



## A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 3/2012. (IV.13.) számú ajánlása a biztosítók üzleti tervének minimális tartalmi és formai elemeiről

### I.

#### Az ajánlás célja és hatálya

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a biztosítók által benyújtott üzleti tervek alapján megállapította, hogy a tevékenységi engedély elbírálásához teljes körű információ benyújtására van szükség, ezért a Felügyelet elnöke közzé teszi az üzleti terv minimális tartalmi és formai elemeire kidolgozott ajánlását.

Az ajánlásban foglaltak címzettjei a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény hatálya alá eső intézmények.

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX törvény (a továbbiakban: Bit.) 32. § (3) bekezdése, 63. § (2)-(3) bekezdése, 64. § (1) bekezdése, 65. §, 67. §, 68. § (1) bekezdése, 79. § (2) bekezdése, és 92. § (1) bekezdése szerint a biztosítási tevékenység engedélyezésére és a tevékenység megkezdésére, illetve módosítására vonatkozó engedély iránti kérelemnek, valamint a jelzálog-hitelezési tevékenység megkezdésére vonatkozó engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell **üzleti tervet**, továbbá a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító magyarországi fióktelepe működése során köteles az üzleti tervben bekövetkező változásokról a Bit-ben előírt határidővel<sup>1</sup> írásos értesítést küldeni.

A biztosítók egyesülésekor, átalakulásakor és szétválásakor (**57. § (1) bekezdés f) pont**) a jogutód biztosító(k)nak szintén a biztosítási tevékenység megkezdésére vonatkozó engedélykérelmet kell benyújtani. Ezekben az esetekben az **III. pont** táblázatai egy újabb oszloppal bővíthetők, amely a lezárt időszak adatait tartalmazza.

A Bit. **92. § (1) bekezdésének b) pontja** szerint, ha a biztosító a már engedélyezett biztosítási ágazaton vagy kockázati csoporton túl tevékenységét más ágazatra vagy kockázati csoportra kívánja kiterjeszteni, vagy működési területét kívánja módosítani, köteles ehhez a Felügyelet engedélyét kérni.

A Bit. **63. § (3) és (4) bekezdés alapján az engedély iránti kérelmet a Felügyelet elutasítja**, ha a kérelmező **üzleti terve nem felel meg a Bit. rendelkezéseinek**, illetve **nem nyújt elegendő alapot** a biztosítottak számára a **biztosítási szolgáltatások teljesítésére**.

A Bit. 67. §-a pontosan meghatározza az üzleti terv tartalmi felépítését, ezért elsősorban ennek a szakasznak az előírásai szolgálnak az ajánlás szerkezeti vázaként.

Az ajánlás követése elősegítheti a tevékenységi engedély gördülékeny elbírálását.

---

<sup>1</sup> Bit. 32. § (3) bekezdés: a változást megelőzően legkésőbb egy hónapon belül értesíteni kell a Felügyeletet.

## II. A tevékenység megkezdéséhez szükséges pénzügyi és tárgyi feltételek

### 1. A művelni kívánt biztosítási ág és ágazat, illetve az ágazaton belüli kockázati csoport megnevezése.

A Bit. 1. és 2. számú mellékletei szerint kell besorolni a művelni kívánt biztosítási ágat, az azokon belül meghatározott ágazati bontásnak megfelelően kell a biztosítási ágazatot, illetve kockázati csoportot megnevezni.

### 2. A működési terület meghatározása.

Azt a földrajzi egységet kell megnevezni, amelyen belül a biztosító tevékenykedni kíván.

### 3. A tevékenység megkezdéséhez szükséges tőke nagysága és összetétele.

A biztosító alapításához és a tevékenység megkezdéséhez a Bit. 46. 66. § (1) bekezdésében meghatározott jegyzett tőke, valamint az 58. § b) pontjában meghatározott adminisztratív szolgáltatások és az üzleti tevékenység költségeire vonatkozó pénzeszközök, továbbá a 125. §-ban meghatározott biztonsági tőke rendelkezésre állására van szükség. A tőke összetételének meghatározása során figyelemmel kell lenni - a Bit. 125. §-ban meghatározott - a biztonsági tőke befektetésére vonatkozó szabályokra.

