

2013. évi . törvény

egyes biztosítási tárgyú törvények módosításáról

1. A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény módosítása

1. § A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 1. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik, e törvény hatálya kiterjed:)

„a) Magyarország területén végzett biztosítási és azzal közvetlenül összefüggő tevékenységre, illetve a Magyarország területén székhellyel rendelkező biztosító által e törvény felhatalmazása alapján végzett biztosítási és azzal közvetlenül összefüggő tevékenységre, továbbá a tevékenységi engedély visszavonása után a biztosító biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségeinek lebonyolításával kapcsolatos tevékenységre;”

2. § (1) A Bit. 3. § (1) bekezdés 63. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában)

„63. ügymenet kiszervezése: a biztosító a biztosítási vagy azzal közvetlenül összefüggő tevékenysége valamely részének végzésére mást bíz meg;”

(2) A Bit. 3. § (1) bekezdés 66. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„66. üzletszerű tevékenység: ellenérték fejében nyereség, illetve vagyonszerzés végett – előre egyedileg meg nem határozott ügyletek megkötésére irányuló – rendszeresen folytatott gazdasági tevékenység;”

(3) A Bit. 3. § (1) bekezdés 70. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„70. versengő termékek: azok a biztosítási termékek – ide nem értve azon biztosítók termékeit, amelyeknek a tulajdonosa azonos, vagy az egyik biztosító a másik biztosító tulajdonosa, vagy azonos tulajdonosi csoportba tartoznak –, amelyek a felhasználási célra, a fedezett kockázatok körére és az ehhez kapcsolódó biztosítási szolgáltatásokra tekintettel alkalmasak az ügyfél számára helyettesíteni egymást és az 1. és 2. számú mellékletek szerint azonos ágazatba, illetve azonos ágazat azonos alágazatába tartoznak. Azonos ágazatba, illetve azonos alágazatba tartozó terméknek minősülnek:

a) azok a termékek, amelyek ugyanazon egy biztosítási ágazatba vagy ugyanazon egy biztosítási ágazat azonos alágazatába tartozó kockázatokat fedeznek;

- b) azok a termékek, amelyek egy szerződés keretén belül több biztosítási ágazatba vagy ugyanazon biztosítási ágazat több alágazatába tartozó kockázatot is fedeznek, ha a jellemző kockázat szerinti ágazati, illetve alágazati besorolásuk azonos;
- c) az egyetlen biztosítási ágazatba, vagy egyetlen biztosítási ágazat valamely alágazatába tartozó termék és az egy szerződés keretén belül több biztosítási ágazatba vagy ugyanazon biztosítási ágazat több alágazatába tartozó kockázatot is fedező termék, ha ez utóbbi termék jellemző kockázat szerinti ágazati, illetve alágazati besorolása megegyezik az előbbi termék ágazati, illetve alágazati besorolásával;”

(4) A Bit. 3. § (1) bekezdés 94. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„94. járadékszolgáltatás: szerződés alapján, a jogosult részére meghatározott pénzösszeg időszakonként visszatérő szolgáltatása.”

(5) A Bit. 3. § (1) bekezdése a következő 98-101. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„98. illikvid eszköz: az az eszköz, amely az adott piaci körülmények között nem, vagy a piaci forgalomnak a szokásos feltételekhez képest jelentős visszaesése miatt csak aránytalanul nagy veszteséggel lenne értékesíthető, figyelemmel az eszközalap befektetési egységeinek vételi és eladási szabályaira, így különösen, ha kereskedése a befektetési politikában rögzítettektől eltérően átmenetileg vagy bizonytalan időre lehetetlenné válik,

99. megfeleléségi politika: a megfeleléségi politika meghatározza a megfeleléségi feladatkör felelősségi köreit, hatásköreit és beszámolási kötelezettségeit,

100. megfeleléségi terv: a megfeleléségi terv meghatározza a megfeleléségi feladatkör azon tervezett tevékenységeit, amelyek figyelembe veszik a biztosító tevékenységének valamennyi lényeges területét és azok megfeleléségi kockázatnak való kitettségét.”

3. § A Bit. 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„4. § (1) Biztosítási tevékenység a biztosítási szerződésen alapuló kötelezettségvállalás, amely során a tevékenységet végző megszervezi az azonos vagy hasonló kockázatoknak kitett személyek közösségét (veszélyközösség), matematikai és statisztikai eszközökkel felméri a biztosítható kockázatokat, megállapítja és beszedi a kötelezettségvállalás ellenértékét (díját), meghatározott tartalékokat képez, a létrejött jogviszony alapján a kockázatot átvállalja és teljesíti a szolgáltatásokat.

(2) Az (1) bekezdésben foglalt biztosítási tevékenység az üzletszerűen végzett járadékszolgáltatás nyújtására irányuló tevékenység is, függetlenül attól, hogy a kötelezettségvállalás ellenértéke meghatározott pénz fizetése (díj), vagy egyéb ellenszolgáltatás formájában valósul meg.”

4. § A Bit. 6. §-a a következő c) ponttal egészül ki:

(A biztosítási termék terjesztése során tilos olyan módszert alkalmazni:)

„c) amely biztosítási termék megvásárlását díjazással járó terjesztésbe való bevonás feltételül szabja.”

5. § A Bit. 37. § (1) bekezdése a következő i) és j) ponttal egészül ki:

(A biztosításközvetítő - ha törvény eltérően nem rendelkezik - a biztosítási szerződés megkötését megelőzően és bármely, a tájékoztatásban szereplő adat változása esetén a szerződés módosításakor és megújításakor köteles az ügyfél részére a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén vagy az ügyféllel történő megállapodásban kikötött más nyelven írásban tájékoztatást adni:)

- „i) arról, hogy milyen biztosítási termék terjesztésére van jogosultsága,
- j) arról, hogy a biztosítási termék közvetítése során az ügyféltől díjat vagy díjelőleget átvehet-e,
- k) független biztosításközvetítő esetén arról, hogy a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget átvehet-e, és ha igen, annak esetlegesösszezszerúségi korlátairól,
- l) függő biztosításközvetítő esetén arról, hogy a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget nem vehet át.”

6. § A Bit. 38. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A Felügyelet a független biztosításközvetítői tevékenység végzésének engedélyezése iránti kérelmet elutasítja, ha

- a) a kérelmező vagy a minősített befolyással rendelkező tulajdonosának független biztosításközvetítői tevékenység végzésére jogosító engedélyét a kérelem benyújtását megelőző 3 év során a Felügyelet intézkedésével visszavonta,
- b) a kérelmező vezető tisztségviselője, minősített befolyással rendelkező tulajdonosa a kérelem benyújtását megelőző 3 év során vezető tisztségviselője vagy tulajdonosa volt olyan független biztosításközvetítőnek, amelynek független biztosításközvetítői tevékenység végzésére jogosító engedélyét a kérelem benyújtását megelőző 3 év során a Felügyelet intézkedésével visszavonta.”

7. § A Bit. 57. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az (1) bekezdés f) pontjában meghatározott esetben az átalakulás időpontja legfeljebb hat hónappal lehet későbbi, mint az engedély megadásának időpontja.”

8. § A Bit. 65. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„65 § A biztosítási tevékenység engedélyezésének és a tevékenység folyamatos végzésének a feltétele

- a) a jogszabályoknak megfelelő számviteli, valamint nyilvántartási rend,
- b) folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási és adatszolgáltatási rendszer,
- c) a tevékenység végzésére alkalmas technikai, informatikai, műszaki, biztonsági felszereltség és helyiség,
- d) a megbízható és körültekintő működésnek megfelelő belső szabályzatok,
- e) a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési eljárások és rendszerek, valamint a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó terv,
- f) áttekinthető szervezeti felépítés.”

9. § A Bit. a következő 65/A. §-sal egészül ki:

„65/A. § (1) A biztosítónak ki kell alakítania a biztosítási tevékenységének ellátásához használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszerét és gondoskodnia kell az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelméről. A szabályozási rendszerben ki kell térni az információtechnológiával szemben támasztott követelményekre, a használatából adódó biztonsági kockázatok felmérésére és kezelésére a tervezés, a beszerzés, az üzemeltetés és az ellenőrzés területén.

(2) A biztosító köteles az informatikai rendszer biztonsági kockázatelemzését szükség szerint, de legalább két évente felülvizsgálni és aktualizálni.

(3) Az informatika alkalmazásából fakadó biztonsági kockázatok figyelembevételével meg kell határozni a szervezeti és működési rendeket, a felelősségi, nyilvántartási és tájékoztatási szabályokat, a folyamatba épített ellenőrzési követelményeket és szabályokat.

(4) A biztosítónak ki kell dolgoznia az informatikai rendszerének biztonságos működtetését felügyelő informatikai ellenőrző rendszert és azt folyamatosan működtetnie kell.

(5) 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 és alkalmas e naplózás rendszeres (esetleg önműködő) és érdemi értékelésére, illetve lehetőséget nyújt a nem rendszeres események kezelésére,

e) a távadatátvitel bizalmasságáról, sértetlenségéről és hitelességéről,

f) az adathordozók szabályozott és biztonságos kezeléséről,

g) a rendszer biztonsági kockázattal arányos vírusvédelméről.

(6) A biztosítónak tevékenysége ellátásához, nyilvántartásai naprakész és biztonságos vezetéséhez meg kell valósítania a biztonsági kockázatelemzés alapján indokolt védelmi intézkedéseket és rendelkeznie kell legalább a következőkkel:

a) informatikai rendszerének működtetésére vonatkozó utasításokkal és előírásokkal, valamint a fejlesztésre vonatkozó tervekkel,

b) minden olyan dokumentációval, amely az üzleti tevékenységet közvetlenül vagy közvetve támogató informatikai rendszerek folyamatos és biztonságos működését - még a szállító, illetőleg a rendszerfejlesztő tevékenységének megszűnése után is - biztosítja,

c) 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,

d) olyan informatikai rendszerrel, amely lehetővé teszi az alkalmazási környezet biztonságos elkülönítését a fejlesztési és tesztelési környezettől, valamint a megfelelő változáskövetés és változáskezelés fenntartását,

e) az informatikai rendszer szoftver elemeiről (alkalmazások, adatok, operációs rendszer és környezetük) olyan 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. Ezen

mentéseket kockázati szempontból elkülönítetten és tűzbiztos módon kell tárolni, valamint gondoskodni kell a mentések forrásrendszerrel azonos szintű hozzáférés védelméről,

f) 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,

g) a szolgáltatásai folyamatosságát akadályozó rendkívüli események kezelésére szolgáló tervvel.

(7) A biztosítónál mindenkor rendelkezésre kell állnia:

a) az általa fejlesztett, megrendelésére készített informatikai rendszer felépítésének és működtetésének az ellenőrzéséhez szükséges rendszerleírásoknak és modelleknek,

b) az általa fejlesztett, megrendelésére készített informatikai rendszerrel az adatok szintaktikai szabályainak, az adatok tárolási szerkezetének,

c) az informatikai rendszer elemeinek a pénzügyi intézmény által meghatározott biztonsági osztályokba sorolási rendszerének,

d) az adatokhoz történő hozzáférési rend meghatározásának,

e) az adatgazda és a rendszergazda kijelölését tartalmazó okiratnak,

f) az alkalmazott szoftver eszközök jogtisztaságát bizonyító szerződéseknek,

g) az informatikai rendszert alkotó ügyviteli, üzleti szoftvereszközök teljes körű és naprakész nyilvántartásának.

(8) A szoftvereknek együttesen alkalmasnak kell lenni legalább:

a) a működéshez szükséges és jogszabályban előírt adatok nyilvántartására,

b) a tárolt adatok ellenőrzéséhez való felhasználására,

c) a biztonsági kockázattal arányos logikai védelemre és a sérthetetlenség védelmére.

(9) A biztosítónak belső szabályzatában meg kell határoznia az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket."

10. § A Bit. 70. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A (2) bekezdés a) pontja szerinti megállapodások megkötéséről szóló tájékoztatót a Felügyelet az internetes honlapján közzéteszi és gondoskodik róla, hogy ezen információk a honlapon folyamatosan elérhetőek legyenek.”

11. § A Bit 76. és 77. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„76. § (1) A biztosító a kockázat elvállalása és a viszontbiztosítási szerződés megkötése kivételével - az adatvédelmi előírások betartása mellett - az ügymenetének bármely elemét kiszervezheti. A termékértékesítés más általi végzése nem minősül az ügymenet kiszervezésének.

(2) A kiszervezés

a) nem eredményezheti a biztosító vezető állású személyei és egyéb vezetői hatáskörének átadását,

b) nem eredményezhet érdeksérelmet az ügyfél és a biztosító közötti szerződéses viszonyban és nem befolyásolhatja a biztosító ügyfél felé fennálló, e törvényben foglalt kötelezettségeinek teljesítését, és

c) nem eredményezhet változást az e törvény szerinti, tevékenység végzésére jogosító engedély megszerzéséhez szükséges feltételek teljesítésében.

(3) Az ügymenet kiszervezésének feltétele, hogy az irányítási és ellenőrzési jog, és a biztosítási kockázatokért való helytállási kötelezettség megmaradjon a biztosítónál,

(4) A biztosító előzetesen írásbeli kiszervezési politikát dolgoz ki, amely figyelembe veszi a kiszervezés hatását a biztosító tevékenységére, továbbá a kiszervezés során alkalmazandó beszámolási és ellenőrzési eljárásokat.

(5) Nem szervezhetőek ki kiemelten fontos feladatkörök vagy tevékenységek amennyiben a kiszervezés:

- a) jelentősen veszélyezteti a biztosító irányítási rendszerének minőségét;
- b) indokolatlanul növeli a biztosító működési kockázatát;
- c) akadályozza a Felügyelet feladatai teljesítésében;
- d) veszélyezteti biztosító ügyfeleinek érdekeit.

(6) A biztosító a kiemelten fontos feladatkörök vagy tevékenységek kiszervezését, valamint az annak tartalmában bekövetkezett változást köteles a Felügyeletnél 5 nappal a kiszervezést, vagy a változást megelőzően bejelenteni. A bejelentésnek tartalmaznia kell a kiszervezés tényét, a kiszervezett tevékenységet végző nevét és címét, valamint a kiszervezés időtartamát.

77. § (1) A kiszervezett tevékenységet a Felügyelet a tevékenységet végzőnél ugyanazon módon és eszközökkel vizsgálhatja, mintha a tevékenységet a biztosító végezné.

(2) A kiszervezett tevékenységgel harmadik személynek okozott bármely kárért a biztosító felel.

(3) A biztosító felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze. Amennyiben a biztosító észleli, hogy a kiszervezett tevékenység végzése jogszabályba vagy a szerződésbe ütközik, haladéktalanul köteles felszólítani a kiszervezett tevékenységet végzőt, hogy tevékenységét a jogszabálynak, illetve a szerződésnek megfelelően végezze. Amennyiben a felszólítás ellenére a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet továbbra is jogszabálysértő, illetve ismételten vagy súlyosan szerződésszegő módon végzi, a biztosító köteles a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

(4) A biztosító, amely kiszervezi a kiemelten fontos feladatköröit, köteles

a) biztosítani, hogy a szolgáltató kockázatkezelési és belső irányítási rendszerének vonatkozó területei megfelelőek ahhoz, hogy biztosítsák a 76. § (4) bekezdés a)-b) pontjainak való megfelelést;

b) megfelelően figyelembe venni a kiszervezett tevékenységeket a saját kockázatkezelési és belső irányítási rendszerében, hogy biztosítsa a 76. § (4) bekezdés a)-b) pontjainak való megfelelést.

c) meggyőződni arról, hogy a szolgáltató rendelkezik a járulékos feladatok megfelelő és megbízható módon történő végzéséhez szükséges pénzügyi forrásokkal;

d) biztosítani, hogy a szolgáltató, figyelembe véve a kiszervezett feladatköröket és tevékenységeket is, rendelkezik a veszélyhelyzetek és az üzletviteli fennakadások kezelésére alkalmas megfelelő készenléti tervekkel, és – amennyiben szükséges – rendszeresen tesztelni tartalék rendszereket.

(5) Amennyiben a Felügyelet észleli, hogy a biztosító a (3)-(4) bekezdésekben foglalt kötelezettségének nem tett eleget, a tevékenység kiszervezését megtilthatja.

(6) Aki egyidejűleg végez - az adatvédelmi előírások betartásával - kiszervezett tevékenységet egy vagy több biztosító, illetve legalább egy biztosító és legalább egy viszontbiztosító részére, az köteles az így tudomására jutott tény, adatot, információt elkülönítetten - az adatvédelmi előírások betartásával - kezelni.

(7) A biztosító nem szervezheti ki a tevékenységet olyan szervezethez,

a) amelyben a biztosító vezető tisztségviselőjének vagy e vezető tisztségviselő közeli hozzátartozójának tulajdonosi részesedése van, vagy

b) amelynek a biztosító vezető tisztségviselője vagy e tisztségviselő közeli hozzátartozója vezető tisztségviselője.

(8) A (7) bekezdésben előírt korlátozást nem kell alkalmazni, amennyiben a biztosító és a kiszervezett tevékenységet végző tulajdonosa azonos, vagy a kiszervezett tevékenységet végző a biztosító tulajdonosa, vagy a kiszervezett tevékenységet végző a biztosító tulajdonában áll, illetve azonos tulajdonosi csoportba tartoznak.

(9) Bármilyen kiemelten fontos feladatkör vagy tevékenység szolgáltatójának kiválasztása során az igazgatóság gondoskodik arról, hogy:

a) a biztosító részletes vizsgálatot végezzen annak biztosítása érdekében, hogy – a biztosító céljait és igényeit figyelembe véve – a lehetséges szolgáltató rendelkezik mindazon képességekkel,

erőforrásokkal, valamint hatósági engedélyekkel, hogy az előírt feladatköröket vagy tevékenységeket kielégítő módon elvégezze;

b) a biztosító és a szolgáltató írásbeli megállapodást kössön, amely egyértelműen meghatározza a biztosító és a szolgáltató jogait és kötelezettségeit;

c) a kiszervezési megállapodás szerződési feltételeiről egyértelműen tájékoztatják a biztosító igazgatóságát jóváhagyás céljából;

(10) Amennyiben a biztosító és a szolgáltató ugyanazon tulajdonosi csoport tagjai, a biztosító a kiemelten fontos feladatkörök vagy tevékenységek kiszervezésénél a (9) bekezdésben meghatározott követelményeken felül köteles figyelembe venni, hogy a biztosító milyen mértékben ellenőrzi a szolgáltatót vagy képes befolyásolni annak tevékenységeit.”

12. § A Bit. a következő 77/A. és 77/B. §-sal egészül ki:

„77/A § (1) Magyarország területén kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatót, a másik tagállamban székhellyel rendelkező, tevékenységét kiszervező biztosító felügyeleti hatósága, vagy az erre általa felhatalmazott személy jogosult, hogy – a Felügyelet előzetes értesítését követően – Magyarország területén a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatót ellenőrizze.

(2) A (1) bekezdés szerinti ellenőrzésben a Felügyelet is részt vehet.

(3) Az illetékes felügyeleti hatóság kérelmére a Felügyelet jogosult a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító megbízásából Magyarország területén a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatót a helyszínen ellenőrizni, valamint a szolgáltatótól adatszolgáltatást kérni.

77/B. § (1) A Felügyelet, vagy az erre általa felhatalmazott személy a biztosító által kiszervezett tevékenységet másik tagállamban végző szolgáltatót jogosult – az illetékes hatóság előzetes értesítését követően – ellenőrizni.

(2) A Felügyelet kérelmére az illetékes hatóság jogosult a másik tagállamban kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatót a helyszínen ellenőrizni, valamint a szolgáltatótól adatszolgáltatást kérni.”

