ágban rendelkezésre álló, figyelembe vehető szavatolótőke-elemet felhasznált,

k) a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 54. §-a szerinti, minimális tőkeszükséglet kiszámítása során észleli, hogy a minimális tőkeszükséglet követelményeinek:

ka) nem felel meg,

kb) fennáll a meg nem felelés kockázata, vagy

kc) a meg nem felelés tényét két olyan időpont között észleli, amikor a kiszámítás eredményét jelenti a Felügyelet számára.”

35. §

(1) A Bit. 269. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A biztosító és a viszontbiztosító a Felügyelet részére a felügyelet céljából szükséges adatokat és információkat az MNBtv.-ben meghatározottak szerint, az általános felügyeleti elvekre, különösen az arányosság elvére figyelemmel szolgáltatja. A biztosító és a viszontbiztosító az adatszolgáltatás teljesítésére vonatkozó belső eljárásrendjét belső szabályzatban rögzíti.”

(2) A Bit. 269. §-a a következő (1a)–(1c) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A biztosító és a viszontbiztosító rendszeres felügyeleti jelentést nyújt be a Felügyeletnek, amely a jelentési időszak tekintetében tartalmazza a biztosító vagy viszontbiztosító üzleti tevékenységére és teljesítményére, irányítási rendszerére, kockázati profiljára, fizetőképesség céljából végzett értékelésére és tőkekezelésére vonatkozó információkat.

(1b) A kis méretű és nem összetett biztosító vagy viszontbiztosító az (1a) bekezdés szerinti rendszeres felügyeleti jelentést háromévente, vagy – ha a Felügyelet engedélyezi – legfeljebb ötévente nyújtja be. E bekezdést a 48/E. § alapján az e bekezdés szerinti arányossági intézkedés alkalmazására előzetes felügyeleti jóváhagyással rendelkező biztosítóra és viszontbiztosítóra is alkalmazni kell.

(1c) Az (1b) bekezdés hatálya alá nem tartozó biztosító vagy viszontbiztosító az (1a) bekezdés szerinti rendszeres felügyeleti jelentést háromévente nyújtja be. A Felügyelet indokolt esetben gyakoribb jelentéstételt írhat elő.”

(3) A Bit. 269. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A biztosító és a viszontbiztosító az (1) bekezdés szerinti adatszolgáltatás mellett köteles a Felügyelet részére

a) az éves beszámolón kívül évente, a vállalkozás pénzügyi évének végétől számított tizenhat héten belül egy alkalommal a felügyeleti jelentést,

b) negyedévenként, az egyes negyedévektől számított öt héten belül a biztosító vagy a viszontbiztosító tevékenységének legfontosabb jellemzőire vonatkozó – a nagy kockázatokat, valamint a szavatolótőke, a saját tőke és a biztosítástechnikai tartalékok becsült értékének bemutatását is felölelő – jelentést,

c) évente egy alkalommal a szavatolótőke-szükséglet számítás eredményét,

d) negyedévenként a minimális tőkeszükséglet-számítás eredményét

megküldeni.”

(4) A Bit. 269. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A Felügyelet a biztosító vagy viszontbiztosító könnyítésekre vagy mentességekre való jogosultságának (3) bekezdés szerinti elbírálásakor előnyben részesíti a kis méretű és nem összetett biztosítókat és viszontbiztosítókat.”

(5) A Bit. 269. §-a a következő (6a) bekezdéssel egészül ki:

„(6a) A Felügyelet a biztosító vagy viszontbiztosító könnyítésekre vagy mentességekre való jogosultságának (6) bekezdés szerinti elbírálásakor előnyben részesíti a kis méretű és nem összetett biztosítókat és viszontbiztosítókat.”

(6) A Bit. 269. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A (6) és (7) bekezdés a felügyeleti felülvizsgálati folyamat részeként a kis méretű és nem összetett biztosító vagy viszontbiztosító minősítéssel nem rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító esetében a Felügyelet értékeli, hogy az adat-, illetve információszolgáltatás nem jelent-e túlzott terhet a biztosító vagy a viszontbiztosító számára, a biztosító vagy a viszontbiztosító kockázatainak jellege, nagysága és összetettsége vonatkozásában, figyelembe véve legalább a következőket:

a) a biztosítási díjak összegét, a biztosítástechnikai tartalékokat és a biztosító vagy a viszontbiztosító eszközeit,

b) a biztosítóval vagy a viszontbiztosítóval szemben támasztott követelések és az általa biztosított kedvezmények volatilitásának a fedezetét,

c) a biztosító vagy a viszontbiztosító befektetéseiből eredő piaci kockázatokat,

d) a kockázatkoncentrációk szintjét,

e) az engedélyezett életbiztosítási és nem-életbiztosítási ágazatok teljes számát,

f) az eszközök kezelésének a pénzügyi stabilitásra gyakorolt lehetséges hatásait,

g) a biztosító vagy a viszontbiztosító felügyeleti célból történő adat-, illetve információ szolgáltatására irányuló rendszereit és struktúráit, valamint az (1) bekezdés szerinti belső szabályzatát,

h) a biztosító vagy a viszontbiztosító irányítási rendszerének megfelelőségét,

i) a szavatolótőke-szükségletet és a minimális tőkeszükségletet fedező szavatolótőke szintjét,

j) azt, hogy a vállalkozás olyan zárt biztosító vagy viszontbiztosító-e, amely csak azon ipari vagy kereskedelmi csoporthoz kapcsolódó kockázatokat fedezi, amelynek tagja.”

