

## A harmadik országbeli biztosító fióktelepe felügyeleti jelentésére vonatkozó részletes előírások

### I.

#### A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok

##### 1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések értelmezésére vonatkozó rendelkezést az 1. melléklet 2. pontja határozza meg.

##### 2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

2.1. A pénznemben kifejezett adatokat forintban kell megadni. Ennek megfelelően – amennyiben az adott tábla tekintetében az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet II. vagy IV. melléklete eltérő rendelkezést nem tartalmaz – a forinttól eltérő pénznemben rendelkezésre álló adatokat át kell váltani forintra. Az eszközök, kötelezettségek átváltására az adott eszkozhöz, kötelezettséghez kapcsolódó jelentési időszak utolsó olyan napjának zárási árfolyamát kell alkalmazni, amelyre vonatkozóan a megfelelő árfolyam rendelkezésre áll.

A bevételek, kiadások értékének átváltásakor a számviteli célokra használt átváltási módszert és árfolyamot kell alkalmazni. Az átváltás során azt az átváltási árfolyamot kell alkalmazni, amelyet az egyedi jelentéstétel esetén a harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolójánál is alkalmaz.

2.2. A felügyeleti jelentés teljesítése során

a) minden pénzügyi adattípusú adatot tizedesjegyek nélküli egységekben kell kifejezni, az S.06.02, S.08.01. és S.11.01. tábla kivételével, melyek adatait két tizedesjegy pontossággal kell megadni;

b) a százalékban jelentendő adatokat négy tizedesjegy pontossággal kell kifejezni.

2.3. A felügyeleti jelentés további formai követelményeit az 1. melléklet 3. pontja határozza meg.

##### 3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. Amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által benyújtott információk egy jelentős esemény következtében megváltoznak, a harmadik országbeli biztosítónak a jelentős esemény bekövetkeztét követően a lehető leghamarabb módosító jelentést kell benyújtania.

A harmadik országbeli biztosító fióktelepére alkalmazandó felszámolási szabályok bármilyen jelentős módosulása jelentős eseménynek tekintendő.

3.2. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

### II.

#### A harmadik országbeli biztosító fióktelepe éves felügyeleti jelentése

##### 1. S.01.01.07 tábla Az adatszolgáltatás tartalma

###### A tábla sorai

Z0010 *Elkülönített alap/illeszkedési portfólió/fennmaradó rész*

Itt kell megadni, hogy a jelentett adatok elkülönített alapra, illeszkedési portfólióra vagy a fennmaradó részre vonatkoznak. Választható kódok:

1 – Elkülönített alap/illeszkedési portfólió (RFF/MAP)

2 – Fennmaradó rész

*Z0020 Alap/Portfólió száma*

Ha a Z0010=1, az elkülönített alap vagy illeszkedési portfólió azonosító száma, amelyet az adatszolgáltatónak kell megadnia, és a későbbiekben következetesen ugyanazt az alap/portfólió számot kell feltüntetni a többi táblában is.

Ha a Z0010=2, akkor „0”-t kell jelenteni.

*R0010 S.01.02.07 Alapvető információk – Általános*

A táblát mindig jelenteni kell.

Választandó kód:

1 – Jelentett

*R0020 S.01.03.01 Alapvető információ - Elkülönített alapok és illeszkedési kiigazítási portfóliók*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0030 S.02.01.07 Mérleg*

Választható kódok:

1 – Jelentett

6 – Mentésített az MNB által, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóságnak a harmadik országbeli biztosítók fióktelepeinek felügyeletéről szóló iránymutatásai (EIOPA-BoS-15/110 HU, a továbbiakban: Iránymutatások) 48. pontja alapján

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0040 S.02.02.01 Kötelezettségek pénznemenként*

Választható kódok:

1 – Jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0050 S.02.03.07 Harmadik országbeli biztosító fióktelepére vonatkozó kiegészítő mérleginformációk*

Választható kódok:

1 – Jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0060 S.03.01.01 Mérlegen kívüli tételek – általános*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Mérlegen kívüli tétel hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0110 S.05.01.01 Biztosítási díjak, kárigények és költségek üzletágak szerint*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján
- 0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0140 S.06.02.07 Eszközök felsorolása*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján
- 7 – Nem jelentendő évente, mivel a 4. negyedévben történt adatszolgáltatás (ez az opció csak az éves adatszolgáltatásnál választható)
- 0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0150 S.06.03.01 Kollektív befektetési vállalkozások – az áttekintés elve szerint*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Kollektív befektetési vállalkozás hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)
- 6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján
- 7 – Nem jelentendő, mivel a negyedéves adatszolgáltatás óta nem történt lényeges változás (ez az opció csak az éves adatszolgáltatásnál választható)
- 0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0151 S.06.04.01 A befektetéseket érintő, éghajlatváltozással összefüggő kockázatok*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0160 S.07.01.01 Strukturált termékek*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Strukturált termékek hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)
- 3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő
- 6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0170 S.08.01.01 Nyitott pozíciójú származtatott termékek*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Származtatott ügyletek hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)
- 6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján

7 – Nem jelentendő, mivel a negyedéves adatszolgáltatás óta nem történt lényeges változás (ez az opció csak az éves adatszolgáltatásnál választható)

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0190 S.09.01.01 Bevétel/nyereség- és veszteségadatok a jelentési időszakban*

Választható kódok:

1 – Jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0200 S.10.01.01 Értékpapírkölcsönök és repóügyletek*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Értékpapírkölcsön és repó megállapodás hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0210 S.11.01.01 Fedezetként tartott eszközök*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Fedezetként tartott eszköz hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)

6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0220 S.12.01.01 Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészségbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészsbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)

6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0230 S.12.02.01 Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészségbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok – országokénti bontásban*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészsbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0240 S.13.01.01 Bruttó jövőbeli pénzáramlás-előrejelzések*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészsbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0250 S.14.01.01 Életbiztosítási kötelezettségek elemzése*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Életbiztosítási- és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészsbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0251 S.14.02.01 Nem-életbiztosítási üzletág – kötvény- és ügyfélinformációk*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0252 S.14.03.01 Kiber kockázati termékek*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Kiber fedezet hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0280 S.16.01.01 Információ a nem-életbiztosítási szerződéses kötelezettségekből eredő járadékokról*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási szerződéses kötelezettségekből eredő járadékok hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0290 S.17.01.01 Nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)

6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0300 S.17.02.01 Nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok – országonként*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásai szerint nem jelentendő

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0310 S.18.01.01 Jövőbeli pénzáramlás-előrejelzések*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0320 S.19.01.01 Nem-életbiztosítási kárigények*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0330 S.20.01.01 A kárráfordítás eloszlásáról szóló információk*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

18 – Nem jelentett, mivel nincs direkt biztosítás

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0340 S.21.01.01 Veszteségeloszlás kockázati profilja*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

18 – Nem jelentett, mivel nincs direkt biztosítás

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0350 S.21.02.01 Nem-életbiztosítási kockázatok*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

18 – Nem jelentett, mivel nincs direkt biztosítás

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0360 S.21.03.01 Nem-életbiztosítási kockázatok eloszlása – biztosítási összegenkénti bontásban*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

18 – Nem jelentett, mivel nincs direkt biztosítás

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0370 S.22.01.01 A hosszú távú garanciák és átmeneti intézkedések hatása*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem jelentett, mivel hosszú távú garanciák vagy átmeneti intézkedések nem kerülnek alkalmazásra

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0380 S.22.04.01 Információ a kamatláb kiszámítására vonatkozó átmeneti intézkedésekről*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem jelentett, mivel ilyen átmeneti intézkedés nem kerül alkalmazásra

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0390 S.22.05.01 A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedések általános kiszámítása*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem jelentett, mivel ilyen átmeneti intézkedés nem kerül alkalmazásra

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0400 S.22.06.01 A volatilitási kiigazítás alá tartozó legjobb becslés országokénti és pénznemenkénti bontása*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Volatilitási kiigazítás alkalmazásának hiányában nem jelentett

0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0410 S.23.01.07 Szavatoló tőke*

Választható kódok:

1 – Jelentett

6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján

0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0430 S.23.03.07 Szavatoló tőke éves mozgásai*

Választható kódok:

1 – Jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0450 S.24.01.01 Részesedések*

Választható kódok:

1 – Jelentett

- 2 – Részesezés hiányában nem jelentett
- 3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő
- 0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0460 S.25.01.01 Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó vállalkozások esetén*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett, mivel a harmadik országbeli biztosító fióktelepe standard formulát alkalmaz
- 2 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0470 S.25.05.01 Szavatolótőke-szükséglet – a (részleges vagy teljes) belső modellt használó vállalkozások számára*

Választható kódok:

- 1 – Részleges belső modell használata miatt jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt jelentett
- 10 – Standard formula használata miatt nem jelentett
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0500 S.26.01.01 Szavatolótőke-szükséglet – Piaci kockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel nincs ilyen kockázat
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján
- 17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0510 S.26.02.01 Szavatolótőke-szükséglet – Partner általi nemteljesítési kockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel nincs ilyen kockázat
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján
- 17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)



*R0520 S.26.03.01 Szavatolótőke-szükséglet – Életbiztosítási kockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel nincs ilyen kockázat
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján
- 17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0530 S.26.04.01 Szavatolótőke-szükséglet – Egészségbiztosítási kockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel nincs ilyen kockázat
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján
- 17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0540 S.26.05.01 Szavatolótőke-szükséglet – Nem-élet biztosítási kockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel nincs ilyen kockázat
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján
- 17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0550 S.26.06.01 Szavatolótőke-szükséglet – Működési kockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján

17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0560 S.26.07.01 Szavatolótké-szükséglet – Egyszerűsítések*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Egyszerűsített számítás alkalmazásának hiányában nem jelentett

8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett

9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett

11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve

16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján

17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0561 S.26.08.01 Szavatolótké-szükséglet – a (részleges vagy teljes) belső modellt használó biztosítók számára*

Választható kódok:

4 – Részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Standard formula használata miatt nem jelentett

11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0562 S.26.09.01 Belső modell – Piaci és hitelkockázat és érzékenységek*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokot le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0563 S.26.10.01 Belső modell – Hitelesemény kockázata portfóliónézet részletei*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokot le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0564 S.26.11.01 Belső modell – Hitelesemény kockázata a pénzügyi instrumentumok tekintetében*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokat le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0565 S.26.12.01 Belső modell – Hitelkockázat a nempénzügyi instrumentumok tekintetében*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokat le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0566 S.26.13.01 Belső modell – Nem-életbiztosítás és életbiztosítási tartalékolási technikáktól eltérően kezelt (NSLT) egészségbiztosítás*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokat le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0567 S.26.14.01 Belső modell – Életbiztosítási és egészségbiztosítási kockázat*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokat le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0568 S.26.15.01 Belső modell – Működési kockázat*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokat le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0569 S.26.16.01 Belső modell – A modell változásai*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokat le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0570 S.27.01.01 Szavatolótőke-szükséglet – Nem-életbiztosítási és egészségbiztosítási katasztrófakockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Ilyen jellegű kockázat hiánya miatt nem jelentett
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0580 S.28.01.01 Minimális tőkeszükséglet – Csak életbiztosítási vagy csak nem-életbiztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység esetén*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel életbiztosítási és nem-életbiztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység is folyik
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0590 S.28.02.01 Minimális tőkeszükséglet – Életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenység*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel csak életbiztosítási, csak nem-életbiztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység, illetve csak viszontbiztosítási tevékenység folyik
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0600 S.29.01.07 Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0610 S.29.02.01 Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a befektetésekkel és pénzügyi kötelezettségekkel magarázható többlet*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0620 S.29.03.01 Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a biztosítástechnikai tartalékokkal magarázható többlet*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0630 S.29.04.01 Részletes elemzés időszakonként – Biztosítástechnikai pénzáramlások kontra biztosítástechnikai tartalékok*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0640 S.30.01.01 A nem-életéletbiztosítási és az életbiztosítási ág fakultatív fedezete – alapadatok*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Fakultatív fedezet hiányában nem jelentett

3 – nem jelentett, mivel a viszontbiztosításból megtérülő összeg értéke nem éri el a táblában megadott küszöbértéket

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0650 S.30.02.01 A nem-életbiztosítási és az életbiztosítási ág fakultatív fedezete – részesedésre vonatkozó adatok*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Fakultatív fedezet hiányában nem jelentett

3 – nem jelentett, mivel a viszontbiztosításból megtérülő összeg értéke nem éri el a táblában megadott küszöbértéket

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0660 S.30.03.01 Áthúzódo viszontbiztosítási program – alapadatok*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Viszontbiztosítás hiányában nem jelentett

3 – nem jelentett, mivel a viszontbiztosításból megtérülő összeg értéke nem éri el a táblában megadott küszöbértéket

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0670 S.30.04.01 Áthúzódo viszontbiztosítási program – részesedésre vonatkozó adatok*

Az alábbi zárt listában található lehetőségek egyikét kell kiválasztani:

1 – Jelentett

2 – Viszontbiztosítás hiányában nem jelentett

3 – nem jelentett, mivel a viszontbiztosításból megtérülő összeg értéke nem éri el a táblában megadott küszöbértéket

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0680 S.31.01.01 A viszontbiztosítók részesedése (beleértve a különleges célú gazdasági egység szerződéseit és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződéseket)*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Viszontbiztosítás hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0690 S.31.02.01 Különleges célú gazdasági egységek*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Különleges célú gazdasági egységek (a továbbiakban: SPV) hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

## **2. S.01.02.07 tábla Alapvető információk – Általános**

### **A tábla sorai**

#### *R0010 Harmadik országbeli biztosító neve*

Harmadik országbeli biztosító hivatalos megnevezése. A megnevezésnek valamennyi adatszolgáltatási táblában azonosnak kell lennie.

#### *R0020 Harmadik országbeli biztosító országa*

Azon ország ISO 3166 kódja, amelyben a harmadik országbeli biztosító engedélyezésre került.

#### *R0030 Harmadik országbeli biztosító fióktelepének neve*

Harmadik országbeli biztosító fióktelepének hivatalos megnevezése. A megnevezésnek valamennyi adatszolgáltatási táblában azonosnak kell lennie.

#### *R0040 Harmadik országbeli biztosító fióktelepének országa*

Azon ország ISO 3166 kódja, amelyben a harmadik országbeli biztosító fióktelep engedélyezésre került.

#### *R0050 Harmadik országbeli biztosító fióktelepének azonosító kódja a jogalany-azonosító használatával (LEI-kód)*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének azonosító kódja, az alábbi prioritási sorrend használatával:

- LEI-kód

- az MNB által meghatározott, a helyi piacon használt azonosító kód

#### *R0070 Az adatszolgáltatás nyelve*

Az adatszolgáltatás során használt nyelv ISO 639-1 szerinti két számjegyű kódját kell megadni.

#### *R0080 A jelentés benyújtásának ideje*

Ebben a mezőben kell megadni azt az időpontot „éééé-hh-nn” formátumban, amikor a felügyeleti jelentés elkészült.

#### *R0090 Adatszolgáltatás vonatkozási időpontja*

A jelentési időszak utolsó napja, „éééé-hh-nn” formátumban.

#### *R0100 Rendszeres/eseti adatszolgáltatás*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy az adatszolgáltatás rendszeres vagy eseti jelentéstétel részét képezi-e. Választható kódok:

1 – rendszeres jelentéstétel

2 – eseti jelentéstétel

#### *R0110 A jelentés pénzneme*

A HUF rövidítés alkalmazandó.

#### *R0120 Számviteli standardok*

Az S.02.01. (Pénzügyi kimutatások értékelése) táblában az adatszolgáltatáshoz használt számviteli standardok azonosítása. Választható kódok:

1 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe az IFRS-eket alkalmazza

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe a magyar számviteli előírásokat alkalmazza

*R0130 A szavatolótőke-követelmény kiszámításának módszere*

Választható kódok:

1 – Standard formula

2 – Részleges belső modell

3 – Teljes belső modell

*R0140 Biztosítóspecifikus paraméterek használata*

Választható kódok:

1 – Biztosítóspecifikus paraméterek alkalmazása

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem alkalmaz biztosítóspecifikus paramétereket

*R0150 Elkülönített alapok*

Választható kódok:

1 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe elkülönített alapok szerint jelenti a tevékenységét

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem elkülönített alapok szerint jelenti a tevékenységét

*R0170 Illeszkedési kiigazítás*

Választható kódok:

1 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe illeszkedési kiigazítást alkalmaz

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem alkalmaz illeszkedési kiigazítást

*R0180 Volatilitási kiigazítás*

Választható kódok:

1 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe volatilitási kiigazítást alkalmaz

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem alkalmaz volatilitási kiigazítást

*R0190 Kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti intézkedés*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe az adott kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti kiigazítás alkalmazásával teljesíti-e az adatszolgáltatást. Választható kódok:

1 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti intézkedést alkalmaz

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem alkalmaz a kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti intézkedést

*R0200 Biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedés*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti levonás alkalmazásával teljesíti-e az adatszolgáltatást. Választható kódok:

1 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedést alkalmaz

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem alkalmaz a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedést

*R0210 Első jelentéstétel vagy ismételt jelentéstétel*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy az adatszolgáltatás első jelentéstételnek (eredeti jelentés) vagy egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időpontban már jelentett adatszolgáltatással kapcsolatos ismételt jelentéstételnek (módosító jelentés) minősül-e. Választható kódok:

- 1 – Első jelentéstétel (Eredeti jelentés)
- 2 – Ismételt jelentéstétel (Módosító jelentés)

*R0220 Harmadik országbeli biztosító fióktelepének típusa*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységének azonosítására választható kódok:

- 1 - Életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt folytató harmadik országbeli biztosító fióktelepe
- 2 – Életbiztosítási tevékenységet folytató harmadik országbeli biztosító fióktelepe
- 3 – Nem-életbiztosítási tevékenységet folytató harmadik országbeli biztosító fióktelepe

*R0230 Szolvencia II 167. cikke*

Ebben a mezőben kell megadni, amennyiben a Szolvencia II 167. cikke alkalmazandó. Választható kódok:

- 1 – A 167. cikk alkalmazásra került
- 2 – A 167. cikk nem került alkalmazásra

*R0270 Zárt harmadik országbeli biztosító fióktelepének tevékenységei*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy az adatszolgáltató folytat-e a Szolvencia II 13. cikk 2. pontjában foglaltaknak megfelelő zárt fióktelepi tevékenységeket.

Választható kódok:

- 1 – Zárt fióktelepi tevékenységek
- 2 – Nincsenek zárt fióktelepi tevékenységek

*R0280 Kifutó tevékenységek*

Ez a mező nem vonatkozik azokra az adatszolgáltatókra, amelyeknek az engedélyét bevonták.