13. § A Bit. 78. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„78. § (1) A kiszervezésre vonatkozó szerződésnek tartalmaznia kell:

a) a kiszervezett tevékenység végzése során a szolgáltató tudomására jutott biztosítási titok megőrzésére vonatkozó kötelezettséget, felelősséget és a titok megtartása érdekében teendő intézkedéseket;

b) a szolgáltató hozzájárulását a kiszervezett tevékenységnek a biztosító belső ellenőre, könyvvizsgálója és a Felügyelet által történő ellenőrzéséhez;

c) a szolgáltató felelősségét a tevékenység megfelelő színvonalon történő végzéséért;

d) az elvárt, a tevékenység végzésének minőségére vonatkozó részletes követelményeket;

e) a biztosító részéről történő azonnali hatályú felmondás lehetőségét a szolgáltató által történő jogszabálysértő tevékenység, illetve ismételt vagy súlyos szerződésszegés esetén,

f) mindkét fél feladatait és felelősségét;

g) azt, hogy a szolgáltató köteles a biztosítót a körülmények minden olyan változásáról tájékoztatni, ami lényegesen befolyásolhatja a kiszervezett feladatkörök és tevékenységek hatékony és a jogszabályoknak megfelelő ellátását;

h) azt, hogy a szolgáltató csak felmondási idővel szüntetheti meg a szerződést, és a felmondási időnek elegendőnek kell lennie ahhoz, hogy a biztosító a feladatkör vagy tevékenység ellátásáról gondoskodhasson;

- i) azt, hogy a biztosító tájékoztatást kérhet a kiszervezett tevékenységekről és utasításokat adhat a kiszervezett tevékenységek és feladatkörök tekintetében;
 - j) adott esetben, azokat a feltételeket és jogszabályi korlátokat, amelyek alapján a szolgáltató a hozzá kiszervezett feladatkör vagy tevékenység végzésével mást bízhat meg;
 - k) azt, hogy a szolgáltatónak a biztosítóval kötött megállapodásból eredő feladatait és kötelezettségeit nem érinti, ha a hozzá kiszervezett feladatkör vagy tevékenység végzésével a j) pont alapján mást bíz meg.
- (2) Az ügymenet kiszervezési szerződésben a biztosító köteles előírni, hogy bármely típusú felügyeleti ellenőrzés esetén a vele szerződő fél köteles a felügyeleti ellenőrzést végzőknek az ügymenet kiszervezéssel kapcsolatos valamennyi adatot, dokumentumot, információt megadni. Amennyiben a kiszervezett tevékenység keretében a biztosító ügyfeleinek személyes adatát továbbítja a szolgáltatóhoz, úgy a szerződésben rögzíteni kell az adatfeldolgozás rendjét és az adatvédelem szabályait.
- (3) Amennyiben a kiszervezett tevékenység keretében a biztosító az ügyfeleinek személyes adatát továbbítja a szolgáltatóhoz, úgy a szolgáltató a biztosító adatfeldolgozójának minősül.”

14. § A Bit 83. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Ha a vezető állású személy kinevezésére vagy megválasztására az engedély megszerzésétől, vagy a (2) bekezdés szerinti vélelem bekövetkezésétől számított három hónapon belül nem kerül sor, az engedély a határidő utolsó napján hatályát veszti.”

15. § (1) A Bit. 85. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A biztosító a biztosítási tevékenység folytatásához a (6) bekezdésben foglalt kivétellel

- a) vezető aktuáriust,
 - b) vezető jogtanácsost,
 - c) számviteli rendért felelős vezetőt,
 - d) belső ellenőrzési vezetőt (belső ellenőrt),
- köteles foglalkoztatni.”

(2) A Bit. 85. § a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Ha az egyéb vezető kinevezésére vagy megválasztására az engedély megszerzésétől, vagy a (3) bekezdés szerinti vélelem bekövetkezésétől számított három hónapon belül nem kerül sor, az engedély a határidő utolsó napján hatályát veszti.”

(3) A Bit. 85. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A 300 millió forint éves díjbevételt el nem érő biztosító egyesület az (1) bekezdés a)-c) pontjaiban meghatározott egyéb vezetőket megbízási jogviszony keretében is foglalkoztathatja, vagy e tevékenység ellátásával más – az adott tevékenység ellátására a 86. § (1) bekezdésének a)-d) pontjaiban, a 87. § (1) bekezdésének a)-d) pontjaiban és a 88. § (1) bekezdésének a)-e) pontjaiban előírtaknak megfelelő személlyel rendelkező – szervezetet is megbízhat, belső ellenőrt pedig nem köteles alkalmazni. Ezen egyesület esetében az (1) bekezdés a)-c) pontjaiban meghatározott egyéb vezetőként a Felügyelet az egyesület viszontbiztosítását ellátó biztosító egyéb vezetőinek igénybevételét is elfogadhatja.”

16. § A Bit. 86. §-a és az azt megelőző alcím helyébe a következő rendelkezés lép:

„A biztosító vezető aktuáriusa

86. § (1) A biztosító vezető aktuáriusaként az alkalmazható, aki

- a) szakirányú egyetemi végzettséggel rendelkezik;
- b) legalább 5 éves, biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, pénzügyi felügyeletnél, az aktuáriusok vagy biztosításközvetítők, szaktanácsadók szakmai érdekvédelmi szervénél, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, biztosító könyvvizsgálójánál vagy biztosítási szaktanácsadónál szerzett aktuáriusi szakmai gyakorlattal rendelkezik;
- c) büntetlen előéletű;
- d) szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal rendelkezik;
- e) a biztosítóval munkaviszonyban áll.

(2) A biztosító vezető aktuáriusa aláírásával igazolja:

- a) az éves beszámolóban szereplő tartalékok képzésének és mértékének helyességét,
- b) a szavatoló tőke szükséglet számításának helyességét,
- c) az életbiztosítási ág befektetési hozamának felosztását,
- d) a díjkalkulációk szakmai helyességét,
- e) az a)-d) pontokra vonatkozó adatok, valamint a tartalékok helytállóságát.

(3) A (2) bekezdésben foglaltakon túl a biztosító vezető aktuáriusa igazolja, hogy a rendelkezésre álló adatok elégségesek, teljesek és összehangoltak voltak, az alkalmazott módszerek a kockázatok természetének megfeleltek.

(4) A biztosító vezető aktuáriusa az éves beszámolóval együtt ahhoz kapcsolódóan benyújtja a Felügyeletnek a biztosító éves külön aktuáriusi jelentését.

(5) Az aktuáriusi jelentés tartalmi követelményeit a Felügyelet elnöke rendeletben állapítja meg.”

17. § A Bit. 87. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A biztosító vezető jogtanácsosa az lehet, aki)

„c) legalább 5 éves, biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, pénzügyi felügyeletnél, az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén, a biztosítók vagy biztosításközvetítők, szaktanácsadók szakmai érdekvédelmi szervénél, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél szerzett biztosításszakmai gyakorlattal vagy biztosítási szaktanácsadói szakmai gyakorlattal rendelkezik,”

18. § A Bit. 88. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A biztosító számviteli rendjéért felelős vezetője kizárólag az lehet, aki)

„c) legalább 5 éves, biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, pénzügyi felügyeletnél, az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén, a biztosítók, biztosításközvetítők, szaktanácsadók szakmai érdekvédelmi szervénél, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél szerzett számviteli gyakorlattal vagy biztosítási szaktanácsadói szakmai gyakorlattal rendelkezik,”

19. § A Bit. 89. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„89. § (1) A biztosító részvénytársaság és a szövetkezet, valamint a 300 millió forint éves díjbevételt elérő vagy meghaladó biztosító egyesület köteles belső ellenőrt alkalmazni. Az ilyen biztosítók – ha ugyanazon személyt alkalmazzák belső ellenőrként – kötelesek írásban megállapodni a tekintetben, hogy a belső ellenőr kölcsönös alkalmazása ellen nem emelnek kifogást. A megállapodást a Felügyeletnek 30 napon belül meg kell küldeni.

(2) A biztosító belső ellenőre az lehet, aki

a) szakirányú egyetemi vagy főiskolai végzettséggel rendelkezik,

b) legalább 5 éves,

ba) biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, pénzügyi felügyeletnél, az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén, a biztosítók, biztosításközvetítők, szaktanácsadók szakmai érdekvédelmi szervénél, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, biztosító könyvvizsgáló cégénél szerzett szakmai gyakorlattal vagy biztosítási szaktanácsadói szakmai gyakorlattal, vagy

bb) szabályozott vállalkozásnál, illetve azok könyvvizsgáló cégénél szerzett belső ellenőrzési vagy megfelelési szakmai gyakorlattal rendelkezik,

c) büntetlen előéletű,

d) szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal rendelkezik,

e) a biztosítóval munkaviszonyban áll.

(3) A biztosítónál működő belső ellenőr feladata – a III/A. fejezet alkalmazási körére tekintet nélkül – a 91/K. §-ban meghatározott belső ellenőrzési feladatkör működtetése.

(4) A belső ellenőr feletti a munkáltatói jogokat közvetlenül az első számú vezető gyakorolja, a belső ellenőr irányítását a felügyelő bizottság látja el.”

20. § A Bit. a 91. §-t követően a következő III/A. Fejezettel egészül ki:

„III/A. Fejezet

A biztosítók irányítási rendszerével kapcsolatos különös szabályok

A fejezet alkalmazási köre

91/A. § (1) E fejezet hatálya azokra a biztosítókra terjed ki, amelyek megfelelnek a következő feltételek bármelyikének:

a) a biztosító éves bruttó díjbevétele eléri az 5 millió eurót,

b) a biztosító viszontbiztosítással nem csökkentett bruttó biztosítástechnikai tartalékai eléri a 25 millió eurót,

c) a biztosító üzleti tevékenysége tartalmaz felelősség-, hitel- és kezési biztosítástechnikai kockázatokat fedező biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenységet, kivéve, ha azok 1. számú melléklet C) részében meghatározott kiegészítő kockázatokat jelentenek,

d) a biztosító viszontbiztosítási ügyletekből származó

da) éves bruttó díjbevétele eléri a 0,5 millió eurót, vagy

db) viszontbiztosítással nem csökkentett bruttó biztosítástechnikai tartalékai eléri a 2,5 millió eurót, vagy

dc) az éves bruttó díjbevétele meghaladja az éves összes bruttó díjbevétele 10 %-át, vagy

dd) viszontbiztosítással nem csökkentett bruttó biztosítástechnikai tartalékai meghaladják a viszontbiztosítással nem csökkentett bruttó biztosítástechnikai tartalékai 10%-át.

- (2) Ha az (1) bekezdésben meghatározott összegek bármelyikét három egymást követő évben túllépik, akkor e fejezet szabályai alkalmazandók a negyedik évtől.
- (3) Az (1) bekezdéstől eltérve e fejezet szabályai alkalmazandók minden olyan biztosítási tevékenység folytatására engedélyt kérő biztosítóra, amelynek – az üzleti terv alapján – éves bruttó díjbevétele vagy viszontbiztosítással nem csökkentett bruttó biztosítástechnikai tartalékai várhatóan öt éven belül meghaladják az (1) bekezdésben rögzített valamely küszöbértéket.
- (4) E fejezet szabályai nem alkalmazhatók azokra a biztosítókra, amelyekre vonatkozóan a Felügyelet megállapította az összes alábbi feltétel teljesülését:
- a) az (1) bekezdésben szereplő küszöbértékek egyikét sem haladták meg a hatályba lépést megelőző három év egyikében sem, valamint
 - b) az (1) bekezdésben szereplő küszöbértékek közül – az üzleti terv alapján – az elkövetkező öt év alatt várhatóan egyiket sem nem lépik túl.

Általános követelmények

91/B. § A biztosító köteles a méretével, az általa végzett biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével arányban álló hatékony, az üzleti tevékenység körültekintő és megbízható irányítását szavatoló irányítási rendszert működtetni. Az arányosság elvét alkalmazni kell különösen a kiemelten fontos feladatkörökért felelős személyek, a kockázatkezelési rendszer (ezen belül a saját kockázat- és szolvencia-értékelési rendszer), a belső irányítási rendszer, a belső ellenőrzés és a kiszervezés tekintetében.

91/C. § (1) A biztosító tevékenységéért, ideértve a kiszervezett tevékenységet is, végső felelősséget az igazgatóság vállal.

(2) A biztosító az irányítási rendszer keretén belül köteles

- a) a szervezeti felépítését, valamint a kiemelten fontos feladatköröit belső szabályzatban áttekinthetően rögzíteni,
- b) a felelősségi köröket egyértelműen meghatározni, és egymástól megfelelően elhatárolni,
- c) hatékony információáramlást biztosító rendszert működtetni,
- d) tevékenységei folyamatos és szabályszerű ellátása érdekében megfelelő és arányos rendszereket, erőforrásokat és eljárásokat – ideértve a készenléti tervet is – alkalmazni.

(3) A biztosító az irányítási rendszerén belül köteles legalább

- a) a kockázatkezelésre,
- b) a belső irányítási rendszerre,
- c) a belső ellenőrzésre,
- d) amennyiben kiszervezi valamely tevékenységét, a kiszervezésre vonatkozó részletes szabályokat és követelményeket az igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatban rögzíteni. A szabályzatokat a rendszer vagy az érintett terület bármely jelentős változása esetén, de évente legalább egyszer felül kell vizsgálni.

(4) A belső szabályzatoknak egyértelműen meg kell állapítaniuk a vonatkozó feladatokat, célkitűzéseket, folyamatokat és az alkalmazandó beszámolási eljárásokat, amelyek mindegyikének összhangban kell lennie a biztosító általános üzleti stratégiájával.

91/D. § (1) A biztosító

- a) hatékony együttműködési, belső jelentési és információközlési rendszert hoz létre és tart fenn minden érintett szintjén;
- b) hatékony döntéshozatali eljárásokat és szervezeti felépítést hoz létre és tart fenn, amelyek világosan meghatározzák a beszámolási útvonalakat, felosztják a feladatköröket és felelősségeket, és figyelembe veszik a biztosító üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegét, nagyságrendjét és összetettségét;
- c) biztosítja, hogy a biztosító alkalmazásában álló és érdekében tevékenykedő személy tisztában legyen azokkal az eljárásokkal, amelyek a kötelezettségei megfelelő teljesítéséhez szükségesek;

- d) biztosítja, hogy amennyiben személyek vagy szervezeti egységek több feladatot látnak el, az nem, vagy valószínűleg nem akadályozza meg az érintett személyeket abban, hogy bármely konkrét feladatkört megbízhatóan, tisztességesen és tárgyilagos módon lássanak el;
- e) olyan információs rendszert hoz létre és működtet, amelyek teljes körű, megbízható, egyértelmű, következetes, időbeli és helyénvaló információkat állít elő az üzleti tevékenységekről, a vállalt kötelezettségekről, valamint a kockázatokról, amelyeknek a biztosító ki van téve;
- f) megfelelő és pontos nyilvántartásokat vezet üzleti és belső felépítéséről;
- g) megőrzi az információk biztonságát, integritását és bizalmas természetét, figyelembe véve az információ jellegét;
- h) írásbeli javadalmazási politikát fogad el.

(2) A biztosító olyan üzletmenet-folytonossági szabályzatot hoz létre, vezet be és tart fenn, amely biztosítja, hogy a rendszerekben és eljárásokban bekövetkező megszakítás esetén is meg tudja őrizni a nélkülözhetetlen adatokat és feladatköröket, és fenn tudja tartani a biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységeket. Amennyiben ez nem lehetséges, időben helyre tudja állítani az ilyen adatokat és feladatköröket, hogy mielőbb folytatni tudja a biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenységeket.

(3) A biztosító hatékony rendszereket működtet az összeférhetetlenség megakadályozására és a lehetséges összeférhetetlenségek azonosítására, valamint eljárásokat dolgoz ki annak érdekében, hogy azok, akik részt vesznek a biztosító stratégiáinak és politikáinak végrehajtásában, megértsék, hol merülhetnek fel összeférhetlenségek, és hogy az ilyen összeférhetlenségeket hogyan kell kezelni.

(4) A biztosító folyamatosan nyomon követi és rendszeresen értékeli irányítási rendszere megfelelőségét és hatékonyságát, és megteszi a megfelelő intézkedéseket a hiányosságok kezelésére.

91/E. § A belső irányítási rendszer – amely kiterjed legalább az igazgatási és számviteli eljárásokra egy belső ellenőrzési keretrendszerre, és a vállalkozás minden szintjére kiterjedő megfelelő jelentési, adatszolgáltatási rendszerre, továbbá a megfelelőségi feladatkörre – biztosítja,

- a) hogy a biztosító megfelel az alkalmazandó jogszabályoknak,
- b) a biztosító tevékenységének eredményességét és hatékonyságát a céljai tükrében, valamint
- c) a pénzügyi és nem pénzügyi információk rendelkezésre állását és megbízhatóságát.

91/F. § (1) A biztosító a feladatköröket és a kapcsolódó beszámolási útvonalakat oly módon építi be a szervezet rendszerébe, hogy biztosítja minden egyes feladatkör olyan befolyásoktól való metességét, amelyek veszélyeztethetik a feladatkör azon képességét, hogy a feladatait objektív, tisztességes, független – a belső ellenőrzési feladatkör esetében teljesen független – módon lássa el.

(2) A belső ellenőrzési feladatkör kivételével minden feladatkör az igazgatóság felelőssége alatt működik, és annak számol be, és szükség esetén együttműködik a többi feladatkörrel feladatai ellátása érdekében.

(3) Az adott feladatkört ellátó személyeknek

- a) képesnek kell lenniük a saját kezdeményezésükre bármely munkatárssal kapcsolatba lépni,
- b) rendelkezniük kell a szükséges felhatalmazással, erőforrásokkal és szakértelemmel,
- c) korlátlan hozzáféréssel kell rendelkezniük minden, a feladataik elvégzéséhez szükséges információhoz.

(4) Az adott feladatkört ellátó személyek haladéktalanul kötelesek bejelenteni minden jelentős problémát a felelősségi területükön belül az igazgatóságnak és a felügyelő bizottságnak.”

Kiemelten fontos feladatkörök

91/G. § A biztosító legalább az alábbi kiemelten fontos feladatköröket működteti:

- a) aktuáriusi feladatkör,
- b) kockázatkezelési feladatkör,

- c) megfelelési feladatkör,
- d) belső ellenőrzési feladatkör.

91/H. § (1) Az aktuáriusi feladatkör feladata:

- a) a biztosítástechnikai tartalékok számításának irányítása;
- b) az alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló modellek, valamint a biztosítástechnikai tartalékok számításánál figyelembe vett feltevések megfelelőségének biztosítása;
- c) a biztosítástechnikai tartalék számításához használt adatok elégségességének és minőségének értékelése;
- d) a biztosítástechnikai tartalékok és a tapasztalati adatok összevetése;
- e) az életbiztosítási ág befektetési hozamának felosztása;
- f) az igazgatóság tájékoztatása a biztosítástechnikai tartalék számításának megbízhatóságáról és megfelelőségéről;
- g) az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról való véleménynyilvánítás;
- h) a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről való véleménynyilvánítás; valamint
- i) a kockázatkezelési rendszer hatékony működtetéséhez való hozzájárulás, különös tekintettel a saját kockázat- és szolvencia-értékelési rendszerre.

(2) A b)-h) pontokban meghatározott feladatokat évente legalább egyszer el kell végezni.

(3) A biztosítástechnikai tartalékok kiszámításának összehangolása terén az aktuáriusi feladatkör különösen:

- a) módszereket és eljárásokat alkalmaz, hogy értékelje a biztosítástechnikai tartalékok megfelelő mértékét, és biztosítsa, hogy azok számítása összhangban van jelen törvényben és a biztosítástechnikai tartalékok tartalmáról, képzésének és felhasználásának rendjéről szóló PM rendeletben meghatározott követelményekkel;
- b) értékeli a biztosítástechnikai tartalékok számításánál alkalmazott számításokhoz kapcsolódó bizonytalanságot;
- c) biztosítja, hogy megfelelően foglalkoznak a biztosítástechnikai tartalékok kiszámításához használt adatok bármilyen korlátozottságával;
- d) biztosítja, hogy a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek homogén kockázati csoportjait azonosítják az alapul szolgáló kockázatok megfelelő értékelése érdekében;
- e) figyelembe veszi a biztosítási kockázat vállalásával kapcsolatos, a pénzügyi piacokról származó releváns információkat és általánosan hozzáférhető adatokat, és biztosítja, hogy azokat integrálják a biztosítástechnikai tartalékok értékelésébe;
- f) összehasonlítást végez, és indokol minden lényeges különbséget a biztosítástechnikai tartalékok évenkénti számításánál;
- g) biztosítja, hogy a biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekben szereplő feltételeket és pénzügyi biztosítékokat megfelelően értékeli.

(4) Az aktuáriusi feladatkör megvizsgálja, hogy a biztosítástechnikai tartalékok számításánál alkalmazott módszerek és feltevések megfelelőek-e a biztosító adott üzletágaihoz, és ahhoz, ahogy az üzleti tevékenységet végzik, tekintettel a rendelkezésre álló adatokra.

(5) Az aktuáriusi feladatkör értékeli, hogy a biztosítástechnikai tartalékok kiszámításához használt információ-technológiai rendszerek kellően támogatják-e az aktuáriusi és statisztikai eljárásokat.

(6) Az aktuáriusi feladatkör a biztosítástechnikai tartalékok tapasztalattal való összehasonlításakor értékeli a múltbéli számítások minőségét, és az értékelés eredményét felhasználja az aktuális számítások minőségének javítására, következtetéseket von le az alkalmazott adatok és feltevések helyességéről, pontosságáról és teljességéről, valamint a számításuk során alkalmazott módszerekről.

(7) A biztosítástechnikai tartalék számításáról az igazgatóságnak benyújtott információknak tartalmaznia kell legalább a kiszámításuk megbízhatóságára és megfelelőségére, továbbá a biztosítástechnikai tartalék számításának forrására és bizonytalanságának mértékére vonatkozó indokolt elemzést. Ezt az elemzést érzékenységi elemzéssel kell alátámasztani, amely magában

foglalja a biztosítástechnikai tartalék érzékenységeinek vizsgálatát a biztosítástechnikai tartalékban foglalt kötelezettségek alapjául szolgáló minden egyes fő kockázat tekintetében. A egyértelműen fel kell tüntetni, és meg kell magyarázni a biztosítástechnikai tartalékok megfelelőségéről megfogalmazott fenntartásokat.