(7) A Bit. 269. §-a a következő (8a) és (8b) bekezdéssel egészül ki:

„(8a) A zárt biztosító vagy a zárt viszontbiztosító mentesül a rendszeres tételes felügyeleti jelentéstétel alól, amennyiben a (2) bekezdésben előre meghatározott időszakok egy évnél rövidebbek, és megfelelnek a következő két feltételnek:

a) amennyiben a biztosított személy vagy a kedvezményezett esetében az alábbiak közül valamelyik feltétel teljesül:

aa) azon csoporthoz tartozó jogi személy, amelynek a zárt biztosító vagy zárt viszontbiztosító a részét képezi, vagy

ab) e csoport biztosítási kötvényei szerint biztosítható természetes személyek, feltéve, hogy az említett természetes személyek biztosítására irányuló üzleti tevékenység mértéke nem éri el a biztosítástechnikai tartalékok öt százalékát, és

b) a zárt biztosító és zárt viszontbiztosító biztosítási kötelezettségei és a viszontbiztosítási kötelezettségek alapjául szolgáló biztosítási szerződések nem tartalmaznak kötelező felelősségbiztosítást.

(8b) A (6) és (7) bekezdés a felügyeleti felülvizsgálati folyamat részeként a kis méretű és nem összetett biztosító vagy viszontbiztosító minősítéssel rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító

esetében a Felügyelet értékeli, hogy az információk benyújtása túlzott terhet jelent-e a biztosító vagy a viszontbiztosító számára, a biztosító vagy a viszontbiztosító kockázatainak jellege, nagysága és összetettsége vonatkozásában, figyelembe véve legalább a következőket:

a) a biztosító vagy a viszontbiztosító befektetéseiből eredő piaci kockázatokat,

b) a kockázatkoncentrációk szintjét,

c) az eszközök kezelésének a pénzügyi stabilitásra gyakorolt lehetséges hatásait,

d) a biztosító vagy a viszontbiztosító felügyeleti célból történő adat-, illetve információ szolgáltatására irányuló rendszereit és struktúráit, valamint az (1) bekezdés szerinti belső szabályzatát.”

36. §

A Bit. 103. alcíme a következő 269/A. és 269/B. §-sal egészül ki:

„269/A. § (1) A biztosítónak és viszontbiztosítónak évente, a pénzügyi évük végétől számított 16 héten belül kell benyújtani a 269. § (2) bekezdés a) pontjában előírt információkat a Felügyeletnek.

(2) A biztosító és viszontbiztosító negyedévente benyújtja, az egyes negyedévek végétől számított öt héten belül a 269. § (2) bekezdés b) pontjában említett információkat Felügyelethez.

(3) A biztosító és viszontbiztosító pénzügyi évének végétől számított 18 héten belül benyújtja a 269. § (1a) bekezdésben említett rendszeres felügyeleti jelentést a Felügyelethez.

269/B. § (1) A részesedő biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság – a 269. § (1a) bekezdés megfelelő alkalmazásával – éves rendszerességgel csoportszintű rendszeres felügyeleti jelentést nyújt be a csoportfelügyeleti feladatkörében eljáró Felügyeletnek. A részesedő biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság évente, a vállalkozás pénzügyi évének végétől számított huszonnégy héten belül benyújtja az e §-ban említett információkat.

(2) A részesedő biztosító vagy viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság – a csoportfelügyeleti feladatkörében eljáró Felügyelet jóváhagyásával – egységes rendszeres felügyeleti jelentést is benyújthat, amely a következőket tartalmazza:

a) az (1) bekezdéssel összhangban jelentendő csoportszintű információk, valamint

b) a csoporton belüli bármely leányvállalatra vonatkozó, egyedileg azonosítható információk a 269. § (1) bekezdése szerint jelentve.

(3) A (2) bekezdés b) pontjának alkalmazása nem eredményezheti kevesebb információ rendelkezésre állását annál, mint amit a részesedő biztosító vagy viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság akkor nyújtana be, ha a 269. § (1) bekezdése szerinti rendszeres felügyeleti jelentést tenne.

(4) A (2) bekezdés szerinti jóváhagyást megelőzően a csoportfelügyeleti feladatkörében eljáró Felügyelet konzultál a felügyeleti kollégium tagjaival, és figyelembe veszi az általuk tett álláspontokat és fenntartásokat.

(5) A Felügyelet bele nem egyezését kellően meg kell indokolni.

(6) A részesedő biztosító vagy viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság megküldi az egységes rendszeres felügyeleti jelentést a Felügyelet számára a felügyeleti kollégiumi elfogadást követően.

(7) A Felügyelet hatáskörrel rendelkezik a felügyelete alá tartozó leányvállalatra vonatkozó egységes rendszeres felügyeleti jelentés releváns részének felügyelésére.

(8) Ha a benyújtott jelentés a Felügyelet számára nem megfelelő, akkor a (2) bekezdés szerinti jóváhagyás visszavonható.

(9) Ha a (2) bekezdésben említett jelentés nem tartalmaz olyan információt, amelynek rendelkezésre bocsátását a csoporton belüli leányvállalatot engedélyező Felügyelet megkövetel a felügyelete alá tartozó más vállalkozásoktól, illetve a mulasztás jelentős, akkor a Felügyelet jogosult a szükséges kiegészítő információk bekérésére a leányvállalattól.

(10) Ha a csoporton belüli leányvállalatot engedélyező Felügyelet megállapítja a 269. § (1c) bekezdésének való nem megfelelést, vagy az egységes rendszeres felügyeleti jelentés módosítását vagy pontosítását kéri, akkor tájékoztatja a felügyeleti kollégiumot is, és a csoportfelügyeleti feladatkörében eljáró MNB ugyanazon kérést intézi a részesedő biztosítóhoz vagy viszontbiztosítóhoz, a biztosítói holdingtársasághoz vagy a vegyes pénzügyi holdingtársasághoz.”