### 4. Az igazgatási, értékesítési és kárrendezési hálózat kiépítése

Az igazgatási, értékesítési és kárrendezési hálózat kiépítésének igénye, becsült költségei és az ezek finanszírozására szolgáló pénzügyi eszközök, a segítségnyújtási tevékenységet folytatni szándékozó biztosító esetén a tervezett segítségnyújtási szolgáltatások teljesítésére rendelkezésre álló pénzügyi és egyéb eszközök.

Ebben a pontban a tevékenység tervezett megkezdését kell bemutatni likviditási szempontból az alábbi táblázat segítségével. Meg kell nevezni azokat a biztosító rendelkezésére álló forrásokat, amelyekből a hálózatok kiépítése finanszírozható, ügyelve a források és célok világos és egyértelmű hozzárendelésére.

A segítségnyújtási tevékenységet folytatni szándékozó biztosító esetén meg kell határozni azokat a forrásokat, amelyekből - megfelelő díjbevétel nagyság eléréséig - a segítségnyújtási szolgáltatás finanszírozható, továbbá fel kell sorolni a szolgáltatásokhoz esetlegesen igénybe vett egyéb eszközöket.

A fedezethez szükséges pénzügyi eszközök bemutatása (megnevezés)	érték ezer Ft
...	
...	
igazgatási hálózat kiépítésének becsült költsége	
Kárrendezési hálózat kiépítésének becsült költsége	
Segítségnyújtási szolgáltatások teljesítésére rendelkezésre álló pénzügyi eszközök (megnevezés)	

...	
...	

## 5. Előzetes mérlegterv

A biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló - módosított - **192/2000. (XI. 24.) Kormányrendelet** (a továbbiakban: Rendelet) 1. számú mellékletének előírásai szerinti tartalommal és formában – a tevékenység első 3 évére – mérleg tervet kell készíteni.

### III. A tevékenység megkezdéséhez szükséges feltételek közül néhány adat részletezése

#### 1. A működési költségek alakulása, különös tekintettel a szerzési, igazgatási és kárrendezési költségekre

A biztosító költségeinek bemutatása a biztosítási tevékenység első három évében

Megnevezés	Induló év	Második év	Harmadik év
Működési költségek:			
- szerzési költségek			
- igazgatási költségek			
- kárrendezési költségek			

A táblázatban a szokásostól eltérő mértékű költségek okát és finanszírozásának módját szövegesen is célszerű megindokolni.

#### 2. A tervezett állomány darabszáma és állománydíja termékenként.

A biztosító nevű termékének tervezett állomány darabszáma és állománydíja

A termék megnevezése	Induló év	Második év	Harmadik év
Állomány darabszám			
Állománydíj (ezer Ft)			
A termék megnevezése			
Állomány darabszám			
Állománydíj (ezer Ft)			
A termék megnevezése			
...			

Az állomány darabszám a tárgyévben december 31-én azoknak az adott módozat feltételei

alapján megkötött szerződések számát jelenti, amelyeknél a biztosító kockázatban áll. Az állománydíj a tárgyév december 31-én élő összes szerződés egy éves díját jelenti. Külön táblázatban célszerű szerepeltetni az egyszeri díjas szerződéseket.

### 3. A díjbevétel és a kárkifizetés termékenkénti várható alakulása, továbbá a nem-élet ági függőkártartalék, az életági matematikai és unit linked tartalék várható változása.

A biztosító termékeinek tervezett díjbevétele és kárkifizetése

A termék megnevezése	Induló év	Második év	Harmadik év
Díjbevétel (ezer Ft)			
Kárkifizetés (ezer Ft)			
A termék megnevezése			
Díjbevétel (ezer Ft)			
Kárkifizetés (ezer Ft)			
A termék megnevezése			
...			

Ebben a táblázatban a Rendelet előírásai szerinti elkészített beszámoló tervezet eredmény kimutatás részének díjbevétel és kárkifizetés adatait kell módozatonként bemutatni a biztosító tevékenységének első három évében.

A biztosító egyes tartalékainak változása

Termék megnevezése	Induló év	Második év	Harmadik év
Függőkár tartalék változása - Nem-élet ág (ezer Ft)			
Matematikai tartalék változása Életbiztosítási díjtartalék (ezer Ft)			
A befektetési egységekhez kötött (unit linked) életbiztosítások tartalék változása (ezer Ft)			
Termék megnevezése			
Függőkár tartalék változása - Nem-élet ág (ezer Ft)			
Matematikai tartalék			

változása Életbiztosítási díjtartalék (ezer Ft)			
A befektetési egységekhez kötött (unit linked) életbiztosítások tartalék változása (ezer Ft)			
...			