(8) Az (1) bekezdés g) pontja alapján készítendő véleménynek következtetéseket kell tartalmaznia legalább a következő tényezők tekintetében:

a) a beszedni tervezett biztosítási díjak elégségesek-e arra, hogy fedezzék a jövőbeli kárigényeket és költségeket, különösen figyelembe véve az alapul szolgáló kockázatokat (ideértve a biztosítási kockázat vállalást), valamint a biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekben foglalt feltételek és pénzügyi biztosítékok hatása a biztosítási díjak elégségességre;

b) az infláció, a jogi kockázat, a biztosító portfóliójának összetételében bekövetkezett változás, és az olyan rendszerek hatása, amik a kártörténettől függően felfelé vagy lefelé módosítják a biztosítási díjakat, vagy olyan más rendszerek hatása, amiket adott homogén kockázati csoportoknál vezettek be;

c) a biztosítási szerződések folyamatosan növekvő iránya a magasabb kockázatú ügyfelek vonzására vagy megtartására (anti-szelekció).

(9) Az (1) bekezdés h) pontjában hivatkozott véleményének tartalmaznia kell az alábbiak megfelelőségének elemzését:

a) a biztosító kockázati profilja és biztosítási kockázatvállalási politikája;

b) viszontbiztosítási szolgáltatók, figyelembe véve azok hitelképességét;

c) a biztosítási kockázat vállalási politikával kapcsolatos elvárt fedezetet a stressz-szenáriók esetében;

d) a viszontbiztosítási szerződésekből és különleges célú gazdasági egységektől megtérülő összegekre vonatkozó számítás.

(10) Az aktuáriusi feladatkör évente legalább egyszer írásbeli jelentést készít az igazgatóság számára. A jelentés dokumentál minden feladatot, amit az aktuáriusi feladatkör ellát, valamint azok eredményeit, világosan beazonosít bármilyen hiányosságot, és javaslatokat tesz az ilyen hiányosságok kezelésére.

91/I. § (1) A kockázatkezelési feladatkör feladata a kockázatkezelési rendszer működtetése, amely magában foglalja:

a) az igazgatóság és egyéb feladatkörök támogatását a kockázatkezelési rendszer hatékony működése érdekében;

b) a kockázatkezelési rendszer nyomon követését;

c) a biztosító egészének általános kockázati profiljának nyomon követését;

d) a szavatoló tőkeszükséglet számítását;

e) szükség szerint, de évente legalább egyszer részletes jelentést a kockázati kitettségekről;

f) tanácsadás az igazgatóság részére kockázatkezelési kérdésekben, többek között az olyan stratégiai ügyekben, mint a vállalati stratégia, a fúziók és felvásárlások és a jelentős projektek és befektetések;

g) a felmerülő kockázatok azonosítása és értékelése.

(2) A kockázatkezelési feladatkör együttműködik az aktuáriusi feladatkörrel.

91/J. § (1) A megfelelőségi feladatkör feladata különösen

a) annak biztosítása, hogy a biztosító mindenkor megfeleljen a tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak és a szabályzatokban foglaltak összhangban legyenek a jogszabályi rendelkezésekkel,

b) azon intézkedések és eljárások megfelelő érvényesülésének folyamatos nyomon követése és rendszeres ellenőrzése, amelyek célja, hogy a biztosító e törvényben és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban foglaltaknak történő megfelelésben esetleg tapasztalható hiányosságait feltárják,

c) a megfelelésbeli hiányosságok feltárása érdekében tett intézkedéseinek folyamatos nyomon követése és rendszeres ellenőrzése,

d) a biztosító igazgatóságának, és alkalmazottainak segítése annak érdekében, hogy a biztosító teljesítse az a biztosító tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglalt kötelezettségeit,

e) a (2) bekezdésben foglaltak szerinti jelentés elkészítése,

f) megfelelőségi politika és megfelelőségi terv készítése.

(2) A megfelelőségi feladatkör a jogszabályokban és a szabályzatokban foglaltaknak történő megfelelésről évente legalább egyszer jelentést készít az igazgatóság és a felügyelő bizottság részére, amely tartalmazza

a) a vizsgálat időpontját, témáját, a vizsgálatban résztvevő alkalmazottak nevét, a vizsgálat tárgyát képező időszakot,

b) a vizsgálat során tett megállapításokat, a vizsgálat eredményét és az intézkedés szükségességére, tárgyára és irányára vonatkozóan tett javaslatokat, ideértve azok határidejének megjelölését is,

c) a vizsgálat során tett javaslatokban foglaltak alapján a jelentés készítésének időpontjáig tett intézkedések összefoglalását, és azok eredményét,

d) a jelentés készítésének időpontjában folyamatban lévő intézkedések összefoglalását, határidejét és a várható eredményt.

91/K. § (1) A belső ellenőrzési feladatkör kizárólagos feladata

a) a biztosító belső szabályzatai megfelelő működésének és hatékonyságának, valamint

b) a biztosítási tevékenységnek a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és a célszerűség szempontjából történő vizsgálatára terjed ki.

(2) A belső ellenőrzési feladatkör

a) ellenőrzési tervet készít, vezet be és tart fenn, amely meghatározza a következő években elvégzendő ellenőrzési munkát, figyelembe véve minden tevékenységet és a biztosító teljes irányítási rendszerét;

b) kockázat-alapú megközelítést alkalmaz a prioritásai meghatározásakor;

c) beszámol az ellenőrzési tervről az igazgatóságnak és a felügyelő bizottságnak;

d) az (a) pont szerint végzett munka eredményei alapján ajánlásokat bocsát ki, és évente legalább egyszer írásos jelentést nyújt be a megállapításairól és ajánlásairól az igazgatóságnak és a felügyelő bizottságnak;

e) ellenőrzi az igazgatóság és a felügyelő bizottság által a d) pontban hivatkozott ajánlások alapján hozott határozatoknak való megfelelést.

(3) Amennyiben szükséges, a belső ellenőrzési feladatkör az ellenőrzési tervben nem szereplő ellenőrzéseket is végezhet.

(4) A belső ellenőrzési feladatkör – a (1)-(2) bekezdésekben foglaltakon túlmenően – a biztosító által a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességét és teljességét is legalább negyedévente ellenőrzi.

(5) A belső ellenőrzési feladatkör legalább a jelentéseiről készített összefoglalót mind a felügyelő bizottság, mind az igazgatóság részére megküldi. Az összefoglalót köteles magyar nyelven is elkészíteni, és a felügyeleti ellenőrzés alkalmával az ellenőrzést végzők rendelkezésére bocsátani.

(6) A biztosító működésének ellenőrzésével kapcsolatban a felügyelő bizottság különösen az alábbi feladatokat látja el:

a) gondoskodik arról, hogy a biztosító rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;

b) irányítja a belső ellenőrzési feladatkört, amelynek keretében

1. elfogadja az éves ellenőrzési tervet,

2. legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzési feladatkör által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,

3. szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzési feladatkör munkáját,

4. amennyiben a biztosító nem szervezi ki a belső ellenőrzési feladatkört, megállapítja a belső ellenőrzési feladatkör létszámát;

c) a belső ellenőrzési feladatkör által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat, javaslatokat és intézkedéseket dolgoz ki, és ellenőrzi ezen ajánlások, javaslatok, intézkedések végrehajtását.

(7) A belső ellenőrzési feladatkört ellátó személyek nem láthatnak el semmilyen más feladatkört.

Kockázatkezelési rendszer

91/L. § A biztosító köteles olyan kockázatkezelési rendszert működtetni, amely alkalmas azon egyedi és összesített kockázatok és kockázati kölcsönhatások folyamatos azonosítására, mérésére, nyomon követése, kezelésére és jelentésére, amelyeknek egyedi vagy összesített szinten ki van, illetve ki lehet téve. A kockázatkezelési rendszer a szükséges stratégiákból, folyamatokból és jelentési eljárásokból áll.

91/G. § (1) A kockázatkezelési rendszer a következőket tartalmazza:

a) egyértelműen meghatározott kockázatkezelési stratégia, amely összhangban van a biztosító általános üzleti stratégiájával. A stratégia céljait és alapelveit, a jóváhagyott kockázatvállalási határokat és felelősségi köröket a biztosító valamennyi tevékenységére dokumentálni kell;

b) a kockázatkezelési rendszeren belüli, egyértelműen meghatározott döntéshozatali eljárás;

c) írásbeli szabályzatok, amelyek hatékonyan biztosítják azoknak a lényeges kockázatoknak a típusonkénti meghatározását és besorolását, amelynek a biztosító ki van téve, és az egyes kockázatokra jóváhagyott kockázatvállalási határokat. Az ilyen szabályzatok valósítják meg a biztosító kockázati stratégiáját, megkönnyítik az ellenőrzési eljárásokat és figyelembe veszik az üzlet és a kapcsolódó kockázatok jellegét, hatókörét és időbeliségét;

d) beszámolási eljárások és folyamatok, amelyek biztosítják, hogy a biztosítót érintő lényeges kockázatok és a kockázatkezelési rendszer hatékonyságát aktívan nyomon követik és elemzik, és – amennyiben szükséges – végrehajtják a megfelelő módosításokat a rendszeren.

(2) Az igazgatóság tagjai, vagy más kiemelten fontos feladatkört betöltő személyek figyelembe veszik a kockázatkezelési rendszer részeként készített beszámolóban lévő információt a saját döntéshozatali folyamataikban.

(3) A biztosító kockázatkezelési rendszere adott esetben magában foglalja stressz tesztek elvégzését és szcenárió-elemzést minden olyan vonatkozó kockázatra, amivel a biztosító szembesül.

91/M. § (1) A kockázatkezelési rendszernek hatékornak kell lennie, és a rendszert a biztosító szervezeti felépítésébe és döntéshozatali folyamataiba kell beépíteni, kialakításakor figyelembe kell venni a vezető állású személyeket, továbbá a kiemelten fontos feladatkört ellátó személyeket.

(2) A kockázatkezelési rendszer kiterjed a szavatolótőke-szükséglet számítása során figyelembe veendő kockázatokra, valamint a számításban nem vett vagy nem teljesen figyelembe vett kockázatokra is.

91/N. § A kockázatkezelési rendszer legalább a következő területekre terjed ki:

a) biztosítási vagy viszontbiztosítási kockázat vállalása és tartalékképzés;

b) eszköz-forrás gazdálkodás;

c) befektetés, különösen származtatott ügyletek;

d) likviditási és koncentrációs kockázat kezelése;

e) működési kockázat kezelése;

f) viszontbiztosítás és más kockázatsökkentési technikák;

g) koncentrációs kockázat kezelése;

91/O. § (1) A 91/C. §-ban meghatározott kockázatkezelési szabályzat legalább a 91/N. §-sal összefüggő szabályzatokból áll.

(2) A befektetési kockázattal kapcsolatban a biztosítónak bizonyítania kell, hogy megfelel a 132-142. §-ban rendelkezéseinek.

Biztosítástechnikai tartalékok értékelésének érvényesítése

91/P. § (1) A biztosító a biztosítástechnikai tartalékok értékét a tapasztalati adatokkal összehasonlítva évente legalább egyszer érvényesíti, vagy ha vannak arra utaló jelek, hogy a számításához használt adatok, feltevések és módszerek vagy a biztosítástechnikai tartalékok szintje már nem megfelelő.

(2) Az érvényesítés a következőkre terjed ki:

- a) a biztosítástechnikai tartalékok számításához használt adatok helyessége, teljessége és pontossága;
- b) a biztosítási szerződések bármilyen csoportosítása;
- c) a biztosítástechnikai tartalékok számításához használt adatok korlátozott felhasználásának orvoslása, ideértve az adathiányt is;
- d) a biztosítástechnikai tartalék kiszámításához használt feltevések megfelelősége és valódisága;
- e) a biztosítástechnikai tartalékok számításánál alkalmazott aktuáriusi és statisztikai módszerek megfelelősége, alkalmazhatósága és relevanciája;
- f) a biztosítástechnikai tartalékok szintjének megfelelősége, ami szükséges ahhoz, hogy megfeleljen a 118. §-nak.

(3) Az érvényesítést külön kell elvégezni:

- a) homogén kockázati csoportokra;
- b) a bruttó biztosítástechnikai tartalékokra és a viszontbiztosítási szerződésekből származó megtérülésekre és a különleges célú gazdasági egységekre.

(4) A biztosító gondoskodik arról, hogy az érvényesítési folyamat felügyeletét ellátó személyek megfelelő képzettséggel rendelkezzenek a tudásuk és tapasztalatuk tekintetében, hogy elvégezzék az érvényesítési eljárást.

Biztosítástechnikai tartalékok értékelésének dokumentálása

91/Q. § (1) A biztosító a következő folyamatokat dokumentálja:

- a) az adatok gyűjtését és minőségük elemzését, valamint más, a biztosítástechnikai tartalékok számításához kapcsolódó információkat;
- b) a biztosítástechnikai tartalékok számításához használt feltevések kiválasztása, különös tekintettel a költségek felosztására vonatkozó feltevésekre;
- c) a biztosítástechnikai tartalékok számításához használt aktuáriusi és statisztikai módszerek kiválasztása és alkalmazása;
- d) a biztosítástechnikai tartalékok érvényesítése.

(2) Az (1) bekezdés b) pontja tekintetében a dokumentációnak tartalmaznia kell:

- a) a feltevés választásának indokolását;
- b) a választás alapjául szolgáló inputok leírását;
- c) a választás céljait és a választás megfelelőségének meghatározásához használt kritériumokat;
- d) az adott választásra vonatkozó bármilyen jelentős korlátozást;
- e) a feltevések kiválasztásának felülvizsgálatára vonatkozó folyamatok leírását.

Saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszer

91/R. § (1) A kockázatkezelési rendszer részeként minden biztosító saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszert működtet.

(2) A saját kockázat- és szavatolótőke-értékelés legalább a következőket tartalmazza:

- a) a biztosító egyedi kockázati profiljának leírását;

b) a biztosító vállalt kötelezettségeit és annak kockázatait is figyelembe vevő tőkehelyzet értékelését, amely figyelembe veszi a biztosító egyedi kockázati profilját, jóváhagyott kockázatvállalási határait és üzleti stratégiáját.

(3) A saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszer részeként a biztosító legalább 3 éves üzleti tervet készít, amely kiegészül 8. számú melléklet szerint számított minimális szavatoló tőke szükségletnek való megfelelés bemutatásával a terv teljes időtartamára.

(4) Az (2)-(3) bekezdés alkalmazásában az érintett biztosító olyan eljárásokat alkalmaz, amelyek arányosak az üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével és összetettségével, és amelyek révén képes megfelelően észlelni és értékelni a számára rövid és hosszú távon felmerülő kockázatokat, illetve azon kockázatokat, amelyeknek ki van, vagy ki lehet téve.

(5) A saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszer működtetése során biztosítani kell a folyamatos megfelelést

a) a 8. számú mellékletben meghatározott tőkekövetelményeknek, figyelembe véve a 121-127. §-okat, továbbá

b) a 117-120. §-aiban meghatározott, biztosítástechnikai tartalékokkal kapcsolatos követelményeket.

(6) A biztosító saját kockázat és szavatolótőke-értékelési rendszere az üzleti stratégia szerves része, amelyet a biztosító stratégiai döntései során folyamatosan alkalmazni kell.

(7) A biztosító (2) bekezdés szerinti saját kockázat és szavatoló-értékelését, valamint a (3) bekezdés szerinti üzleti terv készítését és minimális szavatoló tőkeszükségletnek való megfelelés bemutatását évente legalább egyszer, és a kockázati profil jelentős változását követően haladéktalanul elvégzi.

(8) A biztosító tájékoztatja a Felügyeletet minden egyes saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszer eredményeiről, ideértve az értékelés során használt módszereket is.

(9) A saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszer nem szolgál a biztosítóval szemben támasztott hatósági tőkekövetelmény kiszámítására. A minimális szavatoló tőke szükséglet számítására kizárólag a 8. számú mellékletnek megfelelően kerülhet sor.

(10) Amennyiben a biztosító nem teljesíti a (3) bekezdés szerinti minimális szavatoló tőke szükségletnek való megfelelést, a 131-131/A. § szabályai megfelelően alkalmazandóak.

Az egyéb vezetőkkel kapcsolatos különös szabályok

91/S. § (1) A 91/A. §-ban meghatározott biztosító vezető aktuáriusára – 86. § (1) bekezdésében meghatározottakon túl – az e § szabályai alkalmazandóak.

(2) A biztosító vezető aktuáriusa az lehet, aki

a) a biztosító üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével és összetettségével arányos aktuárius és pénzügyi matematikai tudással rendelkezik, és

b) az alkalmazandó szakmai és egyéb normákkal kapcsolatos tapasztalataikat bizonyítani képesek.

(3) A biztosító vezető aktuáriusa aláírásával igazolja a 91/H. § (1) bekezdés a)-h) pontjaiban meghatározottakat.

(4) A 91/A. §-ban meghatározott biztosító aktuáriusi feladatait olyan személy láthatja el, aki megfelel a (2) bekezdésben meghatározott követelményeknek.

91/T. § A 91/A. §-ban meghatározott biztosító a biztosítási tevékenység folytatásához a 85. §-ban felsorolt egyéb vezetők mellett

a) vezető kockázatkezelőt,

b) jogszabályoknak és szabályzatoknak történő megfelelésért felelős vezető (megfelelőségi vezető)

köteles foglalkoztatni.

91/U. § (1) A 91/T. § a) pontjában meghatározott vezető kockázatkezelő az lehet, aki

a) szakirányú felsőfokú végzettséggel;

- b) legalább 2 éves,
 - ba) biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, pénzügyi felügyeletnél, kockázatkezelők vagy biztosításközvetítők, szaktanácsadók szakmai érdekvédelmi szervénél, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, biztosító könyvvizsgáló cégénél vagy biztosítási szaktanácsadónál szerzett kockázatkezelői szakmai gyakorlattal, vagy
 - bb) szabályozott vállalkozásnál szerzett kockázatkezelési szakmai gyakorlattal rendelkezik,
 - c) büntetlen előéletű,
 - d) szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal rendelkezik,
 - e) a biztosítóval munkaviszonyban áll.
- (2) A biztosító vezető kockázatkezelője aláírásával igazolja a kockázatkezelési feladatkör által készített számításokat értékeléseket, jelentéseket.
- 91/V. § (1) A 91/T. § b) pontjában meghatározott megfelelőségi vezető az lehet, aki
- a) a felsőoktatásról szóló 1993. évi LXXX. törvény szerint a közgazdasági felsőoktatásban egyetemi vagy főiskolai szintű szakképzettséget, vagy a felsőoktatásról szóló 2005. évi CXXXIX. törvény szerint a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben közgazdász szakképzettséget, vagy jogász szakképzettséget szerzett,
 - b) legalább 2 éves,
 - ba) biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, pénzügyi felügyeletnél, az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén, a biztosítók vagy biztosításközvetítők, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, biztosító könyvvizsgáló cégénél szerzett biztosításszakmai jogi vagy közgazdasági gyakorlattal, vagy biztosítási szaktanácsadói szakmai gyakorlattal vagy
 - bb) szabályozott vállalkozásnál, illetve azok könyvvizsgáló cégénél szerzett megfelelőségi vagy belső ellenőrzési szakmai gyakorlattal rendelkezik,
 - c) büntetlen előéletű,
 - d) szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal rendelkezik,
 - e) a biztosítóval munkaviszonyban áll.
- (2) A biztosító megfelelőségi vezetőjének feladata a megfelelőségi feladatkör működtetése.”

21. § A Bit 95. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet az állományátruházás engedélyezéséről szóló határozatát köteles a honlapján közzétenni.”

22. § A Bit. 123. § (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az alárendelt kölcsöntőke és a (2) bekezdés h) pontja szerinti osztalékelsőbbbségi részvény összege a rendelkezésre álló és a szükséges szavatoló tőke közül a kisebbik értéknek az 50 százalékaig számítható be a szavatoló tőkébe, és amely összeg legfeljebb 25 százaléka határozott lejáratú idejű alárendelt kölcsöntőkéből állhat.

