

# **Iránymutatások a saját kockázat- és szolvenciaértékelésről**

# **Iránymutatások a saját kockázat- és szolvenciaértékelésről**

## **1. Bevezetés**

- 1.1. Az európai felügyeleti hatóság létrehozásáról szóló, 2010. november 24-i 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EIOPA-rendelet)<sup>1</sup> 16. cikkének megfelelően az EIOPA a felügyeleti hatóságoknak címzett iránymutatásokat bocsát ki arról, hogy hogyan kell eljárni a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: Szolvencia II)<sup>2</sup> alkalmazása során.
- 1.2. Ezek az iránymutatások a Szolvencia II 41., 44., 45. és 246. cikkén, valamint a Szolvencia II kiegészítéséről szóló, 2014. október 10-i 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet)<sup>3</sup> 262. és 306. cikkén alapulnak.
- 1.3. A felügyeleti hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a biztosítók előrettekintő módon mérlegeljék kockázati kitétségüket.
- 1.4. Az iránymutatások elsősorban a saját kockázat- és szolvenciaértékelés által elérendő célokra, nem pedig a végrehajtás módjára összpontosítanak. Mivel például az általános szavatolótőke-megfelelési igény értékelése a biztosítónak a saját kockázati profiljáról, illetve az e kockázatok kezeléséhez szükséges tőkéről és egyéb eszközökről alkotott nézetét tükrözi, a biztosítónak – az üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegének, nagyságrendjének és összetettségének függvényében – önállóan kell döntenie arról, hogyan kívánja elvégezni az értékelést.
- 1.5. Az EIOPA elismeri és támogatja a globális, valamint az Európai Unión kívüli nemzeti szinten alkotott az előrettekintő saját kockázat- és szolvenciaértékelések standardjai terén elért fejlődést és eredményeket. Az EIOPA azonban nem várja el, hogy harmadik országbeli felügyeleti hatóságok alkalmazzák ezeket az iránymutatásokat. Mindazonáltal az iránymutatások ekvivalenciaelemzés tárgyát képezik. A csoportszerkezetre vagy csoportszintre való utaláskor az iránymutatások csak az Európai Gazdasági Térség csoportjaira (a továbbiakban: EGT-csoportok) vonatkoznak. Az iránymutatások az Európai Unióban letelepedett, és az országaikban központi irodával rendelkező biztosítókhoz vagy viszontbiztosítókhoz tartozó, a Szolvencia II 2. cikke (1) bekezdésének első albekezdése szerinti üzleti tevékenységet folytató fióktelepekre alkalmazandók.
- 1.6. Rendkívül fontos, hogy a biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete tisztában legyen a biztosító kapcsán felmerülő összes jelentős kockázattal, tekintet nélkül arra, hogy az adott kockázatokat a szavatolótőke-szükségletre vonatkozó számítás figyelembe veszi-e, és hogy azok mennyiségileg meghatározhatók-e. Szintén alapvető elvárás, hogy az igazgatási, irányító vagy

---

<sup>1</sup> HL L 331., 2010.12.15., 48. o.

<sup>2</sup> HL L 335., 2009.12.17., 1. o.

<sup>3</sup> HL L 12., 2015.1.17., 1. o.

felügyelő testület a folyamat irányítása és az eredmény ellenőrzése révén aktív szerepet vállaljon a saját kockázat- és szolvenciaértékelésben.

- 1.7. Amennyiben egy csoport kérelmezni kívánja, hogy a saját kockázat- és szolvenciaértékelést a Szolvencia II 245. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdése szerint végezhesse el, elengedhetetlen, hogy a csoporton belül igen nagyfokú következetességgel járjanak el a folyamatok során.
- 1.8. Az iránymutatások mind az egyedi biztosítók, mind a csoport szintjén alkalmazandók. Az iránymutatások ezenkívül foglalkoznak a saját kockázat- és szolvenciaértékelés csoportszintű sajátosságaival kapcsolatos kérdésekkel is, különös tekintettel a csoporttal összefüggő sajátos kockázatokra vagy az egyedi szinten a csoportszintnél valószínűleg kevésbé releváns kockázatokra.
- 1.9. Az egyedi biztosítókra érvényes iránymutatások értelemszerűen a csoportszintű saját kockázat- és szolvenciaértékelésre is alkalmazandók. A csoportoknak ezen túlmenően a csoportspecifikus iránymutatásokat is figyelembe kell venniük.
- 1.10. Ezen iránymutatások alkalmazásában a következő fogalom-meghatározások alkalmazandók:
  - „csoportszint” az irányítási rendszerről szóló iránymutatások értelmezésében egy koherens (holisztikusan értelmezett), a csoport összes tagját magában foglaló gazdasági jogalany;
  - „csoportszintű saját kockázat- és szolvenciaértékelés” a saját kockázatoknak a csoport szintjén végzett előretekintő értékelése;
  - „egyetlen saját kockázat- és szolvenciaértékelési dokumentum”: a saját kockázatoknak és a szolvenciának a csoport szintjén és a csoport egyes leányvállalatai szintjén egyazon referenciaidőpont és -időszak vonatkozásában végzett, egyetlen dokumentum (a saját kockázat- és szolvenciaértékelésről szóló felügyeleti jelentés) formáját öltő értékelése.
- 1.11. A jelen iránymutatásokban meg nem határozott fogalmak a bevezetésben említett jogi aktusokban meghatározott jelentéssel bírnak.
- 1.12. Ezen iránymutatások 2016. január 1-jétől alkalmazandók.

## **1. iránymutatás – Általános megközelítés**

1.13. A biztosítónak olyan alkalmas és megfelelő technikákat alkalmazó saját folyamatokat kell kidolgoznia a saját kockázat- és szolvenciaértékelésre, amelyek illeszkednek szervezeti felépítésébe és kockázatkezelési rendszerébe, figyelembe véve a biztosító üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegét, nagyságrendjét és összetettségét.

## **2. iránymutatás – Az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület felelőssége: felülről induló megközelítés**

1.14. A biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének aktív szerepet kell vállalnia a saját kockázat- és szolvenciaértékelésben, beleértve az értékelés módjának irányítását és az eredmények ellenőrzését.

## **3. iránymutatás – Dokumentáció**

1.15. A biztosítónak legalább a következő, a saját kockázat- és szolvenciaértékelésről szóló dokumentumokkal kell rendelkeznie:

- a) a saját kockázat- és szolvenciaértékelésre vonatkozó szabályzat;
- b) az összes saját kockázat- és szolvenciaértékelés nyilvántartása;
- c) belső jelentés az összes saját kockázat- és szolvenciaértékelésről;
- d) a saját kockázat- és szolvenciaértékelésről szóló felügyeleti jelentés.

## **4. iránymutatás – A saját kockázat- és szolvenciaértékelésre vonatkozó szabályzat**

1.16. A biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének kell jóváhagynia a saját kockázat- és szolvenciaértékelésre vonatkozó szabályzatot. A szabályzatnak legalább a következőkre kell kiterjednie:

- a) a saját kockázat- és szolvenciaértékelés elvégzésére vonatkozó folyamatok és eljárások;
- b) a kockázati profil, a jóváhagyott kockázatvállalási határok és az általános szavatolótőke-megfelelési igény közötti összefüggés figyelembevétele;
- c) módszer és módszertan, beleértve a következő információkat:
  - i. hogyan és milyen gyakorisággal végeznek stresszteszteket, érzékenységi teszteket, ún. reverse teszteket és a tárgyhoz tartozó egyéb elemzéseket;
  - ii. az adatminőségre vonatkozó standardok;
  - iii. az értékelés gyakorisága és megfelelőségének indokolása, különös tekintettel a biztosító kockázati profiljára, és az általános szavatolótőke-megfelelési igényének a tőkehelyzetéhez viszonyított volatilitására; valamint

- iv. a saját kockázat- és szolvenciaértékelés elvégzésének időzítésére és azokra a körülményekre, amelyek a rendszeres időközönkénti értékelésen felül soron kívüli értékelést indokolnak.

## **5. iránymutatás – Az összes saját kockázat- és szolvenciaértékelés nyilvántartása**

- 1.17. A biztosítónak kell nyilvántartania és dokumentálnia az összes saját kockázat- és szolvenciaértékelést és azok kimenetelét.

## **6. iránymutatás – A saját kockázat- és szolvenciaértékelésről szóló belső jelentés**

- 1.18. Miután az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület jóváhagyta a folyamatot és az eredményeket a biztosítónak az összes érintett alkalmazottal közölnie kell legalább a saját kockázat- és szolvenciaértékelés eredményeit és következtetéseit.

## **7. iránymutatás – Az általános szavatolótőke-megfelelési igény értékelése**

- 1.19. A biztosítónak meg kell adnia az összes jelentős kockázat kezeléséhez szükséges tőkeigény számszerűsítését és egyéb eszközök leírását, függetlenül attól, hogy a kockázatok számszerűsíthetőek-e.
- 1.20. Adott esetben a biztosítónak kellőképpen széles körű stresszteszteknek és scenárió elemzésnek kell alávetnie az azonosított jelentős kockázatokat, hogy megfelelően alátámasztott általános szavatolótőke-megfelelési igény értékeléssel rendelkezzen.

## **8. iránymutatás – Az általános szavatolótőke-megfelelési igény előretekintő jellege**

- 1.21. A biztosítónak biztosítania kell, hogy az általános szavatolótőke-megfelelési igényéről készített értékelése előretekintő jellegű legyen, azaz a helyzettől függően középtávú vagy hosszú távú perspektívával is rendelkezzen.

## **9. iránymutatás – Az általános szavatolótőke-megfelelési igény értékelése és számbavétele**

- 1.25. Amennyiben a biztosító általános szavatolótőke-megfelelési igényének értékelése céljára a Szolvencia II. irányelvben előírtaktól eltérő számbavételi és értékelési elveket használ, a biztosítónak meg kell indokolni, hogy ezen eltérő számbavételi és értékelési elvek használata mennyiben biztosítja a biztosító egyedi kockázati profiljának, jóváhagyott kockázatvállalási határainak és üzleti stratégiájának jobb figyelembevételét, valamint ezzel egyidejűleg az üzleti tevékenység körültekintő és megbízható irányítására vonatkozó követelmény teljesítését.
- 1.26. A biztosítónak mennyiségi becslést kell készíteni az általános szavatolótőke-megfelelési igény különböző számbavételi és értékelési elvek szerinti hatásáról

olyan esetekben, ahol a Szolvencia II elvektől eltérő beszámítási és értékelési elveket használtak az általános szavatolótőke-megfelelés értékeléséhez.

## **10. iránymutatás – Szabályozói tőkekövetelményeknek való folyamatos megfelelés**

1.22. A biztosítónak elemeznie kell, hogy folyamatosan megfelel-e a Szolvencia II szabályozói tőkekövetelményeinek, és ezen értékelés részeként legalább a következőket kell feltüntetnie:

- a) a kockázati profilban a jövőben bekövetkező lehetséges jelentős változások;
- b) a szavatoló tőke mennyisége és minősége az üzleti terv által lefedett időszak egészét illetően;
- c) a szavatoló tőke megoszlása a szintek között, valamint hogy ez a megoszlás hogyan változhat az üzleti terv által lefedett időszak során a visszavásárlás, visszafizetés vagy lejárat dátumának eredményeként.

## **11. iránymutatás – Biztosítástechnikai tartalékoknak való folyamatos megfelelés**

1.25. A biztosítónak az aktuáriusi feladatkört ellátó személyektől meg kell követelnie, hogy:

- a) visszajelzést adjanak arról, hogy a biztosító folyamatosan megfelelne-e a biztosítástechnikai tartalékok kiszámítására vonatkozó követelményeknek;
- b) azonosítsák a számítások bizonytalanságaiból eredő potenciális kockázatokat.

## **12. iránymutatás – A szavatolótőke-szükségletre vonatkozó számítás alapjául szolgáló feltevésektől való eltérések**

1.26. A biztosítónak értékelnie kell, hogy kockázati profilja eltér-e a Szolvencia II. irányelvben előírt szavatolótőke-szükségletre vonatkozó számítás alapjául szolgáló feltevésektől, illetve hogy adott esetben ezek az eltérések jelentősek-e. A biztosító első lépésként szöveges elemzést végezhet, és ha annak alapján az eltérés nem jelentős, nincs szükség mennyiségi értékelésre.

## **13. iránymutatás – A stratégiai irányítási folyamatokkal és a döntéshozatali rendszerrel való kapcsolat**

1.27. A biztosítónak legalább a következő területeken figyelembe kell vennie a saját kockázat- és szolvenciaértékelés eredményeit és az értékelés során levont tanulságokat:

- a) tőkemenedzsment;
- b) üzleti tervezés;
- c) termékfejlesztés és -tervezés.

#### **14. iránymutatás – Gyakoriság**

1.28. A biztosítónak legalább éves rendszerességgel el kell végeznie a saját kockázat- és szolvenciaértékelést.

#### **15. iránymutatás – A csoportszintű saját kockázat- és szolvenciaértékelés hatóköre**

1.29. A részesedő biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, a biztosítói holdingtársaságnak vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságnak úgy kell megterveznie a csoportszintű saját kockázat- és szolvenciaértékelést, hogy az tükrözze a csoportszerkezet jellegét és kockázati profilját. A csoportszintű saját kockázat- és szolvenciaértékelésnek le kell fednie a csoportot alkotó vállalkozásokból eredő jelentős kockázatokat.

#### **16. iránymutatás – Jelentés a felügyeleti hatóságoknak**

1.30. A részesedő biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, a biztosítói holdingtársaságnak vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságnak meg kell küldenie a saját kockázat- és szolvenciaértékelésről szóló felügyeleti jelentést a csoportfelügyeleti hatóságnak. A csoportfelügyeleti hatóság részére a csoportszintű saját kockázat- és szolvenciaértékelés eredményével együtt megküldött dokumentum nyelvének a csoportszintű rendszeres felügyeleti jelentéstétel nyelvével azonosnak kell lennie.

1.31. Amennyiben egyetlen saját kockázat- és szolvenciaértékelési dokumentumot készítettek, a részesedő biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, a biztosítói holdingtársaságnak vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságnak biztosítania kell, hogy a kollégium tagja vagy új tagja kérésére a saját kockázat- és szolvenciaértékelés kapcsolódó vállalkozást érintő részét az adott tagállam hivatalos nyelvére lefordítsák, és időben eljuttassák a kérelmező tagnak.

#### **17. iránymutatás – Az általános szavatolótőke-megfelelési igény csoportszintű sajátosságai**

1.32. A részesedő biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, a biztosítói holdingtársaságnak vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságnak megfelelően értékelnie kell a csoportspecifikus kockázatok és a csoporton belüli összefüggések hatásait, valamint e kockázatok és összefüggések általános szavatolótőke-megfelelési igényre gyakorolt hatásait. Figyelembe kell venniük a csoport sajátosságait, és azt a tényt, hogy bizonyos kockázatok csoportszinten jelentősebb nagyságrendet ölthetnek.

1.33. Az összes saját kockázat- és szolvenciaértékelés nyilvántartásáról szóló 5. irányelvnek megfelelően, a részesedő biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, a biztosítói holdingtársaságnak vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságnak a csoportszintű saját kockázat- és szolvenciaértékelést tartalmazó nyilvántartásban legalább arra ki kell térnie, hogy hogyan vették figyelembe a következő tényezőket az általános szavatolótőke-megfelelés értékelésénél:

- a) a szavatoló tőke csoporton belüli forrásainak azonosítása, és a kiegészítő szavatoló tőke iránti potenciális igény azonosítása;
- b) a saját tőke rendelkezésre állásának, átruházhatóságának és helyettesíthetőségének értékelése;
- c) a csoporton belüli olyan tervezett tőkeátruházások felsorolása, amelyek jelentős hatást gyakorolnának bármely csoporttagra, és e hatások következményei;
- d) az egyedi stratégiák összehangolása a csoport szintjén meghatározott stratégiákkal;
- e) a csoport szintjén esetleg felmerülő sajátos kockázati kitettségek.

### **18. iránymutatás – A szabályozói tőkekövetelményeknek való folyamatos megfelelés csoportszintű sajátosságai**

1.34. A összes saját kockázat- és szolvenciaértékelés nyilvántartásáról szóló 5. irányelvnek megfelelően, a részesedő biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, a biztosítói holdingtársaságnak vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságnak a csoportszintű saját kockázat- és szolvenciaértékelést tartalmazó nyilvántartásban legalább arra ki kell térnie, hogy hogyan vették figyelembe a következő tényezőket a szabályozói tőkekövetelményeknek való folyamatos megfelelés értékelésénél:

- a) a szavatoló tőke csoporton belüli forrásainak azonosítása, és, hogy szükség van-e kiegészítő szavatoló tőkére;
- b) a szavatoló tőke rendelkezésre állásának, átruházhatóságának és helyettesíthetőségének értékelése;
- c) a csoporton belüli olyan tervezett szavatolótőke-átruházások felsorolása, amelyek jelentős hatást gyakorolnának bármely csoporttagra, és e hatások következményei;
- d) az egyedi stratégiák összehangolása a csoport szintjén meghatározott stratégiákkal;
- e) a csoport szintjén esetleg felmerülő sajátos kockázati kitettségek.

### **19. iránymutatás – Az egyetlen saját kockázat- és szolvenciaértékelési dokumentumra vonatkozó sajátos követelmények**

1.35. A Szolvencia II 246. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdése szerinti saját kockázat- és szolvenciaértékelés készítése esetén a részesedő biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, a biztosítói holdingtársaságnak vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságnak a következőket kell közölnie a csoportfelügyeleti hatósággal:



- a) azon biztosítók listája, amelyek a Szolvencia II 45. cikkében előírt egyéni értékelését az egyetlen saját kockázat- és szolvenciaértékelési dokumentum tartalmazza, a döntés indokolásával együtt;
- b) annak leírása, hogy az irányítási követelmények e biztosítók szintjén miként teljesülnek, és különösen, hogy a leányvállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületei hogyan vesznek részt az értékelési folyamatban és az eredmény jóváhagyásában;
- c) annak leírása, hogy az egyetlen saját kockázat- és szolvenciaértékelési dokumentumot hogyan szervezik meg úgy, hogy a csoportfelügyeleti hatóság a kollégium többi felügyeleti hatósága számára lehetővé tegye az egyéni értékelések különválasztását;
- d) szükség esetén külön jelezve a fordításokra irányuló kérelmeket, különös figyelemmel a határidőre és a tartalomra.

## **20. iránymutatás – Harmadik országbeli kapcsolt biztosítók és viszontbiztosítók**

1.36. A csoportszintű általános szavatolótőke-megfelelési igény értékelése során a részesedő biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, a biztosítói holdingtársaságnak vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságnak a harmadik országokban folytatott üzleti tevékenység kockázatait konzisztensen, az EGT-országokbeli üzleti tevékenységhez hasonlóan kell feltüntetnie, különös figyelemmel a tőke átruházhatóságának és helyettesíthetőségének értékelésére.

### **Megfelelési és jelentési szabályok**

1.37. Ez a dokumentum az EIOPA-rendelet 16. cikke értelmében kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az EIOPA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak és pénzügyi intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak.

1.38. A jelen iránymutatásoknak megfelelő vagy megfelelni kívánó, hatáskörrel rendelkező hatóságoknak az iránymutatásokat megfelelő módon be kell építeniük saját szabályozási vagy felügyeleti kereteikbe.

1.39. A hatáskörrel rendelkező hatóságok a lefordított változatok kiadásától számított két hónapon belül értesítik az EIOPA-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezeknek az iránymutatásoknak, illetve ellenkező esetben a meg nem felelés indokairól.

1.40. Amennyiben eddig a határidőig nem érkezik válasz, az adott, hatáskörrel rendelkező hatóságot úgy tekintik, hogy nem teljesítette jelentéstételi kötelezettségét, és ekként kerül jelentésre.

## **Felülvizsgálatokra vonatkozó záró rendelkezés**

1.41. Ezeket az iránymutatásokat az EIOPA felülvizsgálja.