

## TERVEZET

### A Kormány

#### .../2018. (....) Korm. rendelete

#### **a pénzügyi közvetítőrendszert érintő egyes kormányrendeletek módosításáról**

##### A Kormány

a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 201. § (1) bekezdés *b)* pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 2. alcím tekintetében a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 437. § *b)* pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 3. alcím tekintetében a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 437. § *h)* pontjában kapott felhatalmazás alapján,

az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

##### *1. A kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet módosítása*

#### **1. §**

A kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet I. Fejezete a következő 1/A. §-sal egészül ki:

„1/A. § E rendelet hatálya nem terjed ki a pénzpiaci alapokról szóló, 2017. június 14-i (EU) 2017/1131 európai parlamenti és tanácsi rendelet által szabályozott pénzpiaci alapokra.”

##### *2. A biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet módosítása*

#### **2. §**

A biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet] 59. § (1) bekezdés *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(A Felügyelet többlettőke-követelményt írhat elő a biztosító vagy a viszontbiztosító számára, ha a felügyeleti eljárás során megállapítható, hogy)*

„*d)* a biztosító vagy a viszontbiztosító kockázati profilja jelentősen eltér a 9–10. §-ban meghatározott illeszkedési kiigazítás, a 11. §-ban meghatározott volatilitási kiigazítás vagy a 88–89. § szerinti átmeneti intézkedések alapjául szolgáló feltételezésektől.”

#### **3. §**

## TERVEZET

A 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 89. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A biztosító és viszontbiztosító a Felügyelet előzetes jóváhagyásával a biztosítástechnikai tartálékokra vonatkozó átmeneti levonást kérhet. A levonás veszélyközösségek szintjén alkalmazható, a Bit. 97. § (5) bekezdése figyelembevételével.”

*3. A biztosítók és a viszontbiztosítók csoportfelügyeletével kapcsolatos részletes szabályokról szóló 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet módosítása*

### 4. §

(1) A biztosítók és a viszontbiztosítók csoportfelügyeletével kapcsolatos részletes szabályokról szóló 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet] 11. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az (1) bekezdés szerinti kérelmet a csoportfelügyeletet ellátó felügyeleti hatósághoz kell benyújtani.”

(2) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 11. § (2)–(5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha a Felügyelet látja el a csoportfelügyeletet, akkor az (1) bekezdésben meghatározott eljárás megkezdésekor a Felügyelet haladéktalanul továbbítja a teljes – (1) bekezdés szerinti – kérelmet a felügyeleti kollégium tagjai számára.

(3) A Felügyelet mint csoportfelügyeleti hatóság a többoldalú eljárás keretében csak valamennyi, az eljárásban részt vevő tagállam érintett felügyeleti hatósága egyetértésével hozhat érvényes határozatot, amely határozat meghozatalának határideje a hiánytalan kérelem beérkezésétől számított hat hónap.

(4) Ha az eljárásban részt vevő tagállam érintett felügyeleti hatósága egyetértésének hiánya miatt a többoldalú eljárás eredménytelen, a Felügyelet mint csoportfelügyeleti hatóság a többoldalú eljárás lezárultát követően, az eljárásban részt vevő valamennyi tagállam érintett felügyeleti hatóságának a többoldalú eljárás során adott véleményére, elemzésére és fenntartására figyelemmel hozza meg a határozatát.

(5) Ha a (3) bekezdésben említett hat hónapos időszak során valamelyik érintett felügyeleti hatóság az ügyet az EBFH elé utalja, akkor a Felügyelet mint csoportfelügyeleti hatóság elhalasztja döntését és megvárja az EBFH által esetleg hozott határozatot.”

(3) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 11. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, és a 11. §-a a következő (7a) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az (5) bekezdés esetén a megkeresést követő egy hónapon belül az EBFH – az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1094/2010/EU európai parlamenti és

## TERVEZET

tanácsi rendelet (a továbbiakban: 1094/2010/EU rendelet) 19. cikk (3) bekezdése szerinti – kötelező erejű határozatot hozhat. Ez esetben a Felügyelet mint csoportfelügyeleti hatóság az EBFH határozatnak megfelelően hozza meg saját határozatát, amelyet az érintett felügyeleti hatóságok irányadónak tekintenek, és teljesítik az abban foglaltakat.

(7a) Amennyiben az EBFH az 1094/2010/EU rendelet 41. cikk (2) és (3) bekezdése, illetve 44. cikk (1) bekezdés harmadik albekezdése szerint javasolt határozatot elutasítja és nem hoz kötelező erejű határozatot, akkor a Felügyelet mint csoportfelügyeleti hatóság hozza meg a végső döntést, amelyet az érintett felügyeleti hatóságok irányadónak tekintenek, és teljesítik az abban foglaltakat.”

(4) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 11. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A Felügyelet a (4), (7) és (7a) bekezdés szerinti – részletes indokolást is tartalmazó – határozatát közli a többoldalú eljárásban részt vevő valamennyi tagállam érintett felügyeleti hatóságával, az EBFH-val és a csoportfelügyelet alá tartozó anyavállalattal.”

(5) A 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 11. §-a a következő (11a) bekezdéssel egészül ki:

„(11a) Kivételes esetben, ha a (11) bekezdés szerinti többlettőke-követelmény-előírás nem lenne célravezető, a Felügyelet előírhatja az érintett biztosító vagy viszontbiztosító számára, hogy standard formula alapján számítsa ki a szavatolótőke-szükségletét. A Felügyelet továbbá – a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 59. § (1) bekezdés a) és c) pontjában foglalt esetekkel összhangban – többlettőke-követelményt is előírhat az említett biztosítónak vagy viszontbiztosítónak a standard formula alkalmazásából eredő szavatolótőke-szükségletéhez. A Felügyelet ezen határozatairól és azok indokolásáról írásban tájékoztatja a csoportfelügyeletért felelős hatóságot és a többi érintett hatóságot.”

### 5. §

Hatályát veszti a 436/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 11. § (6) bekezdése.

## 4. Záró rendelkezések

### 6. §

(1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.

(2) Az 1. § az e rendelet kihirdetését követő tizenhatodik napon lép hatályba.

### 7. §

A 2–5. §

## TERVEZET

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 és

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 Foglalkoztatóinyugdíj-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.