A Kormány

…/2026. (….) Korm. rendelete

a biztosítók és a viszontbiztosítók csoportfelügyeletével kapcsolatos részletes szabályokról szóló 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet módosításáról

[1] A biztosítási csoportok pénzügyi stabilitásának megőrzése, a csoportszinten jelentkező kockázatok megfelelő azonosítása és kezelése, valamint a hatékony felügyeleti ellenőrzés biztosítása érdekében indokolt a biztosítók és a viszontbiztosítók csoportfelügyeletére vonatkozó szabályozás korszerűsítése.
[2] A módosítások célja, hogy a felügyeleti követelmények a vállalkozáscsoportok tényleges szervezeti felépítéséhez, irányítási és pénzügyi kapcsolataihoz, valamint kockázati sajátosságaihoz igazodjanak, figyelembe véve a csoporttagok eltérő tevékenységét és a közöttük fennálló kölcsönhatásokat.
[3] A szabályozás pontosítja a csoportfelügyelet alá tartozó vállalkozások körének meghatározását, a csoportszintű szavatolótőke és tőkeszükséglet számítására vonatkozó követelményeket, továbbá a holdingtársaságok irányításával és a csoportszintű kockázatkezeléssel kapcsolatos előírásokat.
[4] A módosítások kiemelt figyelmet fordítanak a csoporton belül ténylegesen rendelkezésre álló szavatolótőke megfelelő értékelésére, a likviditási kockázatok kezelésére, valamint a különböző pénzügyi ágazatokhoz tartozó vállalkozások közötti kapcsolatok prudenciális szempontú figyelembevételére.
[5] A kis méretű és nem összetett csoportok számára biztosított arányossági könnyítések mellett részletesebbé válnak a jelentéstételi, közzétételi és könyvvizsgálati követelmények, valamint a felügyeleti beavatkozás feltételei, elősegítve a csoportfelügyelet hatékonyságát és a biztosítási csoportok prudens működését.
[6] A Kormány a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 437. § *h)* pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. §

A biztosítók és a viszontbiztosítók csoportfelügyeletével kapcsolatos részletes szabályokról szóló 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet] 1. §-a a következő (3a)–(3l) bekezdésekkel egészül ki:

„(3a) Ha a (3) bekezdés szerinti csoportfelügyeleti célok szempontjai alapján egy vállalkozás elhanyagolhatónak minősül, akkor a Felügyelet határozatot hoz – szükség szerint közigazgatási döntésben állapítja meg -arról, hogy:

a) a vállalkozás mérete teljes eszközállományban és biztosítástechnikai tartalékokban kifejezve csekély a csoport többi vállalkozásának és a csoport egészének méretéhez képest,

b) a vállalkozás kizárása a csoportfelügyelet hatálya alól nem gyakorolna lényeges hatást a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésre, és

c) nem jelentősek azon minőségi és mennyiségi kockázatok, beleértve a csoporton belüli ügyletekből eredő kockázatokat is, amelyeket a vállalkozás az egész csoport számára jelent vagy jelenthet.

(3b) Ha a (3) és (3a) bekezdésben meghatározott feltételekkel összhangban egy vagy több vállalkozás kizárásra kerül a csoportfelügyelet hatálya alól, és így nem tartozik az (1) és (2) bekezdésben meghatározott csoportfelügyeletet alá, akkor a Felügyelet a kizáró határozat előtt

konzultál az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatósággal (a továbbiakban: EBFH) és adott esetben a többi érintett felügyeleti hatósággal. Ilyen határozat csak rendkívüli körülmények között hozható, és azt a Felügyelet kellő indoklással ellátva az EBFH és adott esetben az egyéb érintett felügyeleti hatóság részére megküldi.

(3c) A Felügyelet évente felülvizsgálja a határozat alkalmazásának indokoltságát, és ha annak hatályban tartása már nem indokolt, akkor erről értesíti az EBFH-t és a többi érintett felügyeleti hatóságot, és ezt követően a Felügyelet megkezdi a kizárt vállalkozás vagy vállalkozások csoportfelügyeletbe történő bevonását.

(3d) A Felügyelet a legfelső szintű anyavállalat kizárása előtt konzultál az EBFH-val arról, hogy az érintett anyavállalat kizárása milyen hatást gyakorolna a szavatolótőke-megfelelési helyzetére, ha a csoportfelügyelet a köztes részesedő vállalkozás szintjén kerülne gyakorlásra, mivel, ha ez a szavatolótőke-megfelelésének jelentős javulását eredményezné, akkor a legfelső szintű anyavállalat kizárása nem lehetséges.

(3e) Az 1. § (2) és (3) bekezdésben meghatározott csoportfelügyelet alá tartozó csoportot a a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVII. törvény (a továbbiakban: Bit. 4. § (1) bekezdésének 22. pontjában meghatározott szabályok alapján kell meghatározni, anélkül, hogy megsértené a 24. § (13) bekezdését és a Bit. 4. § (1) bekezdés 4. pontját.

(3f) Ha a 24. § (13) bekezdése és a Bit. 4. § (1) bekezdés 4. pontja alapján azonosítanak egy csoportot, amelyre az 1. § (2) és (3) bekezdésben meghatározott csoportfelügyelet vonatkozik, és ennek a csoportnak valamely anyavállalata vagy leányvállalata egyben egy másik csoport végső tulajdonosa a Bit. 4. § (1) bekezdésének 22. pontja szerint, akkor ezt a másik csoportot is úgy kell tekinteni, mintha az előzőleg azonosított csoport körébe tartozna.

(3g) A Felügyelet a 24. § (13) bekezdésére és a Bit. 4. § (1) bekezdés 4. pontjára tekintettel a Bit. 4. § (1) bekezdésének 22. pontjában meghatározott csoport körét kiterjesztheti.

(3h) Ha egy csoportot a 24. § (13) bekezdése alapján azonosítanak, és az a 1. § (2) és (3) bekezdés értelmében a csoportfelügyelet alá tartozik, akkor a csoportnak ki kell jelölnie az egységes irányítás alatt álló vállalkozások közül egyet anyavállalatként, amely felelős a csoportfelügyeleti szabályok betartásáért. A 24. § (13) bekezdésben említett, a csoportba tartozó egyéb vállalkozások leányvállalatként tekintendőek.

(3i) Ha az anyavállalat kijelölése eredményeként komoly akadály merül fel a csoportfelügyelet gyakorlásában – különösen, ha a vállalkozás központi irodája nem abban a tagállamban van, ahol a 24. § alapján kijelölt felügyeleti hatóság működik, vagy mert a kijelölés miatt a csoport nem tudná ténylegesen teljesíteni az e rendeletben foglalt szabályokat –, a Felügyelet a többi érintett felügyeleti hatósággal folytatott konzultációt követően kijelölhet egy másik anyavállalatot. A Felügyelet e döntését kellően megindokolja, amelyet a csoporttal és a többi érintett felügyeleti hatósággal közöl.

(3j) Ha egy csoport – amelyet a 24. § (13) bekezdése alapján azonosítanak, és amely az 1. § (1) és (6) bekezdés szerint csoportfelügyelet alá tartozik – nem jelöl ki anyavállalatot a (3h) bekezdés szerint, akkor a 24. §-nak – csoportfelügyeleti hatóságként – megfelelően eljáró Felügyelet a többi érintett felügyeleti hatósággal folytatott konzultációt követően kijelöl egy olyan anyavállalatot, amely felelős az e rendeletben foglaltaknak való megfelelésért. A csoport többi vállalkozása ebben az esetben leányvállalatnak minősül.

(3k) A Felügyelet a (3i) és (3j) bekezdés szerinti anyavállalatkénti kijelölés során figyelembe veszi:

a) az egyes vállalkozások biztonságtechnikai-tartalékainak összegét,

b) az egyes vállalkozások éves bruttó díjbevételét, és

c) az egyes vállalkozások kapcsolt biztosítóinak vagy viszontbiztosítóinak a számát.