37. §

(1) A Bit. 276. § (3) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet különösen a következőkkel kapcsolatos megfelelőséget vizsgálja és értékeli:)

„a) az 56–62. §-ban meghatározott személy és a 76–92. §-ban meghatározott irányítási rendszer, beleértve a vezető állású személyre vonatkozó követelményeket és a saját kockázat- és szavatolótőke-megfelelés értékelését;”

(2) A Bit. 276. §-a a következő (5a) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) A Felügyelet értékeli a biztosítók vagy viszontbiztosítók által kidolgozott azon stratégiák, szabályzatok, eljárások és rendszerek megfelelőségét, amelynek célja a fenntarthatósági kockázatok rövid, közép- és hosszú távú azonosítása, mérése, kezelése és figyelemmel kísérése.”

(3) A Bit. 276. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A Felügyelet a biztosítókkal kapcsolatos ellenőrzési tevékenység gyakoriságának és alkalmazási körének tervezése és végrehajtása során figyelembe veszi a biztosítók tevékenységeiben rejlő kockázatok jellegét, nagyságrendjét és összetettségét, különösen a kis és nem összetett biztosítók vagy viszontbiztosítók esetében.”

38. §

A Bit. 285. §-a a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Ha a magyarországi székhelyű biztosító vagy viszontbiztosító tevékenységében olyan változás következik be, amely a biztosító kockázati profilját érdemben befolyásolja, vagy a biztosítási tevékenységet egy vagy több fogadó tagállamban jelentősen érinti, akkor a biztosító haladéktalanul értesíti a Felügyeletet.

(4) A Felügyelet a (3) bekezdésben említett változásról haladéktalanul tájékoztatja az érintett fogadó tagállamok felügyeleti hatóságait.”

39. §

A Bit. 287. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Ha a 290/E. § (3) bekezdésében foglaltak alapján a Felügyelet, mint székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága nem adja meg a fogadó tagállam felügyeleti hatósága által kért

információkat, akkor a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak a fogadó tagállam felügyeleti hatóságának közvetlen kérése alapján haladéktalanul rendelkezésre kell bocsátania a fogadó tagállam felügyeleti hatósága számára a kért információkat.”

40. §

A Bit. 290/A. § (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(2) A Felügyelet tájékoztatja az EBFH-t és a releváns fogadó tagállam felügyeleti hatóságát, ha romló pénzügyi feltételeket vagy egyéb, ideértve a fogyasztóvédelemmel összefüggő, felmerülő kockázatokat azonosít olyan tevékenységet végző biztosító vagy viszontbiztosító esetében, amelyek a szolgáltatásnyújtás szabadságán vagy a letelepedéshez való jogon alapulnak, és amelyek határon átnyúló hatással bírhatnak.

(3) Ha a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító szolgáltatásnyújtás vagy a letelepedés szabadságán alapuló tevékenysége kapcsán a Felügyeletnek súlyos és megalapozott aggályai merülnek fel a fogyasztóvédelemmel kapcsolatban, értesítheti az EBFH-t és a releváns székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságát.”

41. §

(1) A Bit. 290/B. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Ha a Felügyelet az érintettt hatóság, az EBFH vagy bármely más tagállam felügyeleti hatósága kérésére minden szükséges információt időben biztosítania kell az együttműködési fórum megfelelő működésének lehetővé tétele érdekében, az 1094/2010/EU rendelet 35. cikkének sérelme nélkül.”

(2) A Bit. 290/B. §-a a következő (5)–(9) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Ha az (1) vagy a (2) bekezdés alapján együttműködési fórum jön létre, akkor a részt vevő felügyeleti hatóságokra alkalmazni kell a 290/D. § szerint megerősített felügyeleti együttműködésre és információcserére vonatkozó követelményeket attól függetlenül, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító jelentős határon átnyúló tevékenységet folytat vagy sem.

(6) Az (5) bekezdésben említett információkat a Felügyelet megosztja az EBFH-val.

(7) Ha a Felügyelet és az együttműködési fórumban részt vevő más illetékes hatóságok között egy biztosítóval vagy viszontbiztosítóval kapcsolatban meghozandó intézkedés eljárása vagy tartalma, illetve az intézkedés mellőzése tekintetében nézeteltérés merül fel, és a szerződőkre gyakorolt lehetséges kedvezőtlen hatások miatt komoly aggályok állnak fenn, a Felügyelet az érintett hatóságokkal együtt az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 19. cikk (1) bekezdésével összhangban kérheti az EBFH segítségét a megállapodás elérése érdekében.

(8) Ha komoly aggályok merülnek fel a Magyarországtól, mint székhely szerinti tagállamtól eltérő tagállamokban lévő szerződőkre gyakorolt negatív hatásokat illetően, és ha valamely biztosító vagy viszontbiztosító esetén olyan súlyos hiányosságokra utaló jelek állnak fenn, amelyek tekintetében az illetékes felügyeleti hatóság nem hozott korrekciós intézkedést vagy elégtelen korrekciós intézkedést hozott, akkor az EBFH felszólíthatja a Felügyeletet, mint székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságát, hogy végezze el a biztosító vagy viszontbiztosító helyszíni ellenőrzését. A Felügyelet, mint székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága haladéktalanul megindítja a helyszíni ellenőrzést, és felkéri az EBFH-t és az egyéb érintett felügyeleti hatóságokat az abban való részvételre. Ilyen esetben alkalmazandók a 290/D. § (12)–(17) bekezdésben foglaltak.