(4) Az alárendelt kölcsöntőke összegének a szavatoló tőkébe történő beszámítását legalább a visszafizetési időpontot megelőző 5 év során - évente, fokozatosan, egyenlő arányban - csökkenteni kell. Teljesülnie kell továbbá 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 5 év;
- e) a határozatlan futamidejű alárendelt kölcsöntőke esetén a felmondási idő nem lehet 5 évnél kevesebb;
- f) az alárendelt kölcsöntőke nyújtására vonatkozó szerződés nem tartalmazhat előzetes visszafizetésre vonatkozó kikötést, kivéve a biztosító felszámolásának esetét; a Felügyelet a biztosító kérelmére engedélyezheti az előzetes visszafizetést, ha a biztosító igazolja, hogy ezáltal a szavatoló tőke összege nem csökken a minimális szavatoló tőke szintje alá;
- g) az alárendelt, kölcsöntőkére vonatkozó szerződés kizárólag a Felügyelet engedélyével módosítható;
- h) a kölcsön kizárólag a szerződésben rögzített, legkorábban 5 év múlva mondható fel, kivéve, ha a Felügyelet engedélyezi a korábbi felmondást.”

23. § (1) A Bit. 132. § (6) és (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Az eszközalap elnevezése, befektetési politikája, kereskedelmi kommunikációja vagy a biztosítási szerződési feltételek a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó garanciára való utalást (tőke-, illetve hozamgarancia) akkor tartalmazhatnak, ha a garancia megfelelő biztosítékkal garantált. A hozamra vonatkozó garancia külön utalás nélkül is magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó garanciát is. A biztosíték akkor tekinthető megfelelőnek, ha

- a) a biztosítékot hitelintézet, biztosító vagy viszontbiztosító nyújtja,
- b) a biztosíték írásba foglalt kötelezettségvállalás,
- c) a biztosító a kifizetés teljesítése érdekében közvetlenül a biztosítéknyújtóhoz fordulhat, és a követelését ésszerű határidőn belül érvényesítheti,
- d) a biztosíték mértéke az életbiztosítás pénznemében egyértelműen meghatározott és megfelelő számítással alátámasztott,
- e) a biztosítéknyújtó a kötelezettségét a biztosíték alá eső tőke-, illetve hozamgaranciával érintett biztosítási szerződések vonatkozásában nem mondhatja fel,
- f) a tőke- és hozamgarancia teljes összegére kiterjed, és
- g) a biztosíték valamennyi irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető.

(7) Az eszközalap elnevezése, befektetési politikája, kereskedelmi kommunikációja vagy a biztosítási szerződési feltételek a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretre való utalást (tőke-, illetve hozamvédelem) akkor tartalmazhatnak, ha a tőke- illetve hozamvédelem a tőke megóvását vagy a hozamot biztosító pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes befektetési politikával alátámasztott. A hozamra vonatkozó ígéret külön utalás nélkül is magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó ígéretet is.”

(2) A Bit. 132. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) E § alkalmazásában kapcsolt vállalkozás a vállalkozás anyavállalata és leányvállalata, a vállalkozás anyavállalatának leányvállalata, a vállalkozásban minősített befolyással rendelkező tulajdonos vagy olyan vállalkozás, amelyben a vállalkozás vagy a vállalkozás tulajdonosa, felügyelőbizottsági tagja, vezető tisztségviselője, vagy ezek közeli hozzátartozója minősített befolyással rendelkezik.”

24. § A Bit. a következő 132/A. §-sal egészül ki:

„132/A. § (1) A biztosító a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek folyamatos forgalmazását – az eladást, a vételt és a visszaváltást

egyaránt - kizárólag a biztosítottak érdekében felfüggesztheti, ha a ténylegesen alkalmazható, aktuális piaci árfolyam nem ismert, különösen az eszközalap összetételét meghatározó értékpapírok forgalmazásának, illetve kereskedésének bármilyen irányú felfüggesztése vagy illikviddé válása esetén.

(2) A felfüggesztés a teljes eszközalapra kiterjed, amennyiben a felfüggesztésről való döntés meghozatalakor az eszközalap összetételét meghatározó értékpapírok legalább 75 százalékban érintettek.

(3) A felfüggesztés időtartama legfeljebb 30 nap. A felfüggesztés a szerződő díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét nem szünteti meg.

(4) A felfüggesztés tartama alatt bekövetkezett biztosítási esemény esetén a biztosító a tiszta kockázati, illetve az elérésre szóló életbiztosítási szerződésben vállalt szolgáltatását a felfüggesztés előtti legutolsó ismert piaci értéken köteles teljesíteni.

(5) A biztosító a felfüggesztésről, illetve a felfüggesztés megszüntetéséről rendkívüli közzététel útján haladéktalanul tájékoztatja a biztosítottakat és a Felügyeletet, valamint ezzel egyidejűleg az erre vonatkozó információkat figyelemfelhívó módon, honlapján közzéteszi.

(6) Az eszközalap nettó eszközértékét a felfüggesztés ideje alatt is meg kell állapítani és folyamatosan naprakészen közzé kell tenni.

(7) A befektetési egységek forgalmazásának felfüggesztését a biztosító megszünteti a forgalmazás felfüggesztését kiváltó ok megszűnését követően, vagy amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.”

25. § A Bit. 135. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A biztosító biztosítástechnikai tartalékának fedezetét nem képezheti a befektetési alapok befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 345/2011. (XII. 19.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Rendelet 1) 22. § szerinti származtatott ügyletekbe befektető befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy.”

26. § (1) A Bit. 136. § (2) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékát kivéve a biztosítástechnikai tartalékok fedezetére bevonható eszközök esetében a következő korlátok állnak fenn:)

„c) a 134. § d) pontjában felsorolt eszközök a biztosítástechnikai tartalékok 35 százalékát tehetik ki, amennyiben a 2009/65/EK irányelv hatálya alá tartoznak, egyéb esetekben 30 százalék erejéig vehetők figyelembe.”

(2) A Bit. 136. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A származtatott ügyletek nem nettósított, összesített, az eszköz értékelési szabályzat szerint számított piaci értéke nem haladhatja meg a biztosító bruttó biztosítástechnikai tartalékainak fedezetét képező értékpapírok piaci értékének a tizenöt százalékát.”

27. § (1) A Bit. 137. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az értékpapír-befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy a matematikai tartalékok fedezetéül szolgáló pénzeszközök legfeljebb 30 százalékát teheti ki. Ha a biztosító a 2009/65/EK

irányelv hatálya alá tartozó befektetési alap befektetési jegyét szerzi meg, az értékpapír-befektetési alapokra vonatkozóan a korlátozás a befektetett mértékkel, de legfeljebb 35 százalékra növekedhet.”

(2) A Bit. 137. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A matematikai tartalék fedezetét képező eszközök piaci értékének legfeljebb 5 százalékát teheti ki a származtatott ügyletek nem nettósított, összesített, az eszköz értékelési szabályzat szerint számított piaci értéke.”

28. § (1) A Bit. 138. § (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A származtatott ügyletekre vonatkozóan a Rendelet 1 22. §-ában előírt szabályokat kell alkalmazni úgy, hogy a befektetési alap alatt a biztosítót, a befektetési alap nettó eszközértéke helyett a biztosítástechnikai tartalékok fedezetét képező eszközöket, a kezelési szabályzat alatt a biztosító eszközértékelési szabályzatát kell érteni.

(3) A biztosító nem köthet olyan ügyletet, amely a Rendelet 1 22. §-a szerinti nettósítási szabályok alkalmazásával rövid nettó pozíciót eredményezne, kivéve az indexre szóló származtatott ügylet esetét, amely nettósítható az indexkosárban szereplő értékpapírokkal, feltéve, ha az értékpapírok összetétele legalább nyolcvan százalékban fedi az indexkosár összetételét.”

29. § A Bit. 157. § (1) bekezdés b) és c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn)

„b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel, továbbá az általuk kirendelt szakértővel szemben,

c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,”

(szemben, ha az a)-j), n), s) és t) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a k)-m) és p)-r) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.)

30. § A Bit. 158. § (1) bekezdése helyébe a következő bekezdés lép:

„(1) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás – egyéb feltételek teljesülése nélkül – abban az esetben:

a) ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult,

b) ha – az adatalany hozzájárulásának hiányában – az adattovábbításnak legitim célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információs

önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvény 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.”

31. § A Bit. a következő 161/A-161/C. §-sal egészül ki:

„161/A. § (1) A biztosító – a Bit. 1. számú melléklet A) rész 1. és 2. pontjában, továbbá a 2. számú mellékletében meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződésekkel kapcsolatban – a 155. § (1) bekezdésben meghatározottak szerint a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével különösen az alábbi adatokat kezeli:

- a) a szerződő, biztosított, kedvezményezett személy azonosító adatait,
- b) a biztosítandó vagy biztosított személy adatfelvételkori (egészségi) állapotára, személyi körülményeire vonatkozó adatokat,
- c) az a) pontban meghatározott személyt érintő korábbi biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat,
- d) a szerződés megkötése előtt a kockázat felméréséhez szükséges adatokat,
- e) a szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

(2) A biztosító – a Bit. 1. számú melléklet A) rész 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 14., 15., 16., 17., 18., és 19. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződésekkel kapcsolatban – a 155. § (1) bekezdésben meghatározottak szerint a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével különösen az alábbi adatokat kezeli:

- a) a szerződő személy azonosító adatait,
- b) a biztosítandó vagy biztosított vagyontárgyak, vagy vagyoni jogok beazonosításához szükséges adatokat,
- c) az b) pontban meghatározott vagyontárgyakat, vagy vagyoni jogok érintő korábbi biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat,
- d) a szerződés megkötése előtt a kockázat felméréséhez szükséges adatokat,
- e) a szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

(3) A biztosító – a Bit. 1. számú melléklet A) rész 10., 11., 12., és 13. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződésekkel kapcsolatban – a 155. § (1) bekezdésben meghatározottak szerint a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével különösen az alábbi adatokat kezeli:

- a) a (2) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott adatokat,
- b) a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt kárigényt érvényesítő személy adatfelvételkori (egészségi) állapotára, személyi körülményeire vonatkozó adatokat,
- c) a károsodott vagyontárgyat vagy a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt kárigényt érvényesítő személyt érintő, korábbi biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat.

(4) A biztosító (a § alkalmazásában: megkereső biztosító) a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a biztosítási ajánlat és a biztosítási szerződés vonatkozásában a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések kiszűrése céljából az (1)-(3) bekezdésben meghatározott adatok vonatkozásában megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz (e § alkalmazásában: megkeresett biztosító). A megkeresett biztosító a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítónak.

(5) A (4) bekezdésben meghatározott megkeresésnek tartalmaznia kell az ott meghatározott személy, vagyontárgy, vagy vagyoni jog azonosításához szükséges adatokat, a kért adatok fajtáját, valamint az adatkérés céljának és e rendelkezés szerinti jogalapjának megjelölését. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jelen jogszabályi rendelkezés megjelölése is. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének.

(6) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot kilencven napig kezelheti.

(7) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés (6) bekezdésben meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás megszűnéséig.

(8) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adat megismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.

(9) A biztosító a (4) bekezdésben meghatározott megkeresésről, az abban szereplő adatokról, továbbá a megkeresés teljesítéséről az ügyfelet a megkeresés teljesítését követően az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvényben szabályozott módon tájékoztatja.

(10) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat a biztosítandó vagy biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal a (4) bekezdésben meghatározott céltól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.

(11) A megkeresésben megjelölt adatok helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.

161/B. § (1) A biztosítók – a Bit. 1. számú melléklet A) rész 3., 4., 5. és 6. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződésekkel kapcsolatban – a biztosítási ajánlat és a biztosítási szerződés vonatkozásában a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések kiszűrése céljából a közös adatbázist (a továbbiakban: Adatbázis) hoznak létre, amely tartalmazza

a) a szerződő személy azonosító adatait,

b) a biztosítandó vagy biztosított vagyontárgy azonosító adatait,

c) az a) és b) pontokban meghatározott személyt vagy vagyontárgyat érintő korábbi biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat,

d) biztosító megnevezése és biztosítást igazoló okirat száma.

(2) A biztosító az (1) bekezdésben meghatározott adatokat az adat keletkezését követő 30 napon belül továbbítja az Adatbázisba.

(3) A biztosító a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése és a visszaélések megakadályozása céljából az adatbázisból adatot igényelhet.

(4) Az Adatbázis kezelője a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat 8 napon belül köteles átadni az igénylő biztosítónak.

(5) Az Adatbázis adatkezelője az Információs Központ.

(6) Nem áll fenn a biztosító titoktartási kötelezettsége az Adatbázis irányában, az Adatbázisba való adatátadás vonatkozásában, illetve az adatkezelő szervet terhelő biztosítási titok megtartására vonatkozó kötelezettsége a biztosító vonatkozásában, amely a jogszabálynak megfelelő igényléssel fordul hozzá.

(7) Az adatkezelő szervnek az Adatbázisban kezelt adatokra vonatkozó titoktartási kötelezettségére, továbbá a kezelt adatokra vonatkozó megkeresések teljesítésére nézve jelen törvény rendelkezései megfelelően alkalmazandóak.

(8) Az adatkezelő – amennyiben a megkeresés érdemi megválaszolása a kért adatok hiányában nem lehetséges – a hozzá intézett, a Bit. 157.§ (1) bekezdése b),f), q) és r), pontjában, illetve a (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelő megkereséseket köteles továbbítani a megkereséssel érintett biztosítási ágazatok művelésére tevékenységi engedéllyel rendelkező biztosítók számára. A megkeresés továbbításáról egyidejűleg a megkeresőt köteles tájékoztatni.

(9) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat a biztosítandó vagy biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal a (3) bekezdésben meghatározott céltól eltérően nem kapcsolhatja össze.

(10) Az adatbázisban továbbított adatok helyességéért és pontosságáért az azt továbbító biztosító felelős.

(11) Az (1) bekezdésben meghatározott adatok az (12) és (13) bekezdésben meghatározott kivétellel a nyilvántartásba vételt követő öt évig kezelhetők.

(12) Biztosítási szerződés létrejötte esetén az (1) bekezdésben meghatározott adatok a szerződés fennállása alatt, és a szerződésből származó igények elévüléséig kezelhetők az (1) bekezdésben meghatározott nyilvántartásban.

(13) Az Adatbázisból adatot igénylő biztosító az adatigénylés eredményeként tudomására jutott adatot kilencven napig kezelheti.

(14) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés (6) bekezdésben meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás megszűnéséig.

(15) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adat megismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.

(16) Az Adatbázisból adatot igénylő biztosító az adatigénylés eredményeként tudomására jutott adatot csak az (1) bekezdésben meghatározott célból kezelheti.

161/C. § A 161/A-161/B. §-ban meghatározott adatkezelés, adattovábbítás az ügyfél számára érdeksérelmet, joghátrányt nem okozhat. Az adatkezelés, adattovábbítás kapcsán az ügyfél információs önrendelkezési jogának gyakorlására vonatkozó rendelkezések az e törvényben foglalt eltérésekkel megfelelően alkalmazandók.”

32. § A Bit 203. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„203. § A biztosító alapítási engedélyének visszavonására kizárólag akkor kerülhet sor, ha a biztosító

- a) az alapítási engedélyt a Felügyelet megtévesztésével, vagy jogszabálysértő módon szerezte meg,
- b) az alapítási engedély közlésétől számított 90 napon belül a tevékenységi engedély iránti kérelmet nem nyújtja be,
- c) az alapítási engedély megszerzéséhez előírt feltételeknek a b) pontban meghatározott időtartam alatt már nem felel meg.”

33. § (1) A Bit. 204. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A biztosítási tevékenység folytatására adott engedély egészben vagy részben való visszavonására kizárólag akkor kerülhet sor, ha a biztosító

- a) a tevékenységi engedély megadásától számított egy éven belül a biztosítási tevékenységét nem kezdte meg, vagy biztosítási tevékenységét a felfüggesztés időtartamának lejártát követő 8 napon belül nem kezdi meg,
- b) a biztosítási tevékenységre vonatkozó jogszabályokat ismételten vagy súlyosan megsérti, és a 195-196. §-okban meghatározott intézkedések nem vezettek eredményre,
- c) a biztosítási tevékenységi engedély megszerzéséhez előírt feltételeknek a Felügyelet felszólításában foglalt határidő lejártát követően sem felel meg,

- d) tevékenységi engedélyét a Felügyelet megtevesztésével vagy más, jogszabályt sértő módon szerezte meg,
- e) a biztosítási tevékenység felfüggesztésének időtartama alatt a jogsértő helyzet megszüntetése érdekében tett intézkedések nem vezettek eredményre,
- f) a biztosítási szükséghelyzet megszüntetése érdekében tett felügyeleti intézkedések nem vezettek eredményre, vagy további intézkedések meghozatalától sem várható a jogsértő helyzet megszűnése,
- g) a felügyeleti intézkedés ellenére az esedékes és nem vitatott fizetési kötelezettségeinek pénzügyi fedezet hiánya miatt 15 munkanapon belül nem tesz eleget, vagy tartozásai saját tőkéjét tartósan meghaladják (túladosódás).

(2) A Bit. 204. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Az e §-ban meghatározottak szerinti tevékenységi engedély visszavonását követően a biztosító biztosítási szerződéses állományának megszűnéséig, vagy átruházásáig a Felügyelet – a biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségek lebonyolításával kapcsolatban – az e törvényben, vagy más biztosítási tevékenységre vonatkozó jogszabályban meghatározott rendelkezések és a (4) bekezdés alapján meghozott intézkedések betartását ellenőrzi.”

34. § A Bit. 205. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„205. § (1) A biztosító a biztosítási tevékenységét, részben vagy egészben – saját elhatározásból – a Felügyelet engedélyével megszüntetheti.

(2) A Felügyelet a biztosítási tevékenység megszüntetését akkor engedélyezi, ha a biztosító a kérelemmel érintett ág, vagy ágazat vonatkozásában a biztosítási tevékenységből eredő minden köteleességét teljesítette.

(3) A kötelezettségek teljesítésének lehetséges módjai különösen:

- a) az állomány átruházása,
- b) a biztosítási szerződések felmondása,
- c) a biztosítottakkal történő megállapodás.

(4) A (3) bekezdésben foglalt körülmények bizonyítására alkalmas okiratokat a biztosító köteles a Felügyeletnek benyújtani.

(5) A Felügyelet – a tevékenység megszüntetésére vonatkozó engedély megadását megelőzően – meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a biztosító a működését – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni.

(6) Ha a Felügyelet a biztosítási tevékenység megszüntetéséhez hozzájárult, egyidejűleg dönt a tevékenységi engedély részben vagy egészben történő visszavonásáról.

(7) Ha a Felügyelet a biztosítási tevékenység megszüntetéséhez hozzájárult, a biztosító a döntés jogerőre emelkedését követően – az érintett biztosítási ág, vagy ágazat vonatkozásában – biztosítási és azzal közvetlenül összefüggő tevékenység végzésére nem jogosult.

(8) Ha a biztosító a biztosítási tevékenységét teljes egészében megszünteti, köteles az elnevezéséből a biztosítóra utaló megnevezést törölni.

(9) A biztosító jogutód nélküli megszűnésének elhatározásáról és a végelszámolás elrendeléséről szóló döntés meghozatalára, továbbá a végelszámolás megindításáról szóló változásbejegyzési kérelmet bírósághoz történő benyújtására a Felügyelet tevékenység megszüntetését teljes egészében engedélyező határozatát követően kerülhet sor.”

35. § A Bit. Kilencedik része helyébe a következő rendelkezés lép:

„KILENCEDIK RÉSZ

A SZÜKSÉGHELYZET ÉS A FELSZÁMOLÁS SZABÁLYAI

A biztosítási szükséghelyzet

216. § (1) Ha a biztosító

- a) az esedékes és nem vitatott fizetési kötelezettségeinek pénzügyi fedezet hiánya miatt 5 munkanapon belül nem tesz eleget, vagy
- b) biztosítástechnikai tartalékai nem érik el a szükséges mértéket, illetve a biztosítástechnikai tartalékainak fedezete nem kielégítő, vagy
- c) biztonsági tőkéjének fedezete nem elegendő, illetve az előírt mérték alá csökkent, vagy
- d) a szanálási, illetve a pénzügyi tervét a Felügyelet által meghatározott időn belül nem tudja végrehajtani, vagy
- e) tevékenysége körében más olyan különösen súlyos veszélyhelyzet alakult ki, amely a biztosítási szolgáltatások biztonságát fenyegeti (a továbbiakban a)-e) pontok együtt vagy külön-külön: szükséghelyzet)
- f) esetében a Ctv. 116. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott kényszertörlési eljárásnak lenne helye

a Felügyelet a felszámolás elkerülése, a jogsértő helyzet megszűnése, valamint a biztosítottak érdekében szükségintézkedést tehet.

(2) Szükséghelyzetben a Felügyelet a 195. §-ban meghatározott intézkedéseket teheti.

(3) Ha a Felügyeletnek a 210-211. §-ok szerinti intézkedése nem vezetett eredményre, azaz a biztosító a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága által megtett intézkedések ellenére, vagy a nem megfelelő intézkedés, vagy az intézkedés elmaradása miatt a továbbiakban is jogszabálysértő magatartást folytat, a Felügyelet - a székhely szerinti állam felügyeleti hatóságának értesítését követően - lépéseket tehet a további jogszabálysértés megakadályozására, beleértve a biztosító megakadályozását abban, hogy Magyarország területén újabb biztosítási szerződéseket kössön.

