

TERVEZET

A Kormány

...../2015. (.....) Korm. rendelete

a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények szavatolótőke-szükségletének kiszámításáról

A Kormány a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény 86/A. §-ában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. §

E rendelet hatálya a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény 1. § (1) bekezdés *a)* pontjában meghatározott foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményekre terjed ki.

2. §

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény minimális szavatolótőke-szükségletének számítását a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatoló tőkéjéről és biztosítástechnikai tartálékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet szabályai szerint kell elvégezni azzal, hogy az életbiztosítási kockázatokra előírt szabályokat az alábbi eltérésekkel kell megfelelően alkalmazni:

- a)* az életbiztosítási kockázatok minimális szavatolótőke-szükséglete cím alatt az „R1” eredmény „V” értékebe a teljes matematikai tartalék beleszámít;
- b)* az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem életbiztosítási kockázatok minimális szavatolótőke-szükséglete cím alatt az „a” értéke alatt a megrokknási kockázatot is tartalmazó nyugdíjkonstrukciók nyújtása esetén a hozzájárulásokból ezen kockázatokra becsülhető kockázati hozzájárulási rész értendő; a „b” értéke alatt a kockázatból a rendes nyugdíjszolgáltatáson felüli kifizetések értendő;
- c)* a befektetéshez kötött életbiztosításokhoz és a kezelt nyugdíjalapokhoz kapcsolódó minimális szavatolótőke-szükséglet cím alatt „V1” és „V2”, illetve „C3” értékebe a teljes a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) nyugdíjkonstrukciók tartaléka, illetve a teljes fedezeti tartalék, továbbá a „C3” értékebe az előbbi tartalékokkal érintett portfólió megfelelő igazgatási költsége beleszámít,
- d)* az A) nem életbiztosítási ág minimális szavatolótőke-szükséglet számítása (éves számítás) rész, valamint a C) nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglet számítása (negyedéves számítás) rész 6. pontjában az „E1” összeg kiszámítását a következő módon kell elvégezni: a 8. pontban meghatározott „a” összeg 50 millió eurót meg nem haladó rész 18 %-ának, valamint az 50 millió eurót meghaladó rész 16 %-ának összegét kell megszorozni a 17. pontban meghatározott „c” arányszámmal,
- e)* az A) nem-életbiztosítási ág minimális szavatolótőke-szükséglet számítása (éves számítás) rész 26. pontjában az „E2” összeg kiszámítását a következő módon kell elvégezni: a 28. pontban meghatározott „b” összeg 35 millió eurót meg nem haladó rész 26 %-ának, valamint az 35 millió eurót meghaladó rész 23 %-ának összegét kell megszorozni a 17. pontban meghatározott „c” arányszámmal,
- f)* a C) nem-életbiztosítási ág minimális szavatolótőke-szükséglet számítása (negyedéves számítás) rész 18. pontjában az „E2” összeg kiszámítását a következő módon kell elvégezni: a 20. pontban meghatározott „b” összeg 35 millió eurót meg nem haladó rész 26 %-ának, valamint az 35 millió eurót meghaladó rész 23 %-ának összegét kell megszorozni a 17. pontban meghatározott „c” arányszámmal.

TERVEZET

3. §

Ez a rendelet 2016. január 1-jén lép hatályba.

4. §

Ez a rendelet

- a)* a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények tevékenységéről és felügyeletéről szóló 2003. június 3-i 2003/41/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek,
- b)* a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek

való megfelelést szolgálja.

TERVEZET

Általános indokolás

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (új Bit.) hatályba lépésével hatályát veszti a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (régí Bit.).

A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Fnyt.) korábban a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények szavatolótőke-szükségletét az Fnyt.-ben foglalt eltérésekkel a régi Bit. 8. számú melléklete alapján előírt szabályok szerint rendelte számítani. Tekintettel arra, hogy a 2016. január 1-jétől ezen szabályok a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatoló tőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendeletben (Ébr.) kerülnek szabályozásra, ezért a korábbi szabályozás nem tartható. A javaslat alapján a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények minimális szavatolótőke-szükségletét a Ébr. 2. számú melléklete alapján ezen kormányrendeletben foglalt eltérésekkel kell kiszámítani

Részletes indokolás

1. §

A rendelet hatályát meghatározó rendelkezés. A rendelet hatálya a Magyarországon bejegyzett foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményekre terjed ki.

2. §

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények szavatoló tőkéjének számítására korábban a régi Bit. 8. számú mellékletét kellett alkalmazni, az Fnyt.-ben meghatározott eltérésekkel. A régi Bit. hatályon kívül kerülésével a jövőben kormányrendeleti szinten kerülnek szabályozásra a szavatoló tőke számításra vonatkozó szabályok. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények szavatoló tőkéjére vonatkozó számításokat a *biztosítók és a viszontbiztosítók szavatoló tőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet szabályait* kell elvégezni azzal, hogy az életbiztosítási kockázatokra előírt szabályokat az e §-ban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. Az eltéréseket a foglalkoztató nyugdíjszolgáltató intézmények speciális jellege, illetve az IORP irányelv rendelkezései teszik indokoltá.

3. §

A rendelet – az Fnyt. kapcsolódó módosításainak, az új Bit. hatályba lépésével összhangban, továbbá az IORP irányelvben foglalt jogharmonizációs kötelezettséget figyelembe véve – 2016. január 1-jén lép hatályba.

4. §

Európai uniós jogharmonizációs klauzula.