Választható kódok:

- 1 – Az adatszolgáltató kifuttatja valamely szerződésportfólióját, de nem a teljes tevékenységét (részlegesen kifutó fióktelep vagy kifutó portfólióval rendelkező fióktelep);
- 2 – Az adatszolgáltató teljes (korábbi) tevékenységét kifuttatja (teljeskörűen kifutó fióktelep);
- 3 – Kifutó üzleti modellel rendelkező adatszolgáltatók (szakosodott kifuttató fióktelep) – olyan fióktelepek vagy csoportok, amelyek üzleti modelljük keretében örökölt portfóliók vagy kifutóban lévő biztosítók aktív felvásárlását végzik;
- 4 – Nincsenek kifutó tevékenységek

*C0030/R0240 A Szolvencia II 167. cikke hatálya alá tartozó harmadik országbeli biztosító fióktelepének neve*

A Szolvencia II 167. cikke hatálya alá tartozó harmadik országbeli biztosító fióktelepe hivatalos megnevezése

*C0040/R0240 A Szolvencia II 167. cikke hatálya alá tartozó harmadik országbeli biztosító fióktelepének országa*

Azon ország ISO 3166 kódja, amelyben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe a Szolvencia II 167. cikke hatálya alá tartozik.

### **3. S.02.01.07 tábla Mérleg**

#### **A tábla oszlopai**



### *C0010 Szolvencia II szerinti érték*

A Szolvencia II-ben, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben és az (EU) 2015//2450 bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott értékelési elvek használatával kell kitölteni.

### *C0020 Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolójában szereplő érték*

Az elszámolási és értékelési módszerek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által a pénzügyi beszámolóiban alkalmazott számviteli előírások (nemzeti számviteli előírások vagy IFRS-ek) szerinti módszerek. Az SR.02.01 táblában ez az oszlop csak akkor töltendő, ha a harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóiban szereplő érték elkülönített alaponként való kidolgozását a nemzeti jogszabályok előírják.

A „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóiban szereplő érték” oszlopban minden tételt külön kell jelenteni, azonban a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóiban szereplő érték” oszlopban szaggatott vonallal jelzett mező is bevezetésre került annak érdekében, hogy összesített adatokat is lehessen jelenteni, amennyiben részekre bontott adatok nem állnak rendelkezésre.

### **A tábla sorai**

#### *Z0020 Elkülönített alap vagy fennmaradó rész*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy a jelentett adatok egy elkülönített alaphoz vagy a fennmaradó részhez kapcsolódnak-e. Választható kódok:

1 – RFF (elkülönített alap)

2 – Fennmaradó rész

#### *Z0030 Alap száma*

Ha Z0020=1, az alap egyedi számát vagy kódját kell megadni, amelyet a harmadik országbeli biztosító fióktelepe rendel az alaphoz. Ez a szám később sem változtatható meg, továbbá nem használható fel ismételten más alap megjelölésére.

A számot valamennyi kapcsolódó táblában következetesen kell feltüntetni az alap jelölésére.

Ha Z0020=2, akkor „0”-át kell feltüntetni.

#### *R0010 Goodwill (Cégérték)*

Az üzleti kombináció eredményeként létrejövő és az üzleti kombinációban egyedileg nem azonosítható vagy külön nem megjeleníthető eszközök gazdasági értékét képviselő immateriális javak.

#### *R0020 Halasztott szerzési költségek*

A mérleg fordulónapján hatályban lévő szerződések szerzési költségei, amelyeket a harmadik országbeli biztosító fióktelepe az egyik jelentési időszakból a későbbi jelentési időszakokra visz át, és amelyek még le nem járt kockázati periódusokhoz kapcsolódnak. Az életbiztosítási ághoz kapcsolódó szerzési költségeket akkor viszi át a harmadik országbeli biztosító fióktelepe a következő időszakra, ha valószínűsíthető, hogy megtérülnek.

#### *R0030 Immateriális javak*

Immateriális javak, a goodwill kivételével. Az immateriális javak azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszközök.

#### *R0040 Halasztott adókövetelések*

A halasztott adókövetelések a nyereségadó következő időszakokban az alábbi tételekből visszatérülő összegei:

a) a levonható átmeneti különbözetek;

b) a fel nem használt negatív adóalapok továbbvitele; illetve

c) a fel nem használt adójóváírások továbbvitele.

#### *R0050 Nyugdíj szolgáltatások többlete*

A munkavállalói nyugdíjrendszerekhez kapcsolódó nettó többlet összege.

*R0060 Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések*

A tartós használatra szánt tárgyi eszközök és a harmadik országbeli biztosító fióktelepe saját használatú ingatlanjai. Ide tartoznak a saját használatú, építés alatt álló ingatlanok is.

*R0070 Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)*

A befektetések teljes összege, kivéve az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközöket.

*R0080 Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)*

Az ingatlanok értéke, kivéve a saját használatú ingatlanokat. Ide tartoznak a nem saját használatú, építés alatt álló ingatlanok is.

*R0090 Tulajdonrész kapcsolt vállalkozásokban, részesedésekkel együtt*

A Szolvencia II 13. cikk 20. pontjában és 212. cikk (2) bekezdésében meghatározott részesedések, illetve a 212. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti kapcsolt vállalkozásokban meglévő tulajdonrészek.

Ha a részesedéssel és a kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos eszközök egy része indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre vonatkozik, ezeket a részeket a C0010–C0020/R0220 „Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök” mezőben kell jelteni.

*R0100 Részvények*

A tőzsdén jegyzett és tőzsdén nem jegyzett részvények teljes összege. A „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopot illetően, ha nem áll rendelkezésre külön adat a tőzsdén jegyzett és a tőzsdén nem jegyzett részvényekről, akkor ebben a sorban az összesen értéket kell feltüntetni.

*R0110 Részvények - tőzsdén jegyzett részvények*

A társasági tőkét megtestesítő részvények, pl. egy társaságban tulajdont megtestesítő részvények, amelyekkel szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszeren keresztül kereskednek a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló 2014. május 15-i 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben foglaltaknak megfelelően.

Nem tartoznak ide a kapcsolt vállalkozásokban fennálló tulajdonrészek, beleértve a részesedéseket.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a tőzsdén jegyzett és a tőzsdén nem jegyzett részvényekről, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

*R0120 Részvények - tőzsdén nem jegyzett részvények*

A társasági tőkét megtestesítő részvények, pl. egy társaságban tulajdont megtestesítő részvények, amelyekkel nem szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszeren keresztül kereskednek a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben foglaltaknak megfelelően.

Nem tartoznak ide a kapcsolt vállalkozásokban fennálló tulajdonrészek, beleértve a részesedéseket.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a tőzsdén jegyzett és a tőzsdén nem jegyzett részvényekről, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

*R0130 Kötvények*

Az államkötvények, a vállalati kötvények, a strukturált értékpapírok és biztosítékkal fedezett értékpapírok teljes összege.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a kötvényekről, akkor a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlop ezen sorában az összesen értéket kell feltüntetni.

#### *R0140 Államkötvények*

Hatóságok – központi kormányzatok, szupranacionális kormányzati intézmények, regionális önkormányzatok vagy kormányzatok, helyi hatóságok – által kibocsátott kötvények és az Európai Központi Bank, a tagállamok központi kormányzatai és központi bankjai által teljes egészében, feltétel nélkül és visszavonhatatlanul garantált, az adott központi kormányzat és központi bank nemzeti pénznemében denominált és finanszírozott kötvények, illetve az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 117. cikk (2) bekezdésében említett multilaterális fejlesztési bankok vagy az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 118. cikkében említett nemzetközi szervezetek, az (EU) 2015/2011 bizottsági végrehajtási rendelet 1. cikkében felsorolt regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok által teljes egészében, feltétel nélkül és visszavonhatatlanul garantált kötvények, ahol a garancia megfelel az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 215. cikkében foglalt követelményeknek. Ha nem áll rendelkezésre külön adat a kötvényekről, a strukturált termékekről és a biztosítékkal fedezett értékpapírokról, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0150 Vállalati kötvények*

Vállalatok által kibocsátott kötvények.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a kötvényekről, a strukturált termékekről és a biztosítékkal fedezett értékpapírokról, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0160 Strukturált értékpapírok*

Rögzített kamatozású (fix kifizetések formájában lévő bevételt biztosító) eszközöket származtatott elemekkel kombináló hibrid értékpapírok. A hatóságok által kibocsátott rögzített kamatozású értékpapírok nem tartoznak ebbe a kategóriába. Azokat az értékpapírokat érinti, amelyek beágyazott származtatott termékek bármely kategóriáját tartalmazzák, beleértve a hitel-nemteljesítési csereügyleteket (CDS), az állandó lejáratú csereügyleteket (CMS), a hitel-nemteljesítési opciókat. Ha nem áll rendelkezésre külön adat a kötvényekről, a strukturált termékekről és a biztosítékkal fedezett értékpapírokról, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0170 Biztosítékkal fedezett értékpapírok*

Azok az értékpapírok, amelyek értékét és kifizetését mögöttes eszközök portfóliójából származtatják. Ide tartoznak az eszközfedezetű értékpapírok (ABS), a jelzálog-fedezetű értékpapírok (MBS), az üzleti ingatlanfedeztetéssel fedezett értékpapírok (CMBS), a fedezett adóssághitelezvények (CDO), a hitellel fedezett kötelezvények (CLO) és a jelzálogpapírral fedezett kötelezvények (CMO)

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a kötvényekről, a strukturált termékekről és a biztosítékkal fedezett értékpapírokról, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0180 Kollektív befektetési vállalkozások*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 8. pontjában meghatározott, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV), vagy a Kbtv. 4. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott alternatív befektetési alap (ABA).