(4) Ha a jogszabálysértést elkövető biztosító Magyarország területén valamely vállalkozásban tulajdonosi részesedéssel, illetve vagyoni értékű joggal rendelkezik, ez esetben a Felügyelet által alkalmazott intézkedés alapján - a hatályos jogi szabályozással összhangban - végrehajtás e vállalkozásra, vagy vagyoni értékű jogra vezethető.

(5) Biztosító esetében a Ctv. 84. §-ában meghatározott megszűntnek nyilvánításáról a Felügyelet kérelme esetén dönthet a bíróság.

A felszámolási eljárás szabályai

217. § (1) A biztosító részvénytársaság és a biztosító szövetkezet elleni felszámolási eljárásra – az e fejezetben foglalt eltérésekkel – a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvény (a továbbiakban: Cstv.) rendelkezéseit, a kölcsönös biztosító egyesület elleni felszámolási eljárásra – az e fejezetben foglalt eltérésekkel – az Etv. rendelkezéseit kell alkalmazni.

(2) A harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe elleni felszámolási eljárásra az Fkt.-ban foglaltakat kell az e fejezetben foglalt eltérésekkel alkalmazni.

(3) A biztosító részvénytársaság, a harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe és a biztosító szövetkezet, továbbá a kölcsönös biztosító egyesület ellen csődeljárásnak helye nincs.

(4) Az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosító magyarországi fióktelepével szemben felszámolásnak nincs helye.

218. § (1) Az Európai Unió tagállamaiban székhellyel rendelkező biztosítóval szemben lefolytatott felszámolási, vagy azzal egy tekintet alá eső eljárás joghatásai tekintetében a biztosító székhelye

szerinti jog az irányadó. Az ilyen eljárásokban hozott határozatokat – minden további eljárás nélkül – el kell ismerni.

(2) A felszámolási eljárás ingatlanra vonatkozó szerződéssel kapcsolatos joghatásai tekintetében az ingatlan fekvési helyének a joga az irányadó.

(3) A felszámolási eljárás nyilvántartásba vételi kötelezettség alá tartozó hajóra, vagy légi járműre vonatkozó szerződéssel kapcsolatos joghatásai tekintetében a nyilvántartást vezető tagállam joga az irányadó.

(4) Azon értékpapírokkal kapcsolatos jogok érvényesítésére, amelyek létrejöttéhez vagy átruházásához nyilvántartásba történő bejegyzés, vagy számlán történő nyilvántartás szükséges, annak a tagállamnak a joga az irányadó, ahol a nyilvántartást, vagy a számlát vezetik.

219.§ (1) A biztosító – Bit. 126. § (4) bekezdés b) pontjának eleget tevő kölcsönös biztosító egyesület kivételével – felszámolásával kapcsolatos eljárás lefolytatására a Fővárosi Törvényszék kizárólagos illetékességgel rendelkezik.

220. § (1) Biztosító felszámolójának kizárólag a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló törvényben meghatározott szervezetek felszámolását végző, nonprofit gazdasági társaság rendelhető ki, vagy választható meg.

(2) A felszámolót a Bit. 153-165. §-okban előírt titoktartási kötelezettség terheli.

(3) A felszámoló jogosult valamennyi tagállamban e törvény, a Cstv., az Etv., és az Fkt. rendelkezései által meghatározott jogkörök ellátására, de ennek során köteles betartani azon tagállam jogát, amelynek területén eljárását foganatosítja.

(4) A felszámoló – munkájának hatékonyabb elvégzése érdekében – az érintett tagállamok területén képviselőt bízhat meg, aki segítséget nyújt az eljárást érintően a helyi hitelezőknek.

(5) A (4) bekezdésben meghatározott képviselő megbízásával járó költségek Cstv. 57. § (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott költségnek minősülnek.

221 § (1) A biztosító elleni felszámolási eljárás bíróság általi megindítását kizárólag a Felügyelet kezdeményezheti.

(2) A Felügyelet a felszámolási eljárás megindítását abban az esetben kezdeményezheti, ha a biztosító tevékenységi engedélyének visszavonására a 204. § (1) bekezdés f) és g) pontjában meghatározott okból került sor.

(3) A bíróság a felszámolás elrendeléséről a benyújtástól számított nyolc napon belül határoz.

(4) A bíróság a felszámolást a biztosító fizetéseképtelenségének megállapítása nélkül köteles elrendelni.

(5) A felszámolást elrendelő végzés fellebbezésre tekintet nélkül végrehajtható.

(6) Biztosító felszámolása esetén az eljárás felfüggesztésének nincs helye, illetve egyezség nem köthető a felszámolás során.

(7) Ha a biztosító elleni felszámolási eljárás megindítására irányuló kérelmet nem a Felügyelet terjesztette elő, a bíróság a kérelem elutasítását követően soron kívül értesíti a Felügyeletet.

222. § (1) A Cstv. 40. §-a vonatkozó szabályai nem alkalmazhatók abban az esetben, ha a szerződéssel jogot szerzett fél igazolja, hogy az adott szerződésre más tagállam joga az irányadó és ezen alkalmazandó jog szerint a szerződés megtámadhatósága kizárt.

(2) A kölcsönös biztosító egyesület felszámolása esetén az Etv. 10. § (3), (5) és (6) bekezdése nem alkalmazható.

(3) A felszámolás során a biztosítási szerződésből származó kötelezettségek tekintetében a Cstv. 46. §-ának (7) bekezdése nem alkalmazható.

(4) Biztosító felszámolása során a hitelezők a felszámolást elrendelő bírósági végzés közzétételétől számított hatvan napon belül kötelesek követeléseiket bejelenteni.

(5) A felszámolói díj összege nem haladhatja meg a felszámolás során eladott vagyontárgyak árbevételének és a befolyt követelések együttes összegének 1,25 százalékát.

(6) A felszámolóra a Cstv. 59. §-a, valamint 60. §-ának (4)-(6) bekezdése nem alkalmazható.

223. § (1) A felszámolás során a biztosító a biztosítási szerződésből származó kötelezettségeit a Cstv. 57. § (1) bekezdésének a) és b) pontjában meghatározott követelések kielégítése után a c)-g) pontokban meghatározott követelések kielégítése előtt köteles kielégíteni.

(2) A biztosító biztosítási szerződésből eredő kötelezettségeit az alábbi sorrendben teljesíti:

a) személyi sérüléshez, balesethez, betegséghez kapcsolódó szerződéses kötelezettségek vonatkozásában

aa) betegségbiztosítási szerződésből, vagy a biztosítási szerződés betegségbiztosítási kockázatainak fedezetéből eredő kötelezettségek, és

ab) balesetbiztosítási szerződésből, vagy a biztosítási szerződés betegségbiztosítási kockázatainak fedezetéből eredő kötelezettségek, és

ac) a felelősségbiztosítási szerződésből, vagy a biztosítási szerződés felelősségbiztosítási kockázatainak fedezetéből eredő, személyi sérüléssel összefüggésben felmerült, a felszámolás kezdő időpontjáig bekövetkezett biztosítási események alapján elismert szolgáltatások, ide értve a károsultat vagy a károsulttal szemben tartásra jogosult hozzátartozót illető járadékfizetési szolgáltatásokat (ennek az alpontnak a tekintetében a Kártalanítási Alapot, Kártalanítási Számlát és a Nemzeti Irodát megillető követelések kivételével),

b) az életbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek, ide nem értve az aa) és ab) pontban meghatározott kötelezettségeket, valamint a nyugdíjbiztosítási szerződésből eredő kötelezettségek,

c) a felszámolás kezdő időpontjáig bekövetkezett – és a Cstv.-ben meghatározott határidőn belül bejelentett – biztosítási események alapján elismert szolgáltatások, ide nem értve az a) és b) pontban meghatározott szolgáltatásokat (ennek a pontnak a tekintetében a Kártalanítási Alapot, Kártalanítási Számlát és Nemzeti Irodát megillető követelések kivételével)

d) a Nemzeti Irodát, Kártalanítási Alapot, Kártalanítási Számlát az általa teljesített szolgáltatások alapján megillető követelések,

e) az előre fizetett, de kockázatviseléssel meg nem szolgált díjakból származó visszafizetési kötelezettségek.

224. § (1) A felszámolás kezdő időpontjában a biztosítási szerződések – a folyamatban lévő állományátruházás esetét kivéve – megszűnnek.

(2) A megszűnt biztosítási szerződések esetében a megszűnés napjáig járó biztosítási díjak szedhetők be.

225. § (1) A felszámolásról és azok gyakorlati következményeiről a Felügyelet haladéktalanul tájékoztatja az Európai Unió tagállamainak felügyeleti hatóságait.

(2) A felszámolást elrendelő végzés Céglönyben, valamint a Civil Információs Portálon történő közzétételét követően a Felügyelet soron kívül köteles annak tartalmát az Európai Községek Hivatalos Lapjában – angol és magyar nyelven – közzétenni az 15. számú melléklet A) részében meghatározott nyomtatványon.

(3) Minden olyan hitelező esetében, akinek állandó lakóhelye, székhelye, telephelye az Európai Unió másik tagállamában található, a (2) bekezdés szerinti közzétételhez fűződnek a Cstv. 28. §-a szerinti közzétételhez kapcsolódó joghatások.

226. § Ha az Európai Unió másik tagállamának illetékes felügyeleti hatósága arról tájékoztatja a Felügyeletet, hogy a területén bejegyzett székhellyel rendelkező biztosító ellen felszámolási, vagy azzal egy tekintet alá eső eljárás indult, a Felügyelet honlapján tájékoztatást tesz közzé az eljárás megindításáról és azok gyakorlati következményeiről.

226/A. § (1) A felszámoló a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő húsz napon belül köteles

a) a felszámolás elindításának tényéről,

b) a biztosítási szerződések megszűnésének tényéről, annak időpontjáról és joghatásairól,

c) a felszámolásról szóló végzés tartalmáról,

d) az egyes felszámolással kapcsolatos határidőkhöz fűződő jogkövetkezményekről,

e) a 223. §-ban foglaltak szerint a kielégítés sorrendjéről

egyenként tájékoztatni minden szerződőt, biztosítottat, továbbá egyéb ismert hitelezőt, ide értve azokat is, amelynek állandó lakóhelye vagy székhelye, telephelye az Európai Unió másik tagállamában található.

(2) A (1) bekezdés szerinti tájékoztatást magyar nyelven kell elkészíteni és a 15. számú melléklet B) részében meghatározott címekkel ellátni.

(3) Annak, akinek ismert, bejelentett kárigénye van az (1) bekezdés szerinti tájékoztatást annak a tagállamnak a hivatalos nyelvén is meg kell adni, amelyben állandó lakóhelye vagy székhelye, telephelye található.

226/B. § Minden olyan hitelező, akinek állandó lakóhelye vagy székhelye, telephelye az Európai Unió másik tagállamában található, követelését magyar nyelven, vagy saját tagállamának hivatalos nyelvén nyújthatja be. Amennyiben követelését saját tagállamának hivatalos nyelvén nyújtja be, úgy a beadványán a „Követelés benyújtása” címet magyar nyelven is fel kell tüntetni.

226/C. § (1) A felszámoló köteles tájékoztatni a Felügyeletet – az általa meghatározott rendszerességgel – a felszámolás helyzetéről.

(2) A Felügyelet az Európai Unió más tagállamai felügyeleti hatóságainak megkeresésére köteles tájékoztatást adni a felszámolás helyzetéről.

226/D. § (1) A biztosító első számú vezetőjének a matematikai tartalékhoz tartozó és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező eszközök listáját a felszámolás kezdő időpontjának napjával le kell zárni és azt a Cstv.-ben meghatározott tevékenységet lezáró mérleg átadásával egyidejűleg a felszámolónak át kell adni.

(2) A felszámolás folyamán az (1) bekezdésben meghatározott eszközök külön kezelendők és azok kizárólag a matematikai tartalékkal, illetve a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékaival szemben biztosítási szerződés alapján fennálló kötelezettségek teljesítésére használhatók fel. A matematikai tartalékkal, illetve a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékaival szemben biztosítási szerződés alapján fennálló kötelezettségek teljesítése után használhatók fel ezek az eszközök egyéb kötelezettségek teljesítésére.

(3) Ha a matematikai tartalékhoz tartozó eszközök a kötelezettségekre nem nyújtanak kellő fedezetet, úgy – a teljesítés erejéig – a biztosító egyéb eszközeit kell felhasználni.

(4) Ha az (1) bekezdés szerint a matematikai tartalékhoz tartozó és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező eszközök listája nem, vagy csak részben készíthető el, a felszámoló a biztosító terméktervében rögzített biztosításmatematikai elvek és módszerek szerint, a biztosítási szerződésekhez kapcsolódó kötelezettségek figyelembevételével meghatározza e tartalékok fedezetét képező eszközök listáját a biztosító egyéb eszközei terhére.

(5) Járadékfizetési kötelezettségből adódó követelések esetében a biztosító összegű, – a matematikai tartalékok között kimutatott járadéktartalékok, vagy a (4) bekezdésben meghatározottak szerint e tartalékok fedezetét képező eszközök figyelembevételével – biztosításmatematikai eszközökkel meghatározott fizetést (megváltást) teljesít, vagy járadéktartalékok, vagy e tartalékok fedezetét képező eszközök felhasználásával járadékbiztosítási szerződést köthet más biztosítóval a járadékfizetési kötelezettségből adódó követelések teljesítésére.”

36. § A Bit. „Átmeneti és vegyes rendelkezések” alcíme a következő 231/C. §-sal egészül ki:

„231/C. § (1) 2014. január 1-jét követően üzletszerűen végzett járadékszolgáltatás nyújtására irányuló tevékenység csak e törvény rendelkezéseivel összhangban folytatható.

(2) Az (1) bekezdésben foglaltakat nem kell alkalmazni azon szervezetek vagy személyek szolgáltatási tevékenysége keretében létrejött szerződéses állományára, amelyek 2014. január 1-jéig az üzletszerűen végzett járadékszolgáltatás nyújtására irányuló tevékenységet nem a 4. § (1) bekezdésben meghatározott biztosítási tevékenységként végezték.

(3) A – egyes biztosítási tárgyú törvények módosításáról szóló 2013. évi . törvénnyel megállapított – 132/A. §-t a hatálybalépést követően létrejött biztosítási szerződésekre kell alkalmazni.

(4) A biztosító – egyes biztosítási tárgyú törvények módosításáról szóló 2013. évi . törvénnyel megállapított – 76-78. § és a 91/A-91/V. § rendelkezéseinek a hatálybalépést követő hatodik hónap utolsó napjától köteles megfelelni.

(5) A vezető kockázatkezelő és megfelelési vezető a – egyes biztosítási tárgyú törvények módosításáról szóló 2013. évi . törvénnyel megállapított – 91/U. § (2) bekezdés b) pontjában, valamint a 91/V. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott követelményeknek első alkalommal a hatálybalépést követő három év elteltével köteles megfelelni.”

37. § A Bit 234. §-a a következő c) ponttal egészül ki:

(Felhatalmazást kap a Kormány, hogy)

„c) az Adatbázis létrehozásának, működtetésének, az adatok feltöltésének és az Adatbázisból való adatigénylésnek a részletszabályait,”

(rendeletben állapítsa meg.)

38. § A Bit. 10. számú melléklete e törvény 1. melléklete szerint módosul.

39. § A Bit. az e törvény 2. mellékletében meghatározott 15. számú melléklettel egészül ki.

40. § A Bit. 231/B. § (1)-(3) és bekezdésében a „96/A. §-ában foglalt” szövegrész helyébe a „96/A. §-ában és – az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2012. évi CLI. törvénnyel megállapított – az Ebktv. 30/A.§-ában foglalt” szöveg lép.

41. § (1) A Bit. 22. § (3) bekezdés a) pontjában az „igazgatótanácsot” szövegrész helyébe „igazgatóságot” szöveg lép.

(2) A Bit. 22. § (4) bekezdés a) pontjában, a 22. § (5) bekezdésében, a 24. § (5) bekezdésében, a 28/B. § (1) bekezdés felvezető szövegében és b) pontjában, a 28/B. § (2) bekezdés első és negyedik mondatában „igazgatótanács” szövegrész helyébe „igazgatóság” szöveg lép.

(3) A Bit. 24. § (1), (2) és (4) bekezdésében „igazgatótanácsa” szövegrész helyébe „igazgatósága” szöveg lép.

(4) A Bit. 152/A. § (1) bekezdésében az „igazgatótanács (igazgatóság)” szövegrész helyébe az „igazgatóság” szöveg lép.

(5) A Bit. 152/A. § (4) bekezdésében az „igazgatótanácsai” szövegrész helyébe az „igazgatósági” szöveg lép.

2. A viszontbiztosítóról szóló 2007. évi CLIX. törvény módosítása

42. § A viszontbiztosítókról szóló 2007. évi CLIX. törvény (a továbbiakban: Vbit.) 31. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A (2) bekezdés a) pontja szerinti megállapodások megkötéséről szóló tájékoztatót a Felügyelet az internetes honlapján közzéteszi és gondoskodik róla, hogy ezen információk a honlapon folyamatosan elérhetőek legyenek.”

3. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény módosítása

43. § A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (a továbbiakban: Gfbt.) 3. § 9. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában)

„9. gépjárműflotta: egy adott biztosítónál ugyanazon – egyéni vállalkozó, jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság – szerződő üzemben tartó által biztosított gépjárművek együttesen kezelt csoportja, ha ezen gépjárművek darabszáma a biztosítási időszak kezdőnapján eléri az ötöt;”

44. § A Gfbt. 21. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Ha a díj a 23. § (2) bekezdésében meghatározott megváltoztatás esetén módosul, vagy a szerződő fél által már megfizetett díjat jogszabályváltozás folytán utóbb más tartozására kell elszámolni, az üzemben tartó a díjkülönbözetet az esedékes következő biztosítási díjrészlettel együtt – a biztosítási időszakra járó díj teljes megfizetése esetén 30 napos határidővel – köteles megfizetni.”

45. § A Gfbt. 38. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az (1) bekezdésben meghatározott biztosítók által kijelölt kárképviselők listáját és a kárképviselők adataiban bekövetkezett változásokat a Felügyelet internetes honlapján folyamatosan közzéteszi.”

46. § (1) A Gfbt. 43. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha Magyarország területén külföldi telephelyű gépjármű üzemeltetésével okoztak kárt, a kártérítési igényt - a 13. § (1) bekezdésében meghatározott értékhatárt figyelembe véve - a Nemzeti Irodával szemben is lehet érvényesíteni. Ha a károkozó gépjármű-felelősségbiztosítója - a Nemzeti Iroda hozzájárulásával - a biztosítottjai által Magyarország területén okozott károk rendezésére a levelezővel megállapodást kötött, a károk rendezését és a Nemzeti Iroda perbeli képviselete ellátását - a Nemzeti Iroda ellentétes rendelkezése hiányában - e levelező, illetve képviselője végzi.”

(2) A Gfbt. 43. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A Nemzeti Iroda megtérítése folytán a károsultat a károkozóval és biztosítójával szemben megillető követelés a Nemzeti Irodára száll át.”

(3) A Gfbt. 43. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A MABISZ a (4) bekezdésben meghatározott kategóriák szerinti országok listájáról minden év január 15-éig tájékoztatót jelentet meg, valamint változás esetén az aktuális listát a tájékoztatás kézhezvételétől számított 15 napon belül az internetes honlapján közzéteszi, és gondoskodik róla, hogy ezen információk a honlapján folyamatosan elérhetőek legyenek.”

47. § A Gfbt. IV. fejezetének címe helyébe a következő cím lép:

**“A MABISZ ÁLTAL A KÖTELEZŐ GÉPJÁRMŰ-FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS
RENDSZERÉBEN ELLÁTOTT FELADATOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK”**

48. § A Gfbt. 56. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„56. § (1) A MABISZ látja el a Nemzeti Iroda – ezen belül a Kártalanítási Szervezet, az Információs Központ és a kárnyilvántató szerv – feladatait, a Kártalanítási Számla kezelését, továbbá a Kártalanítási Alap kezelését.

(2) A MABISZ (1) bekezdésben meghatározott feladatait – az e körbe nem tartozó tevékenységeitől – elkülönített szervezeti egysége (a továbbiakban: elkülönített szervezeti egység) látja el.

(3) A MABISZ ügyvezető és képviseleti szerve a (2) bekezdésben meghatározott szervezeti egységének a vezetésére felelős vezetőt (a továbbiakban: felelős vezető) jelöl ki, aki e minőségében csak a jogszabályoknak, az alapszabálynak, valamint a MABISZ legfőbb szerve határozatainak van alávetve, és a MABISZ tagjai által nem utasítható.

(4) A felelős vezető az elkülönített szervezeti egység vezetésével kapcsolatos feladatait – a MABISZ részére ellátott egyéb feladataitól elkülönítve – az alapszabály határozza meg.