Ebben a táblázatban a Bit. 117. § (2) bekezdése, valamint a 8/2001. (II. 22.) PM rendelet előírásai szerinti tartalékok változásait kell módozatonként bemutatni a biztosító tevékenységének első három évében.

#### 4. A likviditási helyzet várható alakulása.

A táblázatokban - a Rendeletnek megfelelően - a biztosító likvid eszközeit és rövid lejáratú kötelezettségeit kell bemutatni, kiegészítve egy rövid szöveges értékeléssel.

Megnevezés	Induló év	Második év	Harmadik év
Likvid eszköz megnevezése			
...			
...			
Rövid lejáratú kötelezettség megnevezése			
...			
...			

#### 5. A biztosítási szerződésből eredő kötelezettségek és a minimális szavatoló tőke szükséglet fedezetéhez szükséges pénzügyi eszközök bemutatása.

A **minimális szavatoló tőke számítását** - a biztosító tevékenységének első három évére vonatkozóan és összhangban a mérlegtervben szereplő adatokkal - a **Bit. 5. számú mellékletében** meghatározott sémának megfelelően kell bemutatni.

Meg kell határozni a **biztosítási szerződésből eredő kötelezettségeket**, így különösen a mérlegtervben (II/5 pont) szereplő kárkifizetést és a szolgáltatást a biztosító első három évére vonatkozóan.

A számított szavatoló tőke szükségletet és biztosítási szerződésből eredő kötelezettségeket célszerű az alábbi táblázatban együtt is bemutatni.

A **pénzügyi fedezetet biztosító eszközöket** - a Rendelet előírásainak megfelelően külön-külön is be kell mutatni.

Megnevezés	Induló év	Második év	Harmadik év
Minimális szavatoló tőke szükséglet (ezer Ft)			
Biztonsági tőke (ezer Ft)			
Biztosítási szerződésből eredő kötelezettségek (ezer Ft)			
<b>Szavatoló tőke</b> (ezer Ft)			
A fedezethez szükséges pénzügyi eszközök bemutatása (ezer Ft)			
...			
...			

#### IV. A viszontbiztosításra vonatkozó tervek

A biztosító vezető aktuáriusának teljes terjedelmében – a tervezett bevételeket és kiadásokat elkülönítetten – be kell mutatnia a tervezett viszontbiztosítási védelmet, így különösen a viszontbiztosított kockázatok körét, a viszontbiztosítás típusát, paramétereit és feltételeit.

#### V. A devizajogszabály alapján külföldi pénznemben köthető, illetve kifizethető termékek ismertetése.

A devizakorlátozások megszüntetéséről valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCV. törvény rendelkezései figyelembevételével be kell mutatni a biztosító külföldi pénznemben (is) köthető illetve kifizethető módozatait.

A biztosító nevű termékének tervezett állomány darabszáma, állománydíja és kárkifizetése

A termék megnevezése	Induló év	Második év	Harmadik év
Állomány darabszám			
Állománydíj (ezer Ft)			
Kárkifizetés (ezer Ft)			
A termék megnevezése			
Állomány darabszám			
Állománydíj (ezer Ft)			
Kárkifizetés (ezer Ft)			
A termék megnevezése			
...			

## **VI. Záró rendelkezések**

- Az ajánlás a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § c) pontja szerint kiadott kötelező erővel nem rendelkező ajánlás, amely ismerteti a Felügyelet jogalkalmazási gyakorlatának alapjait.
- Az ajánlás az intézményekre nézve kötelező erővel nem rendelkezik, de az annak való megfelelést a Felügyelet a jogszabályi előírások betartásának ellenőrzése keretében értékeli.
- A Felügyelet felhívja a figyelmet arra, hogy az intézmény az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben az intézmény jogosult feltüntetni, hogy a szabályzatában foglaltak megfelelnek a Felügyelet elnöke által kiadott vonatkozó ajánlásnak.
- Az ajánlásban foglalt elvek gyakorlati megvalósítását a Felügyelet ellenőrizni fogja, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.
- A jelen ajánlás közzétételével egyidejűleg hatályát veszti „A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 5/2000. számú ajánlása biztosítóintézetek üzleti tervének minimális tartalmi és formai elemeiről”.