(9) Ha a Felügyelet, mint együttműködési fórumban érintett hatóság másik érintett hatósággal nem ért egyet a (4) vagy (5) bekezdés szerinti információmegosztással kapcsolatban, akkor a

1094/2010/EU rendelet 19. cikk (1) bekezdésével összhangban kérheti az EBFH segítségét, hogy megállapodásra jussanak.”

42. §

A Bit. XXI. Fejezete a következő 115/C–115/E. alcímmel egészül ki:

„115/C. Jelentős határon átnyúló tevékenységek

290/C. § (1) Ha a Felügyelet – mint fogadó tagállam felügyeleti hatósága – megállapítja, hogy a 4. § (1) bekezdés 46c. pontjához kapcsolódóan a letelepedéshez való jog vagy a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján végzett tevékenységek a magyar piac szempontjából jelentősek, erről indokolással ellátott értesítést küld a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságának.

(2) Ha a Felügyelet, mint székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága a fogadó tagállamtól értesítést kap arról, hogy az valamely magyarországi biztosító letelepedéshez való jog vagy a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján végzett tevékenységét a fogadó tagállam piaca szempontjából jelentősnek minősítette és ezzel a Felügyelet nem ért egyet, akkor erről a Felügyeletnek egy hónapon belül értesítenie kell a fogadó tagállam felügyeleti hatóságát, megjelölve ennek okait.

(3) A tevékenységek relevanciájával kapcsolatos egyet nem értés esetén, a felügyeleti hatóságok az ügyet az EBFH-hez utalhatják, és az 1094/2010/EU rendelet 19. cikkével összhangban segítségét kérhetik.

115/D. Megerősített felügyeleti együttműködés és információcsere a jelentős határon átnyúló tevékenységekkel kapcsolatban

290/D. § (1) Jelentős határon átnyúló tevékenységek esetén a Felügyelet, mint fogadó tagállam felügyeleti hatósága és a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága, illetve a Felügyelet, mint székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóság és a fogadó tagállam felügyeleti hatósága együttműködik annak vizsgálata során, hogy az érintett biztosító vagy viszontbiztosító megfelelően azonosítja a fogadó tagállamban felmerülő, illetve lehetségesen felmerülő kockázatokat, és azokat megbízhatóan kezeli.

(2) Az (1) bekezdés szerinti együttműködés arányos a jelentős határon átnyúló tevékenységekből eredő kockázatokkal, és kiterjed legalább az alábbi területekre:
a) az irányítási rendszere, ideértve az igazgatóság azon képességét, hogy megértse a határokon átnyúló tevékenységek sajátosságait, továbbá a kockázatkezelési eszközökre, a belső ellenőrzési mechanizmusokra és a határon átnyúló tevékenységekhez kapcsolódó megfelelési eljárásokra,
b) a kiszervezés és a biztosításközvetítői tevékenységekre,

c) az üzleti stratégiára és a kárigények kezelésére,

d) a fogyasztóvédelemre.

(3) Ha a Felügyelet – mint a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága – a jelentős határokon átnyúló tevékenységekkel összefüggő felügyeleti felülvizsgálati folyamata során olyan lehetséges megfelelési problémákat vagy a (2) bekezdésben rögzített területeket érintő érdemi kérdéseket azonosít, amelyek a magyar vagy a fogadó tagállam jogszabályi, illetve közigazgatási rendelkezéseivel kapcsolatosak, és amelyek hatással vannak vagy valószínűsíthetően hatással lesznek a biztosító vagy viszontbiztosító fogadó tagállamban végzett tevékenységére, a Felügyelet e megállapításokról kellő időben tájékoztatja az érintett fogadó tagállam felügyeleti hatóságát.

(4) A Felügyelet – mint a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága – legalább évente, vagy az érintett fogadó tagállam felügyeleti hatóságának kérelmére ennél gyakoribb időközönként rendelkezésre bocsájtja a következő információkat annak a fogadó tagállam felügyeleti hatóságának, amelyben a biztosító vagy viszontbiztosító jelentős határokon átnyúló tevékenységet folytat:

a) a biztosító vagy viszontbiztosító által bejelentett szavatolótőke-szükségletet és minimális tőkeszükségletet,
b) a biztosító vagy viszontbiztosító által bejelentett, a szavatolótőke-szükséglet és a minimális tőkeszükséglet fedezetéül szolgáló szavatolótőke összegét,

c) a biztosítástechnikai tartalékok biztosító vagy viszontbiztosító általi kiszámításával, valamint az a) és b) pontban meghatározott adatokkal kapcsolatban esetlegesen felmerülő aggályokat.

(5) Ha a Felügyelet – mint a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága – romló pénzügyi feltételeket észlel, vagy megállapítja, hogy a szavatolótőke-szükségletnek vagy a minimális tőkeszükségletnek való meg nem felelés kockázata három hónapon belül bekövetkezhet, haladéktalanul tájékoztatja a fogadó tagállam felügyeleti hatóságát.

(6) A Felügyelet – mint a fogadó tagállam felügyeleti hatósága – kellő indoklással ellátott kérelmet intézhet a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságához, amennyiben a (3)–(5) bekezdésben említett információktól eltérő, a biztosító vagy viszontbiztosító fizetőképességéhez, irányítási rendszeréhez vagy üzleti modelljéhez kapcsolódó információkat kíván megszerezni.

(7) A Felügyelet – mint a fogadó tagállam felügyeleti hatósága – a (4) bekezdésben meghatározott információk átadását az éves gyakoriságnál gyakrabban is kérheti a jelentős határon átnyúló tevékenységet Magyarországon folytató biztosító vagy viszontbiztosító székhely szerinti tagállamától.

(8) A Felügyelet – mint székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága – a (7) bekezdés szerinti, a fogadó tagállam felügyeleti hatóságától érkezett, indokolt kérelemre kellő időben rendelkezésre bocsátja a kért információkat.

(9) Amennyiben a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága a (4) bekezdésben meghatározott információkat nem bocsájtja megfelelő időben a Felügyelet rendelkezésére, a Felügyelet az ügyet az EBFH elé utalhatja, és az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 19. cikkével összhangban kérheti az EBFH segítségét.

(10) Amennyiben egy jelentős határokon átnyúló tevékenységet folytató biztosító vagy viszontbiztosító esetében valószínűsíthető, hogy a következő három hónapon belül nem teljesíti, vagy nem fogja teljesíteni a szavatolótőke-szükségletet vagy a minimális tőkeszükségletet, a Felügyelet – mint a fogadó tagállam felügyeleti hatósága – indoklással ellátott kérelemben felkérheti a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságát közös helyszíni ellenőrzés lefolytatására az érintett biztosítónál vagy viszontbiztosítónál.

(11) Amennyiben a jelentős határon átnyúló tevékenységet folytató biztosító vagy viszontbiztosító esetében valószínűsíthető, hogy a következő három hónapon belül nem teljesíti, vagy nem fogja teljesíteni a szavatolótőke-szükségletet vagy a minimális tőkeszükségletet, a fogadó tagállam felügyeleti hatósága indoklással ellátott kérelemben felkéri a Felügyeletet közös helyszíni ellenőrzés lefolytatására az érintett biztosítónál vagy viszontbiztosítónál. A Felügyeletnek a kézhezvételtől számított egy hónap áll rendelkezésére, hogy elfogadja vagy elutasítsa az említett kérést.

(12) Ha a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága a (10) és (11) bekezdésben említett helyszíni ellenőrzésbe beleegyezik, abba be kell vonni az EBFH-t.

(13) A közös helyszíni ellenőrzés lezárását követően a Felügyelet a releváns tagállami felügyeleti hatósággal együtt legfeljebb két hónapon belül következtetéseket von le – többek között – a legmegfelelőbb felügyeleti intézkedésre vonatkozóan.

(14) A Felügyeletnek, mint székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságának figyelembe kell vennie a (18) bekezdés szerinti közös következtetéseket a megfelelő felügyeleti intézkedés meghatározása során.

(15) Ha a felügyeleti hatóságok a közös helyszíni ellenőrzésre vonatkozóan nem jutottak közös következtetésre, akkor a (13) bekezdésben rögzített időszak lejártát követő két hónapon belül bármelyik felügyelet az EBFH elé utalhatja az ügyet és az 1094/2010/EU rendelet 19. cikkével összhangban kérheti annak segítségét, azzal, hogy ez nem érinti a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságának a szavatolótőke-szükségletnek, illetve a minimális tőkeszükségletnek való meg nem felelés, illetve valószínű meg nem felelés kezelése érdekében meghozandó felügyeleti intézkedéseket és hatásköröket.

(16) A Felügyelet nem utalhatja az ügyet az EBFH elé, ha a (15) bekezdésben rögzített két hónapos időszak lejárt vagy ha az érintett felügyeleti hatóságok a (13) bekezdés alapján megállapodtak a közös következtetésekről.

(17) Ha a (15) bekezdésben meghatározott két hónapos időszak alatt bármely érintett felügyeleti hatóság az ügyet az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 19. cikkével összhangban az EBFH elé utalja, a Felügyelet – mint a székhely szerinti tagállam – a közös helyszíni ellenőrzéssel kapcsolatos végső következtetések elfogadását köteles elhalasztani, és megvárni az EBFH-nak az említett rendelet 19. cikk (3) bekezdése szerinti határozatát, majd az EBFH határozatának megfelelően kell elfogadnia a következtetéseket.

(18) Ha a Felügyelet – mint a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága – elutasítja a közös helyszíni ellenőrzés elvégzését, írásban ismerteti a fogadó tagállam felügyeleti hatóságával az elutasítás okait.

(19) Amennyiben a Felügyelet és a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága a közös helyszíni ellenőrzés elutasításának indokaival kapcsolatban nem ért egyet, az ügyet a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságának határozatáról szóló értesítést követő egy hónapon belül az EBFH elé utalhatja, és az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 19. cikkével összhangban kérheti az EBFH közreműködését.

115/E. Az információkérések határideje

290/E. § (1) A Felügyelet, mint fogadó tagállam felügyeleti hatósága az érintett biztosító vagy viszontbiztosító székhelye szerinti tagállam felügyeleti hatóságától kérheti azon információkat, amelyeket a Magyarország területén működő biztosítók és viszontbiztosítók üzleti tevékenységével kapcsolatban jogosult megkapni.

(2) Ha a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága nem adja meg megfelelő határidőn belül a Felügyelet, mint fogadó állam felügyeleti hatósága számára az (1) bekezdés szerinti információkat, akkor a Felügyelet, mint fogadó tagállam felügyeleti hatósága közvetlenül a biztosítótól vagy viszontbiztosítótól kérheti az információkat. Ebben az esetben a Felügyeletnek – a közvetlen információkérést megelőzően – tájékoztatnia kell a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságát.

(3) A Felügyelet, mint székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága a fogadó tagállam felügyeleti hatóságától származó, az (1) bekezdésnek megfelelő megkeresést a kézhezvételtől számított húsz munkanapon belül teljesíti. Kellően indokolt esetben, ha a kért információk nem állnak a Felügyelet rendelkezésére és az összegyűjtésük bonyolult, akkor a teljesítési határidő további húsz munkanappal meghosszabbítható.”

43. §

A Bit. 304. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az engedély visszavonása esetén a biztosítóra vagy viszontbiztosítóra továbbra is vonatkoznak a felügyelés általános szabályai és célkitűzései.”

44. §

A Bit. 125. alcíme a következő 308/A. §-sal egészül ki:

„308/A. § (1) A Felügyelet megteszi a kockázatokkal és romló pénzügyi feltételekkel arányos lépéseket, ha a biztosító vagy viszontbiztosító szavatolótőke-megfelelése szempontjából indokolt.

(2) A Felügyelet következő intézkedéseket alkalmazhatja:

a) a biztosítót vagy viszontbiztosítót felszólítja a megelőző helyreállítási terv aktualizálására, ha a körülmények eltérnek a helyreállítási tervben foglaltaktól;

b) a biztosítót vagy viszontbiztosítót felszólítja, hogy alkalmazza az aktualizált megelőző helyreállítási tervét, amely magában foglalja az összes szükséges intézkedést;

c) a megelőző helyreállítási tervvel nem rendelkező biztosítót vagy viszontbiztosítót felszólítja, hogy azonosítsa a szabályozási követelményeknek való meg nem felelés okait, a megfeleléshez szükséges intézkedéseket, illetve a szabályozási követelményeknek való megfelelés határidejét és

d) a biztosító vagy viszontbiztosító számára előírja a változó javadalmazások, a bónuszok, a szavatolótőke-eszközök utáni kifizetések, vagy a szavatolótőke-elemek visszafizetését vagy visszavásárlás felfüggesztését vagy korlátozását.”

45. §

(1) A Bit. 312. § (3) bekezdése a helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A pénzügyi terv nemteljesítése esetén a Felügyelet – az intézkedés hatálya alá tartozó eszközök megjelölésével – amennyiben a bejelentés kézhezvételétől számított két hónapon belül nem indul felszámolási eljárás, határozatában korlátozhatja vagy megtilthatja a biztosító vagy a viszontbiztosító eszközei feletti szabad rendelkezési jogot.”

(2) A Bit. 312. §-a a következő (5) és (6) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A székhely szerinti felügyelet felkérésére a Felügyeletnek is meg kell hoznia a székhely szerinti felügyelet intézkedéseit, ideértve azt is, hogy mely eszközök feletti szabad rendelkezési jogot korlátozza vagy tiltsa meg a Felügyelet.

(6) A Felügyelet, mint székhely szerint tagállam felügyeleti hatósága meghatározhatja azt is, hogy a fogadó tagállam felügyeleti hatósága mely eszközök feletti szabad rendelkezési jogot korlátozza vagy tiltsa meg.”

46. §

A Bit. a következő 128/A–128/C. alcímmel egészül ki:

„128/A. Felügyeleti hatáskör romló pénzügyi feltételek esetén

315/A. § (1) A Felügyelet – ha úgy ítéli meg, hogy a 308/A. §-ban, a 309–311. §-ban és a 312. és 313. §-ban említett intézkedések bármelyike hatástalan vagy elégtelen a biztosító vagy viszontbiztosító szavatolótőke-megfelelési helyzete romlásának kezelésére – biztosítási szerződések esetében a szerződők érdekeinek, vagy viszontbiztosítási szerződések esetén az

azokból eredő kötelezettségének védelmében meghozhat bármilyen, a 291. §-ában felsorolt, szükséges intézkedést.

(2) Az (1) bekezdés szerinti intézkedések meghozatala során a Felügyelet figyelembe veszi a biztosító vagy viszontbiztosító szavatolótőke-megfelelési helyzetében megfigyelt romlás mértékét és időtartamát.

128/B. Likviditási sebezhetőségek rendkívüli körülmények között történő orvoslására vonatkozó felügyeleti hatáskörök

315/B. § (1) A Felügyelet figyelemmel kíséri a biztosító vagy viszontbiztosító likviditási helyzetét, és amennyiben lényeges likviditási kockázatokat azonosít, haladéktalanul tájékoztatja az érintett biztosítót vagy viszontbiztosítót, amely 5 munkanapon belül bemutatja a kezelési módszerét.

(2) A Felügyelet lényeges likviditási kockázatok vagy hiányosságok azonosítása esetén megköveteli a biztosítótól vagy viszontbiztosítótól likviditási helyzete megerősítését.

(3) A Felügyelet az (5) bekezdés szerinti intézkedéseket akkor alkalmazhatja, ha egyértelmű bizonyíték támasztja alá, hogy a biztosítónál vagy viszontbiztosítónál lényeges likviditási kockázatok állnak fenn, és a biztosító vagy viszontbiztosító nem tette meg a megfelelő korrekciós intézkedéseket.

(4) A Felügyelet legalább hathavonta felülvizsgálja a likviditási kockázatokra alkalmazott intézkedéseket, és amennyiben a biztosító vagy viszontbiztosító hatékony intézkedést alkalmazott, akkor megszünteti azokat.

(5) A Felügyelet a szerződők védelmét vagy a pénzügyi rendszer stabilitását veszélyeztető jelentős likviditási kockázatokkal szembesülő biztosítóval vagy viszontbiztosítóval kapcsolatban a következő intézkedéseket alkalmazhatja ideiglenesen:

a) a részvényesek és más alárendelt hitelezők részére történő osztalékfizetés, illetve egyéb kifizetések korlátozása vagy felfüggesztése;

b) a részvény-visszavásárlásoknak és a szavatolótőke-elemek visszafizetésének vagy visszaváltásának a korlátozása vagy felfüggesztése;

c) bónuszok vagy más változó javadalmazás korlátozása vagy felfüggesztése; vagy

d) a szerződők életbiztosítási szerződésekre vonatkozó visszavásárlási jogainak (a továbbiakban: visszavásárlási jogok) felfüggesztése.