(5) Felelős vezetőnek az a személy jelölhető ki, aki megfelel a Bit. 83. § (3) bekezdésében meghatározott követelményeknek, és vele szemben a Bit. 83. § (5) bekezdésében meghatározott kizáró ok nem áll fenn.”

49. § A Gfbt. a következő 56/A-56/L. §-sal egészül ki:

56/A. § (1) Az elkülönített szervezeti egység működése jogszabályoknak, alapszabálynak, legfelsőbb szerve döntésének való megfelelőségének, pénzügyi gazdálkodásának ellenőrzését a MABISZ ellenőrző szerve (a továbbiakban: ellenőrző szerv) látja el.

(2) Az elkülönített szervezeti egység működésének ellenőrzésével kapcsolatban az ellenőrző szerv különösen az alábbi feladatokat látja el:

a) gondoskodik arról, hogy a szervezeti egység rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;

b) irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, amelynek keretében

1. elfogadja a belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervét,

2. legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,

3. szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,

4. javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezet létszámának változtatására;

c) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki.

56/B. § (1) A MABISZ az elkülönített szervezeti egység feladatai ellátásához

- a) vezető aktuáriust,
- b) vezető jogtanácsost,
- c) számviteli rendért felelős vezetőt,
- d) belső ellenőrzési vezetőt,

köteles munkaviszony keretében – a MABISZ részére ellátott egyéb feladataitól elkülönített munkakörben – foglalkoztatni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott vezetőként (a továbbiakban: egyéb vezető) az foglalkoztatható ki, akinek személyét a munkába állás tervezett időpontját harminc nappal megelőzően a felelős vezető a Felügyeletnek bejelentette, és az engedélyt a Felügyelet megadta. A Felügyelet köteles az egyéb vezető megválasztásáról, illetve kinevezéséről engedélyező vagy azt elutasító határozatot hozni.

(3) Az engedélyt megadottnak kell tekinteni, ha a Felügyelet a kérelem megérkezését követő naptól számított harminc napon belül nem hoz döntést.

(4) Ha az egyéb vezető kinevezésére vagy megválasztására az engedély megszerzésétől, vagy a (3) bekezdés szerinti vélelem bekövetkezésétől számított három hónapon belül nem kerül sor, az engedély a határidő utolsó napján hatályát veszti

(5) Az egyéb vezetők legfeljebb további 2 biztosítónál tölthetnek be ilyen pozíciót.

(6) Az a személy foglalkoztatható

- a) vezető aktuáriusként, aki megfelel a Bit. 86. § (1) bekezdés a)-d) pontjában,
 - b) vezető jogtanácsosként, aki megfelel a Bit. 87. § (1) bekezdés a)-e) pontjában,
 - c) számviteli rendért felelős vezetőként, aki megfelel a Bit. 88. § (1) bekezdés a)-e) pontjában,
 - d) belső ellenőrzési vezetőként, aki megfelel a Bit. 89. § (2) bekezdés a)-d) pontjában
- meghatározott feltételeknek, és vele szemben a Bit. 83. § (5) bekezdésében meghatározott kizáró ok nem áll fenn.

(7) A Bit. 86. § (1) bekezdésének b) pontjában, a Bit. 87. § (1) bekezdésének c) pontjában, a Bit. 88. § (1) bekezdésének c) pontjában és a Bit. 89. § (2) bekezdésének b) pontjában előírt szakmai gyakorlat befejezése nem eshet az egyéb vezető alkalmazását tíz évvel megelőző időpontnál korábbi időpontra.

56/C. § (1) A Felügyelet indokolt esetben, a kötelezettségszegés súlyának figyelembevételével kezdeményezheti a MABISZ-nál a felelős vezető felmentését és az egyéb vezető munkaviszonyának a megszüntetését, amiről a legfelsőbb szerv dönt.

(2) A felelős vezető felmentéséhez, és az egyéb vezető munkaviszonyának megszüntetéséhez az ellenőrző szerv előzetes tájékoztatása szükséges.

(3) A felelős vezetőt, és az egyéb vezetőket – tanácskozási joggal – a MABISZ legfelsőbb szervének felelősségi területüket érintő napirendi pontjai tárgyalására meg kell hívni.

56/D. § (1) A vezető aktuárius aláírásával igazolja:

- a) a tartalékok képzésének és mértékének helyességét,
- b) a b) pontra vonatkozó adatok, valamint a tartalékok helytállóságát.

(2) Az (1) bekezdésben foglaltakon túl a vezető aktuárius igazolja, hogy a rendelkezésre álló adatok elégségesek, teljesek és összehangoltak voltak, az alkalmazott módszerek a kockázatok természetének megfeleltek.

(3) A vezető aktuárius benyújtja a Felügyeletnek az elkülönült szervezeti egység éves aktuáriusi jelentését.

(4) Az aktuáriusi jelentés tartalmi követelményeit a Felügyelet elnöke rendeletben állapítja meg.

56/E. § A vezető jogtanácsos ellenőrzi és aláírásával igazolja, hogy a Felügyelethez engedélyezésre benyújtott vagy a bejelentési kötelezettség alapján megküldött okmányok a jogszabályoknak megfelelnek.

56/F. § A számviteli rendjéért felelős vezető ellenőrzi és a felelős vezető mellett aláírásával igazolja – a Felügyeletnek beküldött – az 57/A. § (3) bekezdése szerinti beszámoló és 57/A. § (9) bekezdése szerinti jelentés, továbbá a Bit. 143. §-ban meghatározott eszköznyilvántartás helyállóságát.

56/G. § (1) A belső ellenőrzési vezető feladata kizárólag

a) az elkülönített szervezeti egység MABISZ alapszabálynak és belső működési szabályzatoknak megfelelő működésének, valamint

b) az elkülönített szervezeti egység tevékenységnek a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és a célszerűség szempontjából történő vizsgálatára terjed ki.

(2) A belső ellenőrzés vezetőjének – az (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően – a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességét és teljességét is legalább negyedévente ellenőrizni kell.

(3) A belső ellenőrzés vezetője jelentéseit mind az ellenőrző szerv, mind a felelős vezető részére köteles megküldeni.

(4) A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat közvetlenül a felelős vezető gyakorolja.

56/H. § (1) Az elkülönített szervezeti egységnek rendelkeznie kell az alábbi feltételekkel:

a) a jogszabályoknak megfelelő számviteli, valamint nyilvántartási rend,

b) folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási és adatszolgáltatási rendszer,

c) a tevékenység végzésére alkalmas technikai, informatikai, műszaki, biztonsági felszereltség és helyiség,

d) a megbízható és körültekintő működésnek megfelelő belső szabályzatok,

e) a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési eljárások és rendszerek, valamint a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó terv,

f) áttekinthető szervezeti felépítés.

(2) Az elkülönített szervezeti egység a tevékenységre vonatkozó nyilvántartásait – a számvitelre vonatkozó jogszabályok előírásai szerint – ellenőrzésre mindenkor alkalmas módon, magyar nyelven köteles vezetni.

(3) A nyilvántartás és ellenőrzési rendszer akkor megfelelő, ha – a számviteli jogszabályokban foglaltakon túlmenően – lehetővé teszi a körültekintő vezetést, a belső ellenőrzés, valamint a Felügyelet által történő ellenőrzést, és segíti a 56. § (2) bekezdésében meghatározott szervezeti egységet abban, hogy eleget tegyen a jogszabályok alapján rá háruló kötelezettségeknek.

56/I. § (1) A MABISZ – az adatvédelmi előírások betartása mellett – az elkülönített szervezeti egység ügymenetének bármely elemét kiszervezheti

(2) Az ügymenet kiszervezésének feltétele, hogy az irányítási és ellenőrzési jog megmaradjon az elkülönített szervezeti egységnél.

(3) A kiszervezett tevékenységet a Felügyelet a tevékenységet végzőnél ugyanazon módon és eszközökkel vizsgálhatja, mintha a tevékenységet az elkülönített szervezeti egység végezné.

(4) A kiszervezett tevékenységgel harmadik személynek okozott bármely kárért a MABISZ felel.

(5) A MABISZ felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze. Amennyiben észleli, hogy a kiszervezett tevékenység végzése jogszabályba vagy a szerződésbe ütközik, haladéktalanul köteles felszólítani a kiszervezett tevékenységet végzőt, hogy tevékenységét a jogszabálynak, illetve a szerződésnek megfelelően végezze. Amennyiben a felszólítás ellenére a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet továbbra is jogszabálysértő, illetve ismételt vagy súlyosan szerződésszegő módon végzi, a MABISZ köteles a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

(6) Amennyiben a Felügyelet észleli, hogy a MABISZ a (5) bekezdésben foglalt kötelezettségének nem tett eleget, a tevékenység kiszervezését megtilthatja.

(7) Aki az e §-ban meghatározott kiszervezéssel egyidejűleg egy vagy több biztosító vagy viszontbiztosító részére végez kiszervezett tevékenységet, az köteles az így tudomására jutott tény, adatot, információt elkülönítetten – az adatvédelmi előírások betartásával – kezelni.

(8) A MABISZ nem szervezheti ki a tevékenységet olyan szervezethez,

a) amelyben a MABISZ, annak legfőbb szerve vagy ellenőrző szerve tagjának vagy e személy közeli hozzátartozójának tulajdonosi részesedése van, vagy

b) amelynek a MABISZ, annak legfőbb szervének, ellenőrző szervének tagja vagy e személy közeli hozzátartozója vezető tisztségviselője.

(9) A kiszervezésre vonatkozó szerződésnek – az elkülönített szervezeti egység tevékenységének jellege figyelembe vételével – megfelelően tartalmaznia kell a Bit. 78. §-ában meghatározott elemeket.

56/J. § (1) A biztonságos üzletmenet érdekében az elkülönített szervezeti egységének a mérleg fordulónapján fennálló, várható kötelezettségei teljesítésére, a károk ingadozására biztosítástechnikai tartalékokat kell képeznie.

(2) Biztosítástechnikai tartaléknak minősülnek:

a) a matematikai tartalékok körében a felelősségbiztosítási járadéktartalék;

b) a függőkár tartalékok, ezen belül:

1. a bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tétéles függőkár tartalék),

2. a bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR);

c) a káringadozási tartalék;

d) a nagy károk tartaléka;

e) az egyéb biztosítástechnikai tartalékok.

(3) A biztosítástechnikai tartalékok képzésére alkalmazni kell a Bit. 118. § (1)-(2) bekezdését, a 119. § (2)-(3) bekezdését azzal, hogy ahol a Bit. biztosítót említ, azon az elkülönített szervezeti egységet kell érteni.

56/K. § (1) A elkülönített szervezeti egység a biztosítástechnikai tartalékai fedezetét képező eszközöket a kötelezettségek lejárat szerkezetének figyelembevételével úgy kell befektetni, hogy a befektetések a mindenkori likviditás megőrzése mellett egyidejűleg a lehető legnagyobb biztonságot és jövedelmezőséget teljesítsék.

(2) A biztosítástechnikai tartalékok fedezetét képező eszközök befektetésére – a (3) bekezdésben meghatározott eltérésekkel – alkalmazni kell a Bit. 132. § (2)-(3) bekezdését, 134-140. §-ait és a 142. §-t azzal, hogy a Bit. biztosítót említ, azon az elkülönített szervezeti egységét kell érteni.

(3) A Kártalanítási Alap kezelője az Alap pénzeszközeit a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározott állampapírban, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben meghatározott betétben, vagy a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben meghatározott pénzforgalmi számlán tartja oly módon, hogy azok a kártérítési igények kielégítéséhez szükséges mindenkori likviditást biztosítsák, egyidejűleg a lehető legnagyobb biztonságot és jövedelmezőséget teljesítsék.

56/L. § (1) A matematikai tartalékok fedezetéül szolgáló eszközöket az elkülönített szervezeti egység a Bit. 134. §-ban foglalt csoportosítás szerint külön eszköznyilvántartásba veszi.

(2) Az eszköznyilvántartásban feltüntetett eszközök értékének mindenkor el kell érnie a biztosítástechnikai tartalékok előírt nagyságát. A kötelezettségekre megképzett biztosítástechnikai tartalékok fedezetéül szolgáló eszközöket, azaz a befektetési állomány értékelését piaci értéken kell elvégezni annak érdekében, hogy a szervezet kötelezettségeinek minden pillanatban meg tudjon felelni.

(3) A számviteli rendért felelős vezető köteles haladéktalanul értesíteni a felelős vezetőt és az ellenőrző szervet, ha az eszköznyilvántartásban feltüntetett eszközök értéke alacsonyabb a biztosítástechnikai tartalékok előírt mértékénél.

(4) A felelős vezető a (3) bekezdésben meghatározott esetben köteles haladéktalanul értesíteni a Felügyeletet.

50. § A Gfbt. 57. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

“57. § (1) A biztosítók kötelesek a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításból származó tárgyévi díjbevételek arányában a MABISZ elkülönített szervezeti egysége – mint a Kártalanítási Számla kezelője – részére befizetést teljesíteni olyan mértékben, hogy azok fedezetet nyújtsanak e szervezeti egységet terhelő kötelezettségek teljesítésére.

(2) A biztosítók kötelesek a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításból származó előző évi piaci összdíjbevételek 0,25%-ának megfelelő összegben, negyedévente, a MABISZ elkülönített szervezeti egysége – mint a Kártalanítási Alap kezelője – részére befizetést teljesíteni, amely kötelezettség a biztosító számára az adott negyedéves szerződésállományában lévő gépjárművek darabszámának – gépjármű-kategóriánként a Kártalanítási Alap kezelője által megállapított kockázati szorzókkal súlyozott – mértékében áll fenn. A befizetési kötelezettség – az e törvény szerinti tevékenységét megkezdő biztosítót terhelő kötelezettség kivételével – mindaddig szünetel, amíg az Alap egyenlege meghaladja az előző évi piaci összdíjbevételek 6%-át.

(3) A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást művelő biztosítók minden év január 15-ig kötelesek a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításból származó tárgyévi előző évi díjbevételeket a MABISZ-nak jelenteni. A biztosítók a jelentett, előző évi díjbevételek arányában minden év január 31-ig kötelesek a MABISZ elkülönített szervezeti egysége – mint a Nemzeti Iroda feladatait ellátó szervezet, a Kártalanítási Számla és a Kártalanítási Alap kezelője – részére az e szervezeteket terhelő működési költségeik fedezetére és a 11. § (3) bekezdése, továbbá a 23. § (3) bekezdése szerinti közzétételi kötelezettség költségeinek fedezetére befizetést teljesíteni, amelynek mértékét a számviteli rendért felelős vezető, a vezető aktuárius ellenjegyzésével az elkülönített szervezeti egység állapítja meg.

(4) Azok a biztosítók, akik a MABISZ-nak nem tagjai, a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási tevékenységüket az e törvény szerinti befizetésekre vonatkozó kötelezettségvállaló nyilatkozat megtételét és ennek a Felügyelet részére történő benyújtását követően kezdenek meg.

(5) Az elkülönített szervezeti egység működésével kapcsolatos napirendi pontok tárgyalásával kapcsolatban a MABISZ legfőbb szervének ülésére – szavazati joggal – meg kell hívni azon kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási tevékenységet végző biztosítók képviselőit is, amelyek nem tagjai a MABISZ-nak.

51. § A Gfbt. a következő 57/A-57/G. §-sal egészül ki:

57/A. § (1) A MABISZ elkülönített szervezeti egysége – mint a Kártalanítási Számla és a Kártalanítási Alap kezelője és a Nemzeti Iroda feladatainak az ellátója – köteles legkésőbb a tárgyévet követő január 31-ig a biztosítókat a Kártalanítási Számla és a Kártalanítási Alap eredményéről tájékoztatni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott elszámolással egyidejűleg a MABISZ elkülönített szervezeti egysége a Kártalanítási Számla és a Nemzeti Iroda részére az 57. § (1) bekezdésben meghatározott célból befizetett összegekkel, továbbá az 57. § (3) bekezdésben meghatározott célból befizetett összegekkel köteles a biztosítókkal elszámolni. A MABISZ a biztosítók által beszedett fedezetlenségi díjak elszámolására megállapodást köthet a biztosítókkal.

(3) A MABISZ köteles az elkülönített szervezeti egysége vonatkozásában kettős könyvvitelen alapuló éves beszámolót készíteni, továbbá ezzel kapcsolatos könyvvézetési feladatok ellátására könyvvizsgálót választani.

(4) Az elkülönített szervezeti egység éves beszámolója az elkülönített szervezeti egység éves beszámoló készítési és könyvvézetési kötelezettségének sajátosságaira vonatkozó jogszabályban

meghatározottak szerinti mérlegből, eredménykimutatásból, továbbá – a Kártalanítási Alap és a Kártalanítási Számla éves beszámolóját tartalmazó – kiegészítő mellékletből áll.

(5) A (3) bekezdésben meghatározott kötelezettség nem érinti a MABISZ, mint a számviteli jogszabályok szerinti egyéb szervezet beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségét.

(6) A MABISZ köteles a legfőbb szerv által elfogadott – a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó – az elkülönített szervezeti egysége vonatkozó éves beszámolót, a legfőbb szerv jegyzőkönyvét és a hozott határozatokat a mérleg fordulónapjától számított 150 napon belül a Felügyeletnek megküldeni.

(7) Az (6) bekezdésekben meghatározott okiratok valóságát a felelős vezető, a vezető aktuárius, és a számviteli rendjéért felelős vezető aláírásával igazolja.

(8) Az elkülönített szervezeti egység a gazdálkodására vonatkozó adatokról a (3) bekezdés szerinti beszámoló alapján a Felügyelet részére az (9) bekezdés szerinti adatszolgáltatást teljesít, amelynek tartalmát a Felügyelet a honlapján keresztül hozza nyilvánosságra. A MABISZ az adatszolgáltatással a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének eleget tesz.

(9) Az elkülönített szervezeti egység köteles minden évben a külön jogszabályban meghatározottak szerint a Felügyelet részére adatszolgáltatást teljesíteni.”

57/B. § (1) Az elkülönített szervezeti egység – mint a Nemzeti Iroda feladatait ellátó szervezet, a Kártalanítási Számla és a Kártalanítási Alap kezelője – azon biztosítási titoknak minősülő adatot jogosult kezelni, amelyek a károsult kárigényének rendezésével, nyilvántartásával, vagy a Nemzeti Irodát, a Kártalanítási Számla, Kártalanítási Alap kezelőjét megillető követelés érvényesítésével összefüggnek.

(2) Az Információs Központ, a Nemzeti Iroda, a Kártalanítási Számla, Kártalanítási Alap és a Kártalanítási Szervezet között személyes adat, illetve biztosítási titoknak minősülő adat a károsult kárigényének rendezése, a biztosítási szerződésből eredő egyéb követelés érvényesítése, illetve a Nemzeti Irodát, a Kártalanítási Számla, Kártalanítási Alap kezelőjét megillető követelés érvényesítése céljából továbbítható.

(3) A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli az elkülönített szervezeti egység vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a szervezeti egységgel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

57/C. § (1) Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

a) az érintett személy a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,

b) a Bit. 157. § (1), (5), (6) bekezdése és 157/A. §-a alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

(2) Az elkülönített szervezeti egység adatkezelésére – az e törvényben foglalt rendelkezéseken túl – megfelelően alkalmazni kell a Bit. 160. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott rendelkezéseket azzal, hogy ahol a Bit. biztosítót említ, azon az elkülönített szervezeti egységét kell érteni.

(3) Az elkülönített szervezeti egysége a személyes adatokat az adott személlyel kapcsolatos e törvényben meghatározott feladatainak ellátása során, továbbá azon időtartam alatt kezelheti, ameddig e feladatával kapcsolatban igény érvényesíthető.

57/D. § (1) Az elkülönített szervezeti egység biztosítja, hogy a magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát a károsult szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.

(2) A panaszkezelésre alkalmazni kell a Bit. 157/B. § (1)-(7) bekezdésében és a (9)-(15) bekezdésében meghatározottakat azzal, hogy ügyfél alatt a károsultat kell érteni.

(3) A panasz elutasításának tényéről a MABISZ 56. § (2) bekezdésében meghatározott szervezeti egysége tájékoztatja a Felügyeletet.

57/E. § (1) A Kártalanítási Alap kezelőjét megilletik mindazon jogok és terhelik mindazon kötelezettségek, amelyek a biztosítási szerződés vonatkozásában a felszámolás alatt álló biztosítót

illették meg, illetve terhelték, továbbá az Alap kezelője megtérítést követelhet a felszámolás alatt álló biztosítótól.

(2) Az Alap kezelője és a felszámolás alatt álló biztosító felszámolója a kárigényének rendezése és a biztosítási szerződésekhez kapcsolódó követelések érvényesítése során együttműködnek.