(3l) A Felügyelet évente felülvizsgálja a kijelölés helytállóságát. Ha a kijelölés már nem helytálló, a Felügyelet – a többi érintett felügyeleti hatósággal folytatott konzultációt követően – kijelöl egy másik anyavállalatot, amely a csoportfelügyelet hatálya alá tartozhat. Az így kijelölt másik anyavállalat felelős az e rendeletben foglaltaknak való megfelelésért”

2. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet a következő 1/A. és 1B. alcímmel egészül ki:

„**1/A. Arányossági intézkedések alkalmazása a csoportfelügyelet szintjén**

4/A. § (1) A Felügyelet a 4. § 22. pontja szerinti csoportok esetében kis méretű és nem összetett csoport minősítést alkalmaz, ha az ilyen minősítést közvetlenül megelőző utolsó két pénzügyi évben csoportszinten megfelelnek:

a) ha a csoport körébe legalább egy életbiztosítási tevékenységet folytató biztosító vagy viszontbiztosító tartozik, azzal, hogy

aa) a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet] 34. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott konszolidált adatok alapján számított kamatlábkockázati részmodul nem haladja meg – 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 4. §-ában meghatározott – a konszolidált biztosítástechnikai tartalékok 5 százalékát, kivéve amelyekre a 13. §-ban meghatározott 2. számítási módszert alkalmazzák; és

ab) a csoportéletbiztosítási tevékenységekből származó bruttó konszolidált biztosítástechnikai tartalékai nem haladják meg az egymilliárd eurót;

b) ha a csoport körébe legalább egy nem életbiztosításitevékenységet folytató biztosító vagy viszontbiztosító tartozik azzal, hogy:

ba) a viszontbiztosítás nélkül számított nem életbiztosítási tevékenységre vonatkozó átlagos nettó kombinált mutató az utolsó három pénzügyi évben nem éri el a száz százalékot,

bb) a csoport éves bruttó díjbevétele nem éri el a százmillió eurót, és

bc) a Bit. 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 csoport nem-életbiztosítási tevékenységei teljes éves díjbevételének harminc százalékát;

c) ha a csoport körébe tartozó, más tagállamban központi irodával rendelkező biztosító és viszontbiztosító által megkötött biztosítások éves bruttó díjbevétele alacsonyabb, mint:

ca) húszmillió euró, vagy

cb) a csoport teljes éves bruttó díjbevételének a tíz százaléka;

d) ha a csoport által, a másik tagállamokban megkötött biztosítások éves bruttó díjbevétele alacsonyabb, mint:

da) húszmillió euró,

db) a csoport teljes éves bruttó díjbevételének a tíz százaléka;

e) ha a következők összege nem haladja meg a konszolidált adatok alapján kiszámított összes befektetés húsz százalékát:

ea) a 43/2015. (III. 12.) Korm.rendelet 34. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott piaci kockázati modul,

eb) 43/2015. (III. 12.) Korm.rendelet 36. §-ában meghatározott partner általi nemteljesítési kockázati modul azon része, amely megfelel az értékpapírosításnak, a származtatott ügyleteknek és a közvetítőkkel szembeni követeléseknek való kitettségeknek, valamint a kamatrés-kockázati részmodulban nem szereplő egyéb befektetési eszközöknek való kitettségeknek, és

ec) bármely olyan tőkekövetelmény, amely az azon immateriális javakba történő befektetésekre alkalmazandó, amelyekre nem terjed ki a piaci kockázati modul és a partner általi nemteljesítési kockázati modul;

f) ha a csoportban lévő biztosító vagy viszontbiztosító viszontbiztosítási tevékenységéből származó bruttó díjbevétele nem haladja meg a csoport teljes éves bruttó díjbevételének ötven százalékát;

g) az 1. módszer alkalmazása esetén a 10. § (2) bekezdésében, a 2. módszer alkalmazása esetén a 13. § (1) bekezdésében, vagy a módszerek kombinációjának alkalmazása esetén a 13/A. § (1) bekezdésében említett különbség pozitív; és

h) ha a 2. módszert vagy az 1. és a 2. módszer kombinációját alkalmazzák, minden olyan biztosító vagy viszontbiztosító, amelyre a 2. módszert alkalmazzák, megkapja kis méretű és nem összetett minősítést.

(2) Ha a csoport kizárólag a 2. módszert alkalmazza, akkor az a) pont aa) alpontjában és e) pontjában meghatározott követelmények nem alkalmazandóak.

(3) A legfelső szintű anyavállalat biztosító vagy viszontbiztosító, biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság szintjén, 48/C.§ értelemszerűen alkalmazandó.

(4) Ha egy csoport az 1. §-sal összhangban kevesebb, mint 2 éve tartozik a csoportfelügyelet hatálya alá akkor kizárólag az utolsó pénzügyi évet kell figyelembe venni annak értékelésekor, hogy megfelel-e a 4/A. § (1) bekezdésben meghatározott követelményeknek.

(5) A Bit. 48/C–48/F. § alkalmazásában azok a csoportok nem minősíthetőek kis és nem összetett csoportoknak:

a) amely a Konglomerátum tv.-ben meghatározott pénzügyi konglomerátum,

b) amelynek leányvállalata a 8. § (9)-(11) bekezdésben meghatározott vállalkozás, vagy

c) amely a csoportszintű szavatolótőke-szükséglet kiszámításához jóváhagyott részleges vagy teljes modellt alkalmaz.

1/B. A csoportfelügyelet akadályai

4/B. § (1) Ha a biztosító vagy viszontbiztosító anyavállalata egy Európai Unión belüli központi irodával rendelkező biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság, akkor biztosítja, hogy:

a) a csoporton belüli szabályozás és feladatmegosztás elősegítse a csoportfelügyelet akadályainak megszüntetését, és legyen hatékony:

aa) a biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság valamennyi leányvállalata közötti koordinációban, indokolt esetekben a biztosítók vagy viszontbiztosítók közötti feladatok megfelelő megosztásában,

ab) a csoporton belüli konfliktusok megelőzésében és kezelésében, és

ac) a biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság által meghatározott csoportszintű előírások csoportszintű érvényesítésében;

b) azon csoport szerkezeti felépítése, amelynek a biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság a részét képezi, nem akadályozza a csoport és annak biztosítói és viszontbiztosítói leányvállalatainak hatékony felügyeletét, figyelembe véve különösen:

ba) a biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság szerepét a többszintű csoporton belül,

bb) a részvényesi struktúrát, és

bc) a biztosító holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság csoporton belül betöltött szerepét.

(2) Ha az (1) bekezdés a) pontjában meghatározott feltételek nem teljesülnek, akkor a Felügyelet kötelezheti a biztosítói holdingtársaságot vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságot a belső szabályainak és a feladatmegosztásának a módosítására.

(3) Ha az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott feltételek nem teljesülnek, akkor a Felügyelet intézkedéseket alkalmaz a csoportfelügyelet folytonosságának, integritásának biztosítása vagy helyreállítása érdekében. A Felügyelet a biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság számára előírja a csoport olyan módon történő szervezését, amely lehetővé teszi a csoportfelügyelet hatékony gyakorlását. A Felügyelet csak rendkívüli körülmények fennállása esetén, az EBFH-val folytatott konzultációt követően gyakorolhatja ezen hatáskört, amelynek alkalmazását meg kell indokolnia a biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság számára.

(4) Az 1. § (1) bekezdésében meghatározott esetekben, ha egy, a 2013/34/EU irányelv 22. cikkének (7) bekezdésében meghatározott kapcsolatban álló vállalkozásokból és kapcsolt vállalkozásaikból álló, vagy a 24. § (13) bekezdés alapján azonosított csoport szervezeti felépítéséből fakadóan akadályozza a csoport hatékony felügyeletét vagy akadályozza a csoportfelügyelettel kapcsolatos akadályok felszámolását, a csoportot megfelelő felügyeleti intézkedéseknek kell alávetni csoportfelügyelet folytonosságának, integritásának és a csoporthoz tartozó biztosítók vagy viszontbiztosítók felügyelete kapcsán felmerülő követelményeknek való megfelelésnek a biztosítása vagy helyreállítása érdekében.

(5) A (4) bekezdésben meghatározott intézkedés kapcsán a Felügyelet előírhatja:

a) egy olyan biztosítói holdingtársaságnak vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságnak a létrehozását, amely központi irodával rendelkezik az Európai Unióban;

b) olyan az Európai Unióban található vállalkozásnak a létrehozását, amely a központi koordináció révén jelentős befolyást gyakorol a csoporthoz tartozó biztosítók vagy viszontbiztosítók döntésire, beleértve a pénzügyi döntéseket is; vagy

c) az a) és b) pontban meghatározott biztosítói holdingtársaság, vegyes pénzügyi holdingtársaság vagy központi koordinációt folytató vállalkozás felelős csoporthoz tartozó biztosítók vagy viszontbiztosítók felügyeletével kapcsolatos megfelelésért.”

3. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 6. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) Ha a Felügyelet számára nem áll rendelkezésre a biztosító vagy a viszontbiztosító csoportszintű szavatolótőke-megfelelésének számításához szükséges, a biztosító vagy a viszontbiztosító kapcsolt vállalkozására vonatkozó valamely információ, akkor e vállalkozásnak a részesedéssel rendelkező biztosítóban vagy viszontbiztosítóban szerepeltetett

könyv szerinti értékét le kell vonni a biztosító vagy a viszontbiztosító csoportszintű szavatolótőke-megfeleléséhez figyelembe vehető szavatoló tőkéjéből, és az ilyen részesedéssel kapcsolatos nem realizált nyereség sem ismerhető el a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőkében. Amennyiben azonban e levonás alkalmazása a csoport szavatolótőke-megfelelési helyzetét kedvezőbbé tenné annál, mintha a vállalkozást a csoportszintű szavatolótőke-megfelelés kiszámításánál figyelembe vennék, a levonás nem alkalmazandó.”

4. §

(1) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 7. § (1) bekezdés helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az 1. § (1) bekezdés a) pontja alapján csoportfelügyelet alá tartozó biztosító vagy viszontbiztosító az összevont szavatolótőke-megfelelés számítását a 10. § szerinti 1. módszer szerint végzi el. Amennyiben a 10. § szerinti 1. módszer kizárólagos alkalmazása nem vezetne megfelelő eredményre, és a Felügyelet látja el a csoportfelügyeleti hatóság feladatait, a Felügyelet – a többi érintett felügyeleti hatósággal és a csoporttal folytatott konzultációt követően – határozhat úgy, hogy az érintett csoportra a 13. § szerinti 2. módszert, vagy az 1. és a 2. módszer kombinációját alkalmazza.”

(2) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 7. § a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A 8. § (9)–(11) bekezdésben meghatározott vállalkozások kezelésére vonatkozó szabályok sérelme nélkül a Felügyelet – a csoportfelügyeleti eljárás keretében – dönthet úgy, hogy a 13. § szerinti 2. módszert kizárólag a biztosítókra és viszontbiztosítókra, a harmadik országbeli biztosítókra és viszontbiztosítókra, a biztosítói holdingtársaságokra, a vegyes pénzügyi holdingtársaságokra, valamint a harmadik országbeli biztosítók és viszontbiztosítók holdingtársaságaira alkalmazza.”

(3) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 7. § (4) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

(Az összevonás módját a Felügyelet, ha ő a csoportfelügyeletért felelős felügyeleti hatóság, akkor az érintett felügyeleti hatóságokkal és a csoporttal való egyeztetést követően határozza meg, ha)

„d) a Felügyelet megállapítja, hogy két vagy több biztosító vagy viszontbiztosító csoportnak minősül, mivel egységes irányítás alatt állnak.”

5. §

(1) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 8. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A (2)–(4) bekezdésben meghatározott szavatolótőke-elemek együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolt biztosítónak vagy viszontbiztosítónak a csoport szavatolótőke-szükségletéhez való hozzájárulásának mértékét.”

(2) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 8. §-a a következő (10a) bekezdéssel egészül ki:

„(10a) A (10) bekezdéstől eltérően – kizárólag a (9)-(11) bekezdések alkalmazásában és attól függetlenül, hogy az 1. vagy a 2. módszer kerül alkalmazásra – az arányos részesedés a jegyzett tőkének azt a részét jelenti, amelyet a részesedő vállalkozás közvetlenül vagy közvetve birtokol a kapcsolt vállalkozásban.”

(3) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 8. §-a a következő (12) bekezdéssel egészül ki:

(12) A 10. §, a 13. § és a 13/A. § (1) bekezdés a) pontja alkalmazásában a részesedő vállalkozás által kibocsátott szavatolótőke-elem nem minősül tehermentesnek a 43/2015. (III. 12.)

Korm.rendelet 20. § (3)-(7) bekezdés szerint, ha a leányvállalatnak minősülő kapcsolt biztosító vagy viszontbiztosító felszámolása esetén e tétel tulajdonos részére történő visszafizetése nem tagadható meg.”

6. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 9. §-a a következő (5a) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) A (3) és (4) bekezdés alkalmazásában a harmadik országbeli biztosítók és viszontbiztosítók holdingtársaságai biztosítónak, illetve viszontbiztosítónak minősülnek.”

7. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet a következő 2/A alcímmel egészül ki:

„2/A. Egyszerűsített számítások

9/A. § (1) A 10. § alkalmazásában a Felügyelet, mint a csoportfelügyeletért felelős hatóság – a többi érintett felügyeleti hatósággal folytatott egyeztetést követően – engedélyezheti az anyavállalati vagy részesedési viszonnyal rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító számára az egyszerűsített megközelítés alkalmazását a leányvállalatára, vagy olyan vállalkozására, amelyben részesedési viszonnyal rendelkezik.

(2) Ha anyavállalati vagy részesedési viszonnyal rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító az (1) bekezdés szerinti egyszerűsített számítási módszert alkalmazza – egy vagy több leányvállalatára, vagy olyan vállalkozására, amelyben részesedési viszonnyal rendelkezik –, akkor döntését részletesen indokolja a Felügyelet, mint a csoportfelügyelért felelős hatóság felé.

(3) A (2) bekezdés szerinti indoklásban az anyavállalat vagy részesedési viszonnyal rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító figyelembe veszi az olyan vállalkozása, amelyben részesedési viszonnyal rendelkezik vagy leányvállalata kockázatainak jellegét, nagyságrendjét és összetettségét.

(4) Az anyavállalat vagy részesedési viszonnyal rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító évente értékeli, hogy az egyszerűsített megközelítés alkalmazása továbbra is indokolt-e leányvállalatára, vagy olyan vállalkozására, amelyben részesedési viszonnyal rendelkezik

(5) Az anyavállalat vagy részesedési viszonnyal rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító a 33. § (1) bekezdése szerinti csoportszintű jelentésben közzéteszi az egyszerűsített megközelítés hatálya alá tartozó leányvállalata vagy olyan vállalkozása jegyzékét és méretét, amelyben részesedési viszonnyal rendelkezik.

(6) A csoportszintű szavatolótőke-megfelelés számítása során felmerülő kockázatok alábecslésének elkerülése érdekében az anyavállalat vagy részesedési viszonnyal rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító kielégítően bizonyítja a Felügyelet, mint csoportfelügyeleti hatóság számára, hogy az egyszerűsített megközelítés alkalmazása kellően prudens a leányvállalatára vagy olyan vállalkozására, amelyben részesedési viszonnyal rendelkezik

(7) Amennyiben az egyszerűsített megközelítést olyan harmadik országbeli biztosítóra vagy viszontbiztosítóra alkalmazzák, amelynek székhelye 9. § (5)-(12) bekezdése szerinti nem egyenértékű vagy ideiglenesen egyenértékű másik országban található, akkor az egyszerűsített megközelítés alkalmazása nem eredményezhet a csoportszintű szavatolótőke-szükséglethez való olyan hozzájárulást, amely alacsonyabb, mint az adott kapcsolt vállalkozásra vonatkozó harmadik országbeli tőkekövetelmény.

(8) Ha az anyavállalatnak vagy a részesedési viszonnyal rendelkező biztosítónak vagy viszontbiztosítónak nincs megbízható információja az érintett harmadik országban meghatározott tőkekövetelményről, akkor nem alkalmazhatja az egyszerűsített megközelítést

harmadik országban bejegyzett leányvállalati biztosítóra vagy viszontbiztosítóra, vagy olyan biztosítóra vagy viszontbiztosítóra, amelyben részesedési viszonnyal rendelkezik.

(9) Az (1) bekezdés alkalmazásában a leányvállalatok vagy olyan vállalkozások, amelyben egy másik vállalkozás részesedési viszonnyal rendelkezik figyelmen kívül hagyhatóak, ha a könyv szerinti értékük az összevont (konszolidált) adatok szerinti csoporteszközökhöz viszonyítva:

a) egyenként nem érik el a 0,2 %-ot, és

b) együttesen nem haladják meg 0,5 %-ot.”

8. §

(1) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 10. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A csoportszintű szavatolótőke-megfelelést az *a)* és *b)* pontban foglaltak különbségeként kell számítani:

a) az összevont (konszolidált) alapon számított szavatoló tőkének és a 41/A. § (1) bekezdése szerinti kapcsolt vállalkozások csoportszintű figyelembe vehető szavatolótőkéhez való hozzájárulásának – amennyiben a hozzájárulást a 41/A. § (2) és (5) bekezdésével összhangban számítják ki – összege

b) az összevont (konszolidált) alapon számított szavatolótőke-szükségletnek és a 41/A. § (1) bekezdése szerinti kapcsolt vállalkozások csoportszintű szavatolótőke-szükséglethez való hozzájárulásnak – amennyiben a hozzájárulást a 41/A. § (2) és (5) bekezdésével összhangban számítják ki– összege.”

(2) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 10. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A (2) bekezdés alkalmazásában a 41/A. § (1) bekezdése szerinti kapcsolt vállalkozásokban meglévő részesedések nem szerepeltethetők a konszolidált adatok között.”

(3) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 10. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A (2) bekezdés b) pontja szerinti érték minimuma:

a) az anyavállalati vagy részesedési viszonnyal rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító minimális tőkeszükségletének,

b) a leányvállalati vagy biztosítóban vagy viszontbiztosítóban részesedési viszonnyal rendelkező vállalkozás minimális tőkeszükségletének, és

c) a harmadik országbeli engedélyét visszavont leányvállalat, vagy olyan vállalkozás, amelyben egy másik vállalkozás részesedési viszonnyal rendelkezik, helyi tőkeszükségletének arányos részének

összege.”

(4) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 10. §-a a következő (3a) és (3b) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Ha a biztosító vagy viszontbiztosítónak a szavatolótőke-szükséglet fedezetéhez figyelembe vehető, összesített (konszolidált) adatok alapján számított szavatolótőkéje:

a) meghaladja az összesített (konszolidált) adatok alapján számított csoportszintű szavatolótőke-szükségletet, valamint

b) nem teljesíti a minimális konszolidált csoportszintű szavatolótőke-szükségletet,

akkor a Bit. 267. § (1) bekezdésének c) pontjában, a Bit. 309. § (1) és (2) bekezdésében, valamint a Bit. 310. § (1)-(8) bekezdésében foglaltak megfelelően alkalmazandók, de a Bit. 267. § (1) bekezdés k) pont ka)–kc) alpontjában és a Bit. 312. § (1)-(2) bekezdésében foglaltak nem alkalmazandók.

(3b) A (3a) bekezdés alkalmazásában a Bit. 309. § (1) és (2) bekezdése, és a Bit. 310. §-a szerinti szavatolótőke-szükségletet a minimális konszolidált csoportszintű szavatolótőke-szükségletként kell értelmezni.”

9. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 13. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a biztosító vagy viszontbiztosító anyavállalat vagy részesedési viszonnyal rendelkezik más biztosítóban vagy viszontbiztosítóban, akkor a csoport szavatolótőke-megfelelését az *a)-b)* és c*)-e)* pontokban foglalt két összeg különbségeként kell számítani:

a) a biztosító vagy viszontbiztosító szavatoló tőkéjének és a leányvállalati biztosító vagy viszontbiztosító vagy olyan biztosító vagy viszontbiztosító, amelyben egy vállalkozás részesedési viszonnyal rendelkezik, szavatoló tőkéjéből az anyavállalati vagy részesedési viszonnyal rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító tulajdoni hányadával arányos részének, valamint

b) a 41/A. § (1) bekezdése szerinti kapcsolt vállalkozások a csoportszintű szavatolótőkéhez, történő hozzájárulásának – amennyiben a hozzájárulást a 41/A. § (2) és (5) bekezdése alapján számítják ki –

összege

c) a 7. § (1) bekezdésében és a 41/A. § (1) bekezdésében említett kapcsolt vállalkozások az anyavállalati vagy részesedési viszonnyal rendelkező biztosítóban vagy viszontbiztosítóban lévő befektetéseinek könyv szerinti értékének, az anyavállalati vagy részesedési viszonnyal rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító szavatolótőke-szükségletének,

d) a leányvállalati vagy olyan biztosító vagy viszontbiztosító, amelyben egy vállalkozás részesedési viszonnyal rendelkezik, szavatolótőke-szükséglete arányos részének, valamint

e) a 41/A. § (1) bekezdése szerinti kapcsolt vállalkozások a csoportszintű szavatolótőke-szükséglethez történő hozzájárulásának – amennyiben a hozzájárulást a 41/A. § (2) és (5) bekezdése alapján számítják ki –

összege.”

10. §

(1) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet a következő 5/A. és 5/B. alcímmel egészül ki:

„5/A. A csoportszintű szavatolótőke-megfelelés 1. és 2. számítási módszerének kombinálása

13/A. § (1) Ha a biztosító vagy viszontbiztosító anyavállalat vagy részesedési viszonnyal rendelkezik más biztosítóban vagy viszontbiztosítóban, akkor a csoport szavatolótőke-megfelelését az *a)* és b*)* pontokban foglaltak különbségeként kell számítani:

a) azon vállalkozás összevont (konszolidált) alapon számított szavatoló tőkéjének, amelyre az 1. számítási módszert alkalmazták,

aa) azon leányvállalati vagy olyan biztosító vagy viszontbiztosító, amelyben egy vállalkozás részesedési viszonnyal rendelkezik, szavatolótőke-szükséglete arányos részének, amelyre a 2. számítási módszert alkalmazták, valamint

ab) a 41/A. § (2) és (5) bekezdése alapján számított 41/A. § (1) bekezdése szerinti kapcsolt vállalkozások hozzájárulásának

összege.

b) azon vállalkozás összevont (konszolidált) alapon számított szavatolótőke-szükségletének, amelyre az 1. számítási módszert alkalmazták,

ba) minden olyan leányvállalati biztosító vagy viszontbiztosító vagy olyan biztosító vagy viszontbiztosító, amelyben egy vállalkozás részesedési viszonnyal rendelkezik szavatolótőke-szükséglete arányos részének, amelyre a 2. számítási módszert alkalmazták, valamint

bb) a 41/A. § (2) és (5) bekezdése alapján számított 41/A. § (1) bekezdése szerinti kapcsolt vállalkozások hozzájárulásának

összege.

(2) Az (1) bekezdés a) és b) pontja szerinti összevont (konszolidált) alapon számított szavatolótőke és szavatolótőke-szükséglet nem szerepelhet a 41/A. § (1) bekezdés szerinti kapcsolt vállalkozásban.

(3) Az (1) bekezdés a) és b) pontja szerinti összevont (konszolidált) alapon számított szavatolótőke és szavatolótőke-szükséglet nem szerepelhet a 2. számítási módszert alkalmazó 7. § (2) bekezdése szerinti kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedésekben.

(4) Az (1) bekezdés b) pontja szerinti összevont (konszolidált) alapon számított szavatolótőke-szükséglet esetében, amennyiben a 7. § (2) bekezdése szerinti vállalkozásokban fennálló részesedésre a 2. számítási módszer alkalmazandó, úgy a vállalkozás saját szavatolótőke-szükségletét meghaladó értéket az összevont (konszolidált) adatok között a devizaárfolyam-kockázat számításakor kell figyelembe venni. E részesedés értéke nem minősül érzékenynek a részvénypiaci kockázatra.

(5) Az (1) bekezdés aa) pontja és ba) pontja alkalmazásában a 13. § (3) bekezdése értelemszerűen alkalmazandó.

(6) A 11. § értelemszerűen alkalmazandó, ha egy biztosító vagy viszontbiztosító és ezek leányvállalatai, kapcsolt vállalkozásai vagy egy biztosítói holdingtársaság vagy egy vegyes pénzügyi holdingtársaság leányvállalatai és kapcsolt vállalkozásai együttesen kérelmezik

a) a csoport szavatolótőke-szükségletének és

b) a szavatolótőke-szükséglet belső modell alapján történő számításának engedélyezését.

(7) A minimális konszolidált csoportszintű szavatolótőke-szükséglet a 10. § (3)-(3b) bekezdéseknek megfelelően kerül kiszámításra.

(8) A minimális konszolidált csoportszintű szavatolótőke-szükségletet a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 24. § (4) bekezdése szerinti konszolidált adatok alapján számított figyelembe vehető alapvető szavatolótőke fedezi, a 41/A. § (1) bekezdésben említett kapcsolt vállalkozásokban meglévő részesedések figyelmen kívül hagyásával. A figyelembe vehető szavatolótőke megfelelőségét a 7. §-9.§. a 10/A. §, valamint a Bit. 267. § (1) bekezdésének d) pontja és a 312. § (1) és (2) bekezdése szerint kerül megállapításra.

(9) A csoportszintű szavatolótőke-megfelelés 1. és 2. számítási módszerének kombinálásakor a (3)-(3b) bekezdések megfelelően alkalmazandók.

(10) A (1) bekezdés b) pontja szerinti szavatolótőke-szükséglet arányos részének megfelelőségét vizsgálva a Felügyelet, mint csoportfelügyeletért felelős hatóság különös figyelmet fordít a 7. § (2) bekezdésében meghatározott, a 2. számítási módszert alkalmazó vállalkozásoknál csoportszinten fennálló olyan konkrét kockázatokra, amelyek nehezen számszerűsíthetők, mert nem kellőképpen fedezettek.

(11) Ha a csoport kockázati profilja a 7. § (2) bekezdésében említett azon vállalkozások tekintetében, amelyekre a 2. módszert alkalmazzák, jelentősen eltér a 13. § (1) bekezdésének b) pontjában, valamint a 13. § (1b) bekezdésében említett összesített csoportszintű szavatolótőke-szükséglet alapjául szolgáló feltevésektől, akkor az (1) bekezdés b) pontja alapján kiszámított szavatolótőkeszükséglet arányos részén felül többlettőke-követelmény írható elő.”

5/B. Hosszú távú tőkebefektetések csoportszinten

13/B. § Az 1. számítási módszer vagy az 1. és 2. számítási módszer kombinációjának alkalmazása esetén az anyavállalat vagy részesedési viszonnyal rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 36. §-át alkalmazhatja a tőkebefektetések részhalmazaira.”

11. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 21. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A bejelentendő jelentős kockázatkoncentráció azonosítása érdekében a Felügyelet, mint a csoportfelügyeletért felelős hatóság – a többi érintett felügyeleti hatósággal és a csoporttal folytatott egyeztetést követően – a szavatolótőke-szükségleten, a biztosítástechnikai tartalékokon, a figyelembe vehető szavatolótőkén, valamint egyéb, megfelelőnek ítélt mennyiségi vagy minőségi kockázatalapú követelményeken vagy azok kombinációján alapuló megfelelő küszöbértékeket ír elő. A kockázatkoncentrációk felülvizsgálatakor a Felügyelet, mint a csoportfelügyeletért felelős hatóság különös figyelmet fordít a negatív jelenségek csoporton belüli átterjedéséből eredő lehetséges kockázatokra, továbbá az érdekütközés kockázatára, valamint a kockázatok szintjére vagy volumenére.”

12. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet a következő 13/A. és 13/B. alcímmel egészül ki:

„**13/A. Csoportszintű likviditásikockázat-kezelés**

21/A. § (1) A részesedő biztosító és viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság a Bit. 88/A. § alkalmazásában olyan csoportszintű likviditáskockázat-kezelési tervet készít és tart naprakészen, amely kiterjed a rövid távú, valamint – a Felügyelet elvárása esetén – a közép- és hosszú távú likviditási elemzésre is.

(2) A Bit. 88/A. § (1) bekezdéstől eltérően, ha a 4/A. § (1) bekezdéssel összhangban a csoportfelügyelet hatálya alá tartozó biztosító vagy viszontbiztosító leányvállalatok, akkor mentesülnek az egyéni szintű likviditáskockázat-kezelési terv elkészítése és naprakészen tartása alól, ha az (1) bekezdés szerinti likviditásikockázat-kezelési terv kiterjed az érintett leányvállalatok likviditáskezelésére és likviditási szükségleteire. Az e bekezdés szerinti mentességet élvező biztosító vagy viszontbiztosító benyújtja a Felügyelet számára a likviditáskockázat-kezelési terv azon részeit, amelyek a csoport egészének és az érintett biztosító vagy viszontbiztosító helyzetére vonatkozik.

(3) A (2) bekezdéstől eltérően a Felügyelet előírhatja a biztosító vagy viszontbiztosító leányvállalat számára, hogy egyéni szintű likviditásikockázat-kezelési tervet készítsen és tartson naprakészen, ha:

a) konkrét likviditási sebezhetőséget észlel, vagy

b) a csoportszintű likviditáskezelési terv nem tartalmaz olyan releváns információkat, amelyek rendelkezésre bocsátását a leányvállalat tevékenységét engedélyező felügyeleti hatóság a hasonló vállalkozások számára a likviditási pozíciójuk figyelemmel kísérése céljából előírja.

13/B. Egyéb makroprudenciális szabályozás

21/B. § A részesedő biztosító vagy viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság szintjén a Bit. 315/A. § és 315/B. § megfelelően alkalmazandó.”

13. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 23. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„23. § (1) A Bit. 76–92. §-ában meghatározott követelmények csoportszinten megfelelően alkalmazandók. A csoport vállaltirányítási rendszere kiterjed a részesedő biztosítókra és viszontbiztosítókra, a biztosítói holdingtársaság anyavállalatokra és a vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalatokra, valamint mindazon kapcsolt vállalkozásokra, amelyek a Bit. 4. § 22. pontja szerinti csoport részét képezik, és amelyek az 1. § (1) és (6) bekezdése alapján a csoportfelügyelet hatálya alá tartoznak, továbbá minden olyan vállalkozásra is, amelyet a részesedő vállalkozás vagy annak leányvállalatai olyan vállalkozással közösen irányítanak, amely nem tartozik ugyanazon csoporthoz.

(2) A kockázatkezelési és belső ellenőrzési rendszereket, valamint a jelentéstételi eljárásokat következetesen kell működtetni minden olyan csoportfelügyelet hatálya alá tartozó biztosítóban vagy viszontbiztosítóban, amely részesedéssel rendelkezik legalább egy biztosítóban, viszontbiztosítóban, harmadik országbeli biztosítóban vagy harmadik országbeli viszontbiztosítóban, vagy amelynek anyavállalata az Európai Unión belül központi irodával rendelkező biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság, annak érdekében, hogy az említett rendszereket és jelentéstételi eljárásokat csoportszinten ellenőrizni lehessen.

(3) A legfelső szintű anyavállalatként működő biztosító vagy viszontbiztosító, az Európai Unióban központi irodával rendelkező biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság, továbbá az 1. § (3h) –(3l) bekezdése alapján kijelölt anyavállalat igazgatóság viseli a végső felelősséget annak biztosításáért, hogy az 1. § (2) bekezdése szerint csoportfelügyelet alá tartozó csoport megfeleljen e rendelet és az ezen alapuló jogszabályok rendelkezéseinek. A csoporton belüli egyes biztosítók és viszontbiztosítók igazgatósága változatlanul viseli a felelősséget a Bit. 77. § (1) bekezdésében és az 1. §-ban meghatározott követelmények teljesítéséért.

(4) A csoporton belül minden biztosító és viszontbiztosító igazgatóságnak teljesítenie kell a Bit. 77. § (1) bekezdésben előírt követelményeket.

(5) A kockázatkezelési és belső ellenőrzési rendszerek átfogják a csoporton belül végzett valamennyi biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységet, a lényeges nem -biztosítási tevékenységeket, valamint kiterjednek a csoportot érintő kockázatokra és azok kölcsönös függőségeire is.

(6) Az (1) bekezdés sérelme nélkül a csoport belső ellenőrzési mechanizmusainak legalább a következőket kell tartalmazniuk:

a) megfelelő mechanizmusok a csoportszintű szavatolótőke-megfelelés tekintetében annak érdekében, hogy minden jelentős kockázatot azonosítsanak és mérjenek, és hogy a figyelembe vehető szavatolótőkét megfelelően hozzárendeljék a kockázatokhoz,

b) megbízható jelentéstételi és számviteli eljárások a csoporton belüli ügyletek és a kockázatok koncentrációjának figyelemmel kísérésére és kezelésére.

(7) A részesedéssel rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító, továbbá a biztosítói vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság az arányosság elvét követve – a csoportszinten felmerülő kockázatok jellegével, mértékével és összetettségével összhangban – rendszeresen figyelemmel kíséri a kapcsolt vállalkozásai működését. Ez kiterjed a 41/A. § (1) bekezdésében meghatározott kapcsolt vállalkozásokra, valamint a nem szabályozott társaságokra is.

(8) A részesedő biztosító vagy viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság csoportszintű szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban vannak a csoport körébe tartozó valamennyi szabályozott vállalkozás szabályzataival. A csoport körébe tartozó valamennyi szabályozott vállalkozásnak következetesen végrehajtja.

(9) Az (1) és (6) bekezdésben említett rendszerek és jelentéstételi eljárások a 24–36. §-ban meghatározott szabályokkal összhangban a Felügyelet, mint a csoportfelügyeletért felelős hatóság által végzett felügyeleti felülvizsgálat hatálya alá tartoznak.

(10) A részesedő biztosító vagy viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság a Bit. 89. §-ában előírt értékelést a csoport szintjén köteles elvégezni. A csoportszinten végzett saját kockázat- és szavatolótőke-megfelelési értékelést a Felügyelet, mint a csoportfelügyeletért felelős hatóság felügyeleti felülvizsgálatnak veti alá a 17–36. §-ban foglaltakkal összhangban. A csoportszinten végzett saját kockázat- és szolvenciaértékelés kiterjed a csoporton belül végzett valamennyi biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységre, a lényeges nem-biztosítási tevékenységekre, valamint az említett tevékenységekből eredő kockázatokra, amelyeknek a csoport ki van téve, valamint kölcsönös függőségeikre. A csoportszinten végzett saját kockázat- és szolvenciaértékelést a csoportfelügyeleti hatóság felülvizsgálja.

(11) Ha csoportszinten a szavatolótőke-megfelelés kiszámítása a 10. § szerinti 1. módszer szerint történik, a részesedő biztosító vagy viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság köteles egyértelműen feltüntetni a különbséget a csoport összes kapcsolt biztosítója, vagy viszontbiztosítója szavatolótőke-szükségletének összege és a konszolidált csoportszintű szavatolótőke-szükséglet között.

(12) A részesedő biztosító vagy viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság – a Felügyelet, mint a csoportfelügyeletért felelős hatóság engedélyével – a Bit. 89. §-ában foglaltaknak megfelelően előírt értékeléseket egyszerre végezheti el csoportszinten és a csoport bármely leányvállalatának szintjén, és egyetlen dokumentumban össze is foglalhatja az értékelést.

(13) A (12) bekezdés szerinti engedély megadását megelőzően a Felügyelet, mint a csoportfelügyeletért felelős hatóság konzultál a felügyeleti kollégium tagjaival, és érdemben figyelembe veszi álláspontjaikat és fenntartásaikat.

(14) Ha a csoport él a (12) bekezdésben foglalt lehetőséggel, a dokumentumot egyidejűleg megküldi minden érintett felügyeleti hatóságnak. E lehetőség kihasználása nem mentesíti az érintett leányvállalatokat a Bit. 89. §-ában foglalt követelmények teljesítésére irányuló kötelezettségük alól.

(15) A részesedő biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, a biztosítói holdingtársaságnak vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságnak olyan csoporton belüli irányítási rendszerrel

rendelkezik, amely magában foglalja az egyértelmű szervezeti struktúrát, jól meghatározott, átlátható és következetes felelősségi köröket, illetve jól elhatárolt feladatköröket. A csoport irányítási rendszere megelőzi az esetleges összeférhetetlenségeket és amennyiben ez nem lehetséges, akkor kezeli azokat.

(16) Az a személy, aki ténylegesen irányítja a biztosítási vagy viszontbiztosítási csoportot, azt a (2) bekezdésében említett anyavállalatot ténylegesen irányító személynek minősül.

(17) A biztosítói vagy viszontbiztosítói csoportot ténylegesen vezető személyek tekintendők az (1) bekezdésben említett anyavállalatot ténylegesen vezető személyeknek.
A részesedő biztosító, viszontbiztosító, biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság azonosítja az 1. § (2) bekezdésével összhangban a csoportfelügyelet hatálya alá tartozó biztosítói vagy viszontbiztosítói csoporton belüli, egyéb kiemelten fontos feladatkörért felelős személyeket. Az említett személyek tevékenységének felügyeletéért a (2) bekezdésben meghatározott igazgatóság felel.

(18) Ha egy biztosítói vagy viszontbiztosítói csoportot ténylegesen vezető személy vagy egyéb kiemelten fontos feladatkört ellátó személy egyben az a személy, aki ténylegesen vezet egy vagy több biztosítót vagy viszontbiztosítót vagy más kapcsolt vállalkozást, vagy más kiemelten fontos feladatkörért felel az említett vállalkozások bármelyikében, a részesedő vállalkozásnak biztosítania kell, hogy csoportszinten a szerepek és felelősségi körök egyértelműen elkülönüljenek az egyes vállalkozások szintjén alkalmazandó szerepektől és felelősségi köröktől.”

14. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 22. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A Bit. 4. § (1) bekezdésének 22a pontja szerinti csoporton belüli ügyleteken túlmenően – az (1)–(5) bekezdés alkalmazásában – a Felügyelet mint a csoportfelügyeletért felelős hatóság indokolt esetben előírhatja a csoportok számára, hogy bejelentsék az olyan csoporton belüli ügyleteket is, amelyek a biztosítóktól és viszontbiztosítóktól eltérő vállalkozásokat, harmadik országbeli biztosítókat és viszontbiztosítókat, biztosítói holdingtársaságokat, illetve vegyes pénzügyi holdingtársaságokat érintenek.”

15. §

A 436/2016. Korm. rendelet 24. §-a a következő (13)–(15) bekezdésekkel egészül ki:

„(13) A Felügyelet a Bit. 4. § (1) bekezdés 22. pontja szerinti csoportként kezeli azokat a vállalkozásokat, amelyeket megítélése szerint egységes alapon irányítanak. Ha az e bekezdésben említett vállalkozások központi irodája nem ugyanabban a tagállamban található, a csoportfelügyeleti hatóság – a többi érintett felügyeleti hatósággal folytatott konzultációt követően – állapítja meg, hogy az érintett vállalkozások csoportot alkotnak, ha megítélése szerint azokat egységes alapon irányítják.

(14) A Bit. 4. § (1) bekezdés 4. pontja szerinti anyavállalat és a (13) bekezdésben meghatározott vállalkozások közötti kapcsolat azonosításakor a Felügyelet figyelembe veszi:
a)azt, hogy természetes személy vagy vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol-e, illetve képes-e befolyásolni egy vállalkozás – ideértve a pénzügyi – döntéseit, különösen tőkerészesedés, szavazati jog, testületi tagság vagy tényleges vezetői, illetve más kulcsfontosságú feladatkör ellátása révén;
b) a vállalkozás másik vállalkozástól vagy személytől való jelentős függését, amely lényeges pénzügyi vagy nem pénzügyi ügyleteken vagy műveleteken – így különösen kiszervezésen vagy a személyzet vállalkozások közötti megosztásán – alapszik;
c) a pénzügyi vagy befektetési döntések – többek között kapcsolt vállalkozásokba irányuló

közös befektetésekre vonatkozó döntések –koordinációját alátámasztó bizonyítékokat; d) több vállalkozás stratégiái, műveletei vagy eljárásai, így különösen az értékesítési csatornák, biztosítási termékek vagy márkák, valamint a kommunikáció vagy marketing összehangolását alátámasztó bizonyítékokat.

(15) Amennyiben egy csoportot a Bit. 4. § (1) bekezdés 4. pontja vagy a (13) bekezdés alapján azonosítanak, a csoportfelügyeleti hatóság az 1. § (3h) vagy (3i) bekezdés alapján anyavállalatként kijelölt vállalkozás, valamint az érintett felügyeleti hatóságok számára részletes tájékoztatást nyújt az azonosítás alapjául szolgáló körülményekről."

16. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 31. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A részesedő biztosító vagy viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság évente, a vállalkozás pénzügyi évének végétől számított 22 héten belül a Felügyeletnek az (1) bekezdésben említett információkat nyújtja be, és amennyiben az említett információkat negyedévente nyújtják be, akkor minden negyedév végétől számított 11 héten belül."

17. §

(1) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 33. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A részesedő biztosító, viszontbiztosító, valamint a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság – a Bit. 108. §-ában foglaltak megfelelő alkalmazásával – évente csoportszintű jelentést köteles közzétenni a csoport fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről, amely tartalmazza a biztosítási és a viszontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódó fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentéssel összefüggő részletszabályokról szóló 314/2015. (X. 28.) Korm. rendelet 2. § (2) bekezdésében említett többi piaci szakembereknek szóló információkat. A részesedő biztosító vagy viszontbiztosító, a holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság pénzügyi évének végétől számított 24 héten belül közzéteszi az e §-ban említett információkat."

(2) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 33. § (2) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A részesedő biztosító, viszontbiztosító, valamint a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság – a Felügyelet mint a csoportfelügyeletért felelős hatóság engedélyével – egy összefoglalt, a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentést is közzétehet, amely a következőket tartalmazza:)

„b) a csoporton belüli bármely leányvállalatra vonatkozó, egyedileg azonosítható és a Bit. 108. §-ában foglaltakkal összhangban közzéteendő információ."

18. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet a következő 25/A. és 25/B. § alcímmel egészül ki:

„25/A. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés: könyvvizsgálati követelmény

33/A. § (1) A csoport részét képező részesedő biztosítóra vagy viszontbiztosítóra, biztosítói holdingtársaságra vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságra könyvvizsgálati követelmény vonatkozik a 33. §-ban említett fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló csoportszintű vagy egységes jelentés részeként közzétett csoportszintű mérleg vonatkozásában.
(2) A részesedő biztosító vagy viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság – 33. §-ban említett fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló

csoportszintű vagy egységes jelentéssel együtt – benyújtja a csoportfelügyeleti feladatkörében eljáró MNB számára a könyvvizsgáló társaság által készített külön jelentést, amelyben szerepel a bizonyosság típusa és a könyvvizsgálati eredménye.
(3) Amennyiben rendelkezésre áll a 33. §-ban említett fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló egységes jelentés, akkor a vállalkozás teljesíti a kapcsolt biztosító vagy viszontbiztosító számára előírt könyvvizsgálati követelményeket, és a részesedő biztosító vagy viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság e vállalkozás Felügyelethez benyújtja a Bit. 70. § (11) bekezdésében szerinti jelentést.
(4) A Bit. 70. § (8)–(10) bekezdését az e § szerinti könyvvizsgálatra megfelelően alkalmazni kell.

25/B. A biztosítói holdingtársaságot vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságot ténylegesen vezető vagy más kiemelten fontos feladatkört ellátó személyekre vonatkozó szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények

33/B. § A biztosítói holdingtársaságot vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságot ténylegesen vezető, valamint a más kiemelten fontos feladatkört ellátó személyeknek szakmailag alkalmasnak és üzletileg megbízhatónak kell lenniük. A Bit. 69. § rendelkezései megfelelően alkalmazandók.”

19. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 36. §-a a következő (7)–(9) bekezdésekkel egészül ki:

„(7) Amennyiben a Felügyelet, mint csoportfelügyeleti hatóság megállapítja, hogy a 4/B. § (1) bekezdésben foglalt feltételeknek a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság nem felel meg, az adott eset sajátosságainak megfelelően a Felügyelet olyan – a (8) bekezdésben foglaltak szerinti – intézkedéseket hoz, amelyek révén biztosítja csoportfelügyelet folyamatosságát és az integritást. Vegyes pénzügyi holdingtársaság esetén a Felügyelet figyelembe veszi az intézkedések hatását a pénzügyi konglomerátum egészére és az egyes kapcsolt szabályozott vállalkozások működésére.

(8) Az (1) és (7) bekezdés alkalmazásában a Felügyelet a biztosítói holdingtársaságokkal és a vegyes pénzügyi holdingtársaságokkal szemben alkalmazható felügyeleti intézkedések magukban foglalják legalább:

a) a biztosítói vagy viszontbiztosítói leányvállalatban a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság tulajdonában álló részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok gyakorlásának felfüggesztését;

b) tiltó intézkedéseket, felügyeleti szankciók vagy egyéb jogkövetkezmények alkalmazását a biztosítói holdingtársasággal, a vegyes pénzügyi holdingtársasággal vagy e társaságok irányító, igazgató vagy felügyelő testületének tagjaival szemben;

c) a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság kötelezését arra, hogy a biztosítói vagy viszontbiztosítói leányvállalatokban fennálló tulajdoni részesedéseit részvényeseire ruházza át, illetve ilyen tartalmú felügyeleti útmutatás kiadását;

d) a csoport egy másik biztosítói holdingtársaságának, vegyes pénzügyi holdingtársaságának vagy biztosítónak, viszontbiztosítónak ideiglenes kijelölését, kötelezését a rendelet szerinti csoportkövetelmények teljesítéséért való felelősség viselésére;

e) a részvényesek részére fizetendő osztalék-, nyereség- vagy kamatkifizetések korlátozását vagy megtiltását;

f) a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság kötelezését arra, hogy értékesítse vagy csökkentse a biztosítókban, viszontbiztosítókban vagy a 41/A. §-ban meghatározott egyéb kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedéseit;

g) a biztosítói holdingtársaság vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaság kötelezését olyan terv benyújtására, amely bemutatja, hogy milyen módon állítja helyre – haladéktalanul – a jogszabályi követelményeknek való megfelelést.

(9) A Felügyelet a (8) bekezdésben felsorolt intézkedések bármelyikének meghozatala előtt konzultációt folytat a többi érintett felügyeleti hatósággal, valamint – amennyiben az intézkedés több tagállamban székhellyel rendelkező vállalkozást érint – az EBFH-val.”

20. §

(1) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 39. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A 37. § szerinti egyenértékű felügyelet hiányában, vagy ha ideiglenes egyenértékűség esetén – a 37. § (6) bekezdésével összhangban – a 41. § nem alkalmazható, akkor a Felügyeletnek azokra a biztosítókra vagy viszontbiztosítókra, amelyek a Bit. 4. § (1) bekezdés 4., 19., 20. és 22. pontja szerint olyan csoport részét képezik, amelyre az 1. § (1) bekezdése szerint csoportfelügyelet alá tartozik, a (4) és (9) bekezdésben meghatározott intézkedések valamelyikét kell alkalmaznia.”

(2) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 39. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A Felügyelet a Bit. 291. §-ában meghatározott olyan intézkedéseket alkalmazhat, amelyek biztosítják a Bit. 4. § (1) bekezdés 4., 69. és 85. pontja értelmében csoportot képző olyan biztosítók és viszontbiztosítók felügyeletét, amelyek az 1. § (1) bekezdés szerint csoportfelügyelet alá tartoznak. Ezen intézkedéseket,

a) ha nem a Felügyelet a csoportfelügyeletért felelős felügyeleti hatóság, a csoportfelügyeletért felelős felügyeleti hatóság jóváhagyását,

b) ha a Felügyelet a csoportfelügyeletért felelős felügyeleti hatóság, a többi érintett felügyeleti hatósággal folytatott egyeztetést

követően lehet meghozni.”

(3) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 39. § (5) és (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lép:

„(5) A csoportfelügyelet célokat tűz ki, amelyek megvalósulását a (4) bekezdésben meghatározott intézkedések biztosítják. E célkitűzések a következőket foglalják magukban:

a) a biztosítók és viszontbiztosítók tőkeallokációjának és szavatolótőkéje összetételének megőrzése, valamint a csoporton belüli olyan lényeges tőkeképzés megelőzése, amelyet az anyavállalat kölcsönből vagy olyan pénzügyi eszközökből származó forrásból finanszíroz, amelyek nem minősülnek szavatolótőke-elemnek;

b) az Európai Unión belüli és kívüli vállalkozásokból eredő kockázatok értékelése és folyamatos nyomon követése, továbbá annak biztosítása, hogy az ilyen vállalkozások, illetve más nem szabályozott vállalkozások kockázatai ne terjedjenek át a csoporton belüli biztosítókra és viszontbiztosítókra, valamint – amennyiben ilyen alcsoport működik – 3. § (1) és (2) bekezdés szerinti, az Európai Unióban székhellyel rendelkező biztosító, viszontbiztosító, biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság által irányított alcsoportokra.

(6) A (4) bekezdésben meghatározott intézkedéseket megfelelően indokolni és dokumentálni szükséges, illetve az intézkedések alkalmazásáról a többi érintett felügyeleti hatóságot, az EBFH-t és a Bizottságot a Felügyelet értesíti.”

(4) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 39. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A (4) bekezdés alkalmazásában a Felügyelet - mint érintett felügyeleti hatóság - az alábbi intézkedések közül egyet vagy többet alkalmaz az 1. § (1) bekezdése szerinti csoportfelügyelet hatálya alá tartozó biztosítókra és viszontbiztosítókra, biztosítói holdingtársaságokra és vegyes pénzügyi holdingtársaságokra:

a) egy, az e §-ban meghatározott követelmények teljesítéséért felelős biztosító vagy viszontbiztosító kijelölése, ha a csoporthoz tartozó biztosítók és viszontbiztosítók nem rendelkeznek közös anyavállalattal az Európai Unióban;

b) az Európai Unióban központi irodával rendelkező biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság létrehozásának előírása, ha a csoporthoz tartozó biztosítók és viszontbiztosítók nem rendelkeznek közös anyavállalattal az Európai Unióban, és e § alkalmazása az ilyen holdingtársaság által vezetett csoportba tartozó biztosítókra és viszontbiztosítókra irányul;

c) további intézkedések alkalmazása vagy követelmények előírása, ideértve a d), e) és f) pontban szereplő követelményeket, valamint a 21. § szerinti kockázatkoncentráció és a 22. § szerinti csoporton belüli ügyletek fokozott felügyeletét, abban az esetben, ha több csoporttag biztosító vagy viszontbiztosító olyan alcsoportot alkot, amelynek anyavállalata az Európai Unióban rendelkezik központi irodával, és e cím az adott alcsoportot érinti;

d) az uniós legfelső szintű anyavállalat igazgatóságának tagjai függetlenségének biztosítása az Európai Unión kívüli legfelső szintű anyavállalattól;

e) ügyletek megtiltása, korlátozása, figyelemmel kísérése vagy előzetes bejelentési kötelezettség előírása, ideértve az osztalékfizetést és az alárendelt kölcsönökre kamat fizetést is, ha az ilyen ügyletek veszélyeztetik vagy veszélyeztethetik a csoporton belüli biztosítók és viszontbiztosítók pénzügyi vagy szavatolótőke-megfelelését, és ha az ügyletben egyrészről egy biztosító, viszontbiztosító, uniós biztosítói holdingtársaság vagy uniós vegyes pénzügyi holdingtársaság, másrészről az Európai Unión kívüli központi irodával rendelkező csoporttag vesz részt; a Felügyelet – mint csoportfelügyeleti hatóság – a megállapításairól tájékoztatja azon tagállamok felügyeleti hatóságait, amelyekben érintett csoporttag biztosító vagy viszontbiztosító működik, annak érdekében, hogy azok megtehessék a szükséges intézkedéseket;

f) az Unión kívül központi irodával rendelkező anyavállalatok fizetőképességére, pénzügyi helyzetére, kockázati profiljára és kockázatvállalási határaira vonatkozó információk bekérése, ideértve adott esetben az ezen anyavállalatok igazgatóságához, illetve felügyeleti hatóságaihoz e tárgykörökben benyújtott jelentéseket is.”

21. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 41. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Amennyiben egy vagy több biztosító vagy viszontbiztosító anyavállalata hitelintézet, befektetési vállalkozás, pénzügyi intézmény, ÁÉKBV-alapkezelő (átruházható értékpapírokkal foglalkozó befefektetési vállalkozás, alapkezelő), ABAK (alternatív befeketetési alapkezelő), foglalkoztatói nyugellátást nyújtó intézmény, vagy olyan nem szabályozott vállalkozás, amely a Hpt. 3. § (1) bekezdésében felsorolt tevékenységek közül legalább egyet végez – és e tevékenységek a működésének jelentős részét képezik –, akkor az érintett biztosítók és

viszontbiztosítók felügyeletét ellátó hatóságok általános felügyeletet gyakorolnak az előbbiek szerinti biztosítók vagy viszontbiztosítók, az anyavállalat és annak kapcsolt vállalkozásai közötti ügyletek felett.”

22. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet a következő 33/A. alcímmel egészül ki:

„Más pénzügyi ágazathoz tartozó kapcsolt vállalkozások kezelése

41/A. § (1) A 7. §-ban meghatározott, a csoportszintű szavatolótőke-megfelelés kiszámítására alkalmazott módszertől függetlenül a részesedő biztosító vagy viszontbiztosító a következő vállalkozások csoportszintű figyelembe vehető szavatolótőkéhez és csoportszintű szavatolótőke-szükséglethez való hozzájárulását veszi figyelembe:

a) az 575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 1. pontja szerinti hitelintézetek és a 4. cikk (1) bekezdés 2. pontja szerinti befektetési vállalkozások;

b) a 2014. évi XVI. törvény (továbbiakban: Kbftv.) 4. § (1) bekezdés 19. pont szerinti ÁÉKBV-alapkezelők;

c) a Kbftv. 4. § (1) bekezdés 2. pontja szerinti alternatívbefektetésialap-kezelők;

d) a Hpt. 3. § (1) bekezdésében említett tevékenységek közül egyet vagy többet végző, nem szabályozott vállalkozások, ha e tevékenységek a teljes tevékenységük jelentős részét képezik;

e) az 2007. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Fnytv.) 2. § 14. pontja szerinti foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények.

(2) Az (1) bekezdésben felsorolt vállalkozások csoportszintű figyelembe vehető szavatolótőkéhez való hozzájárulása az egyes vállalkozások szavatolótőkéje arányos részesedésének összegeként jelenik meg, amely a következők szerint kerül kiszámításra:

a) az (1) bekezdés a) pontja szerinti vállalkozások esetében a szabályozott vállalkozások prudenciális felügyeletével kapcsolatos uniós jogi aktusok, különösen az 575/2013/EU és az (EU) 2019/2033 európai parlamenti és tanácsi rendelet, valamint a 2009/138/EK, a 2013/36/EU, a 2014/65/EU és az (EU) 2019/2034 európai parlamenti és tanácsi irányelv, mint releváns ágazati szabályok alapján;

b) az (1) bekezdés b) pontja szerinti vállalkozások esetében a Kbftv. 4. § (1) bekezdés 91. pontja alapján;

c) az (1) bekezdés c) pontja szerinti vállalkozások esetében a Kbftv. 4. § (1) bekezdés 1. pontja alapján;

d) az (1) bekezdés d) pontja szerinti vállalkozások esetében – ha az érintett vállalkozás hitelintézetnek, biztosítónak, befektetési vállalkozásnak, viszontbiztosítónak, vagyonkezelő társaságnak vagy alternatívbefektetésialap-kezelőnek minősülne – az a) pontban meghatározott ágazati szabályok alapján;

e) az (1) bekezdés e) pontja szerinti vállalkozások esetében az Fnytv. 40. § alapján meghatározott rendelkezésre álló szavatolótőke.

(3) Az (1) bekezdés alkalmazása során nem vehetők figyelembe a kapcsolt vállalkozások nem felosztható tartalékainak és a csoportfelügyeleti hatóság által csökkentett veszteségelnyelő képességűnek minősített egyéb tételeknek megfelelő szavatolótőke-összegek, valamint az olyan elsőbbségi részvények, alárendelt egyesületi tagi számlák, alárendelt kötelezettségek és halasztott adókövetelések, amelyek a (3) bekezdés szerint számított tőkekövetelményeken felül vannak jelen a szavatolótőkében, kivéve, ha a részesedő biztosító vagy viszontbiztosító hitelt

érdemlően igazolja, hogy e tételek a csoportszintű szavatolótőke-szükséglet fedezésére felhasználhatók A szavatolótőke-többlet összetételének meghatározásakor a részesedő biztosító vagy viszontbiztosító figyelembe veszi, hogy az egyes kapcsolat vállalkozások bizonyos követelményei csak az 575/2013/EU rendelet értelmében vett elsődleges alapvető tőkével vagy kiegészítő alapvető (1 szintű) tőkével teljesíthetők.

(4) Az (1) bekezdésben meghatározott kapcsolt vállalkozások csoportszintű szavatolótőke-szükséglethez való hozzájárulását az egyes vállalkozások tőkekövetelményének vagy fiktív szavatolótőke-szükségletének arányos részesedéseként határozzák meg. A tőkekövetelmény vagy fiktív szavatolótőke-szükséglet:

a) az (1) bekezdés a) pontja szerinti vállalkozások esetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra irányadó részletes szektorális szabályok szerint és

b) az (1) bekezdés b)–e) pontja szerinti vállalkozások esetében a (2) bekezdésben meghatározott, vonatkozó szektorális szabályok szerint

kerül meghatározásra.

(5) Ha az (1) bekezdésben meghatározott kapcsolt vállalkozások valamely alcsoportja a rá irányadó pénzügyi ágazati szabályok alapján összevont felügyelet alá tartozik, a Felügyelet előírhatja, hogy a csoport figyelembe vehető szavatolótőkéjéhez és csoportszintű szavatolótőke-szükségletéhez való hozzájárulást az alcsoport szavatolótőkéjének és tőkekövetelményének arányos részesedése alapján határozza meg.

(6) A (2)–(5) bekezdéstől eltérően a Felügyelet – ha csoportfelügyeleti hatóságként jár el – a részesedő vállalkozás kérelmére vagy saját kezdeményezésére engedélyezheti, hogy az (1) bekezdés a)–d) pontjában meghatározott részesedéseket levonják részesedő vállalkozás csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőkéjéből.”

23. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 44. §-a a következő (2a) és (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Ha egy biztosítói vagy viszontbiztosítói csoport, illetve annak bármely leányvállalat biztosítója vagy viszontbiztosítója a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 88. § szerinti kockázatmentes hozamgörbére vagy a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 89. §-a értelmében vett biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedést alkalmazza, a részesedő biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, illetve a biztosítói vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságnak — a 33. § a szerinti csoportszintű fizetőképességi és pénzügyi jelentés részeként, valamint a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 88. § (6) bekezdés c) pontjában és a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 89. § (7) bekezdés c) pontjában előírt közzétételek mellett — nyilvánosságra kell hoznia annak számszerűsített hatását, hogy az átmeneti intézkedésekből származó szavatolótőke várhatóan nem használható fel azon részesedő vállalkozás szavatolótőke-szükségletének fedezésére, amelyre a csoportszintű szavatolótőke megfelelést számítják.

(2b) Ha egy biztosítói vagy viszontbiztosítói csoport olyan mértékben támaszkodik a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 88. és 89. §-a szerinti átmeneti intézkedésekre, hogy ennek következtében helytelenül mutatja be a csoport ténylegesszavatolótőke-megfelelését — még akkor is, ha a csoport átmeneti intézkedések nélkül is teljesítené a csoportszintű szavatolótőke-szükségletet—,a Felügyelet megfelelő intézkedéseket tehet ennek részeként csökkentheti azt a szavatolótőke-összeget is, amelyet az átmeneti intézkedések alapján a csoportszintű szavatolótőke-szükséglet fedezésére figyelembe lehetne venni.”

24. §

A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 45. §-a a következő d) ponttal egészül ki:

(Ez a rendelet)

„d) 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.)

25. §

Hatályát veszti a 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 43. §-a.

25. §

Ez a rendelet 2027. január 29-én lép hatályba.

26. §

Ez a rendelet 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.