Indoklás

Ez az indokolás a jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (6) bekezdése, valamint a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. § (2) bekezdés b) pontja alapján a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő Indokolások Tárában közzétételre kerül.

A módosítás a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló nyilvános jelentés hazai részletszabályait a különböző olvasói körök információigényéhez igazítja. A jelentés szerződőknek és kedvezményezetteknek szánt része rövid, közérthető áttekintést ad a biztosító tevékenységéről és teljesítményéről, tőkekezeléséről, kockázati profiljáról és a fenntarthatósági kockázatokról. A piaci szakembereknek szóló rész ezzel szemben részletesen ismerteti az irányítási rendszert, az eszközök és kötelezettségek értékelési módszereit, a szavatolótőke összetételét, minőségét és összegét, valamint a tőkeszükségletet. A jelentés bemutatja a belső modell és a standard formula alapjául szolgáló feltevések lényeges eltéréseit, továbbá a jelentési időszakban felmerült tőkemegfelelési problémákat és az azok kezelésére tett intézkedéseket is. A jelentés szerkezeti elkülönítése biztosítja az ügyfelek számára nyújtott tájékoztatás áttekinthetőségét, valamint a szakmai értékeléshez szükséges információk megfelelő részletezettségét.

A szakértői jelentésrész kifejezetten bemutatja az éghajlatváltozásból eredő kockázatok lényegességi értékelését, a jelentős kitettségek kezelését szolgáló intézkedéseket és a kapcsolódó terveket, valamint ismerteti a számviteli szabályok szerinti vonatkozó közzétételeket. Ezzel összefüggésben szűkül a közzététel alóli egyedi mentesítés, mivel a versenyhátrányra vagy titoktartási kötelezettségre hivatkozással történő mellőzés a tőkekezelési információkon túl a kockázati profilra és az éghajlatváltozásból eredő kockázatok jelentőségére vonatkozó adatokra sem terjedhet ki. A jelentésnek így az alapvető prudenciális és fenntarthatósági kockázati információkat akkor is hozzáférhetővé kell tennie, ha egyes további adatok nyilvánosságra hozatalát a Felügyelet egyedi esetben mellőzhetőnek ítéli.

A közzétételi követelmények teljesítéséhez a Javaslat a vállalkozások sajátosságaihoz igazodó kivételeket rendel. A feltételeknek megfelelő zárt biztosítók és zárt viszontbiztosítók mellőzhetik az ügyfeleknek szóló jelentésrészt, a szakértői részben pedig az előírt mennyiségi adatokat teszik közzé; a viszontbiztosítók önállóan is dönthetnek az ügyfeleknek szánt rész elhagyásáról. A zárt vállalkozások mentessége ugyanakkor nem automatikus, alkalmazását többek között a természetes személyek biztosításából származó kötelezettségek legfeljebb ötszázalékos tartalékaránya, valamint a kötelező felelősségbiztosításhoz kapcsolódó kizárás korlátozza. A zárt viszontbiztosítóknál a csoporttagok részére nyújtott kölcsönök – a csoporton belüli pénzeszközök közös kezelésére szolgáló megállapodások keretében nyújtott összegeket is ideértve – legfeljebb a teljes eszközállomány húsz százalékát érhetik el, emellett a veszteségszámításra is külön feltétel vonatkozik.

A kis méretű és nem összetett biztosítók a szakértői jelentésrész teljes szöveges kifejtése helyett a köztes években választhatják a vonatkozó uniós előírások szerinti mennyiségi adatok közzétételét; valamennyi előírt információt tartalmazó teljes jelentést legalább háromévente kell közzétenniük. Az egyszerűsítés nem mentesít az éves nyilvános tájékoztatás egésze, illetve az ügyfeleknek szóló jelentésrész alól. A jelentés közzétételének és felügyeleti megküldésének határideje a pénzügyi év végétől számított tizennyolc hét. A normaszövegben szereplő „legalább évente egyszer, vagy ritkábban” fordulatot a véglegesítés során indokolt az éves teljesítés és a legalább háromévenkénti teljes szakértői jelentés viszonyának megfelelően egyértelműsíteni.

Az extrapolációhoz kapcsolódó átmeneti intézkedést igénybe vevő vállalkozás jelentésében külön be kell mutatni, hogyan alakulna pénzügyi helyzete e könnyítés alkalmazása nélkül. A kis arányú pénznemi kitettségre és a hosszú lejáratú pénzáramok csekély súlyára meghatározott mentesítési küszöbök vonatkoznak, így a számszerű tájékoztatás a ténylegesen lényeges hatásokra összpontosul. Ez a közzététel kiegészíti a jelentős fejleményekhez kapcsolódó, már meglévő jelentésfrissítési kötelezettséget.