57/F. § (1) A Felügyelet az elkülönített szervezeti egység kötelezettségének teljesítése, a károsultak érdekeinek megóvása, valamint annak érdekében, hogy az elkülönített szervezeti egység tevékenysége e törvénynek, illetve a tevékenységére vonatkozó más jogszabályoknak és a Felügyelet határozatainak megfelelően, a következő intézkedéseket hozhatja:

a) az e törvényben, az elkülönített szervezeti egység tevékenységére vonatkozó más jogszabályban, továbbá a felügyeleti határozatokban meghatározott feltételeknek való megfelelésre – határidő kitűzésével – kötelezhet,

b) felügyeleti bírság megfizetésére kötelezhet,

c) a felelős vezető, valamint az egyéb vezető felmentését, az alkalmazott felelősségre vonását kezdeményezheti,

d) a tevékenység kiszervezését megtilthatja,

e) a felelős vezető meghallgatását rendelheti el.

(2) A Felügyelet az e törvényben, az elkülönített szervezeti egység tevékenységére vonatkozó jogszabályban, továbbá a felügyeleti határozatokban meghatározott feltételeknek való megfelelés teljesítése érdekében, határozott időtartamra szóló intézkedési terv kidolgozására, illetve – jóváhagyás esetén – az abban foglaltak végrehajtására kötelezheti az elkülönített szervezeti egységet.

(3) A Felügyelet eljárására a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló törvény 64-77. §-ai nem alkalmazhatók.

57/G. § (1) A MABISZ elkülönített szervezeti egysége kapcsolatot tart fenn a többi tagállam – a 2000/26/EK sz. irányelv 6. cikk (1) bekezdésében meghatározottaknak megfelelően létrehozott – kártalanítási szervezeteivel és garanciaalapjaival, valamint információs központjaival.

(2) Ellátja az (1) bekezdésben meghatározott testületek jogairól és kötelezettségeiről, valamint a kártalanítási szolgáltatások visszatérítéséről szóló megállapodásokhoz kapcsolódó feladatokat.

(3) A MABISZ hasonló tartalmú kétoldalú megállapodást köthet harmadik ország hasonló feladatokat ellátó szervezeteivel.

(4) A biztosítók kötelesek a MABISZ-szal megállapodást kötni a Nemzeti Irodához való csatlakozásra vonatkozóan, amely kiterjed legalább a Nemzeti Iroda tagjává válás, a tagságmegszűnése, a zöldkártya kibocsátási jogosultság kiadása, felfüggesztése, visszavonása kérdéseire.”

52. § A Gfbt. 69. § (1) bekezdés c) és d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Felhatalmazást kap a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter, hogy)

c) a Kártalanítási Alap javára teljesített befizetéseknek, és az Alap kezelésének szabályait;

d) az elkülönített szervezeti egység éves beszámoló készítési és könyvviteli kötelezettségének sajátosságaira vonatkozó szabályokat

(rendeletben állapítsa meg.)

53. § A Gfbt. a következő 62/B. §-al egészül ki:

62/B. § (1) Az e törvény – egyes biztosítási tárgyú törvények módosításáról szóló 2013. évi . törvénnyel megállapított – 56. §-57/F. §-ában meghatározott rendelkezéseket a MABISZ alapszabályának e törvény rendelkezéseinek a figyelembevételével történő módosítását követően, de legkésőbb a hatálybalépést követő hat hónapon belül kell alkalmazni.

(2) Az egyes biztosítási tárgyú törvények módosításáról szóló 2013. évi . törvény hatálybalépését követően a felelős vezető feladatait – amennyiben megfelel a 56. § (5) bekezdésében meghatározott feltételeknek – a főtitkár látja el.

4. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény módosítása

54. § A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (a továbbiakban: Psztv.) 7. §-a a következő q) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet feladata)

„q) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 219/D. § (1) bekezdés c) pontja szerinti, valamint a biztosítókrol és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 36. § (5) bekezdése, 41. § (2) bekezdése és 48. § (3) bekezdése szerinti, a közvetítői tevékenység gyakorlását lehetővé tevő közvetítői hatósági vizsgálattal (a továbbiakban: hatósági vizsga) és az ehhez kapcsolódó hatósági vizsgára felkészítő hatósági képzéssel (a továbbiakban: hatósági képzés) összefüggő nyilvántartási és ellenőrzési feladatok ellátása.”

55. § A Psztv. 37. §-ában az „engedélyezési, ellenőrzési, illetve piacfelügyeleti” szövegrész helyébe a „engedélyezési, ellenőrzési, piacfelügyeleti, valamint hatósági képzéssel és vizsgáztatással kapcsolatos” szöveg lép.

56. § A Psztv. a következő 63/A.-63/E. §-sal és azt megelőzően a „A hatósági képzés és vizsgáztatás ellenőrzésével összefüggő feladatok” alcímmel egészül ki:

„A hatósági képzés és vizsgáztatás ellenőrzésével összefüggő feladatok

63/A. § (1) A Felügyelet a hatósági képzéssel és vizsgáztatással kapcsolatban

a) nyilvántartást vezet a képző és vizsgáztató szervekről, hatósági vizsgára jelentkező személyekről, a képző szerv által aláíró személyként megjelölt, a képzési igazolás kiállítására és aláírására feljogosított személyekről (a továbbiakban: aláíró személy), az oktatóról, és a Felügyelet által kijelölt, a hatósági vizsga jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő lebonyolítását felügyelő személyekről,

b) ellátja a hatósági képzés és vizsgáztatás hatósági ellenőrzését.

(2) A közvetítői tevékenység gyakorlását lehetővé tevő közvetítői hatósági vizsgának és az ahhoz szükséges képzésnek a külön rendeletben meghatározott feltételeknek megfelelő képzés és vizsga fogadható el.

63/B. § (1) A Felügyelet a hatósági képzés és vizsgáztatás hatósági ellenőrzésével kapcsolatos feladatai ellátása érdekében nyilvántartást vezet a külön jogszabályban foglalt követelményeknek megfelelő képző és vizsgáztató szervekről.

(2) A képző és vizsgáztató szervekről vezetett nyilvántartás tartalmazza:

- a) a szerv megnevezését, székhelyét, levelezési címét,
- b) a hatósági képzés helyszínének, a hatósági vizsga helyszínének címét,
- c) a nyilvántartási számot,
- d) az intézményi kódot,
- e) a nyilvántartásba vételről szóló döntés ügyiratszámát,
- f) az aláíró személy nevét és személyi kódját,
- g) a nyilvántartásba vétel időpontját.

(3) A Felügyelet a nyilvántartásba vételről szóló döntésben a képző és vizsgáztató szerv részére nyilvántartási számot és intézményi kódot állapít meg.

(4) A Felügyelet a (2) bekezdésben meghatározott adatokat az adott szervvel kapcsolatos utolsó adat keletkezését követő öt év elteltével törli a nyilvántartásból.

(5) Ha a Felügyelet a szerv nyilvántartásból történő törléséről döntést hozott, a (2) bekezdés a) pontjában foglalt adatokat, valamint a döntés tényét, okát és a döntés jogerőre emelkedésének időpontját a Felügyelet a döntés jogerőre emelkedésétől számított egy évig jogosult nyilvántartani.

63/C. § (1) A Felügyelet a hatósági képzés és vizsgáztatás hatósági ellenőrzésével, továbbá a hatósági képzésre történő jelentkezés lebonyolításával és a sikeres vizsgákat igazoló hatósági tanúsítvány kiadásával és pótlásával kapcsolatos feladatai ellátása érdekében, nyilvántartást vezet

- a) az aláíró személyekről,
- b) az oktatóról,
- c) a hatósági vizsgára jelentkező személyekről,
- d) a Felügyelet által kijelölt, a hatósági vizsga jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő lebonyolítását felügyelő személyekről (a továbbiakban: vizsgabiztos).

(2) A Felügyelet által vezetett nyilvántartás tartalmazza az (1) bekezdésben meghatározott személyek vonatkozásában:

- a) nevét és születési nevét,
- b) anyja nevét,
- c) lakcímét,
- d) személyi kódját,
- e) vizsgabiztos esetén a kijelölés visszavonásának a tényét és időpontját.

(3) A Felügyelet a nyilvántartásba vételről szóló döntésben az (1) bekezdésben meghatározott személyek számára személyi kódot állapít meg.

(4) A Felügyelet a (2) bekezdésben meghatározott adatokat az adott személlyel kapcsolatos utolsó adat keletkezését követő öt év elteltével törli a nyilvántartásból.

63/D. § A 63/B-63/C. §-okban meghatározott nyilvántartással érintett személyes adatok tekintetében az adatkezelő a Felügyelet.

63/E. § (1) A hatósági képzés és vizsgáztatás hatósági ellenőrzése a hatósági képzést és vizsgáztatást végző, a hatósági képzésben és vizsgáztatásban részt vevő szervezetekre és személyekre vonatkozó adatok és információk ellenőrzését, valamint a hatósági képzés és vizsgáztatás helyszíni ellenőrzését foglalja magába. Arra szolgál az ellenőrzés, hogy....

(2) A Felügyelet a hatósági ellenőrzés (1) bekezdésben meghatározott eszközeit választása szerint és ismételten is alkalmazhatja.

(3) Ha a Felügyelet a hatósági ellenőrzés során megállapítja a jogszabályban, a döntésében foglaltak megszegését, elmulasztását vagy késedelmes teljesítését (a továbbiakban: szabályszegés) a következő intézkedéseket alkalmazhatja:

- a) felhívja a szabályszegést elkövető figyelmét, hogy a jövőben tartózkodjék a szabályszegéstől,
- b) meghatározott határidővel elrendeli a szabályszegés megszüntetését,
- c) kötelezi a szabályszegést elkövetőt, hogy a szabályszegés megszüntetésére vonatkozóan megtett intézkedésekről számoljon be,
- d) törli a képző vagy vizsgáztató szervet a nyilvántartásból,
- e) a vizsgabiztos kijelölését megszünteti,

- f) érvényteleníti a képző szerv által a hatósági képzésen részt vevő számára kiállított igazolást,
 - g) érvényteleníti a vizsgázó hatósági vizsgáját,
 - h) visszavonja a sikeres hatósági vizsgát tanúsító tanúsítványt.
- (4) Akivel szemben a Felügyelet a (3) bekezdés d)-e) pontja szerinti intézkedést alkalmazta, a törléstől szóló döntés jogerőre emelkedésétől, vagy a kijelölés visszavonástól számított egy évig nyilvántartásba vételét, kijelölését nem kérheti.
- (5) A (3) bekezdés a)-c) pontja szerinti intézkedéseket a Felügyelet együttesen és ismételten is alkalmazhatja.
- (6) A Felügyelet az intézkedés alkalmazása során figyelembe veszi:
- a) a szabályszegés súlyosságát, ismétlődését, gyakoriságát,
 - b) a szabályszegésnek a hatósági képzésben és vizsgáztatásban részt vevő szervekre és személyekre, a pénzügyi szolgáltatás közvetítőire, a biztosításközvetítőkre, vagy a pénzügyi intézményrendszer más tagjaira gyakorolt hatását,
 - c) a szabályszegéssel előidézett kockázat vagy kár mértékét, a szabályszegésért felelős szervezet vagy személy kockázatsökkentési, kárenyhítési hajlandóságát,
 - d) a szabályszegésért felelős szervezet vagy személy eljárás során tanúsított jó- vagy rosszhiszeműségét, a Felügyelettel való együttműködését.
- (7) Nem lehet intézkedést alkalmazni a szabályszegésnek a Felügyelet tudomására jutásától számított két év, valamint az elkövetésétől számított öt év elteltével. A két éves határidő a hatósági ellenőrzést lezáró bírósági felülvizsgálata esetén a Felügyelet döntésének jogerőre emelkedésétől a bírósági döntés jogerőre emelkedéséig, felülvizsgálati kérelem esetében annak elbírálásáig nyugszik.”

57. § A Psztv. 117. § (1) bekezdése a következő h) ponttal egészül ki:

((1) Felhatalmazást kap a Felügyelet elnöke, hogy rendeletben állapítsa meg:)

- „h) a hatósági képzéssel kapcsolatban
- ha) a hatósági képzés és vizsga követelményrendszer, illetve a hatósági képzés és vizsga személyi és tárgyi feltételek meghatározására,
- hb) a képző és vizsgáztató szervek és vizsgabiztosok nyilvántartásba vételére irányuló eljárásért fizetendő igazgatási-szolgáltatási díj mértékére, valamint a díj beszedésére, kezelésére, nyilvántartására, visszatérítésére,
- hc) a vizsgabiztos díjazására,
- hd) a hatósági vizsga díjának mértékére, megfizetésére és visszatérítésére”

(vonatkozó részletes szabályokat.)”

58. § A Psztv. a következő 117/A §-sal egészül ki:

- (1) Felhatalmazást kap a pénz,- tőke,- és biztosítási piac szabályzásért felelős miniszter, hogy rendeletben állapítsa meg a Felügyelet hatósági képzéssel összefüggő feladataira vonatkozó részletes szabályokat.

5. Záró rendelkezések

59. § (1) Ez a törvény a – (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő 15. napon lép hatályba.

(2) Az 2. § (1)-(2) bekezdése, 2. § (4)-(5) bekezdése, 3. §-a, 9. §-a, 11-13. §-a, 15. § (1) bekezdése, 16-20. §-a, 24. §-a, 46. § (1) és (2) bekezdése, 48-53. §-a, 54-58. §-a 2014. január 1-jén lép hatályba.

(3) A 31. §-a és 37. §-a 2015. január 1-jén lép hatályba.

60. § 2014. január 1-jén hatályát veszti:

a) a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § 29. pontja, a 68-69. §-a, a 90. §-a, a 234. § e) pontja, a 235. § b)-c) pontja, 6. számú melléklete,

b) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. § (2) bekezdés h) pontja.

8. Az Alaptörvény sarkalatosságra vonatkozó követelményének való megfelelés

61. § A 54. §-a, 57 és 58. §-a az Alaptörvény 23. cikke és 42. cikke alapján sarkalatosnak minősül.

Az előterjesztést a Kormány nem tárgyalta meg, ezért az nem tekinthető a Kormány álláspontjának.

I. melléklet a 2013. évi . törvényhez

A Bit. 10. számú melléklet A) pont 4. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A) A biztosítási szerződésre vonatkozó írásos tájékoztatásnak legalább a következőket kell tartalmaznia:)

„4. a díjfizetés, díjmódosítás módját, idejét, lehetőségét az alapbiztosításra és a kiegészítő kockázatokra, továbbá arra vonatkozó tájékoztatást, hogy a függő biztosításközvetítő jogosult-e, és ha igen, akkor milyen korlátozásokkal jogosult az ügyféltől biztosítási díjat átvenni, továbbá jogosult-e a biztosítótól az ügyfélnek járó összeg kifizetésében közreműködni;”

2. melléklet a 2013. évi . törvényhez

“15. számú melléklet a 2003. évi LX. törvényhez

A) Rész

Winding-up proceedings
Felszámolási eljárások

Decision to open winding-up proceedings in respect of (name of the insurance undertaking)
Határozat a/az (biztosító megnevezése) ellen indított felszámolási eljárás megindításáról

Publication made in accordance with Article 14 of Directive 2001/17/EC of the European Parliament and of the Council of 19 March 2001 on the reorganisation and winding-up of insurance undertakings.

A közzététel a biztosítóintézetek reorganizációjáról és felszámolásáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2001. március 19-i 2001/17/EK Irányelvével összhangban készült.

(1) Insurance undertaking (2) Biztosító (3) (4)	(5) (Angolul és magyarul: Cég elnevezése és rövidített elnevezése, székhelye) (6)
(7) Date, entry into force and nature of the decision (8) A határozathozatal és a jogerőre emelkedés dátuma, a döntés joghatása (9)	(10) (Angolul és magyarul: a határozathozatal és a jogerőre emelkedés dátuma, a döntés joghatása) (11)
(12) Competent authorities (13) Illetékes hatóságok (14)	(15) (Angolul és magyarul: Hatóság(ok) elnevezése és címe) (16)
(17) Supervisory authority (18) Felügyeleti hatóság	(19) (Angolul és magyarul: Hatóság(ok) elnevezése és címe) (20)
(21) Liquidator appointed (22) Kijelölt felszámoló (23)	(24) (Angolul és magyarul: felszámoló elnevezése, székhelye, elérhetőségi adatai, képviselőre jogosult személy(ek)) (25)
(26) Applicable law (27) Alkalmazandó jog	(28) (Angolul és magyarul: Ország megnevezése és az alkalmazandó jogszabályi rendelkezés(ek)) (29)

B) Rész

A 226/A. § (2) bekezdésében meghatározott tájékoztató esetén alkalmazandó címek az alábbiak:

- (bg) «Покана за предявяванена вземане. Спазете срока»
- (es) «Convocatoria para la presentación de créditos. Plazos aplicables»
- (cs) «Výzva k přihlášení pohledávky. Závazné lhůty»
- (da) «Opfordring til anmeldelse af fordringer. Vær opmærksom på fristerne»
- (de) «Aufforderung zur Anmeldung einer Forderung. Etwaige Fristen beachten! »
- (et) «Nõude esitamise kutse. Järgitavad tähtajad»
- (el) «Πρόσκληση για αναγγελία απαιτήσεως. Προσοχή στις προθεσμίες»
- (en) «Invitation to lodge a claim. Time limits to be observed»
- (fr) «Invitation à produire une créance. Délais à respecter»
- (it) «Invito all'insinuazione di un credito. Termine da osservare»
- (lv) «Uzaicinājums iesniegt prasījumu. Terminī, kas jāievēro»
- (lt) «Kvietimas pateikti reikalavimą. Privalomieji terminai»
- (hu) «Felhívás követelés bejelentésére. Betartandó határidők»
- (mt) «Stedina għal preżentazzjoni ta' talba. Limiti taż-żmien li għandhom jiġu osservati»
- (nl) «Oproep tot indiening van schuldvorderingen. In acht te nemen termijnen»
- (pl) «Wezwanie do zgłoszenia wierzytelności. Przestrzegać terminów»
- (pt) «Aviso de reclamação de créditos. Prazos legais a observar»
- (ro) «Invitație de a prezenta o creanță; termene ce trebuie respectate»
- (sk) «Výzva na prihlásenie pohľadávky. Je potrebné dodržať stanovené termíny»
- (sl) «Poziv k prijavi terjatve. Rok, ki jih je treba upoštevati! »
- (fi) «Kehotus saatavan ilmoittamiseen. Noudatattavat määräajat»
- (sv) «Anmodan att anmäla fordran. Tidsfrister att iaktta»»

ÁLTALÁNOS INDOKOLÁS

A törvényjavaslat egyes biztosítású törvények részleges felülvizsgálatát tartalmazza a piaci és felügyeleti tapasztalatok figyelembevételével.

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) módosításának az egyik legfőbb célja a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK irányelv (a továbbiakban: Szolvencia 2) kiemelt fontosságú elemének, a vállalatirányítás rendszernek a hazai biztosítási piacra történő átvételének megalapozása. Az új vállalatirányítási rendszernek köszönhetően a kockázatok megfelelő kezelése a jövőben jelentősen hozzájárul az ügyfelek megfelelő védelméhez, a korábbi biztosítói csődök, vagy csődközeli helyzetek elkerüléséhez. A jelenlegi szabályok alapvetően építenek a meglévő, uniós elvekre, de jelen módosítás nem jelenti a Szolvencia 2 irányelv szabályainak átültetését. A szabályozás célja olyan környezet kialakítása, amely modern vállalatirányítási rendszer kiépítésére készíti a biztosítókat, de nem tér el a Szolvencia 2 jövőben bevezetni megkövetelt rendszerétől. Tekintettel arra, hogy hazánkban magyarországi székhelyű viszontbiztosító nem működik, indokolatlan az irányítási rendszerrel kapcsolatos szabályok megalkotása, esetükben továbbra is a jelentős nemzetközi elemet tartalmazó szabályozási környezet érvényesül.

A Bit módosítás másik jelentős eleme a biztosítók felszámolási szabályainak az átfogó felülvizsgálata. A felülvizsgálat épít az elmúlt időszakok gyakorlati tapasztalataira. A szabályozás felülvizsgálata során a legfőbb cél az ügyfelek érdekeinek a szem előtt tartása, és a biztosítási szerződések továbbélésének lehetőség szerinti biztosítása.

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (a továbbiakban: Gfbt.) módosításának a legfőbb eleme a Magyar Biztosítók Szövetsége (a továbbiakban: MABISZ) által a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás rendszerében ellátott közjogi jellegű feladatokkal kapcsolatos működés részletesebb szabályozásának megteremtése az átláthatóság, az elszámoltathatóság további növelése céljából.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény módosításának az indoka, hogy felülvizsgálatra kerüljenek a – pénzügyi és biztosításközvetítői tevékenységet lehetővé tévő – hatósági képzés szabályai a bevezetéstől eltelt mintegy öt év felügyeleti tapasztalatai alapján.

RÉSZLETES INDOKOLÁS

Az 1. §-hoz

A javaslat módosítja a biztosítási törvény hatályát abból a célból, hogy a tevékenységi engedély visszavonása után is legyen törvényi alapja a biztosító felügyelésének az egyes állománykezelési tevékenységgel kapcsolatban.