#### *R0190 Származtatott pénzügyi eszköz*

Olyan pénzügyi instrumentum vagy más szerződés,

a) amelynek értéke egy meghatározott kamatláb, pénzügyi instrumentum ára, tőzsdei áru ára, devizaárfolyam, árindex vagy kamatindex, hitelminősítés vagy hitelindex, vagy ezekhez hasonló (időnként „mögöttesnek” nevezett) változók módosulása miatt változik – nem pénzügyi változó esetében a változó egyik szerződő félre sem lehet jellemző –,

b) amely nem igényel kezdeti nettó befektetést vagy kismértékű kezdeti nettó befektetést igényel más olyan szerződésekhez képest, amelyek a piaci körülmények változásaira várhatóan hasonlóan reagálnának, és

c) amelyet egy jövőbeni időpontban rendeznek.

Ebben a mezőben a származtatott pénzügyi eszköznek a jelentéstétel időpontjában érvényes Szolvencia II szerinti értékét kell jelenteni kizárólag akkor, ha pozitív (negatív érték esetén lásd az R0790 sort).

#### *R0200 Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével*

Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével, amelyek fizetőeszközként egy konkrét lejáratú időpont előtt nem használhatók fel, valamint jelentős korlátozás vagy szankció nélkül fizetőeszközzé, illetve átruházható betétre sem válhatnak.

#### *R0210 Egyéb befektetések*

Az R0080-R0200 sorban jelentett befektetések közé nem tartozó befektetések.

#### *R0220 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök*

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök [az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott 31. üzletágba besorolt eszközök]

#### *R0230 Hitelek és jelzáloghitelek*

A hitelek és jelzáloghitelek teljes összege, beleértve a csoportszintű folyószámla-kezelést is.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a hitelekről és jelzáloghitelekről, akkor a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlop ezen sorában az összesen értéket kell feltüntetni.

#### *R0240 Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek*

A szerződőknek nyújtott kölcsönök, amelyek esetében fedezetként biztosítási szerződések szolgálnak (mögöttes biztosítástechnikai tartalékok).

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelekről, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0250 Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek*

A magánszemélyek számára nyújtott hitelek és jelzáloghitelek, beleértve a csoportszintű folyószámla-kezelést is.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a magánszemélyeknek nyújtott jelzáloggal fedezett hitelekről, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0260 Egyéb hitelek és jelzáloghitelek*

Az R0240 vagy R0250 mezőbe be nem sorolható hitelek és jelzáloghitelek, beleértve a csoportszintű folyószámla-kezelést is.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat az egyéb hitelekről és jelzáloghitelekről, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0270 Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyekből:*

A viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek teljes értéke.

Megfelel a viszontbiztosítók biztosítástechnikai tartalékokból való részesedése összegének, beleértve a különleges célú gazdasági egység szerződéseit és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződéseket is. A „Szolvencia II. érték” oszlop (C0010) esetében ez a mező tartalmazza a viszontbiztosítótól a harmadik országbeli biztosító fióktelepéhez vagy a harmadik országbeli biztosító fióktelepétől a viszontbiztosítóhoz várhatóan beérkező összes fizetést, amely a biztosító részéről a szerződőknek vagy a szerződők részéről a biztosítónak még nem teljesített fizetéseknek felel meg. Ugyanakkor a viszontbiztosítótól a harmadik országbeli biztosító fióktelepéhez vagy a harmadik országbeli biztosító fióktelepétől a viszontbiztosítóhoz várhatóan beérkező összes fizetést, amely az adatszolgáltató részéről a szerződőknek vagy a szerződők részéről az adatszolgáltatónak már teljesített fizetéseknek felel meg, a viszontbiztosítási követelések vagy a viszontbiztosítási kötelezettségek fogják tartalmazni.

#### *R0280 Nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések*

A nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok vonatkozásában a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek.

Ha nem áll rendelkezésre az egészségbiztosítástól eltérő nem-életbiztosítási és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekről külön adat, akkor a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlop ezen sorában az összesen értéket kell feltüntetni.

#### *R0290 Nem-életbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási szerződések kivételével*

A nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok vonatkozásában a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, kivéve a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékokat.

#### *R0300 Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések*

A nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok vonatkozásában a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek.

#### *R0310 Életbiztosítási és életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével*

Életbiztosítási és életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok vonatkozásában a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, kivéve az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékokat.

Ha nem áll rendelkezésre az egészségbiztosítástól eltérő életbiztosítási szerződésekről, az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekről és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekről külön adat, akkor a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlop ezen sorában az összesen értéket kell feltüntetni.

#### *R0320 Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések*

Az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok vonatkozásában a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek.

#### *R0330 Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével*

Életbiztosításra képzett biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó viszontbiztosítási megtérülések, az életbiztosításokhoz hasonló egészségbiztosításokra és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra képzett biztosítástechnikai tartalékok kivételével.

#### *R0340 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések*

Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok vonatkozásában a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összeg.

#### *R0350 Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések*

Aktív viszontbiztosítással kapcsolatos letéti követelések.

#### *R0360 Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések*

A szerződők, biztosítók és más, a biztosítási tevékenységhez kapcsolódó alanyok által be nem fizetett, lejárt követelések, amelyek nem tartoznak a biztosítástechnikai tartalékok készpénzbeáramlásába.

Ide tartoznak az aktív viszontbiztosítással kapcsolatos követelések.

#### *R0370 Viszontbiztosítási követelések*

A „Szolvencia II. érték” oszlop (C0010) esetében ez a mező tartalmazza a viszontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódóan a viszontbiztosítótól a harmadik országbeli biztosító fióktelepéhez vagy a harmadik országbeli biztosító fióktelepétől a viszontbiztosítóhoz várhatóan beérkező összes – esedékes és késedelmes – fizetést, amely nem tartozik a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek közé.

Ezek a tételek az „Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök” mezőben nem szerepeltethetők.

E mezőben figyelembe kell venni a viszontbiztosítóktól a fióktelephez beérkező összes várható fizetést, amely megfelel a biztosító által a szerződőknek teljesített fizetéseknak.

Itt jelentendő a viszontbiztosítóktól a biztosított eseményen kívül más okból beérkező vagy a viszontbiztosításba adó és a viszontbiztosító közötti megállapodás szerinti összes várható fizetés is, amennyiben a várható fizetés összege biztos.

#### *R0380 Követelések (kereskedési, nem biztosítási)*

Munkavállalókkal vagy egyéb (nem biztosításhoz kapcsolódó) üzleti partnerekkel, köztük az állami szervezetekkel szembeni követelések.

#### *R0410 Készpénz és készpénz-egyenértékesek*

Fizetőeszközként általánosan használt, forgalomban lévő bankjegyek és érmék és kérésre készpénzre átváltható betétek, illetve csekkel, váltóval, elszámolási megbízással, közvetlen terheléssel/jóváírással vagy más közvetlen fizetési módon, korlátozás és szankció nélkül közvetlenül fizetésre használható betétek.

A bankszámlák nem nettósíthatók, így kizárólag pozitív egyenleggel rendelkező számlák jeleníthetők meg ebben a tételben, és a banki folyószámlahiteleket a kötelezettségek között kell feltüntetni, kivéve, ha mind az elszámoláshoz való jog, mind a nettósítás bizonyítható szándéka fennáll.

#### *R0420 Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök*

A mérleg más tételeiben még fel nem tüntetett egyéb eszközök értéke.

#### *R0500 Eszközök összesen*

Az összes eszköz együttes értéke.

### **Kötelezettségek**

#### *R0510 Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

Ha a nem-életbiztosítási szerződések esetében nem lehetséges a biztosítástechnikai tartalékok bontása az egészségbiztosítástól eltérő nem-életbiztosítási szerződésekre és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekre, akkor a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlop ezen sorában az összesen értéket kell feltüntetni.

#### *R0520 Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (egészségbiztosítási szerződések kivételével)*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

#### *R0530 Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (egészségbiztosítási szerződések kivételével) – egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalék*

A nem-élet üzletág (kivéve egészségbiztosítás) egy összegben kiszámított (replikálható/fedezhető portfólió) biztosítástechnikai tartalékainak teljes összege.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

#### *R0540 Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (egészségbiztosítási szerződések kivételével) – Legjobb becslés*

A legjobb becslés viszontbiztosítással nem csökkentett összegét kell megadni.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0550 Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (egészségbiztosítási szerződések kivételével) – Kockázati ráhagyás*

A nem-élet üzletág (kivéve egészségbiztosítás) biztosítástechnikai tartalékai kockázati ráhagyásának teljes összege.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0560 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0570 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) – egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalék*

A nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések egy összegben kiszámított (replikálható/fedezhető portfólió) biztosítástechnikai tartalékainak teljes összege.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0580 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) – Legjobb becslés*

A legjobb becslés viszontbiztosítással nem csökkentett összegét kell megadni.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0590 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) – Kockázati ráhagyás*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0600 Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

Ha nem áll rendelkezésre (életbiztosításhoz hasonló) egészségbiztosítási szerződések és életbiztosítási szerződések (kivéve egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések) bontásban az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó (kivéve indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás) biztosítástechnikai tartalékokról külön adat, akkor a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlop ezen sorában az összesen értéket kell feltüntetni.