(6) A visszavásárlási jogok felfüggesztésére vonatkozó intézkedést csak rendkívüli körülmények között, végső eszközként gyakorolhatja a Felügyelet, ha az a biztosító vagy viszontbiztosító szerződőinek és kedvezményezettjeinek kollektív érdekét szolgálja. Az intézkedés gyakorlását megelőzően a Felügyelet figyelembe veszi a pénzügyi piacokra, a biztosító vagy viszontbiztosító szerződőinek és kedvezményezettjeinek jogaira gyakorolt esetleges nem kívánt hatásokat határon átnyúló összefüggésben is és nyilvánosságra hozza az alkalmazás indoklását.

(7) Az (5) bekezdésben említett bármely intézkedés legfeljebb három hónapig alkalmazható, amelyet a Felügyelet megújíthat, ha az alkalmazást alátámasztó okok továbbra is fennállnak. Ha az alátámasztó okok nem állnak fenn, akkor az intézkedések megszüntetésre kerülnek.

(8) Mindaddig, amíg a Felügyelet a 315/B. § (5) bekezdésének sérelme nélkül nem szünteti meg a visszavásárlási jogok felfüggesztését, az érintett biztosító vagy viszontbiztosító nem teljesítheti:

a) a részvényesek és más alárendelt hitelezők részére történő osztalékfizetés és egyéb kifizetéseket;

b) részvény-visszavásárlást, valamint szavatolótőke-elemek visszafizetését vagy visszaváltását; vagy

c) bónuszok vagy más változó javadalmazás kifizetését az igazgatóság tagjai, a kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek vagy a felső vezetés számára.

(9) A Felügyelet az (5) és (6) bekezdés szerinti intézkedések alkalmazáskor megfelelően figyelembe veszi a XX–XXII. Fejezetben meghatározott arányossági feltételeket. Ha az Európai Rendszerkockázati Testülettel folytatott konzultációt követően az EBFH úgy ítéli meg, hogy az (5) bekezdésben említett hatáskör Felügyelet általi gyakorlása túlzott mértékű és erről véleményt ad ki a Felügyelet számára, akkor a Felügyelet döntését felül vizsgálja. Az említett vélemény nem hozható nyilvánosságra.

(10) A Felügyelet az (5) és (6) bekezdés szerinti intézkedések alkalmazása során figyelembe veszi a felülvizsgálati eljárás során szerzett bizonyítékokat, valamint az érintett biztosító vagy viszontbiztosító fizetőképességi és pénzügyi helyzetének előretekintő értékelését, amely összhangban van a 89. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott értékeléssel.

(11) A biztosító vagy viszontbiztosító esetében akkor alkalmazható az (5) és (6) bekezdés szerinti intézkedés, ha rendkívüli körülmények a biztosítási piac egészét vagy a jelentős részét érintik.

128/C. Kivételes ágazati sokkok idején a biztosítók és a viszontbiztosítók pénzügyi helyzetének a megőrzésére irányuló felügyeleti intézkedések

315/C. § (1) Ha a kivételes ágazati sokk fennáll, a Felügyelet a különösen sebezhető kockázati profillal rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító tekintetében korlátozza vagy felfüggeszti:

a) a részvényesek és más alárendelt hitelezők részére történő osztalékfizetést, illetve egyéb kifizetéseket;

b) a részvény-visszavásárlásokat és a szavatolótőke-elemek visszafizetését vagy visszaváltását; vagy

c) a bónuszokat vagy más változó javadalmazást.

(2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti intézkedés alkalmazásakor figyelembe veszi II/A. Fejezetben meghatározott arányossági feltételeket, valamint a vállalkozás által jóváhagyott esetleges kockázatvállalási határokat és a vállalkozás kockázatkezelési rendszerében meghatározott esetleges küszöbértékeket.

(3) A Felügyelet a (2) bekezdés alkalmazásakor figyelembe veszi a felügyeleti felülvizsgálati folyamatból származó bizonyítékokat és az érintett biztosító vagy viszontbiztosító fizetőképességének és pénzügyi helyzetének előretekintő értékelését összhangban a 89. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott értékeléssel.

(4) A Felügyelet az intézkedést háromhavonta felülvizsgálja és amennyiben az alkalmazásukat alátámasztó okok megszűnnek, akkor megszünteti azokat.

(5) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 22. §-ában meghatározott jelentős csoporton belüli ügylet csak akkor függeszthető fel vagy korlátozható, ha fenyegetést jelent a csoportnak vagy a csoporton belüli biztosítók vagy viszontbiztosítók legalább egyikének a fizetőképességére vagy a likviditási pozíciójára nézve. A kapcsolt vállalkozások felügyeleti hatóságainak a csoport többi részével folytatott ügyletek felfüggesztése vagy korlátozása előtt konzultációt folytatnak a Felügyelettel.”

47. §

A Bit. 195. alcíme a következő 452/M. §-sal egészül ki:

„452/M. § (1) E törvénynek a biztosítási tevékenységet, valamint egyes pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2026. évi … törvénnyel megállapított 48/C. § (2) bekezdését – a Felügyelethez 2027. január 30-át követő hat hónapon belül beérkezett kérelmekre azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy az abban meghatározott határidőt négy hónappal meg kell hosszabbítani.

(2) E törvénynek a biztosítási tevékenységet, valamint egyes pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2026. évi … törvénnyel megállapított 48/E. § (3) bekezdését a Felügyelethez 2027. július 31-ét megelőzően beérkezett kérelmekre azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a kérelmek értékelésére rendelkezésre álló határidő négy hónap.

(3) E törvénynek a biztosítási tevékenységet, valamint egyes pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2026. évi … törvénnyel megállapított 48/C. §-ának a kis méretű és nem összetett biztosítói vagy viszontbiztosítói minősítés megszerzésére és fenntartására vonatkozó rendelkezéseiben meghatározott követelményeket nem kell alkalmazni a korábban alkalmazott arányossági intézkedés további, legfeljebb négy pénzügyi évig történő alkalmazására azon biztosító és viszontbiztosító esetében, amely 2025. január 28-ig a Szolvencia 2 irányelv szerinti hatályos rendelkezéseknek megfelelő arányossági intézkedést alkalmazott.

(4) E törvénynek a biztosítási tevékenységet, valamint egyes pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2026. évi … törvénnyel megállapított 48/D. §-ának az arányossági intézkedések kis méretű és nem összetett biztosítók és viszontbiztosítók általi alkalmazására és annak felügyeleti korlátozására vonatkozó rendelkezéseiben meghatározott követelményeket a 48/D. § (1) bekezdés szerinti arányossági intézkedés további alkalmazására az ott meghatározott időtartam alatt nem kell alkalmazni.

(5) E törvénynek a biztosítási tevékenységet, valamint egyes pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2026. évi … törvénnyel megállapított 48/E. §-ának az arányossági intézkedések kis méretű és nem összetett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak nem minősített biztosítók és viszontbiztosítók általi alkalmazásának felügyeleti jóváhagyására, valamint a jóváhagyás módosítására és visszavonására vonatkozó rendelkezéseiben meghatározott követelményeket az (1) bekezdés szerinti arányossági intézkedés további alkalmazására az ott meghatározott időtartam alatt nem kell alkalmazni.”

48. §

A Bit. 196. alcíme a következő 453/B. §-sal egészül ki:

„453/B. § Ez a törvény a 2009/138/EK irányelvnek az arányosság, a felügyelet minősége, a jelentéstétel, a hosszú távú garanciákra vonatkozó intézkedések, a makroprudenciális eszközök, a fenntarthatósági kockázatok, valamint a csoportszintű és a határokon átnyúló felügyelet tekintetében történő módosításáról, továbbá a 2002/87/EK és a 2013/34/EU irányelv módosításáról szóló, 2024. november 27-i (EU) 2025/2 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.”

49. §

A Bit. 5. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.

50. §

A Bit.

a) 204. § (1) bekezdés a) pontjában az „ötmillió-négyszázezer eurót” szövegrész helyébe a „tizenöt millió eurót” szöveg,

b) 204. § (1) bekezdés b)) pontjában a „huszonhatmillió-hatszázezer eurót” szövegrészek helyébe az „ötvenmillió eurót” szöveg

lép.

51. §

Hatályát veszti a Bit.

a) 4. § (1) bekezdés 112. pont b) alpontja,

b) 87. § (3) bekezdés b) pont bc) alpontja,

c) 441. § (1) és (2) bekezdése.

8. A tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről szóló 2015. évi CCXIV. törvény módosítása

52. §

A tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről szóló 2015. évi CCXIV. törvény 11. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az Alap befizetést igényel saját működési költségeinek biztosítása érdekében a BEVA tagjaitól. Az éves befizetési kötelezettség az Alap tevékenységének befejezéséig áll fenn.”

9. Záró rendelkezések

53. §

(1) Ez a törvény – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.

(2) A 3. alcím, a 9. §, a 8. alcím és a 2. melléklet 2027. január 29-én lép hatályba.

54. §

Ez a törvény a 2009/138/EK irányelvnek az arányosság, a felügyelet minősége, a jelentéstétel, a hosszú távú garanciákra vonatkozó intézkedések, a makroprudenciális eszközök, a fenntarthatósági kockázatok, valamint a csoportszintű és a határokon átnyúló felügyelet tekintetében történő módosításáról, továbbá a 2002/87/EK és a 2013/34/EU irányelv módosításáról szóló, 2024. november 27-i (EU) 2025/2 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

1. melléklet a 2026. évi ……. törvényhez

A Bszt. 4. melléklet 7. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„7. A befektetési vállalkozás meghatározza a teljes javadalmazáson belül az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát, figyelembe véve a befektetési vállalkozás üzleti tevékenységét, a kapcsolódó kockázatokat, valamint a 2. pont szerinti munkavállalók különböző kategóriáinak hatását a befektetési vállalkozás kockázati profiljára. A befektetési vállalkozás belső szabályzatában rögzíti a teljes javadalmazáson belül az alapjavadalmazás hányadát, azzal a korlátozással, hogy a teljesítményjavadalmazás – a 8. pontban meghatározott eltéréssel – nem haladja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát.”

2. melléklet a 2026. évi ... törvényhez

A Bit. 5. melléklete a következő 5. ponttal egészül ki:

(A közvetett tulajdon megállapítása, illetve kiszámítása)

„5. A vállalkozás nem veszi figyelembe azokat a szavazati jogokat vagy részvényeket, amelyeket a befektetési vállalkozások vagy hitelintézetek a Bszt. 5. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi eszköz elhelyezése során, az eszköz (értékpapír vagy más pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás) tartanak fenn, feltéve, hogy e jogokat nem gyakorolják, illetve más módon sem használják a kibocsátó vezetésébe való beavatkozásra, továbbá azokat a részesedés megszerzésétől számított egy éven belül elidegenítik.”