A 2. §-hoz:

A javaslat pontosítja az ügymenet kiszervezés fogalmát, amely így igazodik a biztosító által végezhető tevékenység teljes köréhez, nem szűkíti be indokolatlanul a kiszervezhető kört.

Az előterjesztést a Kormány nem tárgyalta meg, ezért az nem tekinthető a Kormány álláspontjának.

A versengő termékek fogalma pontosításának az indoka, hogy az egymástól nem független biztosítók termékeinek értékesítése kapcsán az ügynöki értékesítés vonatkozásában nem jelent összeférhetetlen helyzetet, hogy azonos tulajdonosi érdekeltségbe tartozó biztosítók termékei kerülnek értékesítésre.

Pontosításra kerül az üzletszerűség fogalma a pénzügyi területen elterjedt meghatározás alapján, illetve ezzel összefüggésben megjelenik az életjáradék szolgáltatás definiálása annak egyértelműsítésével kapcsolatban, hogy az üzletszerűen végzett életjáradék szolgáltatás is a Bit. 4. §-a szerinti biztosítási tevékenységnek minősül.

Kiegészítésre kerül a fogalmak köre a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz tartozó eszközalapok felfüggesztésének szabályozásával, illetve az irányítási rendszerre vonatkozó szabályokkal kapcsolatban.

A 3. §-hoz:

Pontosításra kerül a biztosítási tevékenység fogalma. Ennek egyik indoka, hogy a biztosítási jogviszony kizárólag szerződés alapján jöhet létre az üzleti biztosítás rendszerében. Ha tagsági jogviszonyhoz kötnénk, akkor problémás lenne a tagsági jogviszony keletkezése, és megszűnése a biztosítási jogviszony időbeli hatályát tekintve (mikor kezdődik, mikor fejeződik be a kockázatviselés), milyen következménye van a biztosítási díjfizetésnek a tagsági jogviszonnyal kapcsolatban. A biztosítási díj, és a tagdíj minden esetben elválik egymástól, mind számvitelileg, mind biztosítási üzemtanilag is, illetve problémás lehet a töredékdíj szabályainak alkalmazása, különös tekintettel arra, ha tagdíjat és biztosítási díjat részben fizetnek meg, akkor mikor, melyik jogcímen kell elszámolni az egyes beérkező fizetéseket. Piaci biztosítások esetén a szerződéskötési kötelezettség is csak a biztosítottak, szerződők oldaláról írható elő az uniós szabályokkal összhangban, önmagában a jogszabály csak ennek a keretfeltételeit határozhatja meg az ágazati elvárásoknak megfelelően.

A fogalom pontosításának további indoka, hogy – az uniós irányelvekkel összhangban – egyértelműsítésre kerüljön az üzletszerűen végzett, életjáradék szolgáltatására irányuló szerződések biztosítási tevékenységi volta.

A 4. §-hoz:

A javaslat indoka olyan piaci gyakorlatok megakadályozása, ahol a biztosítási díj fizetését közvetítői tevékenység végzése által ki lehet váltani.

Az 5. §-hoz:

Az esetleges visszaélések kiküszöbölése, és a közvetítő közvetítési jogosultságának ügyfél általi hathatósabb megismerése érdekében a biztosításközvetítői tájékoztatási kötelezettségek köre kerül kiegészítésre.

A 6. §-hoz:

Az előterjesztést a Kormány nem tárgyalta meg, ezért az nem tekinthető a Kormány álláspontjának.

A független biztosításközvetítői engedélyezési feltételek kerülnek kibővítésre oly módon, hogy bizonyos, arra méltatlan tulajdonosok, vagy vezető tisztségviselők piacon való tevékenységének ismételt piacra lépésének kiszűrése megvalósulhat a jövőben.

A 7. §-hoz:

A felügyeleti engedély időbeli hatályát maximalizálja a javaslat.

A 8. §-hoz:

A biztosítási tevékenység megkezdésének és folyamatos végzésének a feltételei kerülnek egyértelműsítésre, illetve részletezésre.

A 9. §-hoz:

A biztosítási tevékenység megkezdésével és folyamatos végzésével kapcsolatban megjelennek – a többi pénzügyi tárgyú ágazati törvényhez hasonlóan – az informatikai rendszerrel kapcsolatos, arányos követelmények.

A 10. §-hoz:

Az egyes közlönyökben történő közzétételi kötelezettséget vizsgálja felül a javaslat. A jövőben a közzététel a felügyelet által más társhatóságokkal kötött megállapodások vonatkozásában csak a honlapra korlátozódik.

A 11. §-hoz

A biztosító biztosítási vagy azzal közvetlenül összefüggő feladatkörei vagy tevékenysége kiszervezésére vonatkozó szabályok liberalizására kerülnek, a kockázat elvállalása és a viszontbiztosítási szerződés megkötése kivételével valamennyi tevékenysége kiszervezhető. Ezzel párhuzamosan a biztosítási vagy azzal közvetlenül összefüggő feladatkörei vagy tevékenysége, illetve ezen belül a kiemelten fontos feladatkörei kiszervezésére többletkövetelményeket állapít meg a szabály, amelyeknek célja az ügyfelek megfelelő védelmének biztosítása.

A 12. §-hoz

Határon átnyúló kiszervezés ellenőrzésére állapít meg szabályokat, kezeli a felügyelet együttműködésének eseteit.

A 13. §-hoz

Kiszervezés esetén a kiszervezési szerződésben szabályozandó kötelező elemeket egészíti ki a javaslat.

A 14. §-hoz:

A felügyeleti engedély időbeli hatályát maximalizálja a javaslat.

A 15. §-hoz

A biztosító által kötelezően alkalmazandó egyéb vezetők köréből törlésre kerül a vezető orvos, tekintettel a biztosítók kockázat-felmérési technikáinak fejlődésére, továbbá a felügyeleti engedély időbeli hatályát maximalizálja a javaslat.

A 16. §-hoz

A biztosító vezető aktuáriusa (korábban vezető biztosításmatematikusa) esetében pontosításra kerül azon intézmények köre, ahonnan elfogadható a vezető aktuárius szakmai gyakorlata.

A 17. §-hoz

A biztosító vezető jogtanácsosa esetében pontosításra kerül azon intézmények köre, ahonnan elfogadható a vezető jogtanácsos szakmai gyakorlata.

A 18. §-hoz

A biztosító számviteli rendjéért felelős vezetője esetében pontosításra kerül azon intézmények köre, ahonnan elfogadható a számviteli rendért felelős vezető szakmai gyakorlata.

A 19. §-hoz

A biztosító belső ellenőre esetében pontosításra kerül azon intézmények köre, ahonnan elfogadható a belső ellenőr szakmai gyakorlata. A belső ellenőr feladataira vonatkozó szabályok átkerülnek az irányítási rendszer kiemelten fontos feladatkörei közé.

A 20. §-hoz

A III/A Fejezet meghatározza az irányítási rendszer szabályait alkalmazni köteles biztosítók körét, az általános irányítási szabályokat, a kiemelten fontos feladatköröket, a kockázatkezelési rendszerre, valamint azon egyéb vezetőkre vonatkozó szabályokat, amelyeket az e fejezet hatálya alá tartozó biztosítóknak alkalmazniuk kell.

E fejezet hatálya alá tartoznak fő szabály szerint azok a biztosítók, amelyek bruttó díjbevétele illetve biztosítástechnikai tartalékainak összege eléri vagy várhatóan és tartósan eléri az 5 illetve 25 millió eurót, továbbá azok, amelyek kockázatosnak minősülő tevékenységet végeznek.

A biztosító a megbízható és biztonságos működés érdekében olyan rendszert köteles létrehozni, amely hatékonyan segíti feladatai és kötelezettségei teljesítésében. Általános alapelv, azaz valamennyi előírás esetében elvárás, hogy a kiépítendő rendszer elemeinek arányosnak kell lennie a biztosító méretével és tevékenységével.

A biztosító méretéhez és tevékenységéhez igazodik a kiemelten fontos feladatkörök meghatározása, a javaslat a kötelező minimumot írja elő (aktuáriusi, kockázatkezelési, megfelelőségi és belső ellenőrzési feladatkör), valamint részletesen szabályozza az egyes, kiemelten fontos feladatkörök feladatait. Ezen feladatköröknek befolyástól mentesen kell ellátniuk feladataikat, belső ellenőrzésnek pedig teljesen függetlenül.

Az előterjesztést a Kormány nem tárgyalta meg, ezért az nem tekinthető a Kormány álláspontjának.

A kockázatkezelési rendszer legfőbb feladata a tudatos kockázatvállalás elősegítése. Munkájának eredményeként a vezetőség pontosabban látja döntéseiben, valamint a biztosító tevékenységében rejlő kockázatokat. Hangsúlyos eleme a biztosító saját értékelése a kockázatairól és szavatoló tőkéjéről.

Az új rendszerben a biztosító két új feladatkör kerül kialakítása miatt két további vezetőt köteles alkalmazni: a tudatos kockázatkezelés érdekében a vezető kockázatkezelőt, míg a jogszabályoknak és szabályzatoknak történő megfelelés érdekében a megfelelőségi vezetőt.

A 21. §-hoz:

Az állományátruházás engedélyezéséről szóló határozatot a felügyelet a jövőben csak a honlapján köteles közzétenni, a két országos napilapban történő megjelentetés a jövőben már nem lesz követelmény.

A 22. §-hoz:

A javaslat az alárendelt kölcsöntőke figyelembe vételének szabályaival kapcsolatban határoz meg szabályokat.

A 23. §-hoz:

A javaslat a tőke- és hozamgarancia szabályaival kapcsolatban határoz meg pontosító rendelkezéseket, illetve a kapcsolat vállalkozás fogalmát egyértelműsíti annak érdekében, hogy csak e § vonatkozásában érvényesül.

A 24. §-hoz:

A javaslat a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjai felfüggesztésének esetére fogalmaz meg ügyfélvédelmi szabályokat.

A 25-28. §-hoz:

A javaslat pontosító rendelkezéseket tartalmaz, a változott szabályozási háttér tekintetében.

A 29-30. §-hoz:

A javaslat módosítja a biztosítási titokvédelmi szabályokat az igazságügyi szakértők vonatkozásában, továbbá pontosítja a szabályokat az adatvédelmi szabályozást tartalmazó joganyagok vonatkozásában.

A 31. §-hoz:

A javaslat megteremti annak lehetőségét, hogy a biztosítók a biztosítási titokkörbe tartozó általuk amúgy is kezelt bizonyos – a törvényben meghatározott – adatokat a biztosítási csalások megelőzése, és a szolgáltatásaik jogszabályokban és szerződési feltételekben meghatározottak szerint történő teljesítése céljából cseréljenek egymás között. A CASCO biztosítások esetén

megteremti az adatkezelés központi lehetőségét is, tekintettel arra, hogy ebben az esetben a nyilvántartás központi eleme a gépjármű. A javaslat szigorú adatkezelési szabályokat fogalmaz meg erre az esetre, különös tekintettel a célhoz kötöttség és az adatkezelés időtartama szempontjából. Lényeges eleme a szabályozásnak, hogy a biztosítók minden esetben kötelesek tájékoztatni az ügyfelet, ha ilyen adattovábbítás történt. A javaslat szerinti gyakorlat más országokban működő rendszerekhez hasonlóan hathatósan hozzájárulhat a biztosítási csalások kiszűréséhez, illetve a többes biztosítottságon alapuló jogosulatlan nyereségszerzéshez. A javaslat kizárja annak a lehetőségét, hogy a biztosítók a kockázat elbírálása során szelektáljanak az ügyfelek között, hiszen csak a visszaélések kiszűrése érdekében van mód az adatcserére.

A 32. §-hoz:

A javaslat felülvizsgálja az alapítási engedély visszavonásának esetköreit, tekintettel arra, hogy a biztosító az alapítási engedély birtokában csak biztosítási, illetve az azzal közvetlenül összefüggő tevékenységének előkészítéséhez szükséges tevékenységet végezhet.

A 33. §-hoz:

A javaslat módosítja a tevékenységi engedély visszavonásának az esetköreit, kiegészítve egyúttal azzal az esettel, ha a felszámolás elrendelésének – a korábbiakkal azonos – feltételei fennállnak. A javaslat megteremti továbbá a Felügyelet eljárési kötelezettségét a biztosítóval szemben a tevékenységi engedély visszavonását követően.

A 34. §-hoz:

A biztosítási tevékenységüket önként befejező biztosítók esetében a piacról ellenőrzött körülmények között történő kivezetés szabályozott módját teremti meg a javaslat szerinti szabályok oly módon, hogy amelyik piaci szereplő részben vagy egészben meg kívánja szüntetni a biztosítási tevékenységét, akkor azt csak abban az esetben teheti meg, ha a biztosítási szerződésből eredő kötelezettségeit – a Felügyelet irányába igazolt módon – teljesíti. A kötelezettségek teljesítését követően van csak lehetőség a tevékenység megszüntetésének Felügyelet általi engedélyezésére. Abban az esetben, ha a biztosító teljes egészében meg kívánja szüntetni a tevékenységét, akkor a megszüntetést engedélyező határozatot követően a biztosító garanciális okokból köteles az elnevezéséből törölni a biztosítóra vonatkozó utalást, azonban gazdaságossági szempontokra tekintettel nincs szükség a biztosítási tevékenységet már nem folytató szervezet megszüntetésére. A jogutód nélküli megszűnés a társaság legfőbb szervének a hatáskörében marad, a végelszámolására, vagy esetleges felszámolására – biztosítás specifikus elem híján – az általános szabályok az irányadók.

A 35. §-hoz:

A javaslat felülvizsgálja a végelszámolás, illetve felszámolás teljes szabályozását. A javaslat szerint megszűnnek a biztosítók végelszámolásának a szabályai. E tekintetben a tevékenység megszüntetésének a szabályai az irányadók, amelyek az előző §-ban írtak alapján megteremtik a piacról történő szabályozott kivezetés lehetőségét, így a végelszámolási szabályok az általános szabályok szerint folynak tovább.

A felszámolási szabályokkal kapcsolatban a javaslat átveszi a korábbi szabályozás egyes – uniós jogból fakadó – harmonizált elemeit. Ennek megfelelően meghatározásra kerülnek többek között az

Az előterjesztést a Kormány nem tárgyalta meg, ezért az nem tekinthető a Kormány álláspontjának.

alkalmazandó jogra, a hatásköri és illetékességi szabályokra, a hitelezők és Felügyelet tájékoztatására vonatkozó szabályok. Egyértelműsítésre kerül, hogy a felszámolási eljárás kezdeményezésére csak a Felügyelet jogosult, hiszen egy biztosító a Felügyelet által folyamatosan ellenőrzött tevékenységet végez, illetve kiküszöbölhetők azok az esetek, ahol nyilvánvalóan alaptalan kezdeményezéssel élnek a bíróság felé. A javaslat felülvizsgálja a kielégítési sorrend szabályait, amely első sorban a balesett, betegség, személyi sérülésből eredő káreseteket helyezi előtérbe. A professzionális kártalanítási rendszerek által támasztott kártérítési követelések kielégítésére csak az egyéb károk kielégítése során nyílik lehetőség. Lényeges, hogy a biztosítási szerződések csak a felszámolás elrendelését követően szűnnek meg.

A 36. §-hoz:

Átmeneti rendelkezéseket tartalmaz.

A 37. §-hoz:

Felhatalmazó rendelkezést tartalmaz.

A 38-39. §-hoz:

A javaslat módosítja a 10. számú mellékletet a biztosításközvetítői tájékoztatási szabályok kibővítésével kapcsolatban, továbbá kiegészíti a mellékletek körét a felszámoláshoz kapcsolódó formanyomtatványokkal kapcsolatban.

A 40. és 41. §-hoz:

A javaslat szövegcsere módosító rendelkezéseket tartalmaz, egyrészt a Gender irányelv átmeneti szabályainak az egyértelműsítése, másrészt pontosítási cézzal.

A 42. §-hoz:

A javaslat a viszontbiztosítási törvényben módosítja a felügyeleti közzétételi kötelezettségének szabályait.

A 43. §-hoz:

A javaslat pontosítja a gépjárműflotta fogalmát a gépjárművek darabszámának egyértelműsítése érdekében.

A 44. §-hoz:

A javaslat egyértelműsíti a díjfizetési szabályokat arra tekintettel, ha a díj változása a biztosítási időszak alatt akár jogszabályváltozás, akár a szerződő tájékoztatási kötelezettségének megsértése miatt következik be.

A 45. §-hoz:

A javaslat módosítja a felügyeleti közzétételi kötelezettségének szabályait.

A 46. §-hoz:

A javaslat a Magyar Biztosítók Szövetsége (a továbbiakban: MABISZ) által ellátott közjogi feladatok vonatkozásában felmerült módosításokra tekintettel pontosítja a Nemzeti Irodára vonatkozó egyes szabályokat a Belső Szabályzat által támasztott – feltétlen garanciakötelezettséghez kapcsolódó – elvárásokra tekintettel, továbbá felülvizsgálatra kerülnek a zöldkártya rendszerben részes államok, a Nemzeti Iroda által kötött megállapodásokkal érintett államok listájával kapcsolatos nyilvánosságra-hozatali követelmények.

A 47. §-hoz:

A javaslat a fejezet címét módosítja a későbbi módosítás tartalmi elemei tekintetében.

Az 48-52. §-hoz:

A javaslat célja a MABISZ által a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás rendszerében ellátott közjogi jellegű feladatokkal kapcsolatos működés részletesebb szabályozásának megteremtése az átláthatóság, az elszámoltathatóság további növelése céljából. A MABISZ látja el a Nemzeti Iroda – ezen belül a Kártalanítási Szervezet, az Információs Központ és a kárnyilvántartó szerv – feladatait, a Kártalanítási Számla kezelését, továbbá a Kártalanítási Alap kezelését. A javaslat szerint a MABISZ ezen feladatait – az e körbe nem tartozó, érdekképviselési tevékenységeitől – elkülönített szervezeti egysége látja el. A szabályozás felelős és egyéb vezetők alkalmazását is előírja a MABISZ számára, illetve alkalmazni rendeli egyes, a biztosítók esetében megkövetelt garanciális szabályok alkalmazását (kiszervezés, tartalékképzés, számviteli rendszer, panaszkezelés, felügyeleti intézkedési jogosítványok). Lényeges eleme a szabályozásnak, hogy megteremti a részletes számviteli elszámoltathatóságot a MABISZ elkülönített szervezeti egysége vonatkozásában, az által, hogy az elkülönített szervezeti egység külön éves beszámoló készítésére köteles, amelynek részét képezi – az elkülönített szervezeti egységtől elkülönített módon – a Kártalanítási Számla és a Kártalanítási Alap éves beszámolója is. A tervezet a számviteli beszámolás részletszabályainak a megalkotására miniszteri rendeleti szintű felhatalmazást ad. A módosítás a szükséges mértékben követel meg eltérést a MABISZ jelenleg is jól működő, illetve a nemzetközi példák által is alátámasztható gyakorlatától annak érdekében, hogy a módosítás lehetőség szerint a legcélszerűbb módon és költséghatékonyan végrehajtható legyen, és ne eredményezze a közjogi jellegű funkciók ellátásának az akadályoztatását, a károsultak kiszolgáltatásának a késlekedését.

Az 53. §-hoz:

A javaslat átmeneti rendelkezéseket tartalmaz.

Az 54. §-hoz:

A javaslat a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének feladatkörét bővíti ki a hatósági képzés kapcsán ellátandó feladatok vonatkozásában.

Az 55. §-hoz:

A javaslat pontosítja az ügyfélfogalmat a Felügyelet vonatkozásában.

Az 56-58. §-hoz:

Az előterjesztést a Kormány nem tárgyalta meg, ezért az nem tekinthető a Kormány álláspontjának.

A javaslat célja a pénzügyi és biztosításközvetítői tevékenység végzését lehetővé tévő hatósági képzés szabályozása kapcsán a következetes jogalkalmazást lehetővé tévő ellenőrzési és nyilvántartási szabályok törvényi szintű rögzítése. A törvényi szabályok a nyilvántartásokkal kapcsolatos keretszabályokat, illetve a felügyeleti szankciórendszert határozzák meg, a részletszabályok megalkotására a törvény ad – az eddigiekhez hasonlóan – felhatalmazást miniszteri és PSZÁF elnöki rendeli szintű szabályok megalkotására. A miniszteri rendeleti szintű szabályok tárgykörei első sorban a Felügyelet által elvégzendő feladatok meghatározására terjednek ki, magával a képzéssel és vizsgáztatással kapcsolatos részletszabályokat a Felügyelet elnöke szabályozza.

A 59. §-hoz:

Hatályba léptető rendelkezést tartalmaz.

A 60. §-hoz:

Hatályon kívül helyező rendelkezést tartalmaz.

A 61. §-hoz:

Az Alaptörvény alapján sarkalatosságra vonatkozó rendelkezést tartalmaz.