*R0610 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0620 Biztosítástechnikai tartalékok – (életbiztosításhoz hasonló) egészségbiztosítási szerződések – egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0630 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (életbiztosításhoz hasonló szerződések) – Legjobb becslés*

A legjobb becslés viszontbiztosítással nem csökkentett összegét kell megadni.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0640 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (életbiztosításhoz hasonló szerződések) – Kockázati ráhagyás*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0650 Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0660 Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével) – egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0670 Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével) – Legjobb becslés*

A legjobb becslés viszontbiztosítással nem csökkentett összegét kell megadni.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0680 Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével) – Kockázati ráhagyás*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0690 Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződések*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0700 Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződések – egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok*

Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések egy összegben kiszámított (replikálható/fedezhető portfólió) biztosítástechnikai tartalékainak teljes összege.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.



*R0710 Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződések – legjobb becslés*

A legjobb becslés viszontbiztosítással nem csökkentett összegét kell megadni.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0720 Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződések – kockázati ráhagyás*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0730 Egyéb biztosítástechnikai tartalékok*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének a magyar számviteli előírások vagy az IFRS-ek által előírt beszámolóiban megjelenített egyéb biztosítástechnikai tartalékok.

*R0740 Független kötelezettségek*

A független kötelezettség

a) olyan, múltbeli eseményekből keletkező lehetséges kötelezettség, amelynek létezését csak egy vagy több, nem teljesen a gazdálkodó egység ellenőrzése alatt álló, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése fogja megerősíteni, vagy

b) olyan meglévő kötelezettség, amely múltbeli eseményekből származik, azonban:

ba) nem valószínű, hogy a kötelezettség teljesítéséhez gazdasági hasznot megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, vagy

bb) a kötelezettség összege nem határozható meg kellő megbízhatósággal.

A független kötelezettségek mérlegben megjelenített összegének meg kell felelnie az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikkében meghatározott követelményeknek.

*R0750 Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok*

Bizonytalan ütemezésű vagy összegű kötelezettségek, kivéve a „Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek” mezőben szerepeltetett kötelezettségeket.

A tartalékokat (feltételezve, hogy megbízható becslés készíthető) kötelezettséggként kell megjeleníteni, amennyiben kötelezettségek, és valószínű, hogy a kötelezettségek teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség.

*R0760 Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek*

A munkavállalói nyugdíjrendszerhez kapcsolódó nettó kötelezettségek összege.

*R0770 Viszontbiztosítókkal szembeni letéti követelések*

A viszontbiztosítási szerződés szerint viszontbiztosító által kifizetett vagy a viszontbiztosítótól levont összegek (pl. készpénz).

*R0780 Halasztott adókötelezettségek*

A halasztott adókötelezettségek a nyereségadónak a következő időszakokban az adóköteles átmeneti különbözetekből eredően fizetendő összegei.

*R0790 Származtatott pénzügyi kötelezettségek*

Olyan pénzügyi instrumentum vagy más szerződés

a) amelynek értéke egy meghatározott kamatláb, pénzügyi instrumentum ára, tőzsdei áru ára, devizaárfolyam, árindex vagy kamatindeks, hitelminősítés vagy hitelindex, vagy ezekhez hasonló (időnként

„mögöttesnek” nevezett) változók módosulása miatt változik – nem pénzügyi változó esetében a változó egyik szerződő félre sem lehet jellemző,

b) nem igényel kezdeti nettó befektetést vagy kismértékű kezdeti nettó befektetést igényel más olyan szerződésekhez képest, amelyek a piaci körülmények változásaira várhatóan hasonlóan reagálnának, és

c) amelyet egy jövőbeni időpontban rendeznek.

Ebben a sorban kizárólag a származtatott kötelezettségeket kell feltüntetni (vagyis a jelentés vonatkozósi időpontjában negatív értékű származtatott pénzügyi eszközöket). A származtatott pénzügyi eszközöket a C0010–C0020/R0190 mezőben kell megadni.

#### *R0800 Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek*

Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek, pl. jelzáloghitelek és hitelek, kivéve a hitelintézetek által birtokolt kötvényeket (a harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem tudja azonosítani az általa kibocsátott kötvények összes birtokosát) és az alárendelt kötelezettségeket. A banki folyószámlahitelek is ide értendők.

#### *R0810 Pénzügyi kötelezettségek a hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségeken kívül*

Pénzügyi kötelezettségek, ideértve a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által kibocsátott (hitelintézetek vagy nem hitelintézetek által birtokolt) kötvényeket, strukturált értékpapírokat és a nem hitelintézetekkel szemben fennálló, hiteleken és jelzáloghiteleken alapuló kötelezettségeket is.

Az alárendelt kötelezettségek nem értendők ide.

#### *R0820 Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek*

A szerződésekkel, biztosítókkal és más, a biztosítási tevékenységhez kapcsolódó vállalkozásokkal szembeni, lejárt kötelezettségek, amelyek nem biztosítástechnikai tartalékok.

Ide értendők a (viszont)biztosításközvetítők felé fennálló lejárt kötelezettségek is (pl. a közvetítők felé fennálló, a biztosító által még ki nem egyenlített jutalékok).

Nem tartoznak ide a többi biztosító felé fennálló, hitelen és jelzáloghitelen alapuló kötelezettségek, ha csak a finanszírozáshoz kapcsolódnak, és a biztosítási üzletághoz nem köthetők (ezeket a hiteleket és jelzáloghiteleket pénzügyi kötelezettségként kell megadni).

Ide tartoznak az aktív viszontbiztosítással kapcsolatos tartozások.

#### *R0830 Viszontbiztosítási kötelezettségek*

A viszontbiztosítóknak fizetendő összegek – különösen folyószámlák –, amelyek nem a viszontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódó letétek, és nem tartoznak a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek közé, beleértve a viszontbiztosítók felé az adatszolgáltató részéről fennálló, nem biztosítási eseménnyel összefüggő tartozásokat is.

Ide tartoznak az átadott biztosítási díjakhoz kapcsolódó, a viszontbiztosítók felé fennálló tartozások is.

A „Szolvenca II érték” oszlop (C0010) esetében ez a mező tartalmazza az adatszolgáltató részéről a viszontbiztosítóknak teljesítendő összes várható – esedékes és késedelmes – fizetést, amely nem tartozik a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek közé. Ezek a tételek az „Egyéb, máshol ki nem mutatott kötelezettségek” mezőben nem szerepeltethetők.

E mezőben figyelembe kell venni az adatszolgáltató részéről a viszontbiztosító felé teljesítendő összes várható fizetést, amely megfelel a szerződők által az adatszolgáltatónak teljesített fizetéseknek.

Itt jelentendő a viszontbiztosítókhöz a biztosítási eseményen kívül más okból beérkező vagy a viszontbiztosításba adó és a viszontbiztosító közötti megállapodás szerinti összes várható fizetés is, amennyiben a várható fizetés összege biztos.

#### *R0840 Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)*

A kereskedési kötelezettségek teljes összege, ideértve a munkavállalók, szolgáltatók stb. felé fennálló és a biztosításhoz nem kapcsolódó kötelezettségeket is, amelyek a (kereskedési, nem biztosítási) követelésekkel párhuzamosan megjelennek az eszközoldalon is; ide tartoznak az állami szervekkel szembeni kötelezettségek is.

#### *R0880 Egyéb, máshol nemkimutatott kötelezettségek*

A mérleg más tételeiben még fel nem tüntetett egyéb kötelezettségek összege.

#### *R0900 Kötelezettségek összesen*

Az összes kötelezettség együttes értéke.

#### *C0010/R1000 Eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe eszközei kötelezettségeket meghaladó többletének a Szolvencia II értékelési elvei szerint értékelt összege. Az eszközök és kötelezettségek különbözete.

#### *C0020/R1000 Eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete (Harmadik országbeli biztosító fióktelep pénzügyi beszámolójában szereplő érték)*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete a fióktelep pénzügyi beszámolójában szereplő érték szerint.

### **4. S.02.03.07 tábla Harmadik országbeli biztosító fióktelepére vonatkozó kiegészítő mérleginformációk**

#### **A tábla sorai**

#### **Megterhelt eszközök listája**

#### *C0010 Mérleg szerinti eszközállomány – Megterhelt eszközök nettó értéke*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe számára rendelkezésére állóként jelentett eszközállomány teljes összege.

#### *C0020 Megterhelt eszköz azonosító kódja*

Eszközazonosító kód az alábbi alkalmazási sorrendben:

— ISO 6166 szerinti ISIN-kód, amennyiben rendelkezésre áll;

— egyéb elismert kód (pl. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

— a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által adott kód, amennyiben a fenti lehetőségek nem állnak rendelkezésre. A kódnak egyedinek és tartósan, következetesen alkalmazottnak kell lennie.

#### *C0030 Megterhelt eszköz azonosító kódjának típusa*

A „Megterhelt eszköz azonosító kódja” oszlopban alkalmazott azonosító kód típusa. Választható kódok:

1 – ISO 6166 szerinti ISIN-kód

2 – CUSIP [a CUSIP (egységes értékpapír-azonosítási eljárásokkal foglalkozó bizottság) Service Bureau által az egyesült államokbeli és kanadai vállalatok számára meghatározott azonosító; a továbbiakban: CUSIP]

3 – SEDOL (a londoni tőzsde hivatalos napi értékpapírjegyzéke; a továbbiakban: SEDOL)

4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, a német alfanumerikus azonosító; a továbbiakban: WKN)

5 – Bloomberg Ticker (a társaságok értékpapírjait azonosító Bloomberg-betűkód; a továbbiakban: Bloomberg Ticker)

6 – BBGID (globális Bloomberg-azonosító; a továbbiakban: BBGID)

7 – Reuters RIC (a Reuters eszközkódja; a továbbiakban: Reuters RIC)

8 – FIGI (a pénzügyi instrumentum globális azonosítója; a továbbiakban: FIGI)

9 – A Nemzeti Kódkiadó Szervezetek Szövetségének tagjai által meghatározott egyéb kódok

99 – a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által adott kód

#### *C0060 Elsőbbségi biztosítékkal terhelt összeg*

Ezeket a mezőket minden egyes megterhelt eszközre ki kell tölteni.

#### *C0070 A megterhelt eszközök nettó értéke*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe rendelkezésére állóként jelentett eszközeinek nettó értéke. Ezt a mezőt minden egyes megterhelt eszközre ki kell tölteni.

#### *C0080 Terhelések ismertetése*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe rendelkezésre álló eszközeiből kifizetendő elsőbbségi követelések listája.

#### *C0100 Bruttó érték*

A kötelezettség bruttó értéke. Ebben a mezőben kell feltüntetni a mérleg „egyéb hitelezők” sorában található minden egyes kötelezettséget, attól függetlenül, hogy az elsőbbségi követelés vagy sem. Amennyiben nincs elsőbbségi követelés, a bruttó érték megegyezik a nettó értékkel.

#### *C0110 Elsőbbségi követelés*

A kötelezettséghez kapcsolódó elsőbbségi követelés összege. Ebben a mezőben kell feltüntetni a mérleg „egyéb hitelezők” sorában található minden egyes kötelezettséget, attól függetlenül, hogy az elsőbbségi követelés vagy sem. Ha nincs elsőbbségi követelés, a mező értéke 0. Az elsőbbségi követeléseket csak akkor kell feltüntetni, ha azok kifizetése a harmadik országbeli biztosító fióktelepe rendelkezésre álló eszközei terhére elsőbbséget élvez a biztosítási követelésekkel szemben.

#### *C0120 Nettó összeg*

A kötelezettség nettó értéke, ha elsőbbségi követelések figyelembevételére kerül sor. Ebben a mezőben kell feltüntetni a mérleg „egyéb hitelezők” sorában található minden egyes kötelezettséget, attól függetlenül, hogy az elsőbbségi követelés vagy sem. Amennyiben nincs elsőbbségi követelés, a nettó érték megegyezik a bruttó értékkel.

### **5. S.06.02.07 tábla Eszközök felsorolása**

#### **A tábla kitöltése**

Ez a tábla a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által közvetlenül birtokolt eszközök tételes (vagyis nem áttekintő) listáját tartalmazza 0–9. kategóriákba sorolva [a harmadik országbeli (viszont)biztosító fióktelepe által kezelt, indexhez vagy befektetési egységekhez kötött termékek esetében a jelentendő eszközök szintén csak a 0–9. eszközkategóriákba tartozók, pl. az ilyen termékekhez kapcsolódó megtérülő összegeket és kötelezettségeket nem kell jelentenij az alábbi kivételekkel:

a) a készpénzt pénznemenként egy sorban kell feltüntetni a C0060, C0070, C0080 és C0090 oszlopok összes kombinációjára;

b) az átruházható betéteket (készpénz-egyenértékesek) és az egy évnél rövidebb lejáratú egyéb betéteket bank- és pénznempáronként egy sorban kell feltüntetni a C0060, C0070, C0080, C0090 és C0290 oszlopok összes kombinációjára;

c) a magánszemélyeknek nyújtott jelzáloghiteleket és hiteleket – ideértve a biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hiteleket is – két sorban kell feltüntetni, az egyik sorban az igazgatási, irányítási vagy felügyeleti szerveknek nyújtott hiteleket a C0060, C0070, C0080, C0090 és C0290 oszlopok összes kombinációjára, a másik sorban pedig az egyéb, természetes személyeknek nyújtott hiteleket a C0060, C0070, C0080, C0090 és C0290 oszlopok összes kombinációjára;

d) a viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követeléseket egy sorban kell feltüntetni a C0060, C0070, C0080 és C0090 oszlopok összes kombinációjára;

e) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe saját hasznosítású gépeit és berendezéseit egy sorban kell feltüntetni a C0060, C0070, C0080 és C0090 oszlopok összes kombinációjára.

A jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában minden cellában kell adatot jelenteni.

A C0110, C0120, C0121, C0122, C0130, C0140, C0190, C0200, C0230, C0270, C0280, C0310, C0370 és C0380 oszlopok esetében a „CIC 09 – Egyéb befektetések” kategória nem alkalmazható.

Az „Információ a tartott pozíciókról” táblázatban minden egyes eszközt külön kell jelenteni annyi sorban, amennyi az adott táblázatban megjelölt összes mező teljes kitöltéséhez szükséges. Ha ugyanazon eszköz esetében egy változóhoz több érték párosítható, akkor az eszközt több sorban is jelenteni kell.

Az „Információ az eszközökről” táblázatban minden egyes eszközt külön kell jelenteni úgy, hogy minden eszköz külön sorban jelentendő, és a táblázatban megjelölt összes mezőt ki kell tölteni.

A Külső minősítés (C0320) és a Kijelölt külső hitelminősítő intézet (C0330) oszlopok esetén az adat az alábbi körülmények fennállása esetén korlátozottan jelentendő, illetve nem jelentendő:

a) az MNB-nek az Iránymutatások 48. pontja körében meghozott határozata alapján

vagy

b) az MNB határozata alapján azokban az esetekben, amikor a harmadik országbeli biztosító fióktelepének a befektetési területen kiszervezési megállapodása van érvényben, ami miatt ez a konkrét információ nem érhető el közvetlenül a harmadik országbeli biztosító fióktelepe számára.

## **A tábla oszlopai**

### **Információ a tartott pozíciókról**

#### *C0040 Eszközazonosító kód*

Eszközazonosító kód az alábbi fontossági sorrendben:

— ISO 6166 szerinti ISIN-kód, amennyiben rendelkezésre áll;

— egyéb elismert kód (pl. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

— a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által adott kód, amennyiben a fenti lehetőségek nem állnak rendelkezésre. A kódnak egyedinek és tartósan, következetesen alkalmazottnak kell lennie.

Amennyiben két vagy több eltérő pénznemben is kibocsátott eszközhöz ugyanazt az eszközazonosító kódot kellene jelenteni, az eszközazonosító kódot és a pénznem ISO 4217 szerinti alfabetikus kódját is meg kell adni az alábbi példa szerint: „kód + EUR”.

#### *C0050 Eszközazonosító kód típusa*

Az „Eszközazonosító kód” mezőben alkalmazott azonosító kód típusa. Választható kódok:

1 – ISO 6166 szerinti ISIN-kód

2 – CUSIP

3 – SEDOL

4 – WKN

5 – Bloomberg Ticker

6 – BBGID

7 – Reuters RIC

8 – FIGI

9 – A Nemzeti Kódkiadó Szervezetek Szövetségének tagjai által meghatározott egyéb kódok

99 – Harmadik országbeli biztosító fióktelepe által adott kód

Amennyiben két vagy több eltérő pénznemben is kibocsátott eszközhöz ugyanazt az eszközazonosító kódot kellene jelenteni, és a C0040 oszlopban jelentett kód az eszközazonosító kódból és a pénznem ISO 4217 szerinti alfabetikus kódjából tevődik össze, az eszközazonosító kód típusának a 99 kódot és az eredeti eszközazonosító kódot kell tartalmaznia, ahogy azt a következő példa is mutatja, amelyben az ISIN azonosító + pénznem kód szerepel: „99/1”.

### *C0060 Portfólió*

Élet, nem-élet, részvényesek alapjai, egyéb belső alapok, általános (nincs bontás) és elkülönített alapok szerinti bontás. Az életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok mögöttes eszközeit az életbiztosítási portfólióhoz, a nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok mögöttes eszközeit pedig a nem-életbiztosítási portfólióhoz kell hozzárendelni, a rendelkezésre álló legpontosabb bontás alkalmazásával.

Választható kódok:

- 1 – Életbiztosítás
- 2 – Nem-életbiztosítás
- 3 – Elkülönített alapok
- 4 – Egyéb belső alapok
- 5 – Részvényesek alapjai
- 6 – Általános

A bontás – az elkülönített alapok megjelölésének kivételével – nem kötelező, de abban az esetben alkalmazni kell, ha azt a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szervezetén belül is alkalmazza.

Amennyiben a biztosító nem alkalmazza ezt a bontást, az „általános” bontást kell alkalmazni.

### *C0070 Alap száma*

Az elkülönített alapokban vagy más, nemzeti szinten meghatározott belső alapokban tartott eszközökre vonatkozik, különösen az életbiztosítási termékeket támogató alapok (eszközportfóliók) tekintetében.

Az adatszolgáltató által megadott szám vagy kód, amely megegyezik az egyes alapoknak kiosztott egyedi számmal vagy kóddal. Ennek a számnak vagy kódnak tartósan következetesnek kell lennie és az azonos alapok azonosítására kell szolgálnia a többi jelentett táblában (pl. S.08.01, S.14.01). Ugyanazon szám vagy kód nem használható fel ismételten más alap azonosítására.

### *C0080 Illeszkedési portfólió száma*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe által az egyes, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 9. § (1) bekezdés a) pontja szerinti illeszkedési kiigazítási portfóliókhoz hozzárendelt egyedi azonosító szám, amelynek tartósan, következetesen alkalmazottnak kell lennie, és az illeszkedési kiigazítási portfóliók azonosítására kell szolgálnia a többi jelentett táblában. Nem használható fel ismételten más illeszkedési kiigazítási portfólió megjelölésére.

### *C0090 Az indexhez és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez tartott eszközök*

Az indexhez és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre tartott eszközöket kell megadni. Választható kódok:

- 1 – Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés
- 2 – Nem indexhez és nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés

### *C0100 Biztosítékként szolgáló eszközök*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe mérlegében szereplő, biztosítékként szolgáló eszközöket kell megadni. Részlegesen felhasznált eszközök esetében minden eszközt két sorban kell jelenteni, az egyik sor a fedezetként felhasznált összeget, a másik a fennmaradó összeget tartalmazza.

Az eszköz fedezetként felhasznált részének azonosításához választható kódok:

- 1 – A mérlegben szereplő, biztosítékként nyújtott eszközök
- 2 – Aktív viszontbiztosítás fedezetéül szolgáló biztosíték
- 3 – Kölcsönzött értékpapír fedezetéül szolgáló biztosíték
- 4 – Repóügyletek
- 9 – Nincs biztosíték

### *C0110 Letétkezelő ország*

Annak az országnak az ISO 3166-1-alpha-2 országkódja, ahol a harmadik országbeli biztosító fióktelepe eszközeit letétbe helyezték. A nemzetközi letétkezelők, pl. az Euroclear azonosíthatósága céljából a letétkezelő ország a letétkezelési szolgáltatást meghatározó szerződés megkötésének helye szerinti ország.

Amennyiben ugyanazt az eszközt egynél több országban is letétbe helyezték, azt külön kell jelenteni, letétkezelő országoként külön sorban.

Ez a mező nem alkalmazandó a jelzáloghitelek és hitelek elnevezésű 8. CIC-kategóriára (természetes személyeknek nyújtott jelzáloghitelek és hitelek esetében, mivel ezeket az eszközöket nem szükséges személyekre lebontani) és a 71., a 75. és a 95. CIC-kategóriára [(saját használatú) gépek és berendezések] ugyanezen okból.

A 9. CIC-kategóriát esetében – kivéve a 95. CIC-kategóriát [(saját használatú) gépek és berendezések] – a kibocsátó ország az ingatlan címe alapján határozandó meg.

### *C0120 Letétkezelő*

A letétkezelő intézmény megnevezése.

Amennyiben ugyanazt az eszközt egynél több letétkezelőnél is letétbe helyezték, minden eszközt külön kell jelenteni annyi sorban, amennyi ahhoz szükséges, hogy megfelelően azonosítani lehessen az összes letétkezelőt.

A házon belül tárolt eszközök esetében az adatszolgáltatót kell letétkezelőként jelenteni. Ez a mező megegyezik az intézmény LEI-adatbázisban található nevével, ha van ilyen. Ha nincs, akkor az intézmény hivatalosan bejegyzett neve jelentendő.

Ez a mező nem alkalmazandó a 8. CIC-kategóriára (Jelzáloghitelek és hitelek) – a természetes személyeknek nyújtott jelzáloghitelre és hitelre, mivel ezeket az eszközöket nem szükséges egyénre szabni –, a 71., 75. CIC-kategóriára, valamint a 9. CIC-21/31 kategóriára (Ingatlanok), továbbá az egyéb olyan eszközökre, amelyeket jellegükből adódóan nem helyeznek letétbe.

Az olyan eszközök esetében, ahol nincs letétkezelő, vagy ha az adott eszközre ez a mező nem alkalmazandó, a „Nincs letétkezelő” szöveget kell megadni.

### *C0121 Letétkezelő kódja*

A letétkezelő LEI-kódja, amennyiben rendelkezésre áll.

### *C0122 Letétkezelő kódjának típusa*

A „Letétkezelő kódja” mezőben megadott kódtípus azonosítására szolgál, választható kódok:

1 – LEI

9 – Nincs

### *C0130 Mennyiség*

Az eszközök száma a releváns eszközökre vonatkozóan.

Ha a „Névérték” (C0140) mező ki van töltve, ezt a mezőt nem kell jelenteni. Ez a mező nem alkalmazandó a 9 CIC-kategóriára (Ingatlanok), továbbá a 09., 71. CIC kategóriákra.

### *C0140 Névérték*

Kinnlevő összeg névértéken meghatározva minden olyan eszközre, amelynél ez a mező releváns, és nominális értéken meghatározva, a 8. CIC-kategória (Jelzáloghitelek és hitelek) és a 72., 73., 74., 75., 79. CIC-kategóriák esetén. Ez a mező nem alkalmazandó a 9 CIC-kategóriára (Ingatlanok), továbbá a 09., 71. CIC kategóriákra.

Ha a „Mennyiség” (C0130) mező ki van töltve, ezt a mezőt nem kell jelenteni.

### *C0145 Hosszú távú tőkebefektetések*

Csak a 3. CIC-kategóriára (Saját tőke) és a 4. CIC-kategóriára (Kollektív befektetési vállalkozások) alkalmazandó.

Ebben a mezőben kell megadni, ha a saját tőkét vagy a kollektív befektetési vállalkozást az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 171a. cikkében foglaltak alapján sorolták-e be.

Választható kódok:

- 1 – Igen
- 2 – Nem
- 9 – Nem alkalmazandó

#### *C0150 Értékelési módszer*

Az eszközök értékelése során alkalmazott értékelési módszert kell megadni.

Választható kódok:

- 1 – aktív piacokon jegyzett piaci árak ugyanazokra az eszközökre
- 2 – aktív piacokon jegyzett piaci árak hasonló eszközökre
- 3 – alternatív értékelési módszerek
- 4 – korrigált tőkemódszerek (a részesedések értékelésére alkalmazandó)
- 5 – IFRS-ek szerinti tőkemódszerek (a részesedések értékelésére alkalmazandó)
- 6 – az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikk (4) bekezdése szerinti piaci értékelés

#### *C0160 Szerzési érték*

A birtokolt eszközök szerzési összértéke, felhalmozott kamatok nélkül számított tiszta érték.

A 7. CIC-kategóriára (Készpénz és betétek) és a 8. CIC-kategóriára (Jelzáloghitelek és hitelek) nem alkalmazandó.

#### *C0170 Teljes Szolvencia II szerinti érték*

A Szolvencia II 75. cikkében meghatározottak szerint kiszámított érték.

A következőket kell figyelembe venni:

— a „Névérték” és „A Szolvencia II szerinti egységár névértékének százaléka” szorzata és a „Felhalmozott kamat” összegének felel meg olyan eszközök esetében, ahol az első két mező releváns,

— a „Mennyiség” és „A Szolvencia II szerinti egységár” szorzatának felel meg olyan eszközök esetében, ahol ez a két mező releváns,

— A 9. CIC-kategória (Ingatlanok) és a 71. CIC-kategória esetében itt az eszköz Szolvencia II szerinti értékét kell megadni.

#### *C0180 Felhalmozott kamat*

A kamatozó értékpapírok esetében az utolsó kamatszelvény után elhatárolt kamat összegét kell megadni. Ez az érték a teljes Szolvencia II szerinti érték tétel részét is képezi.

#### *C0400 A 162. cikk (2) bekezdés e) pontja szerint biztosítékként elhelyezett letét*

Választható kódok:

- 1 – Elhelyezett letét
- 2 – Nem letét

#### *C0410 Annak megerősítése, hogy nincs beszámítási jog*

Választható kódok:

- 1 – Nem áll fenn beszámítási jog
- 2 – Beszámítási jog áll fenn



## **Információ az eszközökről**

### *C0040 Eszközazonosító kód*

Eszközazonosító kód az alábbi fontossági sorrendben:

- ISO 6166 szerinti ISIN-kód, amennyiben rendelkezésre áll;
- egyéb elismert kód (pl. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)
- a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által adott kód, amennyiben a fenti lehetőségek nem állnak rendelkezésre. A kódnak egyedinek és tartósan, következetesen alkalmazottnak kell lennie.

Amennyiben két vagy több eltérő pénznemben is kibocsátott eszközhez ugyanazt az eszközazonosító kódot kellene jelenteni, az eszközazonosító kódot és a pénznem ISO 4217 szerinti alfabetikus kódját is meg kell adni az alábbi példa szerint: „kód + EUR”.

### *C0050 Eszközazonosító kód típusa*

Az „Eszközazonosító kód” mezőben alkalmazott azonosító kód típusa. Választható kódok:

- 1 – ISO 6166 szerinti ISIN-kód
- 2 – CUSIP
- 3 – SEDOL
- 4 – WKN
- 5 – Bloomberg Ticker
- 6 – BBGID
- 7 – Reuters RIC
- 8 – FIGI
- 9 – A Nemzeti Kódkiadó Szervezetek Szövetségének tagjai által meghatározott egyéb kódok
- 99 – Harmadik országbeli biztosító fióktelepe által adott kód

Amennyiben két vagy több eltérő pénznemben is kibocsátott eszközhez ugyanazt az eszközazonosító kódot kellene jelenteni, és a C0040 oszlopban jelentett kód az eszközazonosító kódból és a pénznem ISO 4217 szerinti alfabetikus kódjából tevődik össze, az eszközazonosító kód típusának a 99 kódot és az eredeti eszközazonosító kódot kell tartalmaznia, ahogy azt a következő példa is mutatja, amelyben az ISIN azonosító + pénznem kód szerepel: „99/1”.

### *C0190 Mező megnevezése*

A jelentett eszköz nevének (vagy ingatlan esetén a címének) a biztosító által meghatározott adatokkal való azonosítása.

A következőket kell figyelembe venni.

A 87. és a 88. CIC-kategóriát illetően e mezőnek a hitel jellege szerint az „Igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tagjainak nyújtott hitelek” vagy az „Egyéb természetes személyeknek nyújtott hitelek” megjelölést kell tartalmaznia, mivel ezeket az eszközöket nem szükséges egyénre szabni. A nem természetes személyeknek nyújtott hiteleket tételesen fel kell sorolni.

Ez a mező nem alkalmazandó a 95. CIC-kategóriára (Saját hasznosítású gépek és berendezések), mivel ezeket az eszközöket nem szükséges egyénre szabni, illetve a 71. és a 75. CIC-kategóriára.

Az ingatlanok esetében a jelentendő adatok a birtokolt ingatlan szerinti ország ISO Alpha-2 kódja + postai irányítószám + város + utcanév + házszám, vagy az ingatlanberuházás elhelyezkedésének szélességi és hosszúsági foka vagy CRESTA/NUTS-régiója: közigazgatási határok (pl. tartomány vagy megye határai, pl. NUTS3 szint) vagy összevont irányítószám-övezetek (pl. irányítószám első két számjegye szerinti területek, hasonlóan a CRESTA 2019[2] szerinti alacsony felbontású övezetekhez).

### *C0200 Kibocsátó megnevezése*

A kibocsátó, vagyis az eszközöket a befektetők számára kibocsátó intézmény LEI-adatbázisban található neve, ennek hiányában az intézmény hivatalosan bejegyzett neve.

A következőket kell figyelembe venni:

— a 4. CIC-kategóriát (Kollektív befektetési vállalkozások) illetően a kibocsátó neve az alapkezelő nevével egyezik meg. Az adatszolgáltatásban az engedélyezett alapkezelő társaságot kell megadni, amely kezeli az alapot és felelős az alap kezeléséért, függetlenül attól, hogy egyes tevékenységeket kiszerveztek-e, beleértve a portfólió tényleges kezelését, azaz a vételről/eladásról való döntéshozatalt;

— a 7. CIC-kategóriát (Készpénz és betétek) illetően – kivéve a 71. CIC-t és a 75. CIC-t – a kibocsátó neve megegyezik a letétkezelő nevével,

— a 87. és a 88. CIC-kategóriát illetően e mezőnek a hitel jellege szerint az „Igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tagjainak nyújtott hitelek” vagy az „Egyéb természetes személyeknek nyújtott hitelek” megjelölést kell tartalmaznia, mivel ezeket az eszközöket nem szükséges egyénre szabni;

— a 8. CIC-kategóriát (Jelzáloghitelek és hitelek) illetően az információ a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével a hitelfelvevőre vonatkozik,

— ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok).

#### *C0210 Kibocsátó kódja*

A LEI-kód, amennyiben rendelkezésre áll, ha nem áll rendelkezésre, ezt a mezőt nem kell jelenteni.

A következőket kell figyelembe venni:

— a 4. CIC-kategóriát (Kollektív befektetési vállalkozások) illetően a kibocsátó kódja az alapkezelő kódjával egyezik meg. Az adatszolgáltatásban az engedélyezett alapkezelő társaságot kell megadni, amely kezeli az alapot és felelős az alap kezeléséért, függetlenül attól, hogy egyes tevékenységeket kiszerveztek-e, beleértve a portfólió tényleges kezelését, azaz a vételről/eladásról való döntéshozatalt;

— a 7. CIC-kategóriát (Készpénz és betétek) illetően (kivéve a 71. és a 75. CIC-kategóriát) a kibocsátó kódja megegyezik a letétkezelő kódjával,

— a 8. CIC-kategóriát (Jelzáloghitelek és hitelek) illetően az információ a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével a hitelfelvevőre vonatkozik,

— ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok),

— ez a mező nem alkalmazandó a 87. és a 88. CIC-kategóriára.

#### *C0220 Kibocsátó kódjának típusa*

A „Kibocsátó kódja” mezőben megadott kód típusának azonosítására szolgál. Választható kódok:

1 – LEI-kód

9 – Nincs

Ez a mező nem alkalmazandó a 87. és a 88. CIC-kategóriára.

Ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok).

#### *C0230 Kibocsátó szektora*

A kibocsátó gazdasági szektorát kell megadni, a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendeletek módosításáról szóló 2006. december 20-i 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott kódoknak megfelelően. A NACE A–N nemzetgazdasági ágak esetében a teljes négyjegyű NACE-kódot meg kell adni, azaz a nemzetgazdasági ágat jelölő betűjel után az osztályt jelölő 4 numerikus karaktert is fel kell tüntetni (pl. „K6411”). A többi nemzetgazdasági ág esetében elég a nemzetgazdasági ágat jelölő NACE-betűjelet feltüntetni (pl. a „PA” vagy az „A0111P850” is elfogadott), kivéve a pénzügyi és biztosítási tevékenységekhez kapcsolódó NACE-besorolást, ahol a nemzetgazdasági ágat jelölő betűjel után az osztályt jelölő 4 numerikus karaktert is fel kell tüntetni (pl. „K6411”).

A következőket kell figyelembe venni:

- a 4. CIC-kategóriát (Kollektív befektetési vállalkozások) illetően a kibocsátó gazdasági szektora az alapkezelő gazdasági szektorával egyezik meg,
- a 7. CIC-kategóriát (Készpénz és betétek) illetően (kivéve a 71. és a 75. CIC-kategóriát) a kibocsátó szektora megegyezik a letétkezelő szektorával,
- a 8. CIC-kategóriát (Jelzáloghitelek és hitelek) illetően az információ a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével a hitelfelvevőre vonatkozik;
- ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok),
- ez a mező nem alkalmazandó a 87. és a 88. CIC-kategóriára.

#### *C0240 Kibocsátó csoport*

A kibocsátó anyavállalatának neve. A kollektív befektetési vállalkozások esetében a csoporttal való kapcsolat az alapkezelőre vonatkozik.

Ebben a mezőben az intézmény LEI-adatbázisban található neve, ennek hiányában az intézmény hivatalosan bejegyzett neve jelentendő.

A következőket kell figyelembe venni:

- a 4. CIC-kategóriát (Kollektív befektetési vállalkozások) illetően a csoporttal való kapcsolat az alapkezelőre vonatkozik,
- a 7. CIC-kategóriát (Készpénz és betétek) illetően (kivéve a 71. és a 75. CIC-kategóriát) a csoporttal való kapcsolat a letétkezelőre vonatkozik,
- a 8. CIC-kategóriát (Jelzáloghitelek és hitelek) illetően a csoporttal való kapcsolat a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével a hitelfelvevőre vonatkozik;
- Ez a mező nem alkalmazandó a 87. és a 88. CIC-kategóriára;
- Ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75., 09. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok).
- Ez a mező nem alkalmazandó a következők által kibocsátott kötvényekre:
  - központi kormányzat;
  - helyi önkormányzat;
  - kormányhivatal;
  - központi bank;
  - a csoport/szervezet maga;
  - szupranacionális szervezet (amennyiben nem létezik kibocsátó)

#### *C0250 Kibocsátó csoport kódja*

A kibocsátó csoport LEI-kódja, ha nem áll rendelkezésre, ezt a mezőt nem kell jelenteni.

A következőket kell figyelembe venni:

- a 4. CIC-kategóriát (Kollektív befektetési vállalkozások) illetően a csoporttal való kapcsolat az alapkezelőre vonatkozik,
- a 7. CIC-kategóriát (Készpénz és betétek) – kivéve a 71. és a 75. CIC-kategóriát – illetően a csoporttal való kapcsolat a letétkezelőre vonatkozik,
- a 8. CIC-kategóriát (Jelzáloghitelek és hitelek) illetően a csoporttal való kapcsolat a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével a hitelfelvevőre vonatkozik;
- Ez a mező nem alkalmazandó a 87. és a 88. CIC-kategóriára;
- Ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75., 09. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok).

- Ez a mező nem alkalmazandó a következők által kibocsátott kötvényekre:
- központi kormányzat;
- helyi önkormányzat;
- kormányhivatal;
- központi bank;
- a csoport/szervezet maga;
- szupranacionális szervezet (amennyiben nem létezik kibocsátó)

C0260 Kibocsátó csoport kódjának típusa

A „Kibocsátó csoport kódja” mezőben megadott kód azonosítására szolgál. Választható kódok:

- 1 – LEI-kód
- 9 – Nincs

#### *C0270 Kibocsátó országa*

A kibocsátó székhelye szerinti ország ISO 3166-1-alpha-2 kódja.

A kibocsátó helyét az eszközt kibocsátó intézmény címe alapján kell meghatározni.

A következőket kell figyelembe venni:

- a 4. CIC-kategóriát (Kollektív befektetési vállalkozások) illetően a kibocsátó országa az alapkezelőhöz kapcsolódó ország,
- a 7. CIC-kategóriát (Készpénz és betétek) – kivéve a 71. és a 75. CIC-kategóriát – illetően a kibocsátó országa megegyezik a letétkezelő országával,
- a 8. CIC-kategóriát (Jelzáloghitelek és hitelek) illetően az információ a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével a hitelfelvevőre vonatkozik;
- ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok),
- ez a mező nem alkalmazandó a 87. és a 88. CIC-kategóriára.

Választható kódok:

- ISO 3166-1-alpha-2 kód
- XA: szupranacionális kibocsátók [nemzetállamok közötti kötelezettségvállalással létrehozott közintézmények [pl. az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 117. cikk (2) bekezdésében felsorolt multilaterális fejlesztési bank vagy az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 118. cikkében felsorolt nemzetközi szervezet, