



# NEMZETGAZDASÁGI KÖZLÖNY

A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM HIVATALOS LAPJA

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>I. PÉNZÜGY</b>	552–610
<b>II. GAZDASÁG</b>	611–614
<b>III. FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA, MUNKAÜGY</b>	615–618

## I. PÉNZÜGY

JOGSZABÁLYOK	2015. évi VI. törvény	Egyes közigazgatási tárgyú törvények módosításáról .....	553
	41/2015. (III. 11.) Korm. rendelet	Az Összefogás az Államadósság Ellen Alap megszüntetéséről .....	565
	42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet	A pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről .....	566
	43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet	A biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól .....	568
	44/2015. (III. 12.) Korm. rendelet	A többes ügynöki és az alkuszi felelősségbiztosítási szerződés minimális tartalmi követelményeiről .....	608
HIRDETMÉNYEK			610

## 2015. évi VI. törvény egyes közigazgatási tárgyú törvények módosításáról\*

### 1. A közúti közlekedésről szóló 1988. évi I. törvény módosítása

- 1. §** (1) A közúti közlekedésről szóló 1988. évi I. törvény (a továbbiakban: Kkt.) 29. § (1c) és (6) bekezdésében a „földhivatali” szövegrészek helyébe az „, a fővárosi és megyei kormányhivatal által kiadott” szöveg lép.
- (2) A Kkt. 36. § (3) bekezdésében a „közlekedési hatóság szakhatósági nyilatkozata” szövegrész helyébe a „közlekedési hatóság nyilatkozata” szöveg lép.

### 2. A foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény módosítása

- 2. §** (1) A foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény (a továbbiakban: Flt.) 36/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „36/A. § (1) A munkaadó – az alkalmi foglalkoztatásnak minősülő munkaviszony és a nevelőszülői foglalkoztatási jogviszony esetét kivéve – a munkaviszony megszűnése, illetve megszüntetése esetén, az utolsó munkában töltött napon köteles a munkanélküli igazolólapot a munkavállalónak átadni.
- (2) A munkaadó – ha a nevelőszülő a nevelőszülői foglalkoztatási jogviszony fennállása alatt álláskeresési járadék iránt kérelmet nyújt be – a nevelőszülői foglalkoztatási jogviszonyról igazolólapot állít ki, és azt a nevelőszülőnek átadja.”
- (2) Az Flt. 47. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(2) Felhatalmazást kap a Kormány, hogy a járási hivatal mint állami foglalkoztatási szerv – általános szabályoktól eltérő – illetékességi területét rendeletben állapítsa meg.”
- (3) Az Flt. 47. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:
- „(5) Felhatalmazás kap a foglalkoztatáspolitikáért felelős miniszter, hogy a 36/A. § szerinti igazolólap kiállítására, valamint annak tartalmára vonatkozó szabályokat rendeletben állapítsa meg.”
- (4) Az Flt.
- a) 36/B. § (2) bekezdésében a „nyugdíjbiztosítási igazgatóság” szövegrész helyébe a „nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv” szöveg,
- b) 54. § (10b) bekezdés b) pontjában az „az illetékes és megyei kormányhivatal népegészségügyi szakigazgatási szerve” szövegrész helyébe az „a népegészségügyi feladatkörében eljáró illetékes fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg,
- c) 54. § (14a) bekezdés a) pontjában az „a munkaügyi központ” szövegrész helyébe az „az állami foglalkoztatási szerv” szöveg,
- d) 56/A. § (1) bekezdés b) pontjában az „a munkaügyi központ” szövegrész helyébe az „az állami foglalkoztatási szerv” szöveg,
- e) 57/B. § (3) bekezdés 2. pont af) alpontjában az „a munkaügyi központtal” szövegrész helyébe az „az állami foglalkoztatási szervvel” szöveg lép.
- (5) Hatályát veszti az Flt. 58. § (7) bekezdése.

### 3. A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény módosítása

- 3. §** A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 31. § (1) bekezdés c) pontjában az „az illetékes környezetvédelmi felügyelőségnek” szövegrész helyébe az „a környezetvédelmi és természetvédelmi hatóságnak” szöveg lép.

\* A törvényt az Országgyűlés a 2015. március 3-i ülésnapján fogadta el.

#### **4. A társadalombiztosítás pénzügyi alapjairól és azok 1993. évi költségvetéséről szóló 1992. évi LXXXIV. törvény módosítása**

- 4. §** A társadalombiztosítás pénzügyi alapjairól és azok 1993. évi költségvetéséről szóló 1992. évi LXXXIV. törvény 10. §-ában az „A fővárosi, megyei kormányhivatalok szakigazgatási szerveiként működő társadalombiztosítási igazgatási szervek” szövegrész helyébe az „A fővárosi és megyei kormányhivatalok” szöveg lép.

#### **5. A földrendező és a földkiadó bizottságokról szóló 1993. évi II. törvény módosítása**

- 5. §** Hatályát veszti a földrendező és a földkiadó bizottságokról szóló 1993. évi II. törvény 18. § (3) bekezdése.

#### **6. A bányászatról szóló 1993. évi XLVIII. törvény módosítása**

- 6. §** (1) A bányászatról szóló 1993. évi XLVIII. törvény (a továbbiakban: Bt.) 26/C. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(2) A bányatelek területének az (1) bekezdés alapján hivatalból történt csökkentése miatt a bányavállalkozót megillető kártalanításra a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit kell alkalmazni. A kártalanítási összeget az (1) bekezdés szerinti érintett hatóság köteles megfizetni – kivéve ha az érzékenységi és terhelhetőségi vizsgálat alkalmával vagy a bányafelügyelet hatósági eljárásában a természeti, környezeti, műemléki vagy régészeti érték meglétét, vagy annak korábbi tényadatokra, geológiai adottságokra alapozott valószínűsíthetőségét a szakkérdés vizsgálata során jelezte – az általa hozott határozat jogerőssé és végrehajthatóvá válásától számított 30 napon belül.”
- (2) A Bt. 43. § (9c) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(9c) Az igazgatási szolgáltatási díjat – legfeljebb a tárgyévre megállapított felügyeleti díj fizetési kötelezettség mértékéig – a felügyeleti díj fedezi.”
- (3) A Bt. 50/A. § (3) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:  
(*Felhatalmazást kap*)  
„a) a miniszter, hogy az adópolitikáért felelős miniszterrel egyetértésben a felügyeleti díj fizetésének, beszedésének, kezelésének, megosztásának és nyilvántartásának szabályait, az igazgatási szolgáltatási díjak alá nem tartozó eljárási költségek körét, mértékét és beszedésének, kezelésének, megosztásának, nyilvántartásának szabályait rendeletben állapítsa meg.”
- (4) A Bt.  
a) 41/A. § (1) bekezdés f) pontjában a „bányakapitányságnak” szövegrész helyébe a „bányafelügyeletnek” szöveg,  
b) 47/C. § (2) bekezdés h) pontjában a „bányakapitányság” szövegrész helyébe a „bányászati hatáskörében eljáró illetékes kormányhivatal” szöveg lép.
- (5) Hatályát veszti a Bt. 43/A. § (9) bekezdésében az „– a földvédelmi szakhatósági eljárás kivételével –” szövegrész.

#### **7. A Bér garancia Alapról szóló 1994. évi LXVI. törvény módosítása**

- 7. §** A Bér garancia Alapról szóló 1994. évi LXVI. törvény 3. § (1) bekezdésében és 13. § (3) bekezdésében a „munkaügyi központ” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg lép.

#### **8. A védett természeti területek védettségi szintjének helyreállításáról szóló 1995. évi XCIII. törvény módosítása**

- 8. §** (1) A védett természeti területek védettségi szintjének helyreállításáról szóló 1995. évi XCIII. törvény  
a) 4. § (2) és (4) bekezdésében a „felügyelőség” szövegrész helyébe a „természetvédelmi hatóság” szöveg,  
b) 6. § (2) bekezdésében a „felügyelőségek” szövegrész helyébe az „a természetvédelmi hatóság” szöveg lép.
- (2) Hatályát veszti a védett természeti területek védettségi szintjének helyreállításáról szóló 1995. évi XCIII. törvény 3. §-ában az „(a továbbiakban: felügyelőség)” szövegrész.

**9. A természet védelméről szóló 1996. évi LIII. törvény módosítása**

- 9. §** (1) A természet védelméről szóló 1996. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Ttv.) a következő 38/A. §-sal egészül ki:  
„38/A. § (1) A védett természeti területre közvetlen kihatással lévő vagy azt közvetlenül érintő eljárásokban a természetvédelmi szempontok érvényesülését szakhatósági eljárás keretében vagy szakkérdésként kell vizsgálni.  
(2) A hatóság a tervezett tevékenység elvégzéséhez nem járulhat hozzá, ha az (1) bekezdés szerinti vizsgálat alapján az természeti értéket vagy védett természeti területet veszélyeztetne vagy károsítana.”
- (2) A Ttv. 85. § (1) bekezdése a következő 13. ponttal egészül ki:  
(*Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben szabályozza*)  
„13. a természetvédelmi eljárások során vizsgálandó szakkérdéseket és más hatósági eljárásban vizsgálandó természetvédelmi szakkérdéseket.”
- (3) A Ttv. 39. § (1) bekezdésében a „más hatósági” szövegrész helyébe a „hatósági” szöveg, a „szakhatósággént” szövegrész helyébe a „ , ha a szakhatósági közreműködés törvényben meghatározott eljárási feltételei fennállnak, szakhatósággént” szöveg lép.

**10. A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény módosítása**

- 10. §** (1) A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Ltp.) 24. §-a a következő (6c) bekezdéssel egészül ki:  
„(6c) A fővárosi és megyei kormányhivatalnak a (6b) bekezdés rendelkezései alapján hozott döntésével szemben, annak kézhezvételétől számított 15 napon belül a kérelmező kifogást nyújthat be a kincstár részére.”
- (2) Az Ltp. 24. § (6b) bekezdésében a „kincstár kérelmező lakóhelye szerinti illetékes területi igazgatósága” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg lép.

**11. A gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény módosítása**

- 11. §** (1) A gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény (a továbbiakban: Gyvt.)
- a) 2. § (1) bekezdésében a „gyámhivatalok” szövegrész helyébe a „gyámhatóság” szöveg,
- b) 5. § k) pontjában a „fővárosi és megyei kormányhivatal szakigazgatási szerve, a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatalának szakigazgatási szerve” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal, a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatala” szöveg,
- c) 68/A. § (1) bekezdésében, (3) bekezdés b) pontjában és (4) bekezdésében a „kincstárnál” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatalnál” szöveg,
- d) 93. § (8) bekezdésében az „a munkaügyi központtal” szövegrész helyébe az „az állami foglalkoztatási szervvel” szöveg lép.
- (2) Hatályát veszti a Gyvt. 96. § (7) bekezdésében „az állam fenntartói feladatainak ellátására” szövegrész.

**12. A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény módosítása**

- 12. §** (1) A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.)
- a) 64. § (8) bekezdésében az „a rehabilitációs szakértői szerv vizsgálatán történő” szövegrész helyébe az „az egészségi állapot vizsgálata céljából” szöveg,
- b) 75. §-ában az „a 72. §-ban meghatározott rehabilitációs szakértői szerv szakhatósági állásfoglalására tekintettel utasították el” szövegrész helyébe az „arra tekintettel utasították el, hogy az igénylő nem megváltozott munkaképességű” szöveg,
- c) 76. §-ában az „A nyugellátásnak a rehabilitációs szakértői szerv vizsgálata alapján történő megszüntetését” szövegrész helyébe a „Ha a hozzátartozói nyugellátást azért szüntetik meg, mert a nyugellátásban részesülő személy már nem megváltozott munkaképességű, a megszüntetést” szöveg,
- d) 80. § (2) bekezdésében az „eljárása, mulasztása vagy a rehabilitációs szakértői szerv megalapozatlan szakhatósági állásfoglalása” szövegrész helyébe az „eljárása vagy mulasztása” szöveg lép.

- (2) Hatályát veszti a Tny.
72. §-a,
  80. § (4) bekezdésében az „– a (4a) bekezdésben foglalt kivétellel –” szövegrész,
  80. § (4a) bekezdése.

### 13. Az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény módosítása

#### 13. § Az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény

52. § (1) bekezdés h) pontjában az „illetékes megyei (fővárosi) kormányhivatalnak” szövegrész helyébe az „illetékes fővárosi és megyei kormányhivatalnak” szöveg,
- 52/A. § (2) bekezdésében a „földhivatali” szövegrész helyébe az „az ingatlanügyi hatóság által hozott” szöveg, az „a földhivatal” szövegrész helyébe az „az ingatlanügyi hatóság” szöveg,
90. § (3a) bekezdésében a „fővárosi, megyei kormányhivatal” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg lép.

### 14. Az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény módosítása

14. § (1) Az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény (a továbbiakban: Eütv.) 148. § (3) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Tanács tagja)

„b) az adott térségben működő fővárosi és megyei kormányhivatal egy-egy népegészségügyi feladatokért felelős képviselője,”

- (2) Az Eütv.

228. § (4) bekezdés a) pont aa) alpontjában és b) pont ba) alpontjában az „a megyei vagy fővárosi tisztifőorvos” szövegrészek helyébe az „az egészségügyi államigazgatási szerv”,
229. § (3) bekezdésében az „a megyei tisztifőorvos” szövegrészek helyébe az „az egészségügyi államigazgatási szerv”,
- 232/B. § (2) bekezdés b) pontjában az „a megyei tisztifőorvos” szövegrész helyébe az „az egészségügyi államigazgatási szerv” szöveg lép.

### 15. A fogyatékos személyek jogairól és esélyegyenlőségük biztosításáról szóló 1998. évi XXVI. törvény módosítása

15. § (1) A fogyatékos személyek jogairól és esélyegyenlőségük biztosításáról szóló 1998. évi XXVI. törvény (a továbbiakban: Fot.) 23/C. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„23/C. § A fővárosi és megyei kormányhivatal az eljárásában a súlyosan fogyatékos állapotot szakkérdésként vizsgálja.”

- (2) A Fot.

- 23/B. § (1) és (2) bekezdésében, 23/E. § (1) és (7) bekezdésében a „kincstár” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg,
- 23/D. § (3) bekezdésében a „kincstárat” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivaltal” szöveg,
- 23/E. § (9) bekezdésében a „kincstár” szövegrészek helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg, a „kincstárnak” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatalnak” szöveg,
- 23/F. § (1) bekezdésében a „kincstár” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal, valamint a fogyatékosági támogatás ügyében másodfokon eljáró hatóság (a továbbiakban együtt: nyilvántartást vezető szerv)” szöveg,
- 23/F. § (2), (4a) és (5) bekezdésében a „kincstár” szövegrész helyébe a „nyilvántartást vezető szerv” szöveg,
- 23/F. § (4) bekezdésében az „Az e törvény felhatalmazása alapján nyilvántartást vezető szervek” szövegrész helyébe az „A nyilvántartást vezető szervek” szöveg lép.

**16. A társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak és a társadalombiztosítás szerveinek állami felügyeletéről szóló 1998. évi XXXIX. törvény módosítása**

**16. §** A társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak és a társadalombiztosítás szerveinek állami felügyeletéről szóló 1998. évi XXXIX. törvény 2. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv, a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv és az Egészségbiztosítási Alap kezeléséért felelős egészségbiztosítási szerv központi költségvetési szervek, amelyek költségvetését – a fővárosi és megyei kormányhivatalok kivételével – a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak költségvetésében kell meghatározni.”

**17. A családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény módosítása**

**17. §** (1) A családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény (a továbbiakban: Cst.) 37. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Ha a gyámhatóság a családi pótlék természetbeni nyújtását rendeli el, a fővárosi és megyei kormányhivatal a gyámhatóság határozatában foglaltak szerint intézkedik az ellátásnak az e célból számára a kincstárnál megnyitott családtámogatási folyószámlára történő utalásáról.”

(2) A Cst. VI. Fejezete a következő 49/B. §-sal és 49/C. §-sal egészül ki:

„49/B. § (1) A családtámogatási ellátásokkal és a fogyatékosági ellátásokkal kapcsolatos fellebbezések elbírálására jogosult hatóság a családtámogatási ellátásokkal és a fogyatékosági ellátásokkal kapcsolatosan egységes szociális nyilvántartást vezet. A családtámogatási ellátásokkal és a fogyatékosági ellátásokkal kapcsolatos fellebbezések elbírálására jogosult hatóság az egységes szociális nyilvántartással kapcsolatos adatfeldolgozási feladatok ellátásával államigazgatási szervet vagy kizárólagos állami tulajdonú gazdálkodó szervezetet bízhat meg, kivéve ha e korlátozás alól a szakmai irányító miniszter előterjesztésére a közigazgatási informatika infrastrukturális megvalósíthatóságának biztosításáért felelős miniszter a nemzeti adatvagyon körébe tartozó állami nyilvántartások fokozottabb védelméről szóló törvényben meghatározott egyedi felmentést ad.

(2) A fővárosi és megyei kormányhivatal, valamint a családtámogatási ellátásokkal kapcsolatos fellebbezések elbírálására jogosult hatóság a családtámogatási ellátások megállapítása, folyósítása és a jogosultság ellenőrzése céljából a támogatások visszakövetelésére vonatkozó igény elévüléséig az egységes szociális nyilvántartás keretében jogosult kezelni a családtámogatási ellátásban részesülő személy, valamint ha az ellátást más személyre tekintettel állapítják meg, úgy e személy

- a) természetes személyazonosító adatát,
- b) társadalombiztosítási azonosító jelét, és
- c) ellátásának jogcímére és összegére vonatkozó adatokat.

(3) A fővárosi és megyei kormányhivatal, valamint a fogyatékosági ellátással kapcsolatos fellebbezések elbírálására jogosult hatóság a fogyatékosági ellátások megállapítása, folyósítása és a jogosultság ellenőrzése céljából a támogatások visszakövetelésére vonatkozó igény elévüléséig az egységes szociális nyilvántartás keretében jogosult kezelni a fogyatékosági ellátásban részesülő személy

- a) természetes személyazonosító adatát,
- b) társadalombiztosítási azonosító jelét, és
- c) ellátásának jogcímére és összegére vonatkozó adatokat.

49/C. § (1) Az egységes szociális nyilvántartás a családtámogatási ellátás jogcíme és összege adatkör, valamint a fogyatékosági ellátás jogcíme és összege adatkör tekintetében közhiteles hatósági nyilvántartásnak minősül.

(2) Az egységes szociális nyilvántartásból

- a) a települési önkormányzat jegyzője az általa megállapított támogatások feltételeinek meghatározása érdekében szükséges adatokat,
- b) a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatala az Szt. szerint a hatáskörébe tartozó pénzbeli és természetbeni ellátások feltételeinek meghatározása érdekében szükséges adatokat,
- c) a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatala a Gyvt. szerint a hatáskörébe tartozó pénzbeli ellátások feltételeinek meghatározása érdekében, valamint az iskoláztatási támogatás szüneteltetésével kapcsolatos feladatainak ellátásához szükséges adatokat,
- d) a Diákhitel Központ Zrt. a célzott kamattámogatás megállapításához és a Diákhitel Központ Zrt. célzott kamattámogatás megállapításával összefüggő döntésével szemben benyújtott kifogás elbírálására jogosult szerv a kifogás elbírálásához szükséges adatokat,

e) a települési önkormányzat képviselő-testülete az Szt. szerint a hatáskörébe tartozó pénzbeli és természetbeni ellátások feltételeinek meghatározása érdekében szükséges adatokat,  
 f) a menekültügyi hatóság a menedéjogról szóló törvény szerint a hatáskörébe tartozó támogatások jogosultsági feltételeinek meghatározása érdekében szükséges adatokat  
 közvetlen lekérdezéssel díjmentesen elérheti.

(3) A fővárosi és megyei kormányhivatal, valamint a családtámogatási ellátásokkal kapcsolatos fellebbezések elbírálására jogosult hatóság a 49/B. § (2) bekezdés a) és b) pontjában és a 49/B. § (3) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott adatok pontosságának ellenőrzése érdekében adategyeztetést folytathat az egészségbiztosítási szervvel. Az adategyeztetés módjáról a családtámogatási ellátásokkal és a fogyatékosági ellátásokkal kapcsolatos fellebbezések elbírálására jogosult hatóság és az egészségbiztosítási szerv megállapodást köt."

(3) A Cst.

- a) 15. § (1) bekezdés b) pontjában a „kincstárnál” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatalnál” szöveg,
  - b) 15. § (3) bekezdésében a „kincstár” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg,
  - c) 22. §-ában, 43. § (5) és (6) bekezdésében, 45. § (1) bekezdésében, 48. § (2) és (3) bekezdésében, 49. § (1) bekezdésében a „kincstár” szövegrész helyébe a „családtámogatási ellátásokkal kapcsolatos fellebbezések elbírálására jogosult hatóság” szöveg,
  - d) 35. § (1) bekezdés a) pontjában, 36/A. § (2) bekezdés b) pontjában, 37. § (7) bekezdésében, 43. § (4) bekezdésében, a „kincstár” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg,
  - e) 36/A. § (1) bekezdésében az „adatot szolgáltat a kincstár” szövegrész helyébe az „az egységes szociális nyilvántartással kapcsolatos adatfeldolgozási feladatokat ellátó szerv, szervezeten keresztül adatot szolgáltat a fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg, valamint az „oktatási hivatal és a kincstár” szövegrész helyébe az „oktatásért felelős miniszter köznevelési feladatkörébe tartozó egyes feladatainak ellátására kijelölt szerv és a családtámogatási ellátásokkal kapcsolatos fellebbezések elbírálására jogosult hatóság” szöveg,
  - f) 37. § (9) bekezdésében a „kincstárnak” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatalnak” szöveg,
  - g) 49. § (2) bekezdésében a „kincstár” szövegrész helyébe a „családtámogatásokkal kapcsolatos feladatkörében eljáró fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg
- lép.

(4) Hatályát veszti a Cst. 34. § (3) bekezdése.

### **18. A közúti közlekedési nyilvántartásról szóló 1999. évi LXXXIV. törvény módosítása**

**18. §** A közúti közlekedési nyilvántartásról szóló 1999. évi LXXXIV. törvény 19. § (1) bekezdés v) pontjában a „környezetvédelmi, természetvédelmi és vízügyi felügyelőség” szövegrész helyébe a „környezetvédelmi és természetvédelmi hatóság” szöveg lép.

### **19. Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény módosítása**

**19. §** (1) Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) 72. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A lakáscélú állami támogatásokkal összefüggő – (5) bekezdésben meghatározottakon kívül eső – állami követeléseket a kormányhivatal érvényesíti. A közigazgatási hatósági eljárás keretében hozott jogerős határozatban szereplő követelés köztartozásnak minősül, amit az állami adóhatóság adók módjára hajt be.”

(2) Az Art.

- a) 10. § (1) bekezdés d) pontjában a „fővárosi és megyei kormányhivatal” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal (a továbbiakban: kormányhivatal)” szöveg,
  - b) 11. § (1) bekezdés e) pontjában a „fővárosi és megyei kormányhivatal (a továbbiakban: kormányhivatal)” szövegrész helyébe a „kormányhivatal” szöveg
- lép.



**20. A Magyar Köztársaság gyorsforgalmi közúthálózatának közérdekűségéről és fejlesztéséről szóló 2003. évi CXXVIII. törvény módosítása**

- 20. §** A Magyar Köztársaság gyorsforgalmi közúthálózatának közérdekűségéről és fejlesztéséről szóló 2003. évi CXXVIII. törvény 17/C. § (2) bekezdés h) pontjában a „bányakapitányság” szövegrész helyébe a „bányászati hatáskörében eljáró illetékes kormányhivatal” szöveg lép.

**21. A lakásszövetkezetekről szóló 2004. évi CXV. törvény módosítása**

- 21. §** Hatályát veszti a lakásszövetkezetekről szóló 2004. évi CXV. törvény 58. § (3) bekezdése.

**22. A közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény módosítása**

- 22. §** A közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 14. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:  
„(5) Amennyiben a 44. § (1) bekezdése szerinti szakkérdést a hatóságként eljáró fővárosi és megyei kormányhivatal vizsgálja, a szakkérdés vizsgálatával kapcsolatban kormányrendelet e törvény rendelkezéseitől eltérő szabályokat állapíthat meg, ennek során elrendelheti e törvény szakhatósági eljárásra vonatkozó egyes szabályainak megfelelő alkalmazását.”

**23. A fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény módosítása**

- 23. §** A fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény 6. § (5) bekezdés b) pontjában és (7) bekezdésében a „gyámhivatal” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatala” szöveg lép.

**24. A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény módosítása**

- 24. §** A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 102. § (3) bekezdés e) pontjában az „az illetékes környezetvédelmi felügyelőséget” szövegrész helyébe az „a környezetvédelmi és természetvédelmi hatóságot” szöveg lép.

**25. Az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény módosítása**

- 25. §** (1) Az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény (a továbbiakban: Vagyontv.) 66. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:  
„(1a) Más személy tulajdonában lévő ingatlanon a lakáscélú állami támogatásokkal kapcsolatban az állam javára fennálló jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom érvényesítésével, törlésével, az azzal való rendelkezéssel kapcsolatos jognyilatkozat megtételére az állam nevében a fővárosi és megyei kormányhivatal jogosult.”
- (2) A Vagyontv.
- a) 66. § (1) bekezdésében az „ha jogszabály” szövegrész helyébe az „az (1a) bekezdésben foglalt kivétellel és ha jogszabály” szöveg,
  - b) 69/A. § (1) bekezdésében az „a földhivatali nyilvántartás” szövegrész helyébe az „az ingatlan-nyilvántartás” szöveg
- lép.

**26. A vízitársulatokról szóló 2009. évi CXLIV. törvény módosítása**

- 26. §** A vízitársulatokról szóló 2009. évi CXLIV. törvény 25. § (2) bekezdésében az „illetékes megyei, fővárosi kormányhivatal földművelésügyi igazgatóságának” szövegrész helyébe az „illetékes fővárosi és megyei kormányhivatalnak” szöveg lép.

**27. A fővárosi és megyei kormányhivatalokról, valamint a fővárosi és megyei kormányhivatalok kialakításával és a területi integrációval összefüggő törvénymódosításokról szóló 2010. évi CXXVI. törvény módosítása**

- 27. §** (1) A fővárosi és megyei kormányhivatalokról, valamint a fővárosi és megyei kormányhivatalok kialakításával és a területi integrációval összefüggő törvénymódosításokról szóló 2010. évi CXXVI. törvény (a továbbiakban: Khtv.) 1. §-a a következő 3. ponttal egészül ki:  
(*E törvény alkalmazásában*)  
„3. szakmai irányító miniszter: ha törvény vagy kormányrendelet eltérően nem rendelkezik, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló kormányrendeletben az adott feladatkörrel rendelkező miniszter.”
- (2) A Khtv. 3. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:  
„3. § (1) A fővárosi és megyei kormányhivatal a kormány megbízott által közvetlenül vezetett szervezeti egységekből és járási, illetve a fővárosban fővárosi kerületi hivatalokból (a továbbiakban együtt: járási hivatal) áll.  
(2) A járási hivatal a jogszabályban megállapított hatáskörét önállóan gyakorolja. A járási hivatal által ellátandó egyedi ügyben a fővárosi és megyei kormányhivatal utasítási joggal nem rendelkezik.”
- (3) A Khtv. 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:  
„4. § A fővárosi és megyei kormányhivatal szervezeti és működési szabályzatát a miniszter – a szakmai irányító miniszter által irányított feladatok tekintetében a szakmai irányító miniszter véleményének kikérésével – normatív utasításban adja ki.”
- (4) A Khtv. 6. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:  
„6. § (1) A fővárosi és megyei kormányhivatalt az ebben az alcímben meghatározott eltérésekkel a Kormány a miniszter útján irányítja. A szakmai irányító miniszter által irányított feladatok ellátásával összefüggő ágazati és szakpolitikai kérdésekben a szakmai irányító miniszter egyedi utasítást adhat a kormány megbízottnak.  
(2) A fővárosi és megyei kormányhivatal tekintetében – a kormányhivatal alapítása, a kormány megbízott kinevezése és felmentése kivételével – az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 9. §-ában meghatározott hatásköröket a miniszter gyakorolja.  
(3) Kormányrendelet rendelkezhet úgy, hogy  
a) ügyek egyes csoportjaival összefüggésben az Áht. 9. § f)–i) pontjában meghatározott, valamint a törvényességi és a szakszerűségi ellenőrzési hatásköröket a szakmai irányító miniszter,  
b) közigazgatási hatósági ügyekkel összefüggésben az Áht. 9. § f) és g) pontjában, valamint kizárólag ezekhez kapcsolódva az Áht. 9. § h) pontjában meghatározott hatásköröket a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvényben foglaltak szerint a fellebbezés elbírálására jogosult hatóság, illetve a felügyeleti szerv gyakorolja.  
(4) A miniszter a szakmai irányító miniszter közreműködésével a fővárosi és megyei kormányhivatal bármely tevékenysége tekintetében törvényességi és szakszerűségi ellenőrzést folytathat le.  
(5) A szakmai irányító miniszter a fővárosi és megyei kormányhivatal általa irányított szakmai feladatai tekintetében a miniszter közreműködésével hatékonysági ellenőrzést folytathat le.”
- (5) A Khtv. 10. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:  
„(7) A kormány megbízott részére – megbízásának időtartamára, kormány megbízotti jogállásának igazolására – a miniszterelnök igazolványt állít ki. Az igazolvány a kormány megbízott nevét, arcképmását és a betöltött közjogi tisztség megnevezését tartalmazza.”
- (6) A Khtv. a következő 11/A–11/C. §-sal egészül ki:  
„11/A. § (1) A kormány megbízott feladat- és hatáskörének gyakorlásáért a miniszterelnöknek politikai, a szakmai irányító miniszternek szakmai felelősséggel tartozik.  
(2) A kormány megbízott a tisztségéből eredő kötelezettség vétkes megszegésével okozott kárért való fegyelmi, illetve kártérítési felelősségével összefüggésben a munkáltatói jogkör gyakorlója a miniszter. A miniszter által a fegyelmi, illetve kártérítési felelősség megállapítása iránt indított eljárásban tanács jár el, amelynek tagjait a miniszter jelöli ki. A kijelölt vizsgálóbiztosnak legalább államtitkári megbízatást betöltő állami vezetőnek kell lennie. A fegyelmi, illetve kártérítési eljárás szabályaira egyebekben a közszolgálati tisztviselőkről szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Kttv.) fegyelmi eljárásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.  
11/B. § (1) A kormány megbízottat minden naptári évben harmincöt munkanap szabadság illeti meg. A kormány megbízottat rendkívüli munkavégzése után külön szabadidő nem illeti meg.  
(2) A kormány megbízott jubileumi jutalomra nem jogosult.

- 11/C. § (1) A kormány megbízott a megbízatása keletkezését követő harminc napon belül, majd azt követően évente, valamint a megbízatásának megszűnését követő harminc napon belül az egyes vagyonyilatkozat-tételi kötelezettségekről szóló 2007. évi CLII. törvény (a továbbiakban: Vnytv.) szerinti vagyonyilatkozatot tesz, amelyhez csatolni köteles a vele közös háztartásban élő házas- vagy élettársának, gyermekeinek (továbbiakban együtt: családtag) Vnytv. szerinti vagyonyilatkozatát.
- (2) A vagyonyilatkozatot a miniszter kezeli.
- (3) A Vnytv. 9. §-át, 10. §-át és 14–16. §-át kell alkalmazni a kormány megbízottal szemben lefolytatható vagyongyarapodási vizsgálat, valamint a kormány megbízott vagyonyilatkozat-tételi kötelezettségszegése esetén.”
- (7) A Khtv. 12. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(2) A főigazgató a kormány megbízott általános helyettese.”
- (8) A Khtv. 12. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(5) A főigazgató minisztériumi főosztályvezetői besorolású, határozatlan időre kinevezett kormánytisztviselő. A főigazgató illetményét a munkáltatói jogkör gyakorlója állapítja meg azzal, hogy az illetmény az illetményalap huszonhatszorosát nem haladhatja meg.”
- (9) A Khtv. 13. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(2) Az igazgatót a főigazgató javaslatára a kormány megbízott nevezi ki és menti fel. Az igazgató felett – a kinevezés, a felmentés, a fegyelmi eljárás megindítása, valamint a fegyelmi büntetés kiszabása kivételével – a munkáltatói jogokat a főigazgató gyakorolja. A főigazgatói munkakör betöltetlensége vagy a főigazgató akadályoztatása esetén az igazgató kinevezéséről a kormány megbízott dönt.”
- (10) A Khtv. 13. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(4) Az igazgató minisztériumi főosztályvezető-helyettesi besorolású, határozatlan időre kinevezett kormánytisztviselő. Az igazgató illetményét a munkáltatói jogkör gyakorlója állapítja meg azzal, hogy az illetmény az illetményalap huszonnégyszeresét nem haladhatja meg.”
- (11) A Khtv. 20/A. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(3) A járási hivatalt a járási hivatalvezető (a továbbiakban: hivatalvezető) vezeti. A járási hivatalban – jogszabályban meghatározottak szerint – kormányablak és okmányiroda működik.”
- (12) A Khtv. 20/C. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:  
„20/C. § (1) A kormány megbízott gyakorolja a járási hivatal vezetője helyett a járási hivatal kormánytisztviselői és munkavállalói tekintetében  
a) munkaidő-beosztás meghatározására,  
b) a rendkívüli munkaidő elrendelésére,  
c) az utasításadásra,  
d) a munkaköri feladatok ellátásához szükséges tájékoztatás és iránymutatás megadására vonatkozó munkáltatói jogokat.  
(2) A kormány megbízott a járási hivatal kormánytisztviselői és munkavállalói tekintetében az (1) bekezdésben meghatározott munkáltatói jogokat célhoz kötötten, meghatározott esemény vagy történés bekövetkezése esetén, továbbá a szakkérdések elbírálásával összefüggő feladatok hatékony ellátása érdekében gyakorolhatja. A kormány megbízott az érintett hivatalvezetőket írásban tájékoztatja az általa elrendelt intézkedésekről. Amennyiben az intézkedés elrendelése okafogyottá válik, a kormány megbízott haladéktalanul írásban visszavonja a döntését.”
- (13) A Khtv. 21. § c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:  
*(Felhatalmazást kap a Kormány, hogy)*  
„c) a fővárosi és megyei kormányhivatal, valamint a járási hivatalok irányításának részletes szabályait,”  
*(rendeletben határozza meg.)*
- (14) A Khtv. 21. § d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:  
*(Felhatalmazást kap a Kormány, hogy)*  
„d) az 1. § 3. pontjában meghatározott rendelkezéstől eltérő szakmai irányító minisztert”  
*(rendeletben határozza meg.)*
- (15) A Khtv. 21/B. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:  
„(3) Felhatalmazást kap a miniszter, hogy a fővárosi és megyei kormányhivatalok informatikai működésére vonatkozó szakmai követelményeket – a szakmai irányító miniszter véleményének kikérésével – rendeletben határozza meg.”

- 28. §** A Khtv.
- a) 8. §-ában a „szakmai irányító szerv vezetőjének” szövegrész helyébe a „szakmai irányító miniszter” szöveg,
  - b) 10. § (4) bekezdésében a „köztársasági elnök” szövegrész helyébe a „miniszterelnök” szöveg,
  - c) 15. § (1) bekezdésében „törzshivatal” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg, a „törzshivatalnál” szövegrészek helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatalnál” szöveg,
  - d) 17. § (2) bekezdésében a „törzshivatalának és szakigazgatási szerveinek vezetői” szövegrész helyébe a „főigazgatója, igazgatója és fősztályvezetői” szöveg
- lép.

- 29. §** Hatályát veszti a Khtv.
- a) 3. alcíme,
  - b) 7. §-a,
  - c) 11. § (4) bekezdése,
  - d) 7. alcíme,
  - e) 15. § (2)–(4) bekezdése,
  - f) 20. § b) pontja,
  - g) 20/B. §-ában az „– a járási szakigazgatási szerv esetében a járási szakigazgatási szerv vezetője véleményének kikérését követően –” szövegrész,
  - h) 20/F. §-a,
  - i) 21. § b) pontja.

**28. A közfoglalkoztatásról és a közfoglalkoztatáshoz kapcsolódó, valamint egyéb törvények módosításáról szóló 2011. évi CVI. törvény módosítása**

- 30. §** A közfoglalkoztatásról és a közfoglalkoztatáshoz kapcsolódó, valamint egyéb törvények módosításáról szóló 2011. évi CVI. törvény 3. § (1) bekezdés a) pontjában az „az illetékes fővárosi és megyei kormányhivatal népegészségügyi szakigazgatási szerve” szövegrész helyébe az „az illetékes fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg lép.

**29. A honvédelemről és a Magyar Honvédségről, valamint a különleges jogrendben bevezethető intézkedésekről szóló 2011. évi CXIII. törvény módosítása**

- 31. §** Hatályát veszti a honvédelemről és a Magyar Honvédségről, valamint a különleges jogrendben bevezethető intézkedésekről szóló 2011. évi CXIII. törvény 27. § (4) bekezdés b) pontja.

**30. A szakképzési hozzájárulásról és a képzés fejlesztésének támogatásáról szóló 2011. évi CLV. törvény módosítása**

- 32. §** (1) A szakképzési hozzájárulásról és a képzés fejlesztésének támogatásáról szóló 2011. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Szht.)
- a) 5. § e) pont eb) alpontjában a „fővárosi, megyei kormányhivatal munkaügyi központ szakigazgatási szervéhez” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatalhoz” szöveg,
  - b) 19/A. § (4) bekezdésében a „fővárosi és megyei kormányhivatal munkaügyi központ szakigazgatási szervnek” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatalnak” szöveg
- lép.
- (2) Hatályát veszti az Szht. 26. § (4) bekezdése.

**31. A hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény módosítása**

- 33. §** A hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 24/A. § (1) bekezdés c) pontjában az „a földhivatali nyilvántartásban” szövegrész helyébe az „az ingatlan-nyilvántartásban” szöveg lép.

### **32. Az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény módosítása**

- 34. §** Az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény 9/B. § (6) bekezdés d) pontjában az „az illetékes környezetvédelmi felügyelőséget” szövegrész helyébe az „a környezetvédelmi és természetvédelmi hatóságot” szöveg lép.

### **33. Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény módosítása**

- 35. §** (1) Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 106. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „106. § A kincstár a közoktatási, szociális, valamint gyermekvédelmi és gyermekjóléti célból a helyi önkormányzatoknak, helyi nemzetiségi önkormányzatoknak biztosított támogatások, továbbá a nem állami intézmény fenntartójának biztosított normatív és egyéb hozzájárulások jogszabályban megállapított feltételeinek ellenőrzése céljából jogosult a fenntartók és a fenntartott intézmények ellátotti körébe tartozók neve, születési helye és ideje, anyja neve, lakóhelye, tanulói azonosítója, pedagógus azonosítója, társadalombiztosítási azonosító jele, továbbá az ellátás jogcíme és összege adatainak kezelésére. A kincstár ezen személyes adatokat a támogatással való elszámolási határidejének lejártát követő öt évig, vagy – ha az későbbi – a jogerős közigazgatási határozat ellen benyújtott keresetet elbíráló peres eljárásban hozott határozat jogerőre emelkedésének napjáig kezelheti.”
- (2) Az Áht. 69. alcíme a következő 106/C. §-sal egészül ki:
- „106/C. § (1) A lakáscélú állami támogatást nyújtó hitelintézet a támogatási szerződés megkötésének, módosításának, illetve megszűnésének időpontjától számított harminc napon belül továbbítja a lakáscélú állami támogatásban részesülő személy és – ha a támogatás megállapításának a támogatottnak más személlyel való együttműködése a feltétele – az együttműködő személy természetes személyazonosító adatait, adóazonosító jelét és a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségekre vonatkozó adatokat a kincstár részére. A kincstár a lakáscélú állami támogatást nyújtó hitelintézet által továbbított adatokról nyilvántartást vezet.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti adatokat a kincstár és a fővárosi és megyei kormányhivatal a lakáscélú állami támogatás szabályszerű igénybevitelének és felhasználásának ellenőrzése céljából a támogatásra vonatkozó visszakövetelési jog vagy a támogatással megszerzett ingatlanon az állami igényt biztosító jelzálogjog, illetve elidegenítési és terhelési tilalom fennállásáig jogosult kezelni.
- (3) Az állami adóhatóság a lakáscélú állami támogatások megállapítása és ellenőrzése céljából a fővárosi és megyei kormányhivatal, illetve a kincstár részére teljesített adatszolgáltatása keretében törvényben meghatározott személyes adatok mellett feltünteti a lakáscélú állami támogatásban részesülő személy adóazonosító jelét is. A fővárosi és megyei kormányhivatal, illetve a kincstár a jogosulatlan támogatások igénybe vevőiről adóazonosító jel feltüntetésével tájékoztatja az állami adóhatóságot, ha a jogosulatlanul igénybe vett támogatás visszakövetelésére vagy behajtására az állami adóhatóság jogosult.”
- (3) Az Áht.
- a) 47. § (1) bekezdésében az „Az” szövegrész helyébe az „A Kormány az irányítása vagy felügyelete alá tartozó költségvetési szerv szabad előirányzatai, az” szöveg,
- b) 53/A. § (3) bekezdésében a „módjára hajtja” szövegrész helyébe a „módjára, a 14. § (3) bekezdése szerinti fejezetből nyújtott költségvetési támogatás esetén a 60/A. § (2) bekezdésében meghatározott módon hajtja” szöveg,
- c) 84. § (4) bekezdésében a „fel.” szövegrész helyébe a „fel. Ez az előírás nem vonatkozik a naptári éven belül lejáró, Gst. szerinti adósságot keletkeztető ügyletre, amelynek fedezetéül a helyi önkormányzatok általános működésének és ágazati feladatainak támogatása felhasználható.” szöveg,
- d) 98. §-ában a „lakásépítési támogatással” szövegrész helyébe a „családok otthonteremtési kedvezményével” szöveg,
- e) 111. § (24) bekezdésében a „ki.” szövegrész helyébe a „ki. A helyi önkormányzat által 2013. évben a 14. § (3) bekezdése szerinti fejezetből igénybe vett támogatások elszámolására és felülvizsgálatára e törvény 2014. december 31-én hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni.” szöveg,
- f) 111. § (28) bekezdésében a „2015. április” szövegrész helyébe a „2016. január” szöveg lép.

- (4) Hatályát veszti az Áht.
- a) 45. § (2) bekezdésében az „a) és b) pontja” szövegrész,
  - b) 109. § (4) bekezdése.

#### **34. A közszolgálati tisztviselőkről szóló 2011. évi CXCI. törvény módosítása**

- 36. §** (1) Hatályát veszti a közszolgálati tisztviselőkről szóló 2011. évi CXCI. törvény (a továbbiakban: Kttv.) 136. § (1) bekezdésében az „A megyei, fővárosi kormányhivatal főigazgatójának és igazgatójának az illetményét a munkáltatói jogkör gyakorlója állapítja meg azzal, hogy a főigazgató esetében az illetmény az illetményalap huszonhatszorosát, igazgató esetében az illetmény az illetményalap huszonnégyszeresét nem haladhatja meg.” szövegrész.
- (2) Hatályát veszti a Kttv. 136. § (3) bekezdésében a „ , valamint a megyei, fővárosi kormányhivatal szakigazgatási szerve” szövegrész.

#### **35. A nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény módosítása**

- 37. §** A nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény 5. melléklet 7. pont b) alpontjában az „a munkaügyi központok és kirendeltségeik” szövegrész helyébe az „az állami foglalkoztatási szerv” szöveg lép.

#### **36. A földmérési és térképészeti tevékenységről szóló 2012. évi XLVI. törvény módosítása**

- 38. §** A földmérési és térképészeti tevékenységről szóló 2012. évi XLVI. törvény 36. § (4) bekezdésében az „az érintett szakigazgatási szervezetekkel” szövegrész helyébe az „a fővárosi és megyei kormányhivatallal” szöveg lép.

#### **37. A Magyar Agrár-, Élelmiszergazdasági és Vidékfejlesztési Kamaráról szóló 2012. évi CXXVI. törvény módosítása**

- 39. §** A Magyar Agrár-, Élelmiszergazdasági és Vidékfejlesztési Kamaráról szóló 2012. évi CXXVI. törvény 53. § (1) bekezdés a) pontjában a „mezőgazdasági szakigazgatási szerv” szövegrész helyébe a „fővárosi és megyei kormányhivatal” szöveg lép.

#### **38. A mező- és erdőgazdasági földek forgalmáról szóló 2013. évi CXXII. törvény módosítása**

- 40. §** (1) A mező- és erdőgazdasági földek forgalmáról szóló 2013. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Földforgalmi tv.) 51. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(5) Az erdőnek minősülő földre vonatkozó haszonbérleti szerződés esetén a (3) és (4) bekezdésben meghatározott esetben az eljáró hatóság vizsgálja az erdőről, az erdő védelméről és az erdőgazdálkodásról szóló törvényben meghatározott feltételek fennállását.”
- (2) A Földforgalmi tv. 53. § (1) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:  
*[A mezőgazdasági igazgatási szerv – az 51. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott eseteken túl – a haszonbérleti szerződés jóváhagyását megtagadja ha]*  
„f) az erdőnek minősülő föld haszonbérbe adása esetén a szerződés nem felel meg az erdőről, az erdő védelméről és az erdőgazdálkodásról szóló törvényben meghatározott feltételeknek.”
- (3) A Földforgalmi tv. 70. § (1) bekezdésében a „földhivatalhoz” szövegrész helyébe a „járási (fővárosi kerületi) hivatalhoz” szöveg lép.
- (4) Hatályát veszti a Földforgalmi tv. 51. § (6) bekezdése.

#### **39. A mező- és erdőgazdasági földek forgalmáról szóló 2013. évi CXXII. törvénnyel összefüggő egyes rendelkezésekről és átmeneti szabályokról szóló 2013. évi CCXII. törvény módosítása**

- 41. §** Hatályát veszti a mező- és erdőgazdasági földek forgalmáról szóló 2013. évi CXXII. törvénnyel összefüggő egyes rendelkezésekről és átmeneti szabályokról szóló 2013. évi CCXII. törvény 82. §-a.

**40. Záró rendelkezések**

- 42. §** (1) Ez a törvény – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2015. április 1-jén lép hatályba.  
(2) A 35. § (3) bekezdés d) pontja 2015. július 1-jén lép hatályba.

- 43. §** E törvény  
a) 31. §-a az Alaptörvény 45. cikk (5) bekezdése,  
b) 40. §-a az Alaptörvény P) cikk (2) bekezdése  
alapján sarkalatosnak minősül.

*Áder János s. k.,*  
köztársasági elnök

*Kövér László s. k.,*  
az Országgyűlés elnöke

**A Kormány 41/2015. (III. 11.) Korm. rendelete  
az Összefogás az Államadósság Ellen Alap megszüntetéséről**

A Kormány az Alaptörvény 15. cikk (3) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** (1) Az Összefogás az Államadósság Ellen Alap (a továbbiakban: Alap) 2015. március 31-én megszűnik.  
(2) Az Alap fennálló magánjogi szerződéseit az (1) bekezdésben meghatározott határrnapig megszünteti vagy az ilyen jogviszonyból származó jogainak és kötelezettségeinek összességét az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) részére ellenszolgáltatás nélkül átadja.  
(3) Az Alap az (1) bekezdésben meghatározott határrnapig gondoskodik  
a) fizetési számlájának az (1) bekezdésben meghatározott határrnappal történő megszüntetéséről, és  
b) pénzeszközeinek a központi költségvetés javára történő átutalásáról.  
(4) A (3) bekezdés b) pontja alapján átutalt pénzeszközt a Magyarország 2015. évi központi költségvetéséről szóló 2014. évi C. törvény 1. melléklet XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 4. Egyéb költségvetési bevételek cím, 1. Vegyes bevételek alcímen belül önálló jogcímcsoportként kell elszámolni.  
(5) Az Alap záró beszámolóját az ÁKK Zrt. az Alap megszűnését követő 60 napon belül elkészíti, és benyújtja a Kormány számára. Az ÁKK Zrt. az Alap záró beszámolóját a Kormány általi elfogadását követően haladéktalanul a honlapján közzéteszi.  
(6) Az Alap megszüntetésének időpontjáig keletkezett iratokat, valamint az (5) bekezdés szerinti záró beszámolót és az ahhoz kapcsolódó iratokat az ÁKK Zrt. a jogszabályokban és a vonatkozó belső szabályzataiban foglaltak szerint megőrzi.  
(7) Az Alap megszüntetésével összefüggésben az (1) bekezdésben meghatározott határrnapot követően felmerülő költségek az ÁKK Zrt.-t terhelik.  
(8) Az Alap Irányító Testülete és felügyelőbizottsága tagjainak megbízatása az (1) bekezdésben meghatározott határrnappal megszűnik.
- 2. §** Az ÁKK Zrt. az 1. § (3) bekezdés b) pontja alapján átutalt összeggel egyező összegű államadósság-csökkentési műveletet hajt végre. A Magyar Államkincstár az átutalt összegről az annak beérkezését követő hónap 15. napjáig írásos tájékoztatást küld az ÁKK Zrt. részére.
- 3. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.  
(2) A 4. § 2015. április 1-jén lép hatályba.
- 4. §** Hatályát veszti az Összefogás az Államadósság Ellen Alapról szóló 69/2011. (IV. 28.) Korm. rendelet.

*Orbán Viktor s. k.,*  
miniszterelnök

**A Kormány 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelete  
a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és  
az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről**

A Kormány

a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 290. § (1) bekezdés c) pontjában,  
az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 88. § a) pontjában,  
a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 437. § c) pontjában, valamint  
a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló  
2007. évi CXXXVIII. törvény 180. § (1) bekezdés a) pontjában  
kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket  
rendeleti el:

- 1. §** E rendelet hatálya
- a) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti hitelintézetre és pénzügyi vállalkozásra,
  - b) az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény szerinti pénzforgalmi intézményre, elektronikuspénz-kibocsátó intézményre és a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény pénzforgalmi szolgáltatási és elektronikus pénzkibocsátási tevékenységére,
  - c) a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény szerinti biztosítóra és viszontbiztosítóra, valamint
  - d) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerinti befektetési vállalkozásra és árutőzsdei szolgáltatóra  
(a továbbiakban együtt: intézmény) terjed ki.
- 2. §**
- (1) Az intézmény kialakítja a pénzügyi szolgáltatási, a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, biztosítási és viszontbiztosítási és az azzal közvetlenül összefüggő tevékenységének, a befektetési szolgáltatási tevékenységének és kiegészítő szolgáltatásának ellátásához használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszerét, valamint gondoskodik az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelméről. A szabályozási rendszerben meg kell határozni az információ-technológiával szemben támasztott követelményeket, a használatából adódó biztonsági kockázatok felmérésére és kezelésére vonatkozó szabályokat az informatikai vállalatirányítás, a tervezés, a fejlesztés és a beszerzés, valamint az üzemeltetés, a monitorozás és független ellenőrzés területén.
  - (2) Az intézmény az informatikai rendszer biztonsági kockázatelemzését szükség szerint, de legalább két évente felülvizsgálja és aktualizálja.
  - (3) Az informatika alkalmazásából fakadó biztonsági kockázatok figyelembevételével az intézmény meghatározza a szervezeti és működési rendeket, a felelősségi, a nyilvántartási és a tájékoztatási szabályokat, a folyamatba épített ellenőrzési követelményeket és szabályokat.
- 3. §**
- (1) Az intézmény kiépíti az informatikai rendszere biztonságos működtetését felügyelő informatikai ellenőrző rendszert és azt folyamatosan működteti.
  - (2) A biztonsági kockázatelemzés eredményének értékelése alapján a biztonsági kockázattal arányos módon gondoskodni kell legalább az alábbiakról:
    - a) a rendszer legfontosabb elemeinek (eszközök, folyamatok, személyek) egyértelmű és visszakereshető azonosításáról,
    - b) az informatikai biztonsági rendszer önvédelmét, kritikus elemei védelmének zártságát és teljeskörűségét biztosító ellenőrzésekről, eljárásokról,
    - c) a rendszer szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról (hozzáférési szintek, egyedi jogosultságok, engedélyezésük, felelősségi körök, hozzáférés naplózás, rendkívüli események),
    - d) olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, alkalmas a naplózás rendszeres (esetleg önműködő) és érdemi értékelésére, valamint lehetőséget nyújt a nem rendszeres események kezelésére is,
    - e) a távadatátvitel bizalmasságáról, sértetlenségéről és hitelességéről,
    - f) az adathordozók szabályozott és biztonságos kezeléséről, valamint
    - g) a rendszer biztonsági kockázattal arányos vírus- és más rosszindulatú program elleni védelméről.



- (3) Az intézmény tevékenysége ellátásához, nyilvántartásai naprakész és biztonságos vezetéséhez a biztonsági kockázatelemzés alapján indokolt védelmi intézkedéseket megvalósítja, és rendelkezik
- informatikai rendszerének működtetésére vonatkozó utasításokkal és előírásokkal, valamint a fejlesztésre vonatkozó tervekkel,
  - minden olyan dokumentációval, amely az üzleti tevékenységet közvetlenül vagy közvetve támogató informatikai rendszerek folyamatos és biztonságos működését – még a szállító, valamint a rendszerfejlesztő tevékenységének megszűnése után is – biztosítja,
  - a szolgáltatások ellátásához szükséges informatikai rendszerrel, valamint a szolgáltatások folytonosságát biztosító tartalék berendezésekkel, illetve e berendezések hiányában az ezeket helyettesítő egyéb – a tevékenységek, illetve szolgáltatások folytonosságát biztosító – megoldásokkal,
  - olyan informatikai rendszerrel, amely lehetővé teszi az alkalmazási környezet biztonságos elkülönítését a fejlesztési és a tesztelési környezettől, valamint a megfelelő változáskövetés és változáskezelés fenntartását,
  - az informatikai rendszer szoftver elemeiről (alkalmazások, adatok, operációs rendszer és környezetük) olyan helyreállítási tervekkel, biztonsági mentésekkel és mentési renddel (mentések típusa, módja, visszatöltési és helyreállítási tesztek, eljárási rend), amelyek az adott rendszer helyreállíthatóságát a rendszer által nyújtott szolgáltatás kritikus helyreállítási idején belül lehetővé teszik,
  - jogszabályban meghatározott nyilvántartás ismételt előhívására alkalmas adattároló rendszerrel, amely biztosítja, hogy az archivált anyagokat a jogszabályokban meghatározott ideig, de legalább öt évig, bármikor visszakereshetően, helyreállíthatóan megőrizték, valamint
  - a szolgáltatásai folyamatosságát akadályozó rendkívüli események kezelésére szolgáló tervvel.
- (4) A (3) bekezdés e) pontja szerinti mentéseket kockázati szempontból elkülönítetten és tűzbiztos módon kell tárolni, valamint gondoskodni kell a mentések forrásrendszerrel azonos szintű hozzáférési védelméről.

- 4. §** (1) Az intézménynél mindenkor rendelkezésre kell állnia
- az általa fejlesztett, megrendelésére készített informatikai rendszer felépítésének és működtetésének az ellenőrzéséhez szükséges rendszerleírásoknak és modelleknek,
  - az általa fejlesztett, megrendelésére készített informatikai rendszerrel az adatok szintaktikai szabályainak, az adatok tárolási szerkezetének,
  - az informatikai rendszer elemeinek az intézmény által meghatározott biztonsági osztályokba sorolási rendszerének,
  - az adatokhoz történő hozzáférési rend meghatározásának,
  - az adatgazda és a rendszergazda kijelölését tartalmazó dokumentumnak,
  - az alkalmazott szoftvereszközök jogtisztaságát bizonyító szerződéseknek, valamint
  - az informatikai rendszert alkotó ügyviteli, üzleti szoftvereszközök teljes körű és naprakész nyilvántartásának.
- (2) A szoftvereknek együttesen alkalmasnak kell lenniük
- a működéshez szükséges és jogszabályban előírt adatok nyilvántartására,
  - a pénzeszközök és a pénzügyi eszközök biztonságos nyilvántartására,
  - az intézmény tevékenységével összefüggő országos informatikai rendszerekhez történő közvetlen vagy közvetett csatlakozásra, ideértve a pénzforgalmi számlák cégbíróság felé történő bejelentését is,
  - a tárolt adatok ellenőrzéséhez való felhasználására, valamint
  - a biztonsági kockázattal arányos logikai védelemre és a sérthetlenség védelmére.

**5. §** Az intézmény a belső szabályzatában meghatározza az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket.

**6. §** Ez a rendelet 2016. január 1-jén lép hatályba.

**7. §** Hatályát veszti a pénzügyi intézmények, a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 535/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet.

*Orbán Viktor s. k.,*  
miniszterelnök

## **A Kormány 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelete a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól**

A Kormány a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 234. § c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

### **ELSŐ RÉSZ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

#### **1. Hatály**

**1. §** E rendelet rendelkezései alkalmazandók:

- a) a Magyarország területén székhellyel rendelkező biztosítónak és viszontbiztosítónak
  - aa) a biztosítástechnikai tartalékok képzésére és számítására – ide nem értve a kisbiztosítót –,
  - ab) a számviteli biztosítástechnikai tartalékok számítására – a kisbiztosítók esetén a számviteli biztosítástechnikai tartalékok képzését is beleértve –,
  - ac) a szavatolótőke meghatározására, a tőkeszükséglet számítására,
- b) a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) e rendeletben meghatározott tevékenységére,
- c) a csoportfelügyelet hatálya alá tartozó biztosítónak és viszontbiztosítónak a szavatolótőke meghatározására, a tőkeszükséglet számítására.

#### **2. Fogalmak**

**2. §** E rendelet alkalmazásában:

1. *alapvető kockázatmentes hozamgörbe*: a legjobb becslés kiszámításához használt vonatkozó kockázatmentes hozamgörbével azonos módon kiszámított kockázatmentes hozamgörbe, illeszkedési vagy volatilitási vagy a 88. § (1) bekezdés szerinti átmeneti kiigazítás nélkül;
2. *diverzifikációs hatás*: a biztosító vagy viszontbiztosító, valamint csoportjaik kockázati kitettségének csökkenése az üzleti tevékenység diverzifikációja révén, abból eredően, hogy egy kockázati tényező kedvezőtlen alakulását ellensúlyozhatja egy másik kockázati tényező kedvezőbb alakulása, amennyiben az adott kockázatok között nincs teljes korreláció;
3. *fundamentális kamatfelár*: az eszközök nemteljesítési valószínűségének megfelelő hitelkockázati felár és az eszközök leminősítéséből eredő várható veszteségeknek megfelelő hitelkockázati felár összege;
4. *hitelkockázat*: a veszteség vagy a pénzügyi helyzetben bekövetkező kedvezőtlen változásnak a kockázata, amely olyan értékpapír-kibocsátók, partnerek és más adósok hitelképességének ingadozásából ered, amelyekkel szemben a biztosító vagy viszontbiztosító a partner nemteljesítési kockázatnak, kamatrés-kockázatnak vagy piaci kockázatkonzentrációnak van kitéve;
5. *illeszkedési kiigazítás*: az Európai Biztosítási- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság (a továbbiakban: EBFH) által meghatározott és közzétett vonatkozó kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó kiigazítás, mely azon alapszik, hogy a lejáratig tartott kötvényekkel vagy más, hasonló pénzáram jellemzőkkel bíró eszközökkel rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító nincsen kitéve az ezen eszközök kamatrésének megváltozásából eredő kockázatnak;
6. *kifutási háromszög*: korábbi évek kárstatisztikáit összefoglaló, a függőkár tartalék meghatározásánál alkalmazott kártáblázat, amelyben a káradatok a kár bekövetkezésének és kifizetésének időpontjára vagy a bekövetkezésének és bejelentésének időpontjára vonatkoznak;
7. *kockázati profil*: a szavatolótőke-szükséglet meghatározásának céljából az Európai Bizottságnak (a továbbiakban: Bizottság) 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) 127. cikkében meghatározott tárgykörben kiadott rendeletében meghatározott fogalom;
8. *kockázatnak kitett összeg*: a halál esetén kifizetendő összeg, levonva belőle a fő kockázat matematikai tartalékát, továbbá a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés esetén a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékát;

9. *kockázatotott érték*: az a maximális érték, amelyet egy adott portfólió adott időtávon belül elszenvedett vesztesége az adott megbízhatósági szintnek megfelelő valószínűséggel nem halad meg;
10. *nagykár*: mindazon (bármely ágba és ágazatba sorolt kockázatokkal kapcsolatos) bekövetkezett és ismertté vált biztosítási események, melyek után a biztosítási szolgáltatások nagysága már meghaladta vagy várhatóan meghaladja az 50 millió forintot;
11. *nettó függőkár tartalék*: a viszontbiztosító részesedése nélküli függőkár tartalék;
12. *penzügyi garancia*: a biztosító vagy viszontbiztosító által vállalt, visszavonhatatlan fizetési ígéret arra az esetre, ha a szerződő nem, vagy nem a vállaltak szerint teljesíti a kötelezettségét;
13. *piaci kockázat*: a veszteség vagy a pénzügyi helyzetben bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely – közvetlenül vagy közvetve – az eszközök, források és pénzügyi eszközök piaci árszintjének változásából és volatilitásából ered;
14. *számviteli biztosítástechnikai tartalék*: a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek teljesítésére, a károk ingadozására és a várható veszteségekre vonatkozóan számított és a kisbiztosítók esetében meg is képzett tartalék;
15. *szerződéses opció*: a szerződő arra való jogosultsága, hogy előre meghatározott feltételek mellett, a lehetséges jövőbeli előnyök (opciók) közül önálló döntés alapján válasszon;
16. *szimmetrikus kiigazítás*: a részvénytőke kockázati modul számítása során a részvénykockázati sokk szintjét a részvénytőke változása szerint módosító tényező;
17. *üzleti egység*: a biztosító vagy a viszontbiztosító szervezeti szinten olyan jól elkülöníthető egységei, amelyek biztosítási tevékenységek szempontjából önmagukban is értékelhetőek;
18. *volatilitási kiigazítás*: az EBFH által meghatározott és közzétett, a vonatkozó kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó kiigazítás, amely a kamatfelárak változékonyságának szavatolótökére gyakorolt hatását tompítja;
19. *vonatkozó kockázatmentes hozamgörbe*: az EBFH által meghatározott és közzétett, a legjobb becslés számításához illeszkedési vagy volatilitási korrekciók nélkül használt hozamgörbe.

## MÁSODIK RÉSZ

### A BIZTOSÍTÓ ÉS VISZONTBIZTOSÍTÓ BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKAIRA, SZAVATOLÓTÖKÉJÉRE ÉS A TŐKESZÜKSÉGLETÉRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

#### 3. A rész alkalmazási köre

- 3. §** Ebben a részben meghatározott szabályok a kisbiztosítókra nem terjednek ki.

#### I. FEJEZET

#### A BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÉS AZOK SZÁMÍTÁSA

#### 4. A biztosítástechnikai tartalékok számítása

- 4. §**
- (1) A biztosító vagy viszontbiztosító köteles a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségei tekintetében biztosítástechnikai tartalékot képezni.
  - (2) A biztosítástechnikai tartalékok értéke annak az aktuális összegnek felel meg, amelyet a biztosító vagy a viszontbiztosító fizetne, ha a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségeit azonnal egy másik biztosítóra vagy viszontbiztosítóra ruházná át.
  - (3) A biztosítástechnikai tartalékok számítása során fel kell használni a pénzügyi piacokról származó információkat és a biztosítástechnikai kockázatokról általánosan hozzáférhető adatokat.
  - (4) A biztosítástechnikai tartalékokat prudens, megbízható és objektív módon kell számítani.
  - (5) A biztosítástechnikai tartalékok értéke az 5. §-ban meghatározott legjobb becslés és a 7. §-ban meghatározott kockázati ráhagyás összege.
- 5. §**
- (1) A legjobb becslés értéke a jövőbeni pénzáramok jelenértékének valószínűséggel súlyozott átlagának felel meg, amelyet a vonatkozó kockázatmentes hozamgörbe figyelembevételével kell kiszámítani.
  - (2) A legjobb becslés értékét aktuális és hiteles információkra, valamint valós feltevésekre támaszkodva, megfelelő, alkalmas és releváns aktuáriusi és statisztikai módszerekkel kell kiszámítani.

- (3) A legjobb becslés számításakor használt pénzáram-előrejelzés meghatározása során figyelembe kell venni a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges, azok teljes időtartamára szóló valamennyi pénz be- és kiáramlást.
- (4) A legjobb becslés értékét – a 6. §-ban meghatározottak szerint kiszámított viszontbiztosítási szerződésekből és különleges célú gazdasági egységekből megtérülő összegek levonása nélkül – bruttó értéken kell kiszámítani.

- 6. §**
- (1) A biztosító a viszontbiztosítási szerződésekből és különleges célú gazdasági egységekből megtérülő összegeket külön számítja ki.
  - (2) A számítás során a biztosító a közvetlen kifizetésekre a biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslésénél alkalmazott feltételezéseken túl figyelembe veszi az összegek megtérülése és a közvetlen kifizetések közötti időeltérést.
  - (3) A számítás eredményét az (1) bekezdésben foglalt szerződések partnerei nemteljesítéséből eredő várható veszteség figyelembevételére céljából ki kell igazítani, amely kiigazítás a partner nemteljesítési valószínűségén és a partner nemteljesítéséből eredő várható veszteség (nemtelijsítési veszteség) értékelésén alapul.

- 7. §**
- A kockázati ráhagyás értéke akkora, hogy a legjobb becslés értékéhez történő hozzáadásával a biztosítástechnikai tartalékok nagysága megegyezzen azzal az értékkel, amelyre egy biztosítónak vagy viszontbiztosítónak a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek átvállalásához és teljesítéséhez szüksége lenne.

- 8. §**
- (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító a legjobb becslést és a kockázati ráhagyást külön számítja.
  - (2) Nem szükséges a legjobb becslés és a kockázati ráhagyás külön kiszámítása, ha a biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségekhez társított jövőbeni pénzáramok megbízhatóan helyettesíthetők olyan pénzügyi eszközökkel, amelyek piaci értéke megbízható és megfigyelhető. Ebben az esetben a biztosítástechnikai tartalékok ezen pénzáramokhoz kötődő részét az említett pénzügyi eszközök piaci értéke alapján kell meghatározni.
  - (3) Ha a biztosító vagy a viszontbiztosító a legjobb becslést és a kockázati ráhagyást külön számítja, úgy a kockázati ráhagyást – a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségeknek azok teljes időtartama alatti fedezéséhez szükséges – szavatolótoke-szükséglettel egyező nagyságú figyelembe vehető szavatolótoke előteremtési költségének meghatározásával kell kiszámítani.
  - (4) A figyelembe vehető szavatolótoke előteremtési költségének meghatározásához használt kamatláb a tőkeköltség-ráta, amely valamennyi biztosító vagy viszontbiztosító tekintetében azonos.
  - (5) Az alkalmazott tőkeköltség-ráta megegyezik azzal a pótlólagos, a vonatkozó kockázatmentes kamatláb feletti rátával, amelyet a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek teljes időtartama alatti fedezéséhez szükséges szavatolótoke-szükséglettel egyező nagyságú – a 17–24. §-ban meghatározott – figyelembe vehető szavatolótokeket fenntartó biztosító vagy viszontbiztosító a szavatolótoke tartása okán viselne.

## 5. Illeszkedési kiigazítás

- 9. §**
- (1) Az életbiztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésekből eredő kötelezettségek – beleértve a nem-életbiztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésekből eredő járadékszolgáltatásokat – egy adott körének a legjobb becslése kiszámítása során – a Felügyelet engedélyével – illeszkedési kiigazítás alkalmazható a vonatkozó kockázatmentes hozamgörbe meghatározására a következő feltételek együttes teljesülése esetén:
    - a) a biztosító vagy a viszontbiztosító a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésekből eredő kötelezettségek körének legjobb becslése fedezésére kötvényekből és egyéb, hasonló pénzáram jellemzőkkel rendelkező eszközökből álló portfóliót rendelt, és ezt a kötelezettségek teljes időtartamára fenntartja, ide nem értve azt az esetet, ha a pénzáramok lényeges változásának esetére az eszközök és források várható pénzáramok helyettesíthetőségének a fenntartása a cél,
    - b) elkülönítetten kezelik azon biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek köréhez tartozó eszközök portfólióját, amelyre az illeszkedési kiigazítást alkalmazzák és ezen eszközök portfóliója nem használható más veszteségek fedezésére,
    - c) a hozzárendelt eszközportfólió várható pénzáramai – az azonos pénznemben meglévő –biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésekből származó kötelezettségek körének várható pénzáramaihoz kapcsolódnak, és az illeszkedés bármilyen hiánya nem eredményezi olyan kockázatok megjelenését, amelyek jelentősek azon biztosítási tevékenységben rejlő kockázatokhoz képest, amelyekre az illeszkedési kiigazítást a biztosító vagy a viszontbiztosító alkalmazza,

- d) a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek köréhez tartozó biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződések nem eredményeznek jövőbeli díjfizetést,
  - e) a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek körével kapcsolatos kizárólagos biztosítástechnikai kockázatok a hosszú élet kockázata, a költség- és a felülvizsgálati kockázat, illetve a halandósági kockázat,
  - f) amennyiben a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek körével kapcsolatos biztosítástechnikai kockázatok között szerepel a halandósági kockázat, a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek körének legjobb becslése nem emelkedik 5%-nál nagyobb mértékben a 32. §-ban meghatározott halandósági kockázati sokk esetén,
  - g) a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződések nem tartalmaznak opciókat a szerződő számára, ide nem értve a szerződés visszavásárlására vonatkozó szerződéses kikötést,
  - h) a hozzárendelt eszközök portfóliójának pénzáramai rögzítettek, és azokat sem az eszközök kibocsátói, sem harmadik felek nem módosíthatják,
  - i) a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek nincsenek különböző részekre szétválasztva az e bekezdés értelmében vett biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek körének meghatározása során.
- (2) Az (1) bekezdés g) pontjában meghatározott visszavásárlásra vonatkozó szerződéses kikötés alkalmazása esetén a visszavásárlási érték nem haladhatja meg azon eszközök értékét, amelyek a visszavásárlási opció igénybevételének időpontjában fedezik a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségeket.
- (3) Az (1) bekezdés h) pontjában meghatározott szabályok sérelme nélkül a biztosító használhat olyan eszközöket, amelyek pénzárama – az inflációtól eltekintve – rögzített, feltéve, hogy ezen eszközök a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek körének inflációtól függő pénzáramait helyettesítik. Ha a kibocsátóknak vagy harmadik feleknek joguk van olyan módon megváltoztatni az eszköz pénzáramát, hogy a befektető elégséges térítést kapjon arra, hogy ugyanolyan vagy jobb hitelminőségű eszközbe történő befektetés révén ugyanazt a pénzáramot érje el, a pénzáram módosításához való jog – az (1) bekezdés h) pontjában meghatározott szabályok ellenére – nem zárja ki az eszköz hozzárendelt eszközportfólióban való használatának lehetőségét.
- (4) A biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek körére illeszkedési kiigazítást alkalmazó biztosító vagy viszontbiztosító nem térhet vissza az illeszkedési kiigazítás nélküli rendszer alkalmazására.
- (5) Ha az illeszkedési kiigazítást alkalmazó biztosító vagy viszontbiztosító már nem tudja teljesíteni az (1) bekezdésben meghatározott feltételeket, köteles
- a) a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 267. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározottak szerint bejelentést tenni, és
  - b) meghozni a feltételek teljesítésének helyreállítása érdekében szükséges intézkedéseket.
- (6) Ha a biztosító vagy a viszontbiztosító az (1) bekezdésben meghatározott feltételeknek való megfelelést – az (5) bekezdésben meghatározott nem megfelelés bekövetkeztétől számított – két hónapon belül nem tudja helyreállítani, a továbbiakban az illeszkedési kiigazítást egyetlen biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségére sem alkalmazhatja, és annak alkalmazását csak huszonnégy hónap elteltével kezdheti meg újra.
- (7) Az illeszkedési kiigazítás nem alkalmazható az olyan biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségekre, amelyeknél a legjobb becslés számításához alkalmazandó, vonatkozó kockázatmentes hozamgörbe az e kötelezettségek esetében a 11. § szerinti volatilitási kiigazítást is vagy a 88. § szerinti, a kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti intézkedéseket is magában foglalja.

**10. §** Az illeszkedési kiigazítás számítása valamennyi pénznem esetében a következő alapelvekkel összhangban történik:

- a) az illeszkedési kiigazítás az alábbiak különbözetével egyenlő:
  - aa) az egyetlen diszkontrataként kiszámított éves effektív kamatláb, amely a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek pénzáramaira alkalmazva a hozzárendelt eszközportfóliónak a Bit. 96. §-a szerinti értékével megegyező értéket eredményez,
  - ab) az egyetlen diszkontrataként kiszámított éves effektív kamatláb, amely a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek pénzáramaira alkalmazva a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek legjobb becslés szerinti értékével megegyező értéket eredményez, figyelembe véve – az alapvető kockázatmentes hozamgörbe alkalmazásával – az időértéket is,
- b) az illeszkedési kiigazítás nem tartalmazza a biztosító megtartott kockázatait tükröző fundamentális kamatfelárat,

- c) az a) pont sérelme nélkül a fundamentális kamatfelárat növelni kell, amennyiben erre szükség van annak biztosításához, hogy a befektetésre nem ajánlott hitelminősítésű eszközök illeszkedési kiigazítása ne haladja meg az azonos futamidejű és eszközkategóriába tartozó, befektetésre ajánlott hitelminősítésű eszközökét,
- d) a külső hitelminősítések használata az illeszkedési kiigazítás kiszámításánál összhangban van a Bizottságnak a Szolvencia 2 irányelv 111. cikk (1) bekezdés n) pontjában meghatározott tárgykörökben kiadott rendeletében megállapított szabályokkal.

## **6. Volatilitási kiigazítás**

- 11. §** A volatilitási kiigazítás alkalmazható minden olyan biztosítási kötelezettségre vonatkozóan, amelyknél a legjobb becslés számításánál alkalmazandó vonatkozó kockázatmentes hozamgörbe e kötelezettségek esetében a 9. § szerinti illeszkedési kiigazítást nem foglalja magában.

## **7. A biztosítástechnikai tartalékok számítása során figyelembe veendő egyéb tényezők**

- 12. §** A biztosítástechnikai tartalékok számítása során a biztosító vagy a viszontbiztosító az 5–9. §-ban foglaltakon túl a következőket is figyelembe veszi:
- a) a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek teljesítésével összefüggő összes felmerülő költséget,
  - b) az inflációt, beleértve a költségek és a kárigények inflációját,
  - c) a szerződésekből eredő összes kifizetést, beleértve a jövőbeni mérlegelésen alapuló nyereségrészesedést is, amelyeket a biztosító vagy viszontbiztosító várhatóan teljesít, függetlenül attól, hogy a teljesítést szerződés írja-e elő vagy sem, kivéve, ha e kifizetésekre a 19. § (2) bekezdése alkalmazandó.
- 13. §**
- (1) A biztosítástechnikai tartalékok számítása során a biztosító vagy a viszontbiztosító figyelembe veszi a biztosítási és a viszontbiztosítási szerződésekben foglalt pénzügyi garanciák és szerződéses opciók értékét.
  - (2) A biztosító vagy a viszontbiztosító a szerződéses opciók – ideértve a biztosítás lejárat előtti törlesztését vagy visszavásárlását is – szerződők általi lehívásának valószínűségét valós, továbbá aktuális és hiteles információk alapján határozza meg.
  - (3) A feltevések kialakítása során a biztosító vagy a viszontbiztosító figyelembe veszi a pénzügyi és nem pénzügyi körülmények jövőbeni változásainak a szerződéses opciók lehívására gyakorolt hatását.
- 14. §**
- (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító a biztosítástechnikai tartalék számításánál köteles megfelelő mennyiségű és minőségű adatot használni. Ennek érdekében a biztosító belső folyamatokat és eljárásokat működtet.
  - (2) Ha egyedi körülményei miatt a biztosító vagy viszontbiztosító biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségeinek egy csoportja vagy részcsoportja, vagy a viszontbiztosítási szerződésekből és különleges célú gazdasági egységekből eredő megtérüléseinek tekintetében nem rendelkezik megfelelő mennyiségű és minőségű adattal megbízható aktuáriusi módszerek alkalmazásához, akkor a legjobb becslés számításához megfelelő közelítés – beleértve a tételes tartalékképzést, mint megközelítést – alkalmazható.
- 15. §**
- (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító köteles a legjobb becslés számítása során a számítás alapjául szolgáló feltevéseket, a feltételezett körülmények várható változásának megfelelő rendszerességgel, a tapasztalati adatokkal összehasonlítani.
  - (2) Amennyiben a tapasztalati adatok és a feltételezések között rendszeresen olyan eltérés figyelhető meg, amely a legjobb becslés értékét jelentősen befolyásolja, a biztosító vagy a viszontbiztosító módosítja az alkalmazott aktuáriusi módszereket, feltevéseket.

## **8. A biztosítástechnikai tartalékok szintjének ellenőrzése, felemelése**

- 16. §**
- (1) A Felügyelet felszólítására a biztosító vagy a viszontbiztosító – a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvényben meghatározott rendkívüli adatszolgáltatás keretében – igazolja a biztosítástechnikai tartalékai szintjének megfelelőségét, valamint az alkalmazott módszerek alkalmasságát és jelentőségét, továbbá a felhasznált – alapul szolgáló – statisztikai adatok megfelelőségét.
  - (2) Amennyiben a biztosító vagy viszontbiztosító biztosítástechnikai tartalékai nem felelnek meg az előírt feltételeknek a Felügyelet – a Bit. 291. § (1) bekezdés l) pont lb) alpontjában meghatározott intézkedésként – kötelezheti a biztosítót vagy a viszontbiztosítót a biztosítástechnikai tartalékok összegének az előírtaknak megfelelő szintre emelésére.

*II. FEJEZET**A SZAVATOLÓTŐKE ÉS A TŐKESZÜKSÉGLET***9. A szavatolótőke és annak meghatározása**

- 17. §** (1) A biztosító és a viszontbiztosító szavatolótőkéje alapvető szavatolótőkéből és kiegészítő szavatolótőkéből áll.
- (2) Az alapvető szavatolótőke a következő elemekből áll:
- az eszközöknek a forrásokat meghaladó többlete, amelyből a biztosító vagy viszontbiztosító levonja a saját részvényeinek összegét,
  - alárendelt kölcsöntőke.
- (3) A kiegészítő szavatolótőke az alapvető szavatolótőkén kívüli azon tőkeelemekből áll, amelyek a veszteségek fedezésére felhasználhatók.
- (4) Kiegészítő szavatolótőkének minősül:
- a jegyzett, de be nem fizetett tőke,
  - a biztosító vagy a viszontbiztosító – mint kedvezményezett – javára szóló okmányos meghitelezés és garanciaszerződés,
  - az a) és b) pontba nem tartozó kötelezettségvállaláson alapuló, a biztosító vagy a viszontbiztosító javára szóló – bírósági eljárásban érvényesíthető – követelés.
- (5) Kölcsönös biztosító egyesület (a továbbiakban: egyesület) esetén a kiegészítő szavatolótőke a pótlólagos befizetési kötelezettségből eredő követelést is tartalmazhatja.
- (6) Amennyiben a kiegészítő szavatolótőke valamely eleme befizetésre vagy érvényesítésre kerül, azt a továbbiakban eszközként kell kezelni és ki kell vezetni a kiegészítő szavatolótőke elemei közül.
- 18. §** (1) A kiegészítő szavatolótőke egyes elemei összegének a meghatározása prudens és valós feltevések alapján történik, továbbá figyelembe kell venni az adott tőkeelem veszteségelnyelő képességét.
- (2) Ha a kiegészítő szavatolótőke valamely eleme névértékkel rendelkezik és a névérték valósan tükrözi a tőkeelem veszteségelnyelő képességét, akkor ezen tőkeelem értéke megegyezik a névértékkel.
- (3) A kiegészítő szavatolótőke meghatározása során a Felügyelet előzetesen jóváhagyja
- a kiegészítő szavatolótőke egyes elemeinek forintban meghatározott értékét vagy
  - a kiegészítő szavatolótőke elemei értékének meghatározására szolgáló módszert.
- (4) A (3) bekezdés b) pontjában meghatározott – Felügyelet által jóváhagyott – módszerrel megállapított érték a Felügyelet által meghatározott időszakra érvényes.
- 19. §** (1) A nyereségrészesedésből származó szavatolótőke felhalmozott nyereségnek tekintendő, amelyet a biztosító vagy viszontbiztosító nem bocsátott a szerződők és kedvezményezettek rendelkezésére.
- (2) A nyereségrészesedésből származó szavatolótőke nem tekinthető biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségnek, amennyiben megfelel a 21. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott feltételeknek.

**10. A szavatolótőke besorolása**

- 20. §** (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító a szavatolótőke elemeit háromszintű rendszerbe sorolja be.
- (2) A biztosító vagy a viszontbiztosító a besorolást attól függően határozza meg, hogy az egyes tőkeelemek az alapvető szavatolótőke vagy a kiegészítő szavatolótőke részei-e, valamint attól, hogy mennyiben rendelkeznek a következő jellemzőkkel:
- a tőkeelem rendelkezésre áll, vagy szükség esetén érvényesíthető a folyamatos működés, és a felszámolás során jelentkező veszteségek teljes fedezésére (állandó hozzáférés),
  - felszámolás esetén a tőkeelem teljes összege rendelkezésre áll a veszteségek fedezésére, és a tőkeelem kifizetésére addig nem kerülhet sor, amíg minden egyéb biztosítási szerződésből eredő kötelezettség nem teljesült (alárendelés).
- (3) Annak értékelésekor, hogy a szavatolótőke elem milyen mértékben rendelkezik, vagy a jövőben rendelkezni fog a (2) bekezdés a) és b) pontjában felsorolt jellemzőkkel, a biztosító vagy a viszontbiztosító a (4)–(7) bekezdésben foglaltakat veszi figyelembe.

- (4) A biztosító vagy a viszontbiztosító az értékeléskor figyelembe veszi az adott tőkeelemre vonatkozó időtartam feltételt. Ha az adott tőkeelem lejáratí idővel rendelkezik, a biztosító a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségeinek időtartamához viszonyított relatív időtartamot (elegendő időtartam) veszi figyelembe.
- (5) A biztosító vagy a viszontbiztosító az értékeléskor figyelembe veszi, hogy a tőkeelem mentes-e a névleges összeg visszafizetését megkövetelő vagy ösztönző feltételektől (visszafizetést ösztönző feltételek hiánya).
- (6) A biztosító vagy a viszontbiztosító az értékeléskor figyelembe veszi, hogy a tőkeelem mentes-e megfizetendő díjaktól vagy költségektől (kötelező kezelési költségek hiánya).
- (7) A biztosító vagy a viszontbiztosító az értékeléskor figyelembe veszi, hogy a tőkeelem tehermentes-e (tehermentesség).

- 21. §**
- (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító az alapvető szavatolótőke elemet
    - a) az első szintre sorolja be, ha az – a 20. § (3)–(7) bekezdésben meghatározottak figyelembevételével – rendelkezik a 20. § (2) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott jellemzőkkel,
    - b) második szintre sorolja be, ha az – a 20. § (3)–(7) bekezdésben meghatározottak figyelembevételével – rendelkezik a 20. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott jellemzőkkel.
  - (2) A biztosító vagy a viszontbiztosító a kiegészítő szavatolótőke elemet a második szintre sorolja be, ha az – a 20. § (3)–(7) bekezdésben meghatározottak figyelembevételével – rendelkezik a 20. § (2) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott jellemzőkkel.
  - (3) A biztosító vagy a viszontbiztosító az alapvető és a kiegészítő szavatolótőke elemet a harmadik szintre sorolja be, ha az (1) és (2) bekezdésben meghatározott követelményeknek nem felelnek meg.

- 22. §**
- (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító a szavatolótőke elem besorolásakor figyelembe veszi a Bizottságnak a Szolvencia 2 irányelv 97. cikk (1) bekezdésében meghatározott tárgykörben kiadott rendeletében – a szavatolótőke elemek szintekre való besorolása céljából – meghatározott felsorolást.
  - (2) Ha az adott szavatolótőke elem nem található az (1) bekezdésben meghatározott felsorolásban, azt a biztosító vagy a viszontbiztosító a 23. § rendelkezéseivel összhangban – a Felügyelet jóváhagyását követően – értékeli és sorolja be.

- 23. §**
- (1) Ha a 22. § (1) bekezdésben meghatározott felsorolást tartalmazó rendelet másként nem rendelkezik, a (2)–(4) bekezdés szerinti besorolást kell alkalmazni.
  - (2) A biztosító vagy a viszontbiztosító az első szintre sorolja a 19. §-ban meghatározott nyereségrészesedésből származó szavatolótőkét.
  - (3) A biztosító vagy a viszontbiztosító a második szintre sorolja a biztosítási hitelezők javára független letétkezelőnél letétben tartott, az Európai Unió valamely tagállamában (a továbbiakban: tagállam) engedélyezett hitelintézet által kibocsátott okmányos meghitelezést és garanciát.
  - (4) Az egyesület a második szintre sorolja a pótlólagos befizetéseket, ha a pótlólagos befizetés – a 20. § (3)–(7) bekezdésben meghatározottak figyelembevételével – rendelkezik a 20. § (2) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott jellemzőkkel.

### **11. A szavatolótőke elemeinek figyelembevétele**

- 24. §**
- (1) A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés megállapítása során a második és a harmadik szinthez tartozó tőkeelemek figyelembe vehető összege mennyiségi korlátokhoz kötött az alábbi feltételek szerint:
    - a) az első szinthez tartozó tőkeelemek aránya a figyelembe vehető szavatolótőkén belül nagyobb, mint a figyelembe vehető szavatolótőke teljes összegének egyharmada,
    - b) a harmadik szinthez tartozó tőkeelemek figyelembe vehető összege aránya kisebb, mint a figyelembe vehető szavatolótőke teljes összegének egyharmada.
  - (2) A szavatolótőke-szükséglet fedezetére szolgáló szavatolótőke figyelembe vehető összege megegyezik az első szintű elemek összegének, a második szintű elemek figyelembe vehető összegének és a harmadik szintű elemek figyelembe vehető összegének együttes összegével.
  - (3) A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés tekintetében a minimális tőkeszükséglet fedezeteként figyelembe vehető, második szinthez tartozó alapvető szavatolótőke elemek összege mennyiségi korlátokhoz kötött. E korlátok legalább azt biztosítják, hogy az első szinthez tartozó tőkeelemek aránya a figyelembe vehető alapvető szavatolótőkén belül nagyobb legyen, mint a figyelembe vehető alapvető szavatolótőke teljes összegének fele.



- (4) A minimális tőkeszükséglet fedezetére szolgáló alapvető szavatolótőke figyelembe vehető összege megegyezik az első szintű elemek összegének és a második szintre besorolt alapvető szavatolótőke elemek figyelembe vehető összegének együttes összegével.

## 12. A szavatolótőke-szükséglet számítása

- 25. §** A biztosító vagy a viszontbiztosító a szavatolótőke-szükségletet a 28–40. §-ban meghatározott standard formulával, vagy a 41–53. §-nak megfelelő teljes vagy részleges belső modell alkalmazásával számítja, a Bizottságnak a Szolvencia 2 irányelv 111. cikkében meghatározott tárgykörökben kiadott rendeletében megállapított szabályok figyelembevételével.
- 26. §**
- (1) A szavatolótőke-szükséglet számítás azon a feltételezésen alapul, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító folyamatosan végzi tevékenységét.
  - (2) A biztosító vagy a viszontbiztosító a szavatolótőke-szükséglet számítás során figyelembe veszi
    - a) az összes olyan számszerűsíthető kockázatot, amelynek a biztosító ki van téve,
    - b) a meglévő biztosítási állomány nem várt veszteségeit és a következő tizenkét hónapban várható új biztosítási állományt,
    - c) a kockázatcsökkentési technikák hatását, feltéve, hogy az azok alkalmazásából eredő kockázatok tükröződnek a szavatolótőke-szükségletben.
  - (3) A biztosító vagy a viszontbiztosító szavatolótőke-szüksége a biztosító alapvető szavatolótőkéjének egyéves időtávon mért 99,5 százalékos biztonsági szintű kockázatmentes értékének felel meg.
  - (4) A biztosító vagy a viszontbiztosító a szavatolótőke-szükséglet számítását legalább a következő kockázatokra végzi el:
    - a) nem-életbiztosítási kockázat,
    - b) életbiztosítási kockázat,
    - c) egészségbiztosítási kockázat,
    - d) piaci kockázat,
    - e) hitelkockázat,
    - f) működési kockázat, amelynek része a jogi kockázat, azonban nem képezi részét a stratégiai döntésekből eredő kockázat, valamint a hírnévkockázat.
- 27. §**
- (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító évente legalább egyszer kiszámítja szavatolótőke-szükségletét, és a számítás eredményét a Bit. 269. § (2) bekezdés c) pontjában meghatározottak szerint jelenti a Felügyeletnek.
  - (2) A biztosító vagy a viszontbiztosító a Felügyelet részére utoljára bejelentett szavatolótőke-szükséglet fedezetéhez elegendő, figyelembe vehető szavatolótőkét tart fenn.
  - (3) A biztosító vagy a viszontbiztosító folyamatosan figyelemmel kíséri a figyelembe vehető szavatolótőke összegét és a szavatolótőke-szükségletet.
  - (4) Ha a biztosító vagy a viszontbiztosító kockázati profilja jelentősen eltér az utoljára bejelentett szavatolótőke-szükséglet alapjául szolgáló feltevésektől, a biztosító vagy a viszontbiztosító harminc napon belül újraszámítja a szavatolótőke-szükségletet, és a Bit. 268. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározottak szerint jelenti.
  - (5) Ha megalapozottan feltehető, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító kockázati profilja jelentősen módosult az (1) bekezdésben meghatározott jelentés megküldése óta, a Felügyelet – a Bit. 291. § (1) bekezdés l) pont lc) alpontja alapján – kötelezheti a biztosítót és a viszontbiztosítót a szavatolótőke-szükséglet újraszámítására, megfelelő nagyságú szavatolótőke képzésére.

## 13. Standard formula

- 28. §** A standard formula alapján számított szavatolótőke-szükséglet a következő elemek összege:
- a) a 29. §-ban meghatározott alapvető szavatolótőke-szükséglet,
  - b) a működési kockázatra vonatkozóan a 37. § szerint meghatározott tőkekövetelmény,
  - c) a biztosítástechnikai tartalékok és a halasztott adók 38. § szerint meghatározott veszteségelnyelő képessége miatti kiigazítás.

**14. Alapvető szavatolótőke-szükséglet kiszámítása**

- 29. §** (1) Az alapvető szavatolótőke-szükséglet az alábbi egyedi kockázati modulokból áll:
- nem-életbiztosítási kockázati modul,
  - életbiztosítási kockázati modul,
  - egészségbiztosítási kockázati modul,
  - piaci kockázati modul,
  - partner nemteljesítési kockázati modul.
- (2) Az (1) bekezdés a)–c) pontja alkalmazásában a biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység abba a kockázati modulba sorolandó, amely leginkább megfelel az alapul szolgáló kockázatok biztosítástechnikai jellegének.
- (3) Az alapvető szavatolótőke-szükségletet az (1) bekezdésben meghatározott egyedi kockázati modulok összesítésével az 1. melléklet alapján kell kiszámítani, figyelembe véve a Bizottságnak a Szolvencia 2 irányelv 111. cikk (1) bekezdésében meghatározott tárgykörökben kiadott rendeletében megállapított szabályokat.
- (4) Az (1) bekezdésben említett kockázati modulok mindegyikét egyéves időtávon mért 99,5 százalékos biztonsági szintű kockázatos érték alkalmazásával kell számolni. Szükség esetén az egyes kockázati modulok kialakításában figyelembe kell venni a diverzifikációs hatásokat.
- (5) A kockázati modulok kialakítása és részletezése minden biztosító vagy viszontbiztosító számára azonos, mind az alapvető szavatolótőke-szükséglet, mind a 39. §-ban meghatározott egyszerűsített számítások tekintetében.
- (6) Katasztrófakockázatok esetében az élet-, a nem-élet- és az egészségbiztosítási kockázati modul számításában földrajzilag meghatározott egyedi adatok is alkalmazhatók.
- 30. §** (1) Az élet-, a nem-élet- és az egészségbiztosítási kockázati modul számítása során a biztosító vagy a viszontbiztosító a standard formula rögzített felépítésén belül annak egyes mennyiségi adatait a rá jellemző egyedi mennyiségi adatokkal – a Felügyelet hozzájárulásával – helyettesítheti.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott mennyiségi adatokat a biztosító vagy a viszontbiztosító saját adatai vagy a tevékenységét közvetlenül érintő adatok alapján szabványosított módszerekkel számítja.
- 31. §** (1) A nem-életbiztosítási kockázati modul a nem-életbiztosítási kötelezettségekből eredő kockázatokot tükrözi, összefüggésben az egyes viselt kockázati kitétségekkel és a biztosítási tevékenység végzésével kapcsolatos ügyviteli folyamatokkal.
- (2) A nem-életbiztosítási kockázati modul számítása során a biztosító vagy a viszontbiztosító figyelembe veszi a meglévő biztosítási és viszontbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségeit, valamint a következő tizenkét hónapban várható új szerződések eredményének bizonytalanságát.
- (3) A biztosító vagy a viszontbiztosító az 1. melléklet 2. pontjában meghatározottak figyelembevételével a nem-életbiztosítási kockázati modul összegét legalább a következő részmodulok tőkekövetelményének aggregálásával számítja ki:
- a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási események bekövetkezése időbeliségének, gyakoriságának és súlyosságának, valamint a kárrendezés időbeliségének és összecszerúségének ingadozásából ered (nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat),
  - a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a szélsőséges vagy rendkívüli eseményekkel kapcsolatos árazási és tartalékolási feltevések jelentős bizonytalanságából ered (nem-életbiztosítási katasztrófakockázat).
- 32. §** (1) Az életbiztosítási kockázati modul az életbiztosítási kötelezettségekből eredő kockázatokot tükrözi, összefüggésben az egyes viselt kockázati kitétségekkel és a biztosítási tevékenység végzésével kapcsolatos ügyviteli folyamatokkal.
- (2) A biztosító vagy a viszontbiztosító az 1. melléklet 3. pontjában meghatározottak figyelembevételével az életbiztosítási kockázati modul összegét legalább a következő részmodulok tőkekövetelményének aggregálásával számítja ki:
- a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a halandóság szintjében, változása irányában vagy volatilitásában bekövetkező változásából ered, ahol a halandóság növekedése a biztosítási kötelezettségek értékének növekedéséhez vezet (halandósági kockázat),

- b) a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a halandóság szintjében, változásának irányában vagy volatilitásában bekövetkező változásából ered, ahol a halandóság csökkenése a biztosítási kötelezettségek értékének növekedéséhez vezet (hosszú élet kockázat),
- c) a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a rokkantsági, betegségi és morbiditási arányszámok szintjében, változásának irányában vagy volatilitásában bekövetkező változásokból ered (rokkantsági-betegségi kockázat),
- d) a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződések teljesítése során felmerült költségek szintjében, változásának irányában vagy volatilitásában bekövetkező változásokból ered (életbiztosítási költségkockázat),
- e) a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a járadék-felülvizsgálatok szintjében, változásának irányában vagy volatilitásában – a jogi környezetben vagy a biztosított egészségi állapotában beálló változások miatt – bekövetkező ingadozásból ered (felülvizsgálati kockázat),
- f) a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási szerződések törlési, megszüntetési, megújítások és visszavásárlások szintjében vagy volatilitásában bekövetkező változásokból ered (törlési kockázat),
- g) a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a szélsőséges vagy rendkívüli eseményekkel kapcsolatos árazási és tartalékolási feltételezések jelentős bizonytalanságából ered (életbiztosítási katasztrófakockázat).

**33. §** (1) Az egészségbiztosítási kockázati modul az egészségbiztosítási kötelezettségek vállalásából eredő kockázatokat tükrözi, összefüggésben az egyes viselt kockázati kitétségekkel és a biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység végzésével kapcsolatos ügyviteli folyamatokkal, függetlenül attól, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító az egészségbiztosítást az életbiztosításhoz hasonló vagy attól eltérő biztosítástechnikai alapon folytatja-e.

(2) A kockázati modul legalább a következő kockázatokat veszi figyelembe:

- a) a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződések teljesítése során felmerült költségek szintjében, változásának irányában vagy volatilitásában bekövetkező változásokból ered,
- b) a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási események időpontjának, gyakoriságának és mértékének ingadozásából ered, valamint a kárrendezés időpontjának és a tartalékképzéskori időpontjában levő mértékének ingadozásából ered,
- c) a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a súlyos járványok kitörésével, valamint a kockázatoknak az ilyen szélsőséges körülmények közötti szokatlan halmozódásával kapcsolatos árazási és tartalékolási feltevések jelentős bizonytalanságából ered.

**34. §** (1) A piaci kockázati modul tükrözi a biztosító vagy viszontbiztosító eszközeinek és kötelezettségeinek értékét befolyásoló pénzügyi eszközök piaci árának szintjéből vagy volatilitásából eredő kockázatokat, valamint az eszközök és a kötelezettségek közötti szerkezeti egyenlőtlenséget, különös tekintettel azok átlagos futamidejére.

(2) A biztosító vagy a viszontbiztosító az 1. melléklet 4. pontjában meghatározottak figyelembevételével a piaci kockázati modul összegét legalább a következő részmodulok tőkekövetelményének aggregálásával számítja ki:

- a) az eszközök, források és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a hozamgörbe vagy a kamatlábak volatilitásának változására (kamatláb kockázat),
- b) az eszközök, források és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a részvénypiaci árak szintjének vagy volatilitásának változására (részvénypiaci kockázat),
- c) az eszközök, források és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége az ingatlanpiaci árak szintjének vagy volatilitásának változására (ingatlanpiaci kockázat),
- d) az eszközök, források és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a kockázatmentes hozamgörbe feletti kamatrések szintjének vagy volatilitásának változására (kamatrés kockázat),
- e) az eszközök, források és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a devizaárfolyamok szintjének vagy volatilitásának változására (devizaárfolyam kockázat),
- f) a biztosító vagy a viszontbiztosító további kockázatai, amelyek vagy az eszközportfólió diverzifikációjának hiányából, vagy egy értékpapír-kibocsátóval, illetve kapcsolt kibocsátók egy csoportjával szembeni nagyfokú partner nemteljesítési kockázati kitétségből erednek (piaci kockázatkonzentráció).

- (3) A standard formulával összhangban számított részvénytársasági kockázati részmodul tartalmazza a részvényárfolyam változásaiból eredő kockázat fedezésére alkalmazott részvényekre vonatkozó tőkekövetelmény megfelelő szimmetrikus kiigazítását.
- (4) A 29. § (4) bekezdésében meghatározottak alapján számított, a részvénytársasági árak változásából eredő kockázatot tükröző előírt tőkekövetelmény szimmetrikus kiigazítása egy alkalmas részvényindex aktuális szintjének és ugyanezen index súlyozott mozgóátlagának függvényén alapul. A biztosító és a viszontbiztosító a súlyozott mozgóátlagot megfelelő időtartamot alapul véve számítja, amely azonos minden biztosító és a viszontbiztosító esetén.
- (5) A szimmetrikus kiigazítás nem eredményezhet olyan részvénytársasági kockázati tőkekövetelményt, amely a standard tőkekövetelménynél több mint 10 százalékponttal alacsonyabb vagy több mint 10 százalékponttal magasabb.

### 15. Időtartam alapú részvénytársasági kockázati részmodul

- 35. §** (1) A Felügyelet engedélye szükséges azon életbiztosító tevékenységéhez, amennyiben az a nyugdíjba vonulás elérésére vagy annak várható elérésére való hivatkozással nyújt nyugellátásokat, ahol az ezen ellátásokért fizetett biztosítási díjak adóból való levonása engedélyezett a szerződők számára, amennyiben
- a) valamennyi, az ezen üzemeltetőhöz kapcsolódó kötelezettséget és az azok fedezetéül szolgáló eszközöket a biztosító egyéb tevékenységeitől elkülönítetten kezeli és szervezi, az átruházás bármilyen lehetősége nélkül,
  - b) a nyugdíjba vonulás elérésére vagy annak várható elérésére való hivatkozással nyújtott nyugellátási tevékenységeket a biztosító csak abban a tagállamban végzi, amelyben a tevékenységet engedélyezték és
  - c) a biztosítás ezen üzemeltetőnek megfelelő kötelezettségeinek átlagos időtartama 12 évnél hosszabb.
- (2) A szavatolótőke-szükséglet részvénytársasági kockázati részmoduljának alkalmazása – amely a kockázatot érték alkalmazásával egy meghatározott időszakra vetítve kalibrált részvénytársasági kockázati részmodul – összhangban áll a biztosító tőkebefektetései jellemző tartási periódusával, a szerződőknek és a kedvezményezetteknek a 26. §-ban megállapítottal egyenértékű védelmet nyújtó biztonsági szinttel, amennyiben csak az (1) bekezdés a) pontjában említett eszközök és források tekintetében használják. A szavatolótőke-szükséglet kiszámításakor ezen eszközöket és forrásokat teljes mértékben figyelembe kell venni a diverzifikációs hatások értékelésénél, a más tagállamokban élő szerződők és kedvezményezettek érdekei védelmének sérelme nélkül.
- (3) A Felügyelet jóváhagyásától függően az (1) bekezdésben foglalt megközelítés csak abban az esetben alkalmazható, ha az érintett vállalkozás fizetőképessége és likviditása, valamint az eszköz- és forráskezeléssel kapcsolatos stratégiai, folyamatai és jelentéstételi eljárásai folyamatosan biztosítják, hogy az adott vállalkozás a tőkebefektetéseire jellemző tartási periódusával összhangban lévő időtartamra tartani képes a tőkebefektetéseket. A vállalkozásnak bizonyítani kell a Felügyelet felé, hogy e feltétel olyan biztonsági szinten teljesül, amely a szerződőknek és a kedvezményezetteknek a 26. § szerinti egyenértékű védelmet nyújt.
- (4) A biztosító és viszontbiztosító nem térhet vissza a 31–34. § és a 36. § szerinti alkalmazáshoz, kivéve kellően indokolt esetben, a Felügyelet jóváhagyásával.

- 36. §** A partner nemteljesítési kockázati modul tükrözi:
- a) a biztosító vagy a viszontbiztosító szerződő feleinek és adósainak a következő tizenkét hónapon belüli váratlan nemteljesítéséből vagy hitelképessége nem várt romlásából eredő lehetséges veszteségeket,
  - b) a kockázatcsökkentési szerződéseket, így különösen a viszontbiztosítási megállapodásokat, az értékpapírosítást és a származtatott ügyleteket, a közvetítőkkal szembeni követeléseket, valamint a kamatrés-kockázati részmodulban nem szereplő egyéb hitelezési kitételeket,
  - c) a biztosító vagy viszontbiztosító birtokában lévő, vagy részére tartott biztosítékokat vagy egyéb fedezeteket és az ezekhez kapcsolódó kockázatokat,
  - d) minden egyes partner esetében az érintett biztosítónak az adott féllel szembeni teljes partnerkockázati kitételét, függetlenül a biztosítóval szembeni szerződéses kötelezettség jogi formájától.

### 16. Működési kockázat

- 37. §** (1) A működési kockázat tőkekövetelménye a működési kockázatokat tükrözi, amennyiben azokat a 29. § (2) bekezdésben meghatározott kockázati modulok egyébként nem tükrözik. A működési kockázat tőkekövetelményének számítása során figyelembe kell venni a 26. § (2) és (3) bekezdésében meghatározott szabályokat.

- (2) Azon életbiztosítási szerződések esetén, ahol a befektetési kockázatot a szerződők viselik, a működési kockázat tőkekövetelményének számítása figyelembe veszi az ilyen biztosítási kötelezettségekkel kapcsolatban felmerülő éves költségeket.
- (3) A (2) bekezdésben meghatározott körbe nem tartozó biztosítási és viszontbiztosítási tevékenység működési kockázata tőkekövetelményének számításánál a biztosító vagy viszontbiztosító figyelembe veszi a tevékenység nagyságrendjét, a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek tekintetében megszolgált díjaik és biztosítástechnikai tartalékaik révén. A működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény ebben az esetben nem haladhatja meg a biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységre vonatkozó alapvető szavatolótőke-szükséglet 30%-át.

### **17. A biztosítástechnikai tartalékok és a halasztott adók veszteségelnyelő képessége miatti kiigazítás**

- 38. §**
- (1) A 28. § c) pontjában említett, a biztosítástechnikai tartalékok és a halasztott adók veszteségelnyelő képessége miatti kiigazítás a váratlan veszteségeknek – a biztosítástechnikai tartalékok vagy a halasztott adók, illetve a kettő egyidejű csökkenése révén végbemenő – lehetséges kiigazítását tükrözi.
  - (2) A kiigazítás figyelembe veszi a biztosítási szerződések jövőbeni mérlegelésen alapuló nyereségrészesedéseinek kockázatsökkentő hatását, amennyiben a biztosító vagy viszontbiztosító alá tudja támasztani, hogy az ilyen juttatások csökkentése a váratlan veszteségek fedezetére fordítható.
  - (3) E jövőbeni mérlegelésen alapuló nyereségrészesedések kockázatsökkentő hatása nem lehet nagyobb, mint a vonatkozó biztosítástechnikai tartalékok és halasztott adók összege.
  - (4) A biztosító vagy viszontbiztosító a jövőbeni mérlegelésen alapuló nyereségrészesedések kedvezőtlen körülmények közötti értékét összehasonlítja a legjobb becslés alapfeltevései szerinti értékkel.

### **18. A standard formula egyszerűsítései**

- 39. §**
- (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító az egyedi részmodulok vagy a kockázati modulok esetében egyszerűsített számítását végezhet, ha az általa vállalt kockázatok jellege, nagyságrendje és összetettsége ezt indokolja, és amennyiben aránytalan lenne a standardizált számítás elvégzése.
  - (2) A biztosító vagy a viszontbiztosító az egyszerűsített számításokat a 26. § (2) bekezdés a) és b) pontjában, valamint (3) bekezdésében meghatározott szabályokkal összhangban végzi.

### **19. Jelentős eltérés a standard formula számításának alapjául szolgáló feltevésektől**

- 40. §**
- (1) Ha a szavatolótőke-szükséglet számítását nem célszerű a 28–39. §-ban meghatározott szabályok szerint a standard formulának megfelelően végezni, mert az érintett biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profilja jelentősen eltér a standard formula számításának alapjául szolgáló feltevésektől, a Felügyelet megkövetelheti az érintett biztosítótól vagy viszontbiztosítótól, hogy a standard formula sajátos paramétereit az élet-, a nem-élet- és az egészségbiztosítási kockázati modul számítása során a 30. §-ban meghatározottak szerint a rá jellemző sajátos paraméterekkel helyettesítse.
  - (2) Ezen sajátos paramétereket úgy kell kiszámítani, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító megfeleljen a 26. § (2) bekezdés a) és b) pontjában, valamint (3) bekezdésében meghatározott szabályoknak.

### **20. Teljes vagy részleges belső modellek**

- 41. §**
- (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító a szavatolótőke-szükséglet számításához – a Felügyelet engedélyével – teljes vagy részleges belső modellt használhat.
  - (2) A biztosító vagy a viszontbiztosító részleges belső modellt használhat az alábbiak közül egy vagy több elem számítására:
    - a) az alapvető szavatolótőke-szükséglet 29–33. §-ban és a 34. § (1) bekezdésben meghatározott egy vagy több kockázati modulja vagy részmodulja,
    - b) a 37. §-ban meghatározott működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény,
    - c) a 38. §-ban meghatározott kiigazítás.
  - (3) A részleges belső modell a (2) bekezdésben meghatározottak mellett a biztosító vagy a viszontbiztosító teljes üzleti tevékenységére, vagy csak egy vagy több főbb üzleti egységére is alkalmazható.

- 42. §** (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító belső modelljének módosítására vonatkozó szabályzatot készít.  
(2) Az (1) bekezdésben meghatározott szabályzatban kell meghatározni a belső modell módosításait.  
(3) A Felügyelet engedélye szükséges  
a) az (1) bekezdésben meghatározott szabályzat, valamint  
b) a belső modell  
jelentős módosításához az 55. és 56. §-nak megfelelően.  
(4) A biztosító vagy a viszontbiztosító a belső modelljét a Felügyelet jóváhagyása nélkül módosíthatja, ha az nem tartozik a (3) bekezdés b) pontjában meghatározott körbe, és a módosítás megfelel az (1) bekezdésben meghatározott szabályzatban foglalt rendelkezéseknek.
- 43. §** Ha a biztosító vagy a viszontbiztosító a szavatolótőke-szükséglet számításához teljes vagy részleges belső modellt használ, csak kellően indokolt esetekben – a Felügyelet engedélyével – határozhatja meg a szavatolótőke-szükséglet egészét vagy bármely részét – a belső modell alkalmazása helyett – a standard formula alapján.
- 44. §** (1) Ha a biztosító vagy a viszontbiztosító – a belső modell alkalmazására vonatkozó felügyeleti jóváhagyást követően – már nem teljesíti a 46–52. §-ban meghatározott követelményeket, késedelem nélkül tervet kell benyújtania a Felügyeletnek a megfelelésig ésszerű időn belüli helyreállítására, vagy bizonyítania kell, hogy a nem megfelelésig hatása elhanyagolható.  
(2) Ha a biztosító vagy a viszontbiztosító elmulasztja az (1) bekezdésben említett terv végrehajtását, a Felügyelet a biztosítót és a viszontbiztosítót a szavatolótőke-szükséglet standard formula szerinti számítására kötelezheti.
- 45. §** Ha egy biztosító vagy a viszontbiztosító kockázati profilja lényegesen eltér a standard formula számításának alapjául szolgáló feltevésektől, és ezért nem célszerű a szavatolótőke-szükségletet a standard formulával számítani, a Felügyelet kötelezheti az érintett biztosítót vagy a viszontbiztosítót, hogy a szavatolótőke-szükségletet, vagy annak lényeges kockázati moduljait belső modell alkalmazásával számítsa ki.
- 46. §** (1) A belső modell használata a biztosító vagy a viszontbiztosító számára akkor indokolt, ha  
a) a belső modellt széles körben használják és az fontos szerepet tölt be az irányítási rendszerében, így különösen:  
aa) a kockázatkezelési rendszerében és a döntéshozatali folyamatokban és  
ab) a saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszerben,  
b) a szavatolótőke-szükséglet belső modellel való számításának gyakorisága összhangban áll a belső modellnek az a) pontban szereplő egyéb célokra való alkalmazásának gyakoriságával.  
(2) Az igazgatóság felelős a belső modell kialakításának és működésének folyamatos megfeleléséért, valamint azért, hogy a belső modell mindenkor megfelelően tükrözze az érintett biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profilját.
- 47. §** (1) A belső modell számításának alapja a valószínűség-eloszlási előrejelzés számítás.  
(2) A valószínűség-eloszlási előrejelzés számítási módszereinek megfelelő, alkalmazható és valós aktuáriusi és statisztikai technikákon, módszereken kell alapulniuk és összhangban kell lenniük a biztosítástechnikai tartalékok számítási módszereivel.  
(3) A valószínűség-eloszlási előrejelzés számítási módszereinek időszerű és valós információkon, valamint a valóságnak megfelelő feltevéseken kell alapulniuk.  
(4) A biztosítónak vagy a viszontbiztosítónak a valószínűség-eloszlási előrejelzés számításához használt adatsorokat évente legalább egyszer felül kell vizsgálnia.
- 48. §** (1) A belső modellben felhasznált adatoknak pontosnak, teljesnek és helyesnek kell lenniük.  
(2) A választott számítási módszertől függetlenül a belső modell kockázat-rangsorolási képességének megfelelőnek kell lennie ahhoz, hogy biztosítsa a modell széles körű használatát, és fontos szerepét a biztosító vagy a viszontbiztosító irányítási rendszerében a 47. §-ban meghatározott követelményeknek megfelelően.  
(3) A belső modell minden olyan lényeges kockázatra kiterjed, amelynek a biztosító vagy a viszontbiztosító ki van téve, de legalább a 26. § (4) bekezdésében meghatározott kockázatokra.  
(4) A diverzifikációs hatások tekintetében a biztosító vagy a viszontbiztosító a belső modelljében figyelembe veheti a kockázati kategóriákon belüli és azok közötti korrelációs hatásokat, feltéve, ha a diverzifikációs hatások mérésére szolgáló rendszert a Felügyelet a belső modell engedélyezése során jóváhagyta.

- (5) A belső modellben pontosan értékelni kell a pénzügyi biztosítékokkal és szerződéses opciókkal kapcsolatos lényeges egyedi kockázatokat, továbbá fel kell mérni mind a szerződők opcióival kapcsolatos, mind a biztosító vagy a viszontbiztosító számára fenntartott szerződéses opciókkal kapcsolatos kockázatokat. E célból figyelembe kell venni azt a hatást, amelyet a pénzügyi és nem pénzügyi feltételek jövőbeli változásai gyakorolnak az opciók lehívására.
- (6) A biztosító és a viszontbiztosító a belső modelljében teljes körűen figyelembe veheti a kockázatsökkentő technikák hatását, feltéve, ha a belső modellben megfelelően tükröződnek az azok használatából eredő kockázatok.
- (7) A biztosító vagy a viszontbiztosító a belső modelljében figyelembe veheti azoknak a jövőbeli intézkedéseknek a hatását és az intézkedések megvalósíthatóságának az időigényét, amelyek meghozatala az adott körülmények között megalapozottan várható.
- (8) A biztosítónak vagy a viszontbiztosítónak belső modelljében figyelembe kell vennie a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződések alapján várhatóan teljesítendő összes kifizetést.

- 49. §**
- (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító a belső modell alkalmazásakor a 26. § (2) és (3) bekezdésében meghatározottaktól eltérő időszakot vagy kockázati mértéket is használhat, ha a belső modellel úgy határozza meg a szavatolótkeszükségletet, hogy az az ügyfelek számára a 26. §-ban megállapítottal egyenértékű védelmet nyújtson.
  - (2) A biztosító vagy a viszontbiztosító a szavatolótkeszükségletet közvetlenül a belső modellel meghatározott valószínűség-eloszlási előrejelzésből is levezetheti, a 26. § (3) bekezdésében meghatározott kockázattal érték alkalmazásával.
  - (3) Ha a biztosító vagy a viszontbiztosító a szavatolótkeszükségletet nem tudja közvetlenül a belső modellel meghatározott valószínűség-eloszlási előrejelzésből levezetni, – a Felügyelet engedélyét követően – közelítéseket használhat, mindaddig, amíg bizonyítani tudja, hogy az ügyfelek számára a 26. §-ban megállapítottal egyenértékű védelmet nyújt.
  - (4) A Felügyelet előírhatja a biztosítónak vagy a viszontbiztosítónak, hogy a belső modelljét irányadó portfóliókon és külső adatokon alapuló feltevésekre támaszkodva számítsa újra annak érdekében, hogy ellenőrizze a belső modell számítását és módszertanának összhangját az általánosan elfogadott piaci gyakorlattal.
- 50. §**
- (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító évente legalább egyszer megvizsgálja minden főbb üzleti egysége eredményének okait és forrásait.
  - (2) Az (1) bekezdésben meghatározott vizsgálat során be kell mutatni, hogy a belső modellben alkalmazott kockázatok csoportosítása miként magyarázza az eredmény okait és forrásait.
  - (3) A kockázati csoportosítás, valamint a veszteségek és nyereségek eredete tükrözi a biztosító vagy a viszontbiztosító kockázati profilját.
- 51. §**
- (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító rendszeres modellérvényesítési ciklust működtet, amelynek része:
    - a) a belső modell teljesítményének figyelemmel kísérése,
    - b) annak vizsgálata, hogy a belső modell módszertana mindenkor megfelel-e a követelményeknek,
    - c) a belső modell eredményeinek múltbeli adatokkal való összevetése,
    - d) a belső modell hitelesítésére szolgáló statisztikai eljárások, és
    - e) a belső modell stabilitásának vizsgálata.
  - (2) Az (1) bekezdés d) pontjában meghatározott eljárások segítségével a biztosítónak vagy a viszontbiztosítónak képesnek kell lennie arra, hogy bizonyítsa a Felügyeletnek a számított tőkekövetelmények megfelelőségét.
  - (3) Az (1) bekezdés e) pontjában meghatározott vizsgálat kiterjed különösen
    - a) arra, hogy a belső modell eredményei mennyire érzékenyek az alapul szolgáló feltevések változásaira, valamint
    - b) a belső modellben használt adatok pontosságának, teljességének és megfelelőségének értékelésére.
  - (4) A biztosító vagy a viszontbiztosító az alkalmazott statisztikai módszereknek a valószínűség-eloszlási előrejelzés helyességét nemcsak a múltbeli veszteségekkel, hanem az azokkal kapcsolatos minden lényeges új adattal és információval összefüggésben is vizsgálja.
- 52. §**
- (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító dokumentálja a belső modell felépítését, működésének részleteit és a belső modell 42. §-ban meghatározott jelentős változását.
  - (2) A dokumentáció részletesen bemutatja a belső modell alapjául szolgáló elméletet, feltevéseket, matematikai és tapasztalati alapokat, valamint azokat a körülményeket, amelyek fennállása esetén a belső modell nem alkalmazható eredményesen.
  - (3) A dokumentálás során figyelembe kell venni a 46–51. §-ban meghatározott előírásokat.

- 53. §** Harmadik féltől származó belső modell vagy adatok használata esetén a biztosítónak vagy a viszontbiztosítónak a belső modell alkalmazása tekintetében meg kell felelnie a 46–52. §-ban meghatározott követelményeknek.

### *III. FEJEZET*

#### *A MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLETTÉ SZÁMÍTÁSA*

- 54. §** (1) A minimális tőkeszükségletet az alábbi változók vagy azok egy részének lineáris függvényeként kell kiszámítani:
- a biztosító vagy a viszontbiztosító biztosítástechnikai tartalékai,
  - a biztosító vagy a viszontbiztosító díjelőírása,
  - a biztosító vagy a viszontbiztosító biztosítási szerződéses kötelezettségei kockázatnak kitett összegei,
  - a halasztott adók, és
  - az igazgatási költségek.
- (2) A figyelembe vett változókat a viszontbiztosításra eső rész levonásával kell meghatározni.
- (3) A minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt, az (1) bekezdésben meghatározott lineáris függvény számításának a biztosító vagy a viszontbiztosító alapvető szavatolótőkéje egyéves időtávon mért 85 százalékos biztonsági szintű kockázattal értéke felel meg.
- (4) A biztosító és a viszontbiztosító negyedévente legalább egyszer kiszámítja a minimális tőkeszükségletét, és a számítás eredményét – a Bit. 269. § (2) bekezdés d) pontjában meghatározottak szerint – jelenti a Felügyeletnek.
- (5) Ha a Bit. 102. § (1) bekezdésében meghatározott határérték valamelyike határozza meg egy biztosító vagy viszontbiztosító minimális tőkeszükségletét, ennek okairól a biztosító vagy a viszontbiztosító – a Bit. 268. § (1) bekezdés i) pontjában meghatározottak szerint – tájékoztatja a Felügyeletet.
- (6) A Bit. 102. § (1) bekezdésében meghatározott határérték kiszámítása céljából a biztosító nem köteles negyedévente kiszámítani a szavatolótőke-szükségletét.

### *IV. FEJEZET*

#### *A BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOKKAL, A SZAVATOLÓTŐKÉVEL, A MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLETTEL ÉS A TÖBBLETŐKE-KÖVETELMÉNNYEL KAPCSOLATOS FELÜGYELETI SZABÁLYOK*

#### **21. A belső modell engedélyezése**

- 55. §** (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító köteles csatolni a belső modell alkalmazásának az engedélyezése iránti kérelméhez mindazon dokumentumokat, amelyek alátámasztják, hogy a belső modell megfelel a 46–51. §-ban meghatározott követelményeknek.
- (2) Amennyiben a kérelem részleges belső modellre vonatkozik, a 46–51. §-ban meghatározott követelményeket a modell korlátozott alkalmazási köréhez kell igazítani.
- (3) A Felügyelet csak abban az esetben hagyja jóvá a kérelmet, ha meggyőződik arról, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító kockázatazonosítási, kockázatomérési, kockázatfelügyeleti, kockázatkezelési és kockázatjelentési rendszerei megfelelőek, különös tekintettel a belső modellekre vonatkozó, az (1) és (2) bekezdésben meghatározott követelményekre.
- (4) Ha a belső modell alkalmazását a Felügyelet már engedélyezte, az nem zárja ki annak a lehetőségét, hogy a Felügyelet kötelezze a biztosítót vagy viszontbiztosítót, hogy a szavatolótőke-szükségletének standard formulával számított becslését is bocsássa rendelkezésére.
- 56. §** (1) A Felügyelet az 55. § (3) bekezdésben meghatározott feltételeken túl akkor hagyhatja jóvá a részleges belső modellt, ha a modell teljesíti az 55. § (2) bekezdésben meghatározott követelményeket és a következő kiegészítő feltételeket:
- a biztosító vagy a viszontbiztosító indokolja a modell korlátozott alkalmazási körét,
  - a részleges belső modellel számított szavatolótőke-szükséglet jobban illeszkedik a biztosító vagy a viszontbiztosító kockázati profiljához és megfelel a 25. és 26. §-ban meghatározott alapelveknek, és
  - kialakítása összhangban van a 25. és 26. §-ban meghatározott alapelvekkel, így a részleges belső modell teljes mértékben beilleszthető a szavatolótőke-szükséglet standard formulájába.
- (2) Amennyiben a biztosító vagy a viszontbiztosító részleges belső modellje egy meghatározott kockázati modul bizonyos részmoduljaira, vagy egy meghatározott kockázati modulhoz köthető üzleti egységeire, vagy mindkettőre csak részben terjed ki, a biztosító vagy a viszontbiztosító a Felügyelet felhívására a valós helyzetnek megfelelő átmeneti tervet készít és azt a Felügyeletnek benyújtja.



- (3) Az átmeneti terv meghatározza, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító miként terjessze ki a modell alkalmazási körét más részmodulokra vagy üzleti egységekre annak érdekében, hogy a modell – a meghatározott kockázati modul tekintetében – a biztosító vagy a viszontbiztosító biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységének túlnyomó többségére kiterjedjen.

## **22. A kiegészítő szavatolótőke meghatározásával kapcsolatos engedélyezés**

- 57. §** (1) A biztosító vagy a viszontbiztosító a kiegészítő szavatolótőke meghatározása során kérelemmel fordul a Felügyelethez
- a kiegészítő szavatolótőke egyes elemeinek forintban meghatározott értékének vagy
  - a kiegészítő szavatolótőke elemei értékének meghatározására szolgáló módszer jóváhagyása érdekében.
- (2) A Felügyelet a jóváhagyást a kiegészítő szavatolótőke minden egyes eleme esetén a következők értékelésére alapozza:
- az érintett partnerek fizetőképessége és fizetési hajlandósága,
  - a tőkeelem hasznosíthatósága, figyelembe véve az adott elem jogi formáját, valamint a sikeres befizetést vagy lehívást esetleg gátoló körülményeket, és
  - a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak a kiegészítő szavatolótőke ilyen elemeivel kapcsolatos múltbeli lehívásairól szóló információk, amennyiben ezen információk megbízhatóan felhasználhatók a jövőbeli lehívások várható eredményének értékeléséhez.
- (3) A Felügyelet a szavatolótőke elem besorolásakor figyelembe veszi a szavatolótőke elemek szintekre való besorolására vonatkozó, a Bizottságnak a Szolvencia 2 irányelv 97. cikk (1) bekezdésében meghatározott tárgykörben kiadott rendeletében megállapított szabályokat.
- (4) A felsoroláson kívüli szavatolótőke elem értékelésének és besorolásának engedélyezése során a biztosító vagy a viszontbiztosító a Bizottságnak a Szolvencia 2 irányelv 97. cikk (2) bekezdésében meghatározott tárgykörben kiadott rendeletében megállapított szabályok, a kiegészítő szavatolótőke engedélyezésre vonatkozó szabályok megfelelő alkalmazásával jár el.

## **23. A felügyeleti felülvizsgálattal kapcsolatos részletszabályok**

- 58. §** A Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálat során a Bit. 276. § (3) bekezdés b) pontjához kapcsolódóan
- az e rendelet 4–16. §-ában meghatározott biztosítástechnikai tartalmak,
  - az e rendelet 25–40. §-ában és az 54. §-ban meghatározott tőkekövetelmények,
  - az e rendelet 17–24. §-ában meghatározott szavatolótőke minőségére és mennyiségére, és
  - amennyiben a biztosító vagy viszontbiztosító teljes vagy részleges belső modellt használ, az e rendelet 41–53. §-ában meghatározott teljes és részleges belső modellekre vonatkozó követelményeknek való folyamatos megfelelést vizsgálja és értékeli.

## **24. A többlettőke-követelmény**

- 59. §** (1) A Felügyelet többlettőke-követelményt írhat elő a biztosító vagy a viszontbiztosító számára, ha a felügyeleti eljárás során megállapítható, hogy
- a biztosító vagy a viszontbiztosító kockázati profilja jelentősen eltér a 28–40. §-ban meghatározottak szerinti standard formulával számított szavatolótőke-szükséglet alapjából szolgáló feltevésektől, és
    - a belső modell alkalmazására vonatkozó, a 45. §-ban meghatározott intézkedés nem megfelelő, vagy hatástalan, vagy
    - a 45. §-ban meghatározott intézkedés alapján a részleges vagy teljes belső modell kidolgozása folyamatban van,
  - a biztosító vagy a viszontbiztosító kockázati profilja jelentősen eltér a 41–53. § szerinti belső modell vagy részleges belső modell alkalmazásával számított szavatolótőke-szükséglet alapjából szolgáló feltevésektől, mert egyes számszerűsíthető kockázatokat nem megfelelően vettek számításba és a megfelelő határidőn belül nem került sor a modellnek az adott kockázati profilhoz való kiigazítására,
  - a biztosító vagy a viszontbiztosító irányítási rendszere jelentősen eltér a Bit. 76–92. §-ában meghatározott szabályoktól, és az eltérés gátolja a biztosítót vagy viszontbiztosítót abban, hogy képes legyen helyesen meghatározni, felmérni, figyelemmel kísérni, kezelni és jelenteni azokat a kockázatokat, amelyeknek ki van,

vagy ki lehet téve, és más eszközök alkalmazása önmagában nem valószínű, hogy a megfelelő határidőn belül orvosolni tudná a hiányosságokat, és

- d) a biztosító vagy a viszontbiztosító kockázati profilja jelentősen eltér a 9–10. §-ban meghatározott illeszkedési kiigazítás vagy a 11. §-ban meghatározott volatilitási kiigazítás alapjául szolgáló feltételezésektől.
- (2) Az (1) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott esetben a többlettőke-követelményt oly módon kell kiszámítani, hogy az megfeleljen a 26. § (2)–(3) bekezdésében előírtaknak.
- (3) Az (1) bekezdés c) pontjában meghatározott esetben a többlettőke-követelménynek arányosnak kell lennie az azon hiányosságokból adódó lényeges kockázatokkal, amelyek a többlettőke-követelmény előírás alapjául szolgáltak.
- (4) Az (1) bekezdés d) pontjában meghatározott esetben a többlettőke-követelménynek arányosnak kell lennie az illeszkedési kiigazítás vagy a volatilitási kiigazítás alapjául szolgáló feltételezések jelentős eltéréseiből adódó lényeges kockázatokkal.
- (5) Az (1) bekezdés b) és c) pontjában meghatározott esetekben a Felügyelet köteles olyan intézkedést hozni, amely alkalmas a többlettőke-követelmény előírás alapjául szolgáló hiányosságok megszüntetésére.

- 60. §**
- (1) A Felügyelet évente legalább egyszer ellenőrzi a biztosítónak vagy a viszontbiztosítónak az 59. § (1) bekezdésében meghatározott többlettőke-követelmény előírása alapjául szolgáló hiányosságok megszüntetése érdekében tett intézkedéseit.
- (2) Ha a biztosító vagy a viszontbiztosító a többlettőke-követelmény előírása alapjául szolgáló hiányosságot megszüntette, akkor a Felügyelet a többlettőke-követelményre vonatkozó előírását hatályon kívül helyezi.
- (3) Az előírt többlettőke-követelményt is magában foglaló szavatolótőke-szükséglet a nem megfelelő szavatolótőke-szükséglet helyébe lép, azonban a szavatolótőke-szükséglet a kockázati ráhagyás kiszámítása céljából nem tartalmazhatja az 59. § (1) bekezdés c) pontjával összhangban előírt többlettőke-követelményt.
- (4) A Felügyelet az e §-ban meghatározott szabályok alkalmazása során figyelembe veszi a Bizottságnak a Szolvencia 2 irányelv 37. cikk (8) bekezdésében meghatározott tárgykörben kiadott rendeletében megállapított szabályokat.
- (5) A Felügyelet évente tájékoztatja az EBFH-t a következőkről:
- a) az egy biztosítóra és viszontbiztosítóra jutó átlagos többlettőke-követelmény, valamint a Felügyelet által előírt többlettőke-követelmény eloszlása az előző évben, a szavatolótőke-szükséglet százalékában megadva, az alábbiak szerinti bontásban:
    - aa) valamennyi biztosító és viszontbiztosító,
    - ab) életbiztosítók,
    - ac) nem-életbiztosítók,
    - ad) életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók,
    - ae) viszontbiztosítók, és
  - b) az a) pontban meghatározottak szerinti tájékoztatás esetében az 59. § (1) bekezdés a)–c) pontja szerint előírt többlettőke-követelmény aránya.

## HARMADIK RÉSZ

### A SZÁMVITELI BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOKRA ÉS A KISBIZTOSÍTÓK SZAVATOLÓTŐKÉJÉRE, TŐKESZÜKSÉGLETÉRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

#### 25. A rész alkalmazási köre

- 61. §**
- (1) Az ebben a részben meghatározott
- a) szabályok a kisbiztosítók szavatolótőkéjének és számviteli biztosítástechnikai tartalékainak képzésére és számítására, a tőkeszükségletének számítására vonatkoznak; továbbá
  - b) számviteli biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó szabályok a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet szerinti éves beszámoló készítéséhez alkalmazandóak.
- (2) A biztosítónak és a viszontbiztosítónak – ide nem értve a kisbiztosítót – a számviteli biztosítástechnikai tartalékok számítására vonatkozó, e részben meghatározott szabályokat kizárólag az éves beszámoló elkészítéséhez kapcsolódóan kell alkalmazni, e szabályok alkalmazása nem keletkeztet a számviteli biztosítástechnikai tartalékok képzésére vonatkozó kötelezettséget.

## V. FEJEZET

## A SZÁMVITELI BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

**26. A számviteli biztosítástechnikai tartalékok**

**62. §** Számviteli biztosítástechnikai tartaléknak minősülnek:

- a) a meg nem szolgáltat díjak tartaléka,
- b) a matematikai tartalékok, ezen belül
  - ba) az életbiztosítási díjtartalék,
  - bb) a betegségbiztosítási díjtartalék,
  - bc) a balesetbiztosítási járadéktartalék,
  - bd) a felelősségbiztosítási járadéktartalék,
- c) a függőkár tartalékok, ezen belül
  - ca) a bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes függőkár tartalék),
  - cb) a bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR),
- d) az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék,
- e) az eredménytől független díjvisszatérítési tartalék,
- f) a káringadozási tartalék,
- g) a törlési tartalék,
- h) a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások tartaléka,
- i) az egyéb biztosítástechnikai tartalékok.

**27. A számviteli biztosítástechnikai tartalékok meghatározása**

- 63. §**
- (1) A számviteli biztosítástechnikai tartalékot a biztosítónak olyan mértékben kell képeznie, hogy az a viszontbiztosításba nem adott kockázatokból származó kötelezettsége folyamatos és tartós teljesítésére – az ésszerűség és a biztosítási tevékenység tapasztalatai alapján – előreláthatóan fedezetet nyújtson. Az életbiztosításoknál – a tiszta kockázati életbiztosítások, illetve a haláleseti kockázatot is tartalmazó biztosítások kockázati részének kivételével – a számviteli biztosítástechnikai tartalékokat a viszontbiztosításba adott kockázatokra is meg kell képezni.
  - (2) A nem-életbiztosítási ág esetében a biztosítónak a bruttó számviteli biztosítástechnikai tartalékok legalább 2%-át meg kell képeznie, függetlenül a viszontbiztosításba adott kockázat arányától, kivéve, ha a viszontbiztosítást tagállamban székhellyel rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító nyújtja.
  - (3) Együttbiztosítás esetén a számviteli biztosítástechnikai tartalékokat az együttbiztosításban részt vevők kockázatvállalásukból eredő kötelezettségeiknek megfelelő mértékben képzik.
- 64. §**
- (1) A számviteli biztosítástechnikai tartalékokat ágazonként kell a mérleg fordulónapjával képezni, és év végére a tartalékok várható értékének eszközfedezetét az előre látható kötelezettségeket figyelembe véve meg kell teremteni, és biztosítani kell.
  - (2) A biztosító köteles az életbiztosítások esetében a számviteli biztosítástechnikai tartalékok képzésénél alkalmazott elvek és módszerek megismerését – az ügyfél kérésére – lehetővé tenni.
- 65. §**
- (1) A biztosító a számviteli biztosítástechnikai tartalék számítási módját és a felhasznált adatokat köteles egyértelműen dokumentálni. A számviteli biztosítástechnikai tartalékok képzési szabályait a biztosító által készített tartalékolási szabályzat tartalmazza.
  - (2) A számviteli biztosítástechnikai tartalékoknak a tárgyévet követő években a legfrissebb információk alapján történő, nem visszamenőleges hatályú képzése minősül a számviteli biztosítástechnikai tartalékok helyesbítésének.
  - (3) Ahol e rendelet a tartalék egyedi képzését írja elő, ott a megképzett tartalékot egyedi azonosításra alkalmas módon archiválni kell.
- 66. §**
- (1) Az 62. § a) pontjában meghatározott meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyév, illetve az azt megelőző évek folyamán előírt díjakból képzett tartalék, amely a díjfizetés alapját képező biztosítási szerződésekből származó, tárgyévet követő év(ek) kötelezettségeinek fedezetére szolgál.
  - (2) A meg nem szolgáltat díjak tartalékát – a (3) és (4) bekezdés kivételével – a biztosító által művelt valamennyi ágazatra meg kell képezni.

- (3) A 60 napot meg nem haladó tartamú szerződések díját – ha a díjat a biztosítási időszak tartamának egészére egy összegben befizetik a szerződés megkötésekor – a befizetés évében lehet elszámolni. Ebben az esetben a díjból nem kell meg nem szolgáltat díjak tartalékát képezni.
- (4) Élet- és betegségbiztosítások esetében a meg nem szolgáltat díjak tartalékát legfeljebb a tárgyév előírt díjaiból lehet képezni. Azon szerződések esetében, amelyekre a biztosító élet- vagy betegségbiztosítási díjtartalékot képez, a meg nem szolgáltat díjak tartalékát – a biztosító döntésétől függően – a matematikai tartalékon belül is képezheti. Ez esetben ezen szerződések után meg nem szolgáltat díjak tartaléka nem képezhető.
- (5) A meg nem szolgáltat díjak tartalékának megállapítása a díjelőírás elszámolásával egyidejűleg, de legkésőbb a tárgyév mérleg fordulónapján, a tárgyévet és az azt követő éve(ke)t megillető díjrész különválasztásával történik.
- (6) A meg nem szolgáltat díjak tartalékát a tárgyév mérleg fordulónapjával – a (7) bekezdésben foglaltak kivételével – szerződésenként egyedileg kell megállapítani és megképezni a következőképpen:
  - a) a díjelőírás összegét időarányosan, illetve – indokolt esetben – a terméktervben foglaltak szerint kell megosztani a tárgyév és az azt követő időszakok között,
  - b) viszontbiztosításnál
    - ba) arányos viszontbiztosítási szerződés esetén a közvetlen biztosító a teljes díjelőírást alapul véve elvégzi az a) pont szerinti díjmegosztást a tárgyév és az azt követő időszakok között, majd az így számított meg nem szolgáltat díjból a viszontbiztosítási hányad arányában határozza meg a biztosításra és a viszontbiztosításra jutó meg nem szolgáltat díjak tartalékának összegét,
    - bb) nemarányos viszontbiztosítási szerződés esetén a biztosító a meg nem szolgáltat díjból a viszontbiztosítás sajátosságainak függvényében határozza meg a biztosításra, illetve a viszontbiztosításra jutó meg nem szolgáltat díjak tartalékának összegét.
- (7) A meg nem szolgáltat díjak tartaléka közelítő módszerrel is megállapítható, ha az egyedi számítás az adott esetben nem, vagy csak aránytalanul nagy költséggel alkalmazható és a közelítő módszerrel számított tartalék az egyedileg számított tartalékot jól közelíti. A közelítő módszer alkalmazásánál figyelembe kell venni a szerződések időtartamát és a díjfizetés gyakoriságát.

**67. §**

- (1) A matematikai tartalékok azokat a 62. § b) pontjában felsorolt tartalékokat foglalják magukban, amelyeket a terméktervben rögzített biztosításmatematikai elvek és módszerek szerint kell meghatározni és képezni.
- (2) A matematikai tartalékokat a szerződésből eredő jövőbeni kiadások és jövőbeni bevételek tartalékképzés időpontjára a technikai kamatlábak felhasználásával számított várható jelenértékeinek különbözeteként (prospektív módszer) kell meghatározni és képezni. A prospektív módszertől eltérő egyéb módszer csak akkor alkalmazható, ha a prospektív módszerrel történő meghatározás nem lehetséges, vagy alkalmazása aránytalanul nagy költséggel jár, és az egyéb módszerrel számított tartalék jól közelíti a prospektív módszerrel meghatározott összeget.
- (3) A matematikai tartalékot a (2) bekezdésben foglaltakat alapul véve a terméktervben, vagy a terméktervvel nem rendelkező egyedi szerződés tartalékolási leírásában rögzített tartalékszámítási elvek és képletek szerint – a kollektív díjtartalékkal rendelkező csoportos biztosítások kivételével – egyénekenként kell kiszámítani, és a mérleg fordulónapján érvényben lévő szerződésekre, valamint járadékjogosultakra vonatkozóan kell képezni. A képzés, illetve a képzés módosításának indokoltságát bizonylatokkal, számításokkal, illetve egyéb módon kell alátámasztani.
- (4) A viszontbiztosításba vett és az együttbiztosítással vállalt kockázat fedezetére szolgáló matematikai tartalékot
  - a) az élet- és betegségbiztosításoknál a kockázatvállalásból eredő kötelezettségeknek megfelelő mértékben,
  - b) más ágazatoknál az elsődleges biztosító által megadott tartalék alapján kell kiszámítani és képezni.
- (5) A viszontbiztosításba adott állománynál a viszontbiztosító részesedését a viszontbiztosítási szerződések alapján kell számba venni.
- (6) A matematikai tartalék számításánál a biztosítási esemény kockázati tényezőin túl figyelembe kell venni:
  - a) a garantált szolgáltatások, illetve kifizetések értékét (beleértve a garantált visszavásárlás értékét is),
  - b) a garantált hozamokat,
  - c) a kötvénytulajdonosok számára biztosított opciókat (beleértve a díjmentes leszállítás opcióját is),
  - d) a szerződéssel összefüggő, jövőbeni várható költségeket, valamint a folyamatos díjfizetés esetén a díjfizetés időtartamára megosztott szerzési költségeket, és
  - e) a tartalékok befektetésének várható hozamát.

**68. §**

- (1) A 62. § b) pont ba) alpontjában meghatározott életbiztosítási díjtartalék az életbiztosítási szerződésekből eredő – más számviteli biztosítástechnikai tartalékokkal nem fedezett – kötelezettségek fedezetére szolgál.

- (2) A szerződés életbiztosítási díjtartalékát a szerződés összes kockázatára együttesen és kockázati részekre bontottan is meg lehet képezni.
- (3) Az életbiztosítási szerződés megkötésekor a biztosító köteles egyértelműen meghatározni a szerződés teljes tartamára az életbiztosítási díjtartalék és annak esetleges megbontása számítási módját és paramétereit. A szerződés tartama alatt a díjtartalék számítási módja és paramétere legfeljebb akkor változtathatók, ha a szerződő (biztosított, kedvezményezett) nem kerül hátrányosabb helyzetbe.
- (4) Az életbiztosítási tartalék képzésénél egyértelműen rögzíteni kell, hogy a képzésnél milyen módon vették figyelembe a felmerülő szerzési költségeket.

- 69. §**
- (1) A 62. § b) pont bb) alpontjában meghatározott betegségbiztosítási díjtartalék a betegségbiztosítási szerződésekből eredő – más számviteli biztosítástechnikai tartalékokkal nem fedezett – kötelezettségek fedezetére szolgál.
  - (2) A szerződés betegségbiztosítási díjtartalékát a szerződés összes kockázatára együttesen és kockázati részekre bontottan is meg lehet képezni.
  - (3) A betegségbiztosítási szerződés megkötésekor a biztosító köteles egyértelműen meghatározni a szerződés teljes tartamára a betegségbiztosítási díjtartalék és esetleges megbontása számítási módját és paramétereit. A szerződés tartama alatt a díjtartalék számítási módja és paramétere legfeljebb akkor változtathatók, ha a szerződő (biztosított, kedvezményezett) nem kerül hátrányosabb helyzetbe.

- 70. §**
- (1) A 62. § b) pont bc) alpontjában meghatározott baleset-biztosítási járadéktartalék a járadékfizetési kötelezettséget is tartalmazó baleset-biztosításoknál a biztosítási esemény miatt fellépő járadékfizetési kötelezettség és az azzal kapcsolatos költségek fedezetére szolgál.
  - (2) A tartalékot úgy kell megállapítani, hogy a tartalék a befektetéséből származó hozamával együtt várhatóan fedezze a járadék-kifizetéseket és az ahhoz kapcsolódó költségeket.
  - (3) A baleset-biztosítási járadéktartalékot a megállapított járadékok és a várható – járadék-kifizetéssel kapcsolatos – költségek alapján járadékosonként egyedileg kell meghatározni, és a megállapítást követő legközelebbi mérleg fordulónapon kell megképezni. Ha a károsult, illetve a biztosított több jogcímen is jogosult járadékra, és a mérleg fordulónapján még nem minden járadékfajta került véglegesen megállapításra, akkor a még meg nem állapított járadékjogcímekre továbbra is függőkár tartalékot kell képezni.

- 71. §**
- (1) A 62. § b) pont bd) alpontjában meghatározott felelősségbiztosítási járadéktartalék a felelősségbiztosításból eredő járadékfizetési kötelezettségek és az azzal kapcsolatos költségek fedezetére szolgál.
  - (2) A tartalékot úgy kell megállapítani, hogy a tartalék a befektetéséből származó hozamával együtt várhatóan fedezze a járadék-kifizetéseket és az ahhoz kapcsolódó költségeket.
  - (3) A felelősségbiztosítási járadéktartalékot a megállapított járadékok és a várható – járadék-kifizetéssel kapcsolatos – költségek alapján járadékosonként egyedileg kell meghatározni, és a megállapítást követő legközelebbi mérleg fordulónapon kell megképezni. Ha a károsult, illetve biztosított több jogcímen is jogosult járadékra és a mérleg fordulónapján még nem minden járadékfajta került véglegesen megállapításra, akkor a még meg nem állapított járadékjogcímekre továbbra is függőkár tartalékot kell képezni.

- 72. §**
- (1) A 62. § c) pont ca) alpontjában meghatározott bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes függőkár tartalék) a mérleg fordulónapjáig bekövetkezett és bejelentett, de még nem vagy csak részben rendezett károk, biztosítási események miatti kifizetések és ezek költségeinek fedezetére szolgál.
  - (2) A tételes függőkár tartalékot a mérleg fordulónapján, a tárgyévben bekövetkezett káreseményekre úgy kell megállapítani és képezni, hogy az szerződésenként, egyedileg fedezetet nyújtson a várhatóan felmerülő kárkifizetési ráfordításokra, valamint (ha az adott biztosítási ágazatban a biztosító járadékfizetésre kötelezett) a még meg nem állapított, fizetendő járadékokra, továbbá a (4) bekezdés szerint megállapított kárrendezési költségekre és a járadékok folyósításával kapcsolatban várhatóan felmerülő igazgatási költségekre.
  - (3) A tárgyévet megelőző években megállapított tételes függőkár fedezetére szolgáló tartalékot a tárgyévi mérleg fordulónapján – a befolyásoló tényezők alakulását figyelembe véve – egyedileg felül kell vizsgálni, és az egyedi függőkár tartalékok összegét az értékeléssel megállapított tartalék összegére kell helyesbíteni. A képzés indokoltságát bizonylatokkal, számításokkal, illetve egyéb módon kell alátámasztani. A tételes függőkár tartalékoknak a bekövetkezés és a bejelentés időpontját is nyilván kell tartani.
  - (4) A (2) bekezdés szerinti kárrendezési és igazgatási költségek fedezetére a függőkár tartalékon belül képzett összeg megállapításakor a tárgyévben felmerült kárrendezési költségekre a kárkifizetéshez viszonyított arányát,

az igazgatási költségek megállapításánál pedig a tárgyévben a járadékfizetéssel kapcsolatban felmerült igazgatási költségeknek a járadékfizetésekhez viszonyított arányát kell alkalmazni. Az arányoktól való eltérést külön indokolni kell.

- (5) A tárgyévet megelőző években bekövetkezett, a bekövetkezés évében be nem jelentett, de a tárgyév mérleg fordulónapjáig bejelentett káresemények (késői károk) ismertté válásakor a tételes függőkár tartalékon belül – a bekövetkezés éve szerinti részletezésben – elkülönítetten kell nyilvántartani az azok fedezetére szolgáló, a (2) bekezdés szerinti függőkár tartalékot.
- (6) A tételes függőkár tartalék összegének meghatározásánál csökkentő tényezőként kell figyelembe venni a szerződésenként (káreseményenként) nagy valószínűséggel érvényesíthető visszkereset vagy kármegosztás várható összegét.
- (7) Az előreláthatólag járadékfizetéssel járó káreseményeknél egyedileg kell becsülni a járadék és az ehhez kapcsolódó költségek várható tőkeértékét, amely a járadék megállapításáig a tételes függőkár tartalékban marad. Az adott szerződéshez (káreseményhez) kapcsolódó járadék összegének megállapítását követő mérleg fordulónapokon a szerződés (káresemény) vonatkozásában csak az esetlegesen várható járadéknövekedésekre és az egyéb várható, nem járadék jellegű kárkifizetésekre, valamint ezek költségeire lehet tételes függőkár tartalékot képezni.

**73. §** (1) A 62. § c) pont cb) alpontjában meghatározott bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (a továbbiakban: IBNR tartalék) a mérleg fordulónapjáig bekövetkezett vagy okozott, de még be nem jelentett késői károk, biztosítási események miatti kifizetések és azok várható költségének fedezetére szolgál.

- (2) Az IBNR tartalékot a tárgyév mérleg fordulónapján a következőképpen kell meghatározni és képezni:
  - a) olyan új termék vagy egyedi szerződés esetében, amelyet a biztosító még nem művel három éve, és amelyre az ágazat többi biztosításától elkülönítetten kíván IBNR tartalékot képezni, azt a tárgyévben a termék tárgyévi megszolgált díjának maximum 6%-ának erejéig teheti. Magas káralakulású vagy erőteljesen fejlődő állomány esetén a biztosító ettől magasabb mértékű IBNR tartalékot is képezhet. Ennek indokoltságát számításokkal kell alátámasztani,
  - b) az a) ponthoz nem tartozó szerződések kárait az IBNR tartalék szükségletet az elmúlt évek tapasztalati adataira építve olyan statisztikai módszerrel kell megállapítani, melynél a károk kifizetési háromszögeinek adatait fel kell használni.
- (3) A konkrét késői károk ismertté válásakor a káreseményre tételes függőkár tartalékot kell képezni. Az ilyen káreseményeket a tételes függőkár tartalékon belül elkülönítetten kell nyilvántartani.
- (4) A tárgyév mérleg fordulónapján az IBNR tartalékot a tárgyév mérleg fordulónapjával a szükséges szintre kell módosítani.
- (5) A biztosítónak gyűjtenie kell a károk bekövetkezésének, okozásának, illetve bejelentésének időpontjait, valamint ezen túlmenően külön kell gyűjtenie az egyes évekre vonatkozóan a mérleg fordulónapjáig bekövetkezett, de be nem jelentett késői károk statisztikáit.

**74. §** (1) A 62. § d) pontjában meghatározott eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék a biztosítási feltételek alapján a biztosítottat (szerződőt, kedvezményezettet) a biztosító tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évei eredményéből megillető díjvisszatérítés fedezetére szolgál. A visszajuttatás módját (visszafizetés, díjjóváírás, többletszolgáltatás) a biztosítási szerződési feltételek határozzák meg. Egyesület esetében ezt meghatározhatja az egyesület alapszabálya is.

- (2) A (3) bekezdés szerint az életbiztosítási ágban a matematikai tartalékok hozamából a biztosítottaknak visszajuttatandó, de ki nem fizetett, vagy még oda nem ígért (meghirdetett) részt a tárgyév mérleg fordulónapján az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalékba kell helyezni. Az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalékba helyezés önmagában nem minősül a többlethozam visszajuttatásának.
- (3) A többlethozam visszajuttatást a biztosító elkülönítetten köteles kezelni és kimutatni.
- (4) A fel nem használt eredménytől függő díjvisszatérítési tartalékot nem lehet felszabadítani, annak összege mindaddig a tartalékban marad, amíg a biztosítottaknak (szerződőknek, kedvezményezetteknek) véglegesen vissza nem juttatják.
- (5) A 2016. január 1-jét megelőzően kötött életbiztosítási szerződések többlethozam-visszajuttatása vonatkozásában a Bit. 452. §-a alkalmazandó.

- 75. §**
- (1) A 62. § e) pontjában meghatározott eredménytől független díjvisszatérítési tartalék a biztosítási feltételek szerint – így különösen kármentesség, alacsony káralakulás miatt – a biztosítottnak (szerződőnek, kedvezményezettnek) történő díjvisszatérítés fedezetére szolgál.
  - (2) Az eredménytől független díjvisszatérítési tartalék meghatározásának szabályait a biztosítási feltételekkel összhangban a termékterv tartalmazza.
  - (3) Az eredménytől független díjvisszatérítési tartalékot a tárgyév mérleg fordulónapján az érvényben levő szerződések alapján kell megképezni. Ha valamely szerződésnél a mérleg fordulónapján a díjvisszatérítés feltételei fennállnak, abban az esetben tartalékként a várható éves díjvisszatérítési összeg időarányos részét kell megképezni.
  - (4) Ha a biztosítási szerződés a többéves kármentesség esetére növekvő mértékű díjvisszatérítést tartalmaz, akkor a díjvisszatérítési tartalék megállapításánál azt is figyelembe kell venni, hogy az ügyfelet kedvező káralakulás esetén magasabb díjvisszatérítés illeti meg.
  - (5) A tárgyévben képzett eredménytől független díjvisszatérítési tartalékot a díjcsökkentés, díjvisszatérítés vagy többletszolgáltatás formájában történő visszajuttatáskor fel kell használni, a tartalék fennmaradó részét pedig legkésőbb a tárgyévet követő év mérleg fordulónapján a szükséges szintre kell módosítani.
- 76. §**
- (1) A 62. § f) pontjában meghatározott káringadozási tartalék egy-egy ágazat évenkénti kárkifizéseinek kiegyenlítésére szolgál.
  - (2) A káringadozási tartalékot akkor lehet feltölteni, ha az ágazat elkülönített eredményszámolásában a – káringadozási tartalék figyelembevétel nélkül megállapított – biztosítástechnikai eredmény pozitív előjelű.
  - (3) A tárgyévi káringadozási tartalékfeltöltés maximális mértéke a mérleg fordulónapján az adott ágazat díjelőírása és az adott ágazatra felmerült ráfordítások különbözetének
    - a) mezőgazdasági elemi károokra kötött biztosítások, hitel- és kezesi biztosítások esetében 100%-a,
    - b) egyéb biztosításoknál 40%-a.Az adott tárgyévben feltöltés csak akkor és olyan mértékben alkalmazható, ha a megképzett összesített tartalék a tárgyévi feltöltéssel együtt nem haladja meg ezen biztosítások tárgyévi díjelőírásának ötszörösét.
  - (4) A káringadozási tartalékot a tárgyévben a mérleg fordulónapján fel kell használni, ha az adott ágazat biztosítástechnikai eredménye negatív előjelű. A felhasználás mértéke a biztosítástechnikai veszteség mértéke, de legfeljebb a káringadozási tartalék összege.
  - (5) Az ágazat műveléséből adódó kötelezettség megszűnésekor a tartalékot fel kell szabadítani.
  - (6) A biztosító köteles a károk alakulásáról szóló statisztikát megőrizni.
- 77. §**
- (1) A 62. § g) pontjában meghatározott törlési tartalék a biztosítónak a befolyt díjbevételeiből a kockázat megszűnése, mérséklése, illetve átmeneti szüneteltetése miatti jogos díjvisszatérítéseknek, valamint az előírt díjkövetelések fenti okokból helyesbítendő összegének és az előírt díjkövetelések díj nemfizetés miatt várhatóan törlésre kerülő részének fedezetére szolgál.
  - (2) A törlési tartalékot a tárgyév mérleg fordulónapjával kell megképezni. A törlési tartalék szükséglet megállapításakor figyelembe kell venni a megelőző években az (1) bekezdésben meghatározott okok miatt visszatérített díjbevételek, a csökkentett, illetve törölt díjelőírások, valamint a tárgyévi mérleg fordulónapján fennálló hátralékos díjkövetelések várhatóan törlésre kerülő részének együttes összegét.
  - (3) A tárgyévet megelőző évben képzett törlési tartalékot a tárgyévi mérleg fordulónapján teljes összegében fel kell használni.
- 78. §**
- (1) A 62. § h) pontjában meghatározott befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások tartaléka az eszközalap(ok) szerződők számára kimutatott nettó eszközértékének a vonatkozó biztosítási terméktervben meghatározott, a felmerülő költségek fedezetére elvont eszközökkel csökkentett része.
  - (2) Az eszközalapban lévő befektetési eszközök értékelésének irányadó szabálya, hogy a befektetési eszközt azon a piacon kialakult piaci záróáron kell értékelni, melyen az adott befektetési eszköz forgalmának legnagyobb része megvalósul. Az eszközalap nettó eszközértékét a portfólióban lévő eszközök lehető legfrissebb árfolyam-információkat tükröző értékének alapulvételével kell kiszámítani. Ha az eszköz ritka kereskedése miatt – így különösen ingatlan – annak piaci értékéről friss információ nem áll rendelkezésre, akkor az értéket könyvvizsgáló becslése alapján kell megállapítani.
  - (3) A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások tartalékán belül a különböző eszközalapokhoz tartozó tartalékokat egymástól és a matematikai tartalékoktól elkülönítetten kell kezelni és nyilvántartani.

- 79. §** (1) A várható veszteségek tartaléka – mely a 62. § i) pontjában meghatározott egyéb biztosítástechnikai tartalék egyik elkülönített fajtája – az egy vagy több biztosítási termék saját vagy viszontbiztosításba vett művelése során az olyan nagy valószínűséggel bekövetkező, jövőbeni veszteség fedezetére szolgál, amelyet a fennálló szerződési kötelezettségek miatt nem, vagy csak a későbbi időszakban lehet megszüntetni.
- (2) A várható veszteség nagyságrendjét a termékek díjkalkulációját is figyelembe véve olyan kalkulációval kell megállapítani, amely
- az adott biztosítási termék művelésének legalább 2 évi adatai alapján készített elkülönített eredményszámolást, és
  - az adott szerződések érvényességéig várható veszteség- és költségráfordításokat veszi alapul.
- (3) A tartalékot évente a mérleg fordulónapján, a mérlegkészítés időpontjáig rendelkezésre álló információkat figyelembe véve, más számviteli biztosítástechnikai tartalékokban rendelkezésre álló fedezet beszámításával kell megállapítani. A tartalék az e fedezetet meghaladó várható veszteségek összegével egyenlő.
- (4) A várható veszteség kiszámításánál nem szabad figyelembe venni az érdekmúlás vagy egyéb okok miatt megszűnő szerződések hatásait, amelyekre törlési tartalékot képeztek.
- (5) A tartalék megállapításánál alkalmazott feltételeket és módszertant – a díjelőírást, a meg nem szolgáltat díjak tartalékát, a kárfizetések (kárgyakoriság, átlagkár) alakulását, a függőkár tartalék és a káringadozási tartalék nagyságát, a költségtényezőket, a passzív viszontbiztosítás hatását és a termék tárgyévi eredményszámolását – az éves beszámoló üzleti jelentésében be kell mutatni.
- (6) A tárgyévet megelőző évben képzett várható veszteségek tartalékát a tárgyév mérleg fordulónapjával a szükséges szintre kell módosítani.

**80. §** A hitel- és kezesi biztosítást végző biztosító megképezi a kockázat terjedelmével arányosan a hitel- és kezesi biztosítások külön tartalékát a 62. § i) pontjában meghatározott egyéb biztosítástechnikai tartalék egyik elkülönített fajtájaként.

- 81. §** (1) A hitel- és kezesi biztosítások tartalékának – a káringadozási tartalék kivételével – tárgyévi feltöltése legfeljebb a hitel- és kezesi biztosítások tárgyévi saját megtartású díjbevételeinek 40%-ával történhet. Az adott tárgyévben feltöltés csak akkor és olyan mértékben alkalmazható, ha a megképzett összesített tartalék a tárgyévi feltöltéssel együtt nem haladja meg ezen biztosítások tárgyévi díjelőírásának ötszörösét.
- (2) A hitel- és kezesi biztosítások tartalékát a tárgyévben a mérleg fordulónapján lehet felhasználni, ha az adott ágazat biztosítástechnikai eredménye negatív előjelű. A felhasználás mértéke a biztosítástechnikai veszteség, de legfeljebb a tartalék mértéke lehet.
- (3) A hitel- és kezesi biztosítások műveléséből adódó kötelezettség megszűnésekor a tartalékot fel kell szabadítani.

## VI. FEJEZET

### A KISBIZTOSÍTÓK SZAVATOLÓTŐKÉJÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

#### 28. A biztosító szavatolótőkéje

**82. §** Az e fejezetben lévő szavatolótőke előírások a Bit. hatodik részének hatálya alá tartozó kisbiztosítóra vonatkoznak.

- 83. §** (1) A szavatolótőke a biztosítónak a 84–85. § szerint korrigált saját tőkéje, amely arra szolgál, hogy a biztosító akkor is teljesíteni tudja kötelezettségeit, ha erre a beszédett díjak, illetve a számviteli biztosítástechnikai tartalékok nem nyújtanak fedezetet.
- (2) A biztosítónak a biztosítási szerződésből eredő kötelezettségei mindenkor teljesíthetősége érdekében biztosítási áganként folyamatosan legalább annyi szavatolótőkével kell rendelkeznie, mint az általa folytatott biztosítási tevékenység terjedelmének megfelelő minimális szavatolótőke-szükséglet.
- (3) A biztosító minimális szavatolótőke-szükségletének számítási módját a 2. melléklet tartalmazza.

#### 29. A szavatolótőke elemei

- 84. §** (1) A szavatolótőkét a (2) és (3) bekezdésben foglaltaknak megfelelően, az élet- és a nem-életbiztosítási ágra elkülönítetten kell meghatározni.



- (2) A szavatolótőke a következő tőkeelemekből áll:
- a) a befizetett jegyzett tőke, illetve egyesület vagy szövetkezet esetén a tényleges alaptőke, ha a következő feltételek fennállnak:
    - aa) az egyesület és a szövetkezet alapszabályában rendelkezni kell arról, hogy a tagok részére a saját tőke terhére – a biztosítási szerződésből eredő kötelezettségeken kívül – kizárólag olyan mértékben lehet kifizetést teljesíteni, amelynek következtében a szavatolótőke összege nem csökken a minimális szavatolótőke szintjének kétszerese, vagy – amennyiben magasabb – a minimális biztonsági tőke kétszerese alá a biztosító megszűnése esetén akkor, ha a biztosító egyéb kötelezettségeit rendezte,
    - ab) az egyesület és a szövetkezet alapszabályában rendelkezni kell arról, hogy minden, a tagi vagyoni részesedés terhére történő, az egyesületi vagy a szövetkezeti tagsági viszony egyedi megszűnésétől eltérő okból bekövetkező kifizetésről a Felügyeletet legalább egy hónappal a kifizetés előtt értesíteni kell, amely időtartamon belül a Felügyelet a kifizetést megtilthatja,
    - ac) az egyesület és a szövetkezet alapszabályában rendelkezik arról, hogy az aa) és ab) pontok szerinti előírásokat kizárólag a Felügyelet egyetértésével módosítják,
  - b) a tőketartalék,
  - c) a lekötött tartalék,
  - d) az értékelési tartalék húsz százaléka,
  - e) az eredménytartalék,
  - f) a mérleg szerinti eredmény,
  - g) az alárendelt kölcsöntőke, és
  - h) az osztalékelsőbbbségi, valamint a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények.
- (3) Az alárendelt kölcsöntőke és a (2) bekezdés h) pontja szerinti osztalékelsőbbbségi részvény összege a rendelkezésre álló és a szavatolótőke-szükséglet közül a kisebbik értéknek az 50%-áig számítható be a szavatolótőkébe. A szavatolótőke számítása során határozott lejáratú idejű alárendelt kölcsöntőke legfeljebb a rendelkezésre álló és a szükséges szavatolótőke közül a kisebbik értéknek a 25%-áig vehető figyelembe.
- (4) Az alárendelt kölcsöntőke összegének a szavatolótőkébe történő beszámítását legalább a visszafizetési időpontot megelőző öt év során – évente, fokozatosan, egyenlő arányban – csökkenteni kell, továbbá teljesülnie kell a következő feltételeknek:
- a) a kölcsönt nyújtó követelése a törlesztések sorrendjében a tulajdonosok előtti legutolsó helyen áll,
  - b) az alárendelt kölcsöntőke nyújtására vonatkozó szerződésben ki kell kötni, hogy a kölcsön a biztosító adósságának rendezésébe bevonható,
  - c) kizárólag a ténylegesen rendelkezésre álló tőke vehető figyelembe,
  - d) a határozott futamidejű alárendelt kölcsöntőke esetén az eredeti futamidő legalább öt év,
  - e) a határozatlan futamidejű alárendelt kölcsöntőke esetén a felmondási idő nem lehet öt évnél rövidebb,
  - f) az alárendelt kölcsöntőke nyújtására vonatkozó szerződés nem tartalmazhat előzetes visszafizetésre vonatkozó kikötést, kivéve a biztosító felszámolásának esetét, mely esetben a Felügyelet a biztosító kérelmére engedélyezheti az előzetes visszafizetést, ha a biztosító igazolja, hogy ezáltal a szavatolótőke összege nem csökken a minimális szavatolótőke szintje alá,
  - g) az alárendelt kölcsöntőkére vonatkozó szerződés kizárólag a Felügyelet engedélyével módosítható, és
  - h) a kölcsön kizárólag a szerződésben rögzített idő, de legkorábban öt év elteltével mondható fel, kivéve, ha a Felügyelet engedélyezi a korábbi felmondást.

- 85. §**
- (1) A Felügyelet a biztosító szavatolótőkéjének értékelését felülbírálhatja, különösen akkor, ha ennek fedezetét képező eszközök piaci értéke az előző üzleti év vége óta jelentősen csökkent.
- (2) A szavatolótőke számítása során a 84. § (2) és (3) bekezdésében foglalt tőkeelemek együttes összegéből le kell vonni:
- a) az immateriális javak könyv szerinti értékét,
  - b) a részvénytársaságnál a visszavásárolt saját részvények értékét,
  - c) a nem-életbiztosítási ágban működő biztosító esetén, amennyiben a biztosító a nem-életbiztosítási ág függőkár tartalékát – a jövőbeni hozamokat figyelembe véve – diszkontáltan számítja, a diszkontálás előtti és a diszkontált függőkár tartalék különbözetét – a Bit. 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontjaiban meghatározott ágazatok és a függőkár tartalékba foglalt járadékértékek kivételével – valamennyi nem-életbiztosítási ágazatban,
  - d) a biztosítónak az olyan biztosítóban, harmadik országbeli biztosítóban, viszontbiztosítóban vagy biztosítói holding társaságban birtokolt – a 84. § (2) bekezdés h) pontja szerinti – osztalékelsőbbbségi részvény és –

- a 84. § (2) bekezdés g) pontja szerinti – alárendelt kölcsöntőke értékét, amelyben részesedési viszonyal vagy ellenőrző befolyással rendelkezik,
- e) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 49. és 70. cikke szerinti azon tőkeelemek értékét, amelyeket a biztosító olyan hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban vagy befektetési vállalkozásban birtokolt, amelyben részesedési viszonyal vagy ellenőrző befolyással rendelkezik.
- (3) A 2. mellékletben meghatározott minimális szavatolótőke-szükséglet számítását és fedezetének kimutatását az éves beszámolóval egyidejűleg kell elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni. A biztosító a negyedéves adatszolgáltatás keretében tájékoztatja a Felügyeletet a minimális szavatolótőke-szükséglete, valamint a rendelkezésre álló szavatolótőkéje becsült értékéről.
- (4) Ha a biztosító szavatolótőkéje nem éri el a minimális szavatolótőke-szükséglet nagyságát, akkor a részvényesek és a tagok nem biztosítási esemény bekövetkeztéből származó igényeinek kielégítését megelőzi a szavatolótőke hiányának megszüntetése.
- (5) Az élet- és nem-életbiztosítási ág együttes művelésére jogosult biztosító esetében valamely biztosítási ágban adódó szavatolótőke hiány másik biztosítási ágból történő pótlását a Felügyelet engedélyezheti.

## NEGYEDIK RÉSZ ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

### VII. FEJEZET HATÁLYBA LÉPTETŐ RENDELKEZÉSEK

- 86. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben meghatározott kivételekkel – 2015. április 1-jén lép hatályba.  
(2) Az 1. §, 3–16. §, 27. §, 54. §, 58–85. §, 87–91. §, 94. § és a 2. melléklet 2016. január 1-jén lép hatályba.

### VIII. FEJEZET ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK

#### **30. A szavatolótőke-szükséglet és az alapvető szavatolótőke-szükséglet kiszámítására vonatkozó átmeneti rendelkezések**

- 87. §** (1) A 25. §-tól, a 26. § (2) bekezdésétől és a 29. §-tól eltérve a 2016. január 1-jén vagy azelőtt vásárolt részvények tekintetében használandó standard paramétereket a standard formula szerint, a 35. §-ban meghatározott opció nélkül, a következők súlyozott átlagaként kell kiszámítani:
- a) részvénypiaci kockázati részmodul 35. § szerinti kiszámításakor használandó standard paraméter, valamint
- b) a részvénypiaci kockázati részmodul standard formula szerinti és a 35. §-ban meghatározott opció nélküli kiszámításakor alkalmazandó standard paraméter.
- (2) Az (1) bekezdés b) pontjában említett paraméter súlyozása legalább lineárisan növekszik minden egyes év végén, a 2016. január 1-jével kezdődő év során érvényes 0%-ról a 2023. január 1-jén érvényes 100%-ra.
- (3) Az e § rendelkezéseit a Bizottságnak a Szolvencia 2 irányelv 301a. cikkével összhangban kiadott felhatalmazáson alapuló jogi aktusaiban megállapított szabályokkal együtt kell alkalmazni.

#### **31. A kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti rendelkezések**

- 88. §** (1) A biztosító és viszontbiztosító a Felügyelet előzetes jóváhagyásával a kockázatmentes hozamgörbére vonatkozóan átmeneti kiigazítást alkalmazhat a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek tekintetében.
- (2) Minden pénznem esetében a kiigazítás mértéke a következő mutatók különbsége:
- a) a biztosító vagy viszontbiztosító által a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 235. § d) pontja szerint megállapított technikai kamatláb,
- b) az egyetlen diszkontráteként kiszámított éves tényleges kamatláb, amely a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek portfóliójának pénzáramlásaira alkalmazva a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek portfóliójának legjobb becslés szerinti értékével megegyező értéket eredményez, a pénz időértékét az 5. §-ban említett kockázatmentes hozamgörbe alkalmazásával figyelembe véve.
- (3) Az (1) bekezdésben említett rész minden év végén lineárisan csökken a 2016. január 1-jei kezdő évi 100%-ról 2032. január 1-jén 0%-ra.

- (4) Ha a biztosító és viszontbiztosító a 11. § szerinti volatilitási kiigazítást alkalmazza, a (2) bekezdés b) pontja szerinti vonatkozó kockázatmentes hozamgörbe a 11. §-ban meghatározott kiigazított vonatkozó kockázatmentes hozamgörbe.
- (5) A biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségeknek a következő feltételeknek kell megfelelniük:
  - a) a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségeket eredményező szerződéseket 2016. január 1. előtt kötötték, kivéve az ebben az időpontban vagy ezt az időpontot követően meghosszabbított szerződéseket,
  - b) 2016. január 1-jéig a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek biztosítástechnikai tartalékait a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 117–120. §-ában foglaltak szerint határozták meg,
  - c) a 9. § a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre nem alkalmazandó.
- (6) Az (1) bekezdést alkalmazó biztosító és viszontbiztosító
  - a) a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségeket a 11. §-ban meghatározott volatilitási kiigazítás kiszámítása során nem veszik figyelembe,
  - b) nem alkalmazhatják a 89. §-t,
  - c) a Bit. 108. §-ában foglalt szolvencia- és pénzügyi helyzetről szóló jelentés részeként nyilvánosságra hozza, hogy az átmeneti kockázatmentes hozamgörbét alkalmazza, illetve az ezen átmeneti rendelkezés alkalmazásának hiánya által a pénzügyi helyzetére gyakorolt hatások számszerűsítését.

### **32. A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti rendelkezések**

- 89. §**
- (1) A biztosító és viszontbiztosító a Felügyelet előzetes jóváhagyásával a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti levonást kérhet. A levonás biztosítási üzletágak szintjén alkalmazható.
  - (2) Az átmeneti levonás az alábbi két összeg különbségére vonatkozik:
    - a) a biztosítástechnikai tartalékoknak a 2016. január 1-jét követően hatályos szabályok szerint számított összege a viszontbiztosítási szerződésekből és a különleges célú gazdasági egységektől megtérülő összegek levonása után ,
    - b) a biztosítástechnikai tartalékok 2015. december 31-én számított összege a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek levonása után, összhangban a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény – 2015. december 31-én hatályos – 118–120. §-ával.
  - (3) A maximális levonható rész minden év végén lineárisan csökken a 2016. január 1-jén kezdődő év során érvényes 100%-ról 2032. január 1-jén 0%-ra.
  - (4) Amennyiben a biztosító és viszontbiztosító 2016. január 1-jén a 11. §-ban említett volatilitási kiigazítást alkalmazza, a (2) bekezdés a) pontjában említett összeg az azon időpontban érvényes volatilitási kiigazítással számítandó.
  - (5) A Felügyelet előzetes jóváhagyása esetén vagy annak kezdeményezésére a (2) bekezdés a) és b) pontjában említett átmeneti levonás kiszámítása céljából felhasznált biztosítástechnikai tartalékok összege, beleértve adott esetben a volatilitási kiigazítást, kétévente, vagy ha a vállalkozás kockázati profilja alapvetően megváltozott, gyakrabban újraszámolható.
  - (6) A Felügyelet korlátozhatja a (2) bekezdésben említett levonást, amennyiben annak alkalmazása a biztosító vagy viszontbiztosító pénzügyforrás-követelménye csökkenését eredményezheti a 2015. december 31-én számított összegekhez képest, összhangban a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 118–120. §-ával.
  - (7) Az (1) bekezdést alkalmazó biztosító és viszontbiztosító:
    - a) nem alkalmazhatja a 87. §-t,
    - b) amennyiben az átmeneti levonás alkalmazása nélkül nem felel meg a szavatoló-tőke-szükségletnek, évente jelentést nyújt be a Felügyeletnek, amely tartalmazza a szavatoló-tőke-szükséglet fedezésére szolgáló figyelembe vehető szavatoló-tőke szintjének a (2) bekezdésben megállapított átmeneti időszak végéig történő visszaállítására vagy a szavatoló-tőke-szükségletnek történő megfelelés visszaállítása érdekében kockázati profiljának csökkentésére irányuló megtett intézkedéseket és az ez irányba történő előrelépéseket,
    - c) a Bit. 108. §-ában foglalt szolvencia- és pénzügyi helyzetről szóló jelentés részeként nyilvánosságra hozza egyrészt, hogy a biztosítástechnikai tartalékokkal kapcsolatban az átmeneti levonást alkalmazza, másrészt az ezen átmeneti levonás alkalmazásának hiánya nélkül a pénzügyi helyzetére gyakorolt hatások számszerűsítését.

### **33. A nagyárok tartalékára vonatkozó átmeneti rendelkezések**

- 90. §**
- (1) A 2015. december 31-én meglévő nagyárok tartalékát a bekövetkezett káresemény miatt felmerült ráfordítások és költségek összegében, azok felmerülésekor – legfeljebb a tartalék összegének erejéig – kell felhasználni.

- (2) A nagykarok tartalékát – amennyiben az (1) bekezdésben meghatározott feltételek szerinti felhasználásra nem került sor – a biztosító legkésőbb 2020. december 31-én köteles felszabadítani.

### **34. A kockázatmentes hozamgörbére és a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekkel kapcsolatos fokozatos bevezetési terv**

- 91. §** (1) A 87–88. §-ban megállapított átmeneti rendelkezéseket alkalmazó biztosító és viszontbiztosító amint észleli, hogy az átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül nem fog tudni eleget tenni a szavatolótőke-szükségletnek, tájékoztatja a Felügyeletet. A Felügyelet előírja a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés átmeneti időszak végén történő biztosítása érdekében.
- (2) A szavatolótőke-szükségletnek a 87–88. §-ban megállapított átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül történő nem megfelelés észlelésétől számított két hónapon belül a biztosító vagy viszontbiztosító fokozatos bevezetési tervet nyújt be a Felügyelet részére, amelyben ismerteti a szavatolótőke-szükséglet fedezésére szolgáló figyelembe vehető szavatolótőke szintjének létrehozására vagy kockázati profiljának csökkentésére irányuló tervezett intézkedéseket a szavatolótőke-szükségletnek az átmeneti időszak végére történő megfelelés biztosítása érdekében. A biztosító vagy viszontbiztosító az átmeneti időszak során frissítheti a fokozatos bevezetési tervet.
- (3) A biztosító vagy viszontbiztosító évente jelentést nyújt be a Felügyelet részére a szavatolótőke-szükségletnek az átmeneti időszak végére történő megfelelés biztosítása érdekében tett intézkedésekről és az ez irányba történő előrelépésről. A Felügyelet visszavonja a 87–88. §-ban megállapított átmeneti rendelkezések alkalmazására vonatkozó jóváhagyást, amennyiben az eredményjelentés alapján a szavatolótőke-szükséglet átmeneti időszak végére történő megfelelésének megvalósulása nem realizisztikus.

### **35. A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 231/H. § (1) bekezdés a)–d) pontja szerinti engedélyezési eljárásokkal kapcsolatos átmeneti rendelkezések**

- 92. §** (1) A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 231/H. § (1) bekezdés a)–d) pontja szerinti engedélyezési eljárásokat a Felügyelet 2015. április 1. és 2016. január 1. között e rendelet 18. § (3) és (4) bekezdés, 22. § (2) bekezdés, 30. §, 41–44. §, 46. § (2), 52. § (1) és (2) és 55–57. §-aiban meghatározott szabályok alapján folytatja le.
- (2) Az e rendelet (1) bekezdésben meghatározott időszakban hatályos rendelkezéseit az (1) bekezdésben meghatározott engedélyezési eljárások lefolytatásával összefüggésben kell alkalmazni, a biztosító és viszontbiztosító e szabályoknak ezen időszakot követően köteles megfelelni.

#### *IX. FEJEZET*

#### *AZ EURÓPAI UNIÓ JOGÁNAK VALÓ MEGFELELÉS*

- 93. §** Ez a kormányrendelet
- a) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek;
- b) a 2003/71/EK és a 2009/138/EK irányelvnek, valamint az 1060/2009/EK, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendeletnek az európai felügyeleti hatóság (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság) és az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) hatásköre tekintetében történő módosításáról szóló 2014. április 16-i 2014/51/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

#### *X. FEJEZET*

#### *HATÁLYON KÍVÜL HELYEZŐ RENDELKEZÉSEK*

- 94. §** (1) Hatályát veszti a biztosítástechnikai tartalékok tartalmáról, képzésének és felhasználásának rendjéről szóló 8/2001. (II. 22.) PM rendelet.
- (2) Hatályát veszti a 92. §.

*Orbán Viktor s. k.,*  
miniszterelnök

1. melléklet a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelethez

### Szavatolótőke-szükséglet standard formula

#### 1. Az alapvető szavatolótőke-szükséglet kiszámítása:

A 29. § (3) bekezdésében meghatározott alapvető szavatolótőke-szükséglet számítási módja a következő:

$$\text{Basic SCR} = \sqrt{\sum_{ij} \text{Corr}_{ij} \times \text{SCR}_i \times \text{SCR}_j}$$

ahol:

- $\text{SCR}_i$  – jelöli az „i” kockázati modul
- $\text{SCR}_j$  – jelöli a „j” kockázati modul
- „ $i,j$ ” – jelenti, hogy a különböző tagok összege az „i” és „j” összes lehetséges kombinációját lefedi.

A számítás során az  $\text{SCR}_i$  és az  $\text{SCR}_j$  a következőkkel helyettesítendő:

- $\text{SCR}_{\text{nem-élet}}$  – jelöli a nem-életbiztosítástechnikai kockázati modul
- $\text{SCR}_{\text{élet}}$  – jelöli az életbiztosítástechnikai kockázati modul
- $\text{SCR}_{\text{egészség}}$  – jelöli az egészségbiztosítástechnikai kockázati modul
- $\text{SCR}_{\text{piac}}$  – jelöli a piaci kockázati modul
- $\text{SCR}_{\text{nemteljesítés}}$  – jelöli a partner nemteljesítésének kockázati modulját
- $\text{Corr}_{ij}$  – jelöli az alábbi korrelációs mátrix „i” sorában és „j” oszlopában meghatározott elemet

i \ j	Piaci	Nem-teljesítés	Élet	Egészség	Nem-élet
Piaci	1	0,25	0,25	0,25	0,25
Nem-teljesítés	0,25	1	0,25	0,25	0,5
Élet	0,25	0,25	1	0,25	0
Egészség	0,25	0,25	0,25	1	0
Nem-élet	0,25	0,5	0	0	1

## 2. A nem-életbiztosítástechnikai kockázati modul számítása

A 30. § (1) bekezdésében meghatározott nem-életbiztosítástechnikai kockázati modul számítási módja a következő:

$$SCR_{\text{nem-élet}} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{Corr}_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

ahol:

- $SCR_i$  – jelöli az „i” részmodult
- $SCR_j$  – jelöli a „j” részmodult
- „i,j” – jelenti, hogy a különböző tagok összege az „i” és a „j” összes lehetséges kombinációját lefedi

A számításban az  $SCR_i$  és az  $SCR_j$  a következőkkel helyettesítendő:

- $SCR_{\text{né díjazás és tartalék}}$  – jelöli a nem-életbiztosítási díjazási és tartalék kockázati részmodult
- $SCR_{\text{né katasztrófa}}$  – jelöli a nem-életbiztosítási katasztrófa kockázati részmodult.

## 3. Az életbiztosítás-technikai kockázati modul számítása

A 31. § (1) bekezdésében meghatározott életbiztosítás-technikai kockázati modul számítási módja a következő:

$$SCR_{\text{élet}} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{Corr}_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

ahol:

- $SCR_i$  – jelöli az „i” részmodult
- $SCR_j$  – jelöli a „j” részmodult
- „i,j” – jelenti, hogy a különböző tagok összege az „i” és a „j” összes lehetséges kombinációját lefedi

A számításban az  $SCR_i$  és az  $SCR_j$  a következőkkel helyettesítendő:

- $SCR_{\text{halandóság}}$  – jelöli a halandósági kockázati részmodult
- $SCR_{\text{hosszú élet}}$  – jelöli a hosszú élet kockázati részmodult
- $SCR_{\text{rokkantság}}$  – jelöli a rokkantsági-betegségi kockázati részmodult
- $SCR_{\text{élet költség}}$  – jelöli az életbiztosítási költségkockázati részmodult
- $SCR_{\text{felülvizsgálat}}$  – jelöli a felülvizsgálati kockázati részmodult
- $SCR_{\text{törlés}}$  – jelöli a törlési kockázati részmodult
- $SCR_{\text{élet katasztrófa}}$  – jelöli az életbiztosítási katasztrófa kockázati részmodult

#### 4. A piaci kockázati modul számítása

A 33. § (1) bekezdésében meghatározott piaci kockázati modul számítási módja a következő:

$$SCR_{\text{piac}} = \sqrt{\sum_{ij} \text{Corr}_{ij} \times SCR_i \times SCR_j}$$

ahol:

- $SCR_i$  – jelöli az „i” részmodult
- $SCR_j$  – jelöli a „j” részmodult
- „i,j” – jelenti, hogy a különböző tagok összege az „i” és a „j” összes lehetséges kombinációját lefedi

A számításban az  $SCR_i$  és az  $SCR_j$  a következőkkel helyettesítendő:

- $SCR_{\text{kamatláb}}$  – jelöli a kamatláb-kockázati részmodult
- $SCR_{\text{részvény}}$  – jelöli a részvénytőke-kockázati részmodult
- $SCR_{\text{ingatlan}}$  – jelöli az ingatlanpiaci kockázati részmodult
- $SCR_{\text{kamatrés}}$  – jelöli a kamatrés-kockázati részmodult
- $SCR_{\text{koncentráció}}$  – jelöli a piaci kockázatkoncentráció részmodult
- $SCR_{\text{deviza}}$  – jelöli a devizaárfolyam-kockázati részmodult

2. melléklet a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelethez

### A minimális szavatolótóke-szükséglet számítása

#### A) A nem-életbiztosítási ág minimális szavatolótóke-szükséglete (éves számítás)

1. A nem-életbiztosítási ág minimális szavatolótóke-szükséglete az előző évhez képest nem csökkenhet nagyobb arányban, mint amilyen arányban a nettó függőkár tartalék csökkent az előző év végi záróállományhoz viszonyítva. Ezért a nem-életbiztosítási ág minimális szavatolótóke-szükséglete

$$S = \max \left[ \min \left( \frac{f_1}{f_0}, 1 \right) \cdot S^*, S_0 \right],$$

ahol:

2.  $f_1$  a tárgyévi záró nettó (a viszontbiztosításba adott rész levonásával számított) függőkár tartalék a nem-életbiztosítási ágban;
3.  $f_0$  a tárgyévi nyitó nettó (a viszontbiztosításba adott rész levonásával számított) függőkár tartalék a nem-életbiztosítási ágban;
4.  $S^*$  az előző évi minimális szavatolótóke-szükséglet a nem-életbiztosítási ágban;
5.  $S_0 = \max(E_1, E_2)$ , azaz a bevételi indexként adódó első eredmény és a kárindexként adódó második eredmény közül a nagyobbik.

#### Az első eredmény (bevételi index) számítása

6. Az első eredmény számítása a következőképpen történik:

$$E_1 = a_1 \cdot 0,18 \cdot c,$$

ahol a jelölések értelme a következő:

7.  $a_1$  a 8. pont szerinti a-val jelölt összeg 61 300 000 eurót meg nem haladó része;
8.  $a$  az aggregált helyesbített tárgyévi bruttó díjelőírás és az aggregált helyesbített tárgyévi bruttó megszolgált díj közül a nagyobbik, azaz

$$a = \max(a_w, a_e),$$

ahol:

9.

$$a_w = \frac{1}{3} a_{w1} + 1,5 \cdot a_{w2} + a_{w3},$$

és

10.

$$a_e = \frac{1}{3} a_{e1} + 1,5 \cdot a_{e2} + a_{e3},$$

ahol az egyes tagok jelentése a következő:

11.  $a_{w1}$  azon egészség-, illetve betegségbiztosítási szerződések tárgyévi bruttó díjelőírása, beleértve az aktív viszontbiztosításból származó díjelőírást is, levonva viszont a törölt díjakat, amelyek megfelelnek az alábbi feltételeknek:



- a) a díjak meghatározása morbiditási táblázatok alapján, aktuáriusi elven történik,  
 b) a kor növekedésének megfelelő matematikai tartalék képzésére kerül sor,  
 c) a díj megfelelő biztonsági pótlékokat tartalmaz,  
 d) a biztosító legkésőbb a 3. biztosítási év végéig felmondhatja a szerződést,  
 e) a szerződés biztosítja a biztosítási díj emelésének vagy a szolgáltatás csökkentésének lehetőségét az érvényben lévő szerződések vonatkozásában is;

12.  $a_{w2}$  a 11., 12. és 13. ágazatok tárgyévi bruttó díjelőírása, beleértve az aktív viszontbiztosításból származó díjelőírást is, levonva viszont a törölt díjakat;

13.  $a_{w3}$  a 11. és 12. pontokban foglaltakon kívüli tárgyévi bruttó díjelőírás a nem-élet ágban, beleértve az aktív viszontbiztosításból származó díjelőírást is, levonva viszont a törölt díjakat;

14.  $a_{e1}$  azon egészség-, illetve betegségbiztosítási szerződések tárgyévre eső bruttó megszolgált díja, beleértve az aktív viszontbiztosításból származó megszolgált díjakat is, levonva viszont a törölt díjakat, amelyek megfelelnek a 11. pont a)-e) alpontjaiban foglalt feltételeknek;

15.  $a_{e2}$  a 11., 12. és 13. ágazatok tárgyévre eső bruttó megszolgált díja, beleértve az aktív viszontbiztosításból származó megszolgált díjakat is, levonva viszont a törölt díjakat;

16.  $a_{e3}$  a 14. és 15. pontokban foglaltakon kívüli tárgyévre eső bruttó megszolgált díj, beleértve az aktív viszontbiztosításból származó megszolgált díjakat is, levonva viszont a törölt díjakat;

és ahol

17.  $c$  az utolsó három üzleti év káralakulása alapján számított saját megtartási arányszám, melynek értéke azonban nem lehet 0,5-nél kevesebb, azaz

$$c = \max\left(\frac{d_n}{d_b}; 0,5\right),$$

ahol

18.  $d_n$  az utolsó három üzleti év kárfelhasználásának saját megtartásban maradó része, azaz

$$d_n = b_n + F_{n3} - F_{n0},$$

és

19.  $d_b$  az utolsó három üzleti év bruttó kárfelhasználása a viszontbiztosító részének levonása nélkül, azaz

$$d_b = b_b + F_{b3} - F_{b0},$$

ahol

20.  $b_n$  az utolsó három üzleti év kárkifizetésének és szolgáltatásának saját megtartásban maradó része;

21.  $F_{n3}$  a nettó függőkár tartalék a hároméves időszak végén;

22.  $F_{n0}$  a nettó függőkár tartalék a hároméves időszak kezdetén;

23.  $b_b$  az utolsó három üzleti év bruttó kárkifizetése és szolgáltatása;

24.  $F_{b3}$  a bruttó függőkár tartalék a hároméves időszak végén;

25.  $F_{b0}$  a bruttó függőkár tartalék a hároméves időszak kezdetén.

### A második eredmény (kárindex) számítása

26. A második eredmény számítása a következőképpen történik:

$$E_2 = b_1 \cdot 0,26 \cdot c,$$

ahol a jelölések értelme a következő:

27.  $b_1$  a 28. pont szerinti  $b$ -vel jelölt összeg 42 900 000 eurót meg nem haladó része;

28.  $b$  az átlagolási időszak átlagos bruttó kárfelhasználása, azaz

$$b = \frac{1}{k} \cdot \left[ \sum_{j=1}^k b_j + F_k - F_0 \right],$$

ahol

29.  $k$  az átlagolási időszak hossza években: 3 év, kivéve, ha a biztosító utolsó évi díjbevételének legalább 60%-a együttesen a hitel, vihar, fagy, jégkár kockázatokra kötött szerződésekből származik, ekkor az átlagolási időszak 7 év. Amennyiben a biztosító kevesebb ideje működik, akkor  $k$  a lezárt üzleti évek száma. Az átlagolási időszak az utolsó lezárt üzleti évvel zárul.

30.  $b_j$  az átlagolási időszak  $j$ -edik évének helyesbített bruttó kárkifizetése, azaz

$$b_j = \frac{1}{3} b_{j1} + 1,5 \cdot b_{j2} + b_{j3},$$

ahol

31.  $b_{j1}$  a 11. pont a)-e) alpontjainak megfelelő direkt egészség-, illetve betegségbiztosítási szerződésekből, illetve az ilyen szerződések utáni aktív viszontbiztosításból eredő bruttó kárkifizetés kármegtérülésekkel csökkentett értéke az átlagolási időszak  $j$ -edik évében;

32.  $b_{j2}$  a 11., 12. és 13. ágazatokból eredő bruttó kárkifizetés kármegtérülésekkel csökkentett értéke az átlagolási időszak  $j$ -edik évében, ideértve az aktív viszontbiztosításból eredő kárkifizetések kármegtérülésekkel csökkentett értékét;

33.  $b_{j3}$  a 31. és 32. pontokban foglaltakon kívüli bruttó kárkifizetés kármegtérülésekkel csökkentett értéke az átlagolási időszak  $j$ -edik évében, ideértve az aktív viszontbiztosításból eredő kárkifizetések kármegtérülésekkel csökkentett értékét. A 18. ágazat esetében kárkifizetés helyett a teljesített segítségnyújtási szolgáltatások költségeit kell figyelembe venni;

és ahol

34.  $F_k$  a bruttó függőkár tartalék helyesbített értéke az átlagolási időszak végén, azaz

$$F_k = \frac{1}{3} F_{k1} + 1,5 \cdot F_{k2} + F_{k3},$$

35.  $F_0$  a bruttó függőkár tartalék helyesbített értéke az átlagolási időszak kezdetén, azaz

$$F_0 = \frac{1}{3}F_{01} + 1,5 \cdot F_{02} + F_{03},$$

ahol az egyes tagok jelentése a következő:

36.  $F_{k1}$  a 11. pont a)-e) alpontjainak megfelelő direkt egészség-, illetve betegségbiztosítási szerződésekből, illetve az ilyen szerződések utáni aktív viszontbiztosításból eredő bruttó függőkár tartalék értéke az átlagolási időszak végén;

37.  $F_{k2}$  a 11., 12. és 13. ágazatokból eredő bruttó függőkár tartalék értéke az átlagolási időszak végén, ideértve az aktív viszontbiztosításból eredő bruttó függőkár tartalékot;

38.  $F_{k3}$  a 36. és 37. pontokban foglaltakon kívüli bruttó függőkár tartalék értéke az átlagolási időszak végén, ideértve az aktív viszontbiztosításból eredő bruttó függőkár tartalékot;

39.  $F_{01}$  a 11. pont a)-e) alpontjainak megfelelő direkt egészség-, illetve betegségbiztosítási szerződésekből, illetve az ilyen szerződések utáni aktív viszontbiztosításból eredő bruttó függőkár tartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén;

40.  $F_{02}$  a 11., 12. és 13. ágazatokból eredő bruttó függőkár tartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén, ideértve az aktív viszontbiztosításból eredő bruttó függőkár tartalékot;

41.  $F_{03}$  a 39. és 40. pontokban foglaltakon kívüli bruttó függőkár tartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén, ideértve az aktív viszontbiztosításból eredő bruttó függőkár tartalékot; továbbá ahol

42. a 26. pontban szereplő  $c$  tényező azonos a 17. pontban meghatározott  $c$  tényezővel.

## B) Az életbiztosítási ág minimális szavatolótóke-szükséglete (éves számítás)

1. Az életbiztosítási ág minimális szavatolótóke-szükséglete az életbiztosítási kockázatokhoz tartozó minimális szavatolótóke-szükséglet, a kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatolótóke-szükséglete és a befektetéshez kötött életbiztosításokhoz és a kezelt nyugdíjalapokhoz kapcsolódó minimális szavatolótóke-szükséglet összege, azaz

$$L = L_1 + L_2 + L_3,$$

ahol az egyes tagok számítása a következőképpen történik:

### Az életbiztosítási kockázatok minimális szavatolótóke-szükséglete

2. Az életbiztosítási kockázatok minimális szavatolótóke-szükséglete

$$L_1 = R_1 + R_2,$$

azaz az első eredmény és a második eredmény összege, melyeket az életbiztosítási ágnak a Bit. 2. melléklet szerinti 1., 2. és 6. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó biztosításokra kell meghatározni, kivéve az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatokat.

3. Az első eredmény számítása a következőképpen történik:

$$R_1 = V \cdot 0,04 \cdot d,$$

ahol

4.  $V$  a saját kötésű és a viszontbiztosításba vett szerződések nem negatív matematikai tartalékainak összege, a viszontbiztosításba adott részre eső tartalék levonása nélkül;

5.  $d$  a matematikai tartalékok alapján számítható saját megtartási arányszám, melynek értéke azonban nem lehet 0,85-nél kisebb:

$$d = \max\left(\frac{V_n}{V}; 0,85\right),$$

ahol

6.  $V_n$  a saját kötésű és a viszontbiztosításba vett szerződések matematikai tartalékainak összege, a viszontbiztosításba adott részre eső tartalék, illetve a Felügyelet által engedélyezett különleges célú gazdasági egységekből behajtható összegek levonása után.

7. A második eredmény számítása a következőképpen történik:

$$R_2 = (s_1 \cdot 0,003 + s_2 \cdot 0,0015 + s_3 \cdot 0,001) \cdot e,$$

ahol

8.  $s_1$  az életbiztosítási szerződések nem negatív bruttó (a viszontbiztosítás, illetve a Felügyelet által engedélyezett különleges célú gazdasági egységekből behajtható összegek figyelmen kívül hagyásával számított) kockázatnak kitett összegeinek összege, kivéve a 9. és a 10. pont szerinti szerződéseket;

9.  $s_2$  a 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb tartamú haláleseti életbiztosítási szerződések nem negatív bruttó (a viszontbiztosítás, illetve a Felügyelet által engedélyezett különleges célú gazdasági egységekből behajtható összegek figyelmen kívül hagyásával számított) kockázatnak kitett összegeinek összege;

10.  $s_3$  a 3 évnél nem hosszabb tartamú haláleseti életbiztosítási szerződések nem negatív bruttó (a viszontbiztosítás, illetve a Felügyelet által engedélyezett különleges célú gazdasági egységekből behajtható összegek figyelmen kívül hagyásával számított) kockázatnak kitett összegeinek összege;

11.  $e$  a kockázatnak kitett összeg alapján számítható saját megtartási arányszám, amelynek értéke azonban nem lehet 0,5-nél kisebb;

12.  $s_n$  az életbiztosítási szerződések nem negatív nettó (a viszontbiztosítás figyelembevételével korrigált) kockázatnak kitett összegeinek összege; és

13.  $s = s_1 + s_2 + s_3$ , ahol az egyes tagok jelentése a 8-10. pontoknak megfelelő.

### **Az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatolóátke-szükséglete**

14.  $L_2$ , azaz az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatolóátke-szükséglete az  $A$ ) részben leírtakkal azonos módon számítandó, az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatokra vonatkozó elkülönített adatok alapján.

### A befektetéshez kötött életbiztosításokhoz és a kezelt nyugdíjalapokhoz kapcsolódó minimális szavatoló-tőke-szükséglet

15. A befektetéshez kötött életbiztosításokhoz és a kezelt nyugdíjalapokhoz kapcsolódó minimális szavatoló-tőke-szükséglet számítása a következő:

$$L_3 = R'_1 + R'_2,$$

azaz az első eredmény és a második eredmény összege, amelyeket a Bit. 2. melléklet szerinti 3., 4. és 5. pontjában meghatározott életbiztosítási ágazatok állományadatai alapján kell meghatározni, kivéve az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatokat.

16. Az első eredmény számítása a következőképpen történik:

$$R'_1 = V_1 \cdot 0,04 \cdot d_1 + V_2 \cdot 0,01 \cdot d_2 + C_3 \cdot 0,25$$

ahol

17.  $V_1$  azon saját kötésű és viszontbiztosításba vett szerződések számviteli biztosítástechnikai tartalékainak összege, a viszontbiztosításba adott részre eső tartalék levonása nélkül, amely tartalékok befektetésére vonatkozóan a biztosító befektetési kockázatot vállal;

18.  $V_2$  azon saját kötésű és viszontbiztosításba vett szerződések számviteli biztosítástechnikai tartalékainak összege, a viszontbiztosításba adott részre eső tartalék levonása nélkül, amely tartalékok befektetésére vonatkozóan a biztosító nem vállal befektetési kockázatot, de amely szerződésekre az igazgatási költségek fedezetét szolgáló terhelést több mint 5 évre rögzítették;

19.  $C_3$  azon saját kötésű és viszontbiztosításba vett szerződések tárgyévi nettó igazgatási költsége, melyekre vonatkozóan a biztosító nem vállal befektetési kockázatot, és amely szerződésekre az igazgatási költségek fedezetét szolgáló terhelést nem rögzítették több mint 5 évre;

20.

$$d_1 = \max\left(\frac{V_{1n}}{V_1}; 0,85\right),$$

és

21.

$$d_2 = \max\left(\frac{V_{2n}}{V_2}; 0,85\right),$$

ahol

22.  $V_{1n}$  a 17. pont szerinti  $V_1$  tartalék, levonva azonban a viszontbiztosításba adott részre eső tartalékot;

23.  $V_{2n}$  a 18. pont szerinti  $V_2$  tartalék, levonva azonban a viszontbiztosításba adott részre eső tartalékot.

24. A második eredmény számítása a következőképpen történik:

$$R'_2 = s' \cdot 0,003 \cdot e',$$

ahol

25.  $s'$  azon saját kötésű és viszontbiztosításba vett szerződések nem negatív bruttó (a viszontbiztosítás figyelmen kívül hagyásával számított) kockázatnak kitett összegeinek összege, amely szerződésekre a biztosító haláleseti kockázatot vállal;

26.  $e'$  a kockázatnak kitett összeg alapján számítható saját megtartási arányszám, amelynek értéke azonban nem lehet 0,5-nél kisebb:

$$e' = \max\left(\frac{S'_n}{s'}; 0,5\right),$$

ahol

27.  $s'_n$  az  $s'$  számítása során figyelembe vett szerződések nem negatív nettó (a viszontbiztosítás figyelembevételével korrigált) kockázatnak kitett összegeinek összege.

### C) A nem-életbiztosítási ág minimális szavatolótóke-szükséglete (negyedéves számítás)

1. A nem-életbiztosítási ág minimális szavatolótóke-szükséglete a négy negyedéssel korábbi értékhez képest nem csökkenhet nagyobb arányban, mint amilyen arányban a nettó függőkár tartalék csökkent a négy negyedéssel korábbi záróállományhoz viszonyítva. Ezért a nem-életbiztosítási ág minimális szavatolótóke-szükséglete

$$S = \max\left[\min\left(\frac{f_1}{f_0}, 1\right) \cdot S^*, S_0\right],$$

ahol:

2.  $f_1$  az adott negyedévi záró nettó (a viszontbiztosításba adott rész levonásával számított) függőkár tartalék a nem-életbiztosítási ágban;

3.  $f_0$  a négy negyedéssel korábbi záró nettó (a viszontbiztosításba adott rész levonásával számított) függőkár tartalék a nem-életbiztosítási ágban;

4.  $S^*$  a négy negyedéssel korábbi negyedéves minimális szavatolótóke-szükséglet a nem-életbiztosítási ágban;

5.  $S_0 = \max(E_1, E_2)$ , azaz a bevételi indexként adódó első eredmény és a kárindexként adódó második eredmény közül a nagyobbik.

#### Az első eredmény (bevételi index) számítása

6. Az első eredmény számítása a következőképpen történik:

$$E_1 = a_1 \cdot 0,18 \cdot c,$$

ahol a jelölések értelme a következő:

7.  $a_1$  a 8. pont szerinti  $a$ -val jelölt összeg 61 300 000 eurót meg nem haladó része;

8.  $a$  az utolsó négy negyedév aggregált helyesbített bruttó díjelőírása és az utolsó négy negyedév aggregált helyesbített bruttó megszolgált díja közül a nagyobbik, azaz

$$a = \max(a_w, a_e),$$

ahol:

9.

$$a_w = \frac{1}{3}a_{w1} + 1,5 \cdot a_{w2} + a_{w3},$$

és

10.

$$a_e = \frac{1}{3}a_{e1} + 1,5 \cdot a_{e2} + a_{e3},$$

ahol az egyes tagok jelentése a következő:

11.  $a_{w1}$  az utolsó négy negyedév bruttó díjelőírása (beleértve az aktív viszontbiztosításból származó díjelőírást is, levonva viszont a törölt díjakat) azon egészség-, illetve betegségbiztosítási szerződéseknél, amelyek megfelelnek az alábbi feltételeknek:

- a) a díjak meghatározása morbiditási táblázatok alapján, aktuáriusi elven történik;
- b) a kor növekedésének megfelelő matematikai tartalék képzésére kerül sor;
- c) a díj megfelelő biztonsági pótlékot tartalmaz;
- d) a biztosító legkésőbb a 3. biztosítási év végéig felmondhatja a szerződést;
- e) a szerződés biztosítja a biztosítási díj emelésének vagy a szolgáltatás csökkentésének lehetőségét az érvényben lévő szerződések vonatkozásában is;

12.  $a_{w2}$  a 11., 12. és 13. ágazatok bruttó díjelőírása az utolsó négy negyedévben, beleértve az aktív viszontbiztosításból származó díjelőírást is, levonva viszont a törölt díjakat;

13.  $a_{w3}$  a 11. és 12. pontokban foglaltakon kívüli bruttó díjelőírás a nem-élet ágban az utolsó négy negyedévben, beleértve az aktív viszontbiztosításból származó díjelőírást is, levonva viszont a törölt díjakat;

14.  $a_{e1}$  az utolsó négy negyedév bruttó megszolgált díja (beleértve az aktív viszontbiztosításból származó megszolgált díjakat is, levonva viszont a törölt díjakat) azon egészség-, illetve betegségbiztosítási szerződéseknél, amelyek megfelelnek a 11. pont a)-e) alpontjaiban foglalt feltételeknek;

15.  $a_{e2}$  a 11., 12. és 13. ágazatok bruttó megszolgált díja az utolsó négy negyedévben, beleértve az aktív viszontbiztosításból származó megszolgált díjakat is, levonva viszont a törölt díjakat;

16.  $a_{e3}$  a 14. és 15. pontokban foglaltakon kívüli bruttó megszolgált díj a nem-élet ágban az utolsó négy negyedévben, beleértve az aktív viszontbiztosításból származó megszolgált díjakat is, levonva viszont a törölt díjakat;

és ahol

17.  $c$  a hároméves káralakulás alapján számított saját megtartási arányszám, amelyet az A) rész 17-25. pontjaiban leírt módon kell számítani, az utolsó három lezárt üzleti év adatai alapján. Amennyiben a biztosító még nem zárt le üzleti évet, az arányszám értéke 1.

### A második eredmény (kárindex) számítása

18. A második eredmény számítása a következőképpen történik:

$$E_2 = b_1 \cdot 0,26 \cdot c,$$

ahol a jelölések értelme a következő:

19.  $b_1$  a 20. pont szerinti  $b$ -vel jelölt összeg 42 900 000 eurót meg nem haladó része;

20.  $b$  az átlagolási időszak átlagos bruttó kárfelhasználása, azaz

$$b = 4 \cdot \frac{1}{m} \cdot \left[ \sum_{j=1}^m b_j + F_m - F_0 \right],$$

ahol

21.  $m$  az átlagolási időszak hossza negyedévekben: 12 negyedév; kivéve, ha a biztosító utolsó négy negyedévi díjbevételének legalább 60%-a együttesen a hitel, vihar, fagy, jégkár kockázatokra kötött szerződésekből származik; ekkor az átlagolási időszak 28 negyedév. Amennyiben a biztosító kevesebb ideje működik, akkor  $m$  a biztosító működésének kezdete óta eltelt negyedévek száma. Az átlagolási időszak az utolsó lezárt negyedévvél zárul.

22.  $b_j$  az átlagolási időszak  $j$ -edik negyedévének helyesbített bruttó kárkifizetése, azaz

$$b_j = \frac{1}{3} b_{j1} + 1,5 \cdot b_{j2} + b_{j3},$$

ahol

23.  $b_{j1}$  a 11. pont *a)-e)* alpontjainak megfelelő direkt egészség-, illetve betegségbiztosítási szerződésekből, illetve az ilyen szerződések utáni aktív viszontbiztosításból eredő bruttó kárkifizetés kármegtérülésekkel csökkentett értéke az átlagolási időszak  $j$ -edik negyedévében;

24.  $b_{j2}$  a 11., 12. és 13. ágazatokból eredő bruttó kárkifizetés kármegtérülésekkel csökkentett értéke az átlagolási időszak  $j$ -edik negyedévében, ideértve az aktív viszontbiztosításból eredő kárkifizetések kármegtérülésekkel csökkentett értékét;

25.  $b_{j3}$  a 23. és 24. pontokban foglaltakon kívüli bruttó kárkifizetés kármegtérülésekkel csökkentett értéke az átlagolási időszak  $j$ -edik negyedévében, ideértve az aktív viszontbiztosításból eredő kárkifizetések kármegtérülésekkel csökkentett értékét. A 18. ágazat esetében kárkifizetés helyett a teljesített segítségnyújtási szolgáltatások költségeit kell figyelembe venni;

és ahol

26.  $F_m$  a bruttó függőkár tartalék helyesbített értéke az átlagolási időszak végén, azaz

$$F_m = \frac{1}{3} F_{m1} + 1,5 \cdot F_{m2} + F_{m3},$$



27.  $F_0$  a bruttó függőkár tartalék helyesbített értéke az átlagolási időszak kezdetén, azaz

$$F_0 = \frac{1}{3} F_{01} + 1,5 \cdot F_{02} + F_{03},$$

ahol az egyes tagok jelentése a következő:

28.  $F_{m1}$  a 11. pont a)-e) alpontjainak megfelelő direkt egészség-, illetve betegségbiztosítási szerződésekből, illetve az ilyen szerződések utáni aktív viszontbiztosításból eredő bruttó függőkár tartalék értéke az átlagolási időszak végén;

29.  $F_{m2}$  a 11., 12. és 13. ágazatokból eredő bruttó függőkár tartalék értéke az átlagolási időszak végén, ideértve az aktív viszontbiztosításból eredő bruttó függőkár tartalékot;

30.  $F_{m3}$  a 28. és 29. pontokban foglaltakon kívüli bruttó függőkár tartalék értéke az átlagolási időszak végén, ideértve az aktív viszontbiztosításból eredő bruttó függőkár tartalékot;

31.  $F_{01}$  a 11. pont a)-e) alpontjainak megfelelő direkt egészség-, illetve betegségbiztosítási szerződésekből, illetve az ilyen szerződések utáni aktív viszontbiztosításból eredő bruttó függőkár tartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén;

32.  $F_{02}$  a 11., 12. és 13. ágazatokból eredő bruttó függőkár tartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén, ideértve az aktív viszontbiztosításból eredő bruttó függőkár tartalékot;

33.  $F_{03}$  a 31. és 32. pontokban foglaltakon kívüli bruttó függőkár tartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén, ideértve az aktív viszontbiztosításból eredő bruttó függőkár tartalékot; továbbá ahol

34. a 18. pontban szereplő  $c$  tényező azonos a 17. pontban meghatározott  $c$  tényezővel.

#### A visszamenőleges adatok becslése

35. Azok a negyedéves adatok, amelyek a törvény hatálybalépését megelőző időszakra visszamenően nem állnak rendelkezésre, a számítás során ésszerű módon becsült adatokkal helyettesíthetők.

#### D) Az életbiztosítási ág minimális szavatolótóke-szükséglete (negyedéves számítás)

1. Az életbiztosítási ág minimális szavatolótóke-szükséglete az életbiztosítási kockázatokhoz tartozó minimális szavatolótóke-szükséglet, a kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatolótóke-szükséglete és a befektetéshez kötött életbiztosításokhoz és a kezelt nyugdíjalapokhoz kapcsolódó minimális szavatolótóke-szükséglet összege, azaz

$$L = L_1 + L_2 + L_3,$$

ahol az egyes tagok számítása a következőképpen történik:

2.  $L_1$  az életbiztosítási kockázatok minimális szavatolótóke-szükséglete, amelyet az életbiztosítási ágnak a Bit. 2. melléklet szerinti 1., 2. és 6. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó biztosításokra kell meghatározni, kivéve azonban az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatokat. A számítás a B) rész 1-13. pontjaiban leírtakkal azonos módon történik, a tárgynegyedév végi adatok alapján.

3.  $L_2$  az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatolótőke-szükséglete, amely a *C*) részben leírtakkal azonos módon számítandó, az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatokra vonatkozó elkülönített adatok alapján;

4.  $L_3$  a befektetéshez kötött életbiztosítások és a kezelt nyugdíjalapok minimális szavatolótőke-szükséglete, amelyet a Bit. 2. melléklet szerinti 3., 4. és 5. pontjában meghatározott életbiztosítási ágazatok állományadatai alapján kell meghatározni, kivéve az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatokat. A számítás a *B*) rész 15-27. pontjaiban leírtakkal azonos módon történik a tárgynegyedév végi adatok alapján, illetve a *B*) rész 19. pontja szerinti  $C_3$  összeg számítása esetén az utolsó négy negyedév adatai alapján.

---

#### **A Kormány 44/2015. (III. 12.) Korm. rendelete a többes ügynöki és az alkuszi felelősségbiztosítási szerződés minimális tartalmi követelményeiről**

A Kormány a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 437. § e) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** A többes ügynöki és az alkuszi tevékenység végzésének feltételét képező, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 391. § (6) bekezdés a) pontjában és 403. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott kötelezettség teljesítéséhez az a felelősségbiztosítási szerződés fogadható el, amely megfelel az e rendeletben meghatározott követelményeknek.
- 2. §** (1) A felelősségbiztosítási szerződés kiterjed
- a többes ügynöki tevékenység végzése során, e minőségben,
  - az alkuszi tevékenység végzése során, e minőségben az ügyfél irányába okozott olyan kár megtérítésére, illetve felmerült sérelemdíj megfizetésére, amelyre jogszabály értelmében a tevékenységet végző biztosításközvetítő köteles.
- (2) A felelősségbiztosítási szerződés kiterjed az olyan kár megtérítésére, illetve sérelemdíj megfizetésére is, amely az (1) bekezdésben meghatározott biztosításközvetítővel munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy – adott jogviszonyával összefüggő – biztosításközvetítői tevékenysége eredményeképpen merül fel.
- 3. §** A felelősségbiztosítási szerződés területi hatálya az Európai Unió egész területére kiterjed.
- 4. §** (1) A felelősségbiztosítási szerződésnek a többes ügynök esetén a Bit. 391. § (6) bekezdésében, míg az alkusz esetén a Bit. 403. § (1) bekezdésében meghatározott összeghatárokig kell fedezetet biztosítania (a továbbiakban: biztosítási összeghatár).
- (2) Azonos okból bekövetkezett, azzal közvetlen okozati összefüggésben lévő, időben összefüggő több káresemény, illetve sérelemdíj-követelés alapjául szolgáló személyiségi jogsérelem egy biztosítási eseménynek minősül.
- 5. §** (1) Ha a felek önrészesedésben állapodnak meg, a szerződésben rögzíteni kell az erre vonatkozó rendelkezéseket.
- (2) Az önrészesedés mértéke biztosítási eseményenként a kétmillió forintot nem haladhatja meg.

- (3) Az önrészesedés a biztosító által fedezetbe vont kártérítésnek, illetve sérelemdíjnak az a része, amelyért a biztosító felé a biztosított, illetve a szerződő áll helyt, azonban a biztosító e vonatkozásban nem korlátozhatja a szolgáltatását a károsulttal szemben.

**6. §** Ha a biztosító biztosítási fedezetet igazoló dokumentumot állít ki, annak legalább a következő adatokat kell tartalmaznia:

- a) a biztosító neve, székhelye és a biztosítási fedezetet igazoló dokumentum száma,
- b) a biztosított neve és lakóhelye (székhelye),
- c) a biztosítási összeghatár,
- d) a biztosítás tárgyának megjelölése,
- e) a biztosítási fedezet időtartama,
- f) a biztosítási időszak tartama, valamint kezdeti időpontja,
- g) az önrészesedés mértéke,
- h) a biztosító szolgáltatása korlátozásának esetei, az alkalmazott kizárások.

**7. §** A biztosító nem zárhatja ki az elmaradt hasznot.

**8. §** A biztosító a megszűnéstől számított tizenöt napon belül köteles tájékoztatni a szerződő felet, illetve a biztosítottat a felelősségbiztosítási szerződés megszűnéséről.

**9. §** Ez a rendelet 2016. január 1-jén lép hatályba.

- 10. §**
- (1) Az e rendeletben meghatározott szabályokat az e rendelet hatálybalépésekor már fennálló felelősségbiztosítási szerződésekre is alkalmazni kell.
  - (2) A biztosító jogosult az (1) bekezdésben meghatározott biztosítási szerződések esetén, a szerződés – e rendelet hatálybalépését követő kockázatviselési időtartamára vonatkozó – díjának a megváltozott biztosítási kockázatra tekintettel történő módosítására.
  - (3) A szerződő jogosult a biztosítónak a (2) bekezdésben meghatározott díjmódosításról szóló értesítése kézhezvételét követő harminc napon belül a szerződést felmondani.

**11. §** Hatályát veszti a független biztosításközvetítói és a biztosítási szaktanácsadói felelősségbiztosítási szerződés minimális tartalmi követelményeiről szóló 319/2004. (XII. 1.) Korm. rendelet.

*Orbán Viktor* s. k.,  
miniszterelnök

---

**HIRDETMÉNYEK**

Felhívjuk t. hirdetőink figyelmét arra, hogy az érvénytelenített bélyegzőkkel és iratokkal kapcsolatos hirdetési megbízásokat a következő két cím bármelyikére küldhetik postán vagy faxon:

Nemzetgazdasági Minisztérium, Nemzetgazdasági Közlöny Szerkesztősége

1051 Bp., József nádor tér 2–4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.

Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó

1085 Budapest, Somogyi Béla utca 6. Fax: 266-5099.

Az egyéb címekre küldött megrendelés csak kerülő úton jut el a szerkesztőségbe, ezért megjelenése felesleges késedelmet szenvedhet.

Felhívjuk figyelmüket továbbá arra, hogy a bélyegző (irat) érvénytelenné nyilvánításának napját minden esetben közöljük, mert ennek hiányában kénytelenek vagyunk a megrendelőlevél dátumát feltüntetni, ami az esetek többségében nem fedi a valós helyzetet.

Sajnálattal közöljük egyúttal, hogy a beérkező megrendeléseket időhiány miatt nem áll módunkban visszaigazolni.

*Tájékoztatjuk t. megrendelőinket, hogy a hirdetésnek nem minősülő közlemények, hirdetésmények közzétételi díja megkezdett kéziratoldalanként 19 239 Ft; a bélyegzők, okiratok stb. érvény-*

*telenítése egységesen 22 737 Ft, melyet a kiadó a megjelenést követően kiszámláz.*

*(A Szerkesztőség)*

**Érvénytelenített iratok  
(alfabetikus sorrendben)**

*Az Almási Balogh Pál Kórház (3600 Ózd, Béke u. 1–3.) bejelentése:*

DQ3EA 9600151–9600200

sorszámú számlatömb elveszett, használata 2015. február 5-től érvénytelen (utolsó felhasznált számla: DQ3EA 9600177).

\*

*A Groupama Garancia Biztosító Zrt. bejelentése:*

5394031–5394060

sorszámú nyugtatömb használata 2015. március 10-től érvénytelen.

\*

*Nagy Zoltán (1174 Budapest, Csillagmotor köz 7/5.) bejelentése:*

VL1SA1509851–1509900

sorszámú számlatömböt eltulajdonították (utolsó felhasznált számla: VL1SA1509857), használata 2014. december 20-tól érvénytelen.

---

## II. GAZDASÁG

---

### A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTER KÖZLEMÉNYE

Az utazásszervező és -közvetítő tevékenységről szóló 213/1996. (XII. 23.) Korm. rendelet 12. § (2) bekezdés alapján a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal által 2015. február 1. és 2014. február 28. között nyilvántartásba vett, illetve törölt utazási vállalkozók jegyzékéről ..... 612

---

### EGYÉB KÖZLEMÉNY

A Budapesti Gazdasági Főiskola Kereskedelmi, Vendéglátóipari és Idegenforgalmi Főiskolai Kara Utazásszervezői Szakmai Minősítő vizsgát hirdet az előírt szakképesítéssel és gyakorlattal rendelkezők részére ..... 614

**A nemzetgazdasági miniszter közleménye  
az utazásszervező és -közvetítő tevékenységről szóló 213/1996. (XII. 23.) Korm. rendelet 12. § (2) bekezdés  
alapján a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal által  
2015. február 1. és 2014. február 28. között nyilvántartásba vett, illetve törölt utazási vállalkozók  
jegyzékéről**

**2015. február 1. és február 28. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal által engedélyezett és  
nyilvántartásába bejegyzett utazási vállalkozások**

**BeautyKnight Kft.**

1066 Budapest, Lovag u. 17. fszt. 5.

tel.: +36-70-436-8549

fax: –

eng. szám: U-001605

Bejegyzés dátuma: 2015. 02. 11.

**Bidia Bt.**

1038 Budapest, Kamra u. 6/B

tel.: +36-1-631-4740

fax: –

eng. szám: U-001608

Bejegyzés dátuma: 2015. 02. 17.

**Club Holiday Travel Agency Utazási Iroda Kft.**

1119 Budapest, Andor u. 21. fszt. 1.

tel.: +36-1-999-8501

fax: +36-1-999-7943

eng. szám: U-001604

Bejegyzés dátuma: 2015. 02. 03.

**Conference & Event Management Szolgáltató Kft.**

1119 Budapest, Andor u. 21. fszt. 1.

tel.: + 36-1-319-0706

fax: + 06-1-999-7943

eng. szám: U-001603

Bejegyzés dátuma: 2015. 02. 03.

**Delta Reisen Kft.**

1118 Budapest, Dayka Gábor u. 3.

tel.: +36-70-335-3581

fax: –

eng. szám: U-001612

Bejegyzés dátuma: 2015. 02. 19.

**FLYING WINGS Kft.**

1052 Budapest, Apáczai Csere János u. 12–14.

tel.: +36-1-318-8674

fax: –

eng. szám: U-001609

Bejegyzés dátuma: 2015. 02. 18.

**JIMAKOS TOURS Turisztikai és Idegenforgalmi Kft.**

1077 Budapest, Wesselényi u. 56.  
tel.: +36-1-281-5541  
fax: +36-1-218-5812  
eng. szám: U-001606  
Bejegyzés dátuma: 2015. 02. 17.

**Non Stop Travel Utazási Iroda Kft.**

1182 Budapest, Kappel Emília u. 5/B fszt. 1.  
tel.: +36-1-341-8096  
fax: +36-1-700-2923  
eng. szám: U-001610  
Bejegyzés dátuma: 2015. 02. 18.

**Time 2 Travel Utazási Iroda Bt.**

1103 Budapest, Noszlopy u. 56. 4/13.  
tel.: +36-1-201-0077  
fax:  
eng. szám: U-001607  
Bejegyzés dátuma: 2015. 02. 17.

**Weekend Travel Kft.**

6086 Szalkszentmárton, Alkotmány út 5.  
tel.: +36-76-539-030  
fax: +36-76-539-030  
eng. szám: U-001602  
Bejegyzés dátuma: 2015. 02. 03.

**West Tour Holiday Utazási Iroda Egyéni Cég**

1095 Budapest, Gát u. 21. fszt. 1.  
tel.: +36-1-577-9129  
fax: +36-1-690-1803  
eng. szám: U-001611  
Bejegyzés dátuma: 2015. 02. 19.

**2015. február 1. és február 28. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartása szerint utazásszervező tevékenységet utazásközvetítésre módosítottak az alábbi vállalkozások**

*A fenti időszakban ilyen vállalkozás nem volt.*

**2015. február 1. és február 28. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartása szerint utazásközvetítő tevékenységet utazásszervezésre módosítottak az alábbi vállalkozások**

**E-Travelclub Magyarország Kft.**

2117 Isaszeg, Batthyány u. 47.  
tel.: +36-28-494-361, +36-1-349-2727  
fax: +36-1-349-3223  
eng. szám: U-000406  
Változás bejegyzése: 2015. 02. 05.

**2015. február 1. és február 28. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartásából kérelemre visszavont engedélyek****KUNSÁG VOLÁN Autóbuszközlekedési Zrt.**

6000 Kecskemét, Csáktornyai u. 4–6.

tel.: +36-76-481-067

fax: +36-76/496-992

eng. szám: R00253/1992/1999

Törölve: 2015. 02. 05.

**„NOÉ” Továbbképzési és Idegenforgalmi Kft.**

9026 Győr, Mező u. 3/A

tel.: +36-96-335-511

fax: +36-96/335-511

eng. szám: U-000963

Törölve: 2015. 02. 06.

**2015. február 1. és február 28. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartásából – jogszabálysértés miatt – jogerősen törölt, visszavont engedélyű vállalkozások****Kultura Budapest Kulturális és Idegenforgalmi Bt.**

1024 Budapest, Fényes Elek utca 3.

tel.: +36-1-336-0789

fax: +36-1-315-2102

eng. szám: U-001080

Törölve: 2015. 01. 30.

Jogerős: 2015.02.03.

**2015. február 1. és február 28. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartásából – jogszabálysértés miatt – jogerősen törölt, visszavont engedélyű és a tevékenység folytatásától 1 évre eltiltott vállalkozások****SZ-LINE Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.**

1116 Budapest, Sáfrány utca 52. VIII. em. 81.

tel.: +36-1-225-8222

fax: +36-1-225-8222

eng. szám: U-000356

Törölve: 2015. 02. 23.

Jogerős: 2015. 02. 23.

---

**A Budapesti Gazdasági Főiskola Kereskedelmi, Vendéglátóipari és Idegenforgalmi Főiskolai Kara Utazásszervezői Szakmai Minősítő vizsgát hirdet az előírt szakképesítéssel és gyakorlattal rendelkezők részére**

**Jelentkezés:** 2015. április 20.

**Az írásbeli vizsga időpontja:** 2015. május 8–15.

**A szóbeli vizsga időpontja:** 2015. május 22–29.

Információ: [berczellyneszilagi.reka@kvifk.bgf.hu](mailto:berczellyneszilagi.reka@kvifk.bgf.hu)

---



---

### III. FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA, MUNKAÜGY

---

JOGSZABÁLYOK	4/2015. (II. 19.) NGM rendelet	Egyes szakképzési és felnőttképzési tárgyú miniszteri rendeletek módosításáról .....	616
--------------	-----------------------------------	---	-----

## **A nemzetgazdasági miniszter 4/2015. (II. 19.) NGM rendelete egyes szakképzési és felnőttképzési tárgyú miniszteri rendeletek módosításáról**

A szakképzésről szóló 2011. évi CLXXXVII. törvény 90. § c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 16. pontjában megállapított feladatkörömben eljárva, a 2. alcím tekintetében a szakképzésről szóló 2011. évi CLXXXVII. törvény 90. § a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 16. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 3. alcím, és a 2–3. melléklet tekintetében a szakképzésről szóló 2011. évi CLXXXVII. törvény 90. § c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 16. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva, a pedagógiai tartalom tekintetében – a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 48. § 10. pontjában meghatározott feladatkörében eljáró emberi erőforrások miniszterével egyetértésben –,

a 4. alcím, és a 4–7. melléklet tekintetében a szakképzésről szóló 2011. évi CLXXXVII. törvény 89. § e), f) és g) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 15. és 16. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva – a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 48. § 10. pontjában meghatározott feladatkörében eljáró emberi erőforrások miniszterével egyetértésben –,

az 5. alcím tekintetében a felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény 28. § (2) bekezdés e) pontjában kapott felhatalmazás alapján a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 16. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva

a következőket rendelem el:

### **1. Az ipari mesterképzés szakmai és vizsgakövetelményeiről szóló 31/1996. (VI. 19.) IKM rendelet módosítása**

- 1. §** (1) Hatályát veszti az ipari mesterképzés szakmai és vizsgakövetelményeiről szóló 31/1996. (VI. 19.) IKM rendelet (a továbbiakban: R1.) Mellékletének „Az ipari mesterképzés szakmai és vizsgakövetelményeinek jegyzéke” alcím 9., 14., 15., 18. és 30. pontja.
- (2) Hatályát veszti az R1. Mellékletének
- „9. ÓRÁS mestervizsga szakmai követelmények”,
  - „14. RÁDIÓ- ÉS HANGTECHNIKAI MŰSZERÉSZ mestervizsga szakmai követelmények”,
  - „15. TELEVÍZIÓ- ÉS VIDEOTECHNIKAI MŰSZERÉSZ mestervizsga szakmai követelmények”,
  - „18. BÁDOGOS ÉS ÉPÜLETBÁDOGOS szakmai követelmények”,
  - „30. KERESKEDŐ mesterszint és vizsgakövetelmények”
- alcíme.

### **2. A nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről szóló 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet módosítása**

- 2. §** A nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről szóló 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet 2. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

### **3. A nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések mestervizsga követelményeiről szóló 8/2013. (III. 6.) NGM rendelet módosítása**

- 3. §** (1) A nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések mestervizsga követelményeiről szóló 8/2013. (III. 6.) NGM rendelet (a továbbiakban: R2.) 1. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.
- (2) Az R2. 2. melléklete a 3. melléklet szerint módosul.

### **4. A szakképzési kerettantervekről szóló 14/2013. (IV. 5.) NGM rendelet módosítása**

- 4. §** (1) A szakképzési kerettantervekről szóló 14/2013. (IV. 5.) NGM rendelet (a továbbiakban: R3.) 1. melléklete a 4. melléklet szerint módosul.
- (2) Az R3. 2. melléklete az 5. melléklet szerint módosul.
- (3) Az R3. 3. melléklete a 6. melléklet szerint módosul.

- (4) Az R3. 4. melléklete a 7. melléklet szerint módosul.

**5. A felnőttképzési nyelvi programkövetelmények nyilvántartásba vételének követelményeiről és eljárási rendjéről, valamint a nyelvi képzés követelményei teljesítésének igazolásáról szóló 16/2014. (IV. 4.) NGM rendelet módosítása**

- 5. §** (1) A felnőttképzési nyelvi programkövetelmények nyilvántartásba vételének követelményeiről és eljárási rendjéről, valamint a nyelvi képzés követelményei teljesítésének igazolásáról szóló 16/2014. (IV. 4.) NGM rendelet (a továbbiakban: R4.) 1. § (1) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:  
*(E rendelet hatálya kiterjed)*  
„e) a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Hivatalra (a továbbiakban: NSZFH).”
- (2) Az R4. 2. § (1) bekezdés g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:  
*[Az NMH a felnőttképzési nyelvi programkövetelményre vonatkozó javaslatnak (a továbbiakban: javaslat) a felnőttképzési nyelvi programkövetelmények nyilvántartásába (a továbbiakban: nyilvántartás) történő felvételéről dönt, ha – a (2) és (3) bekezdésben foglalt eltéréssel – a javaslatban]*  
„g) a nyelvi képzettségi szint megszerzését igazoló, 3. melléklet szerinti tanúsítvány kiadásának feltételeként valamennyi modul vonatkozásában a nyelvi képzés felnőttképzési szerződésben megjelölt óraszámának legalább nyolcvan százalékán való részvétel, valamint a felnőttképzést folytató intézmény által szervezett képzést záró vizsga sikeres teljesítése kerül megjelölésre és”
- 6. §** Az R4. 8. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:  
„8. § Az NSZFH a nyilvántartásban szereplő programkövetelményeket a „KER”-ben ajánlott hatfokozatú rendszer, vagy a programkövetelményt érintő jogszabályi változás esetén felülvizsgálja, és a felülvizsgálatot követő tíz napon belül a nyilvántartást – szükség esetén – módosítja.”
- 7. §** Az R4. 9. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(3) A tanúsítvány megszerzésének feltétele valamennyi modul vonatkozásában a nyelvi képzés felnőttképzési szerződésben megjelölt óraszámának legalább nyolcvan százalékán való részvétel és a képzést záró vizsga sikeres teljesítése. A képzést záró vizsga további követelményeit a felnőttképzést folytató intézmény a képzési programban határozza meg.”
- 8. §** Az R4. a következő 10/A. §-sal egészül ki:  
„10/A. § (1) E rendeletnek az egyes szakképzési és felnőttképzési tárgyú miniszteri rendeletek módosításáról szóló 4/2015. (II. 19.) NGM rendelettel (a továbbiakban: Mód.r.) megállapított 2. § (1) bekezdés g) pontját a Mód.r. hatálybalépésének napján folyamatban levő, a javaslatnak a nyilvántartásba történő felvétele iránti eljárásokban úgy kell alkalmazni, hogy az NSZFH a javaslatot benyújtót felhívja a javaslat e rendelet tartalma szerinti módosításának benyújtására.  
(2) E rendeletnek a Mód.r.-rel megállapított 9. § (3) bekezdését a Mód.r. hatálybalépésének napján folyamatban levő képzésekben nem kell alkalmazni.”
- 9. §** (1) Az R4.  
a) 2. § (1) bekezdés nyitó szövegrészában, 2. § (2), (3) és (6) bekezdésében, 3. §-ában, 4. § (1) bekezdésében, 5. § (1)–(3) bekezdésében, 7. §-ában az „NMH” szövegrész helyébe az „NSZFH” szöveg,  
b) 4. § (3) és (4) bekezdésében az „NMH” szövegrészek helyébe az „NSZFH” szöveg lép.  
(2) Az R4. 9. § (4) bekezdésében a „képzési szintet záró” szövegrész helyébe a „képzést záró” szöveg lép.  
(3) Az R4. 3. melléklete a 8. melléklet szerint módosul.

**6. Hatályba léptető rendelkezés**

- 10. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

**7. Az Európai Unió jogának való megfelelés**

- 11. §** E rendeletnek az R4.-re vonatkozó rendelkezései a belső piaci szolgáltatásokról szóló 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálják.

*Varga Mihály s. k.,*  
nemzetgazdasági miniszter

1–8. melléklet a 4/2015. (II. 19.) NGM rendelethez\*

---

\* A rendelet 1–8. melléklete a Magyar Közlöny 2015. évi 19. számának mellékleteként, az [mhk.hu](http://mhk.hu) oldalon található.

---

---

A szerkesztésért felel a Nemzetgazdasági Minisztérium, Nemzetgazdasági Közlöny Szerkesztősége.  
Szerkesztőség: 1051 Budapest, József nádor tér 2–4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.  
Kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó 1085 Bp., Somogyi Béla u. 6., [www.mhk.hu](http://www.mhk.hu)  
Felelős kiadó: Köves Béla ügyvezető.

---

Hirdetések felvétele a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónál (1085 Bp., Somogyi Béla utca 6.) történik.  
Amennyiben a megrendelő a hirdetésében emblémát is kíván alkalmazni, tartozik azt fotózásra alkalmas módon megrendeléséhez mellékelni.

**HU ISSN 2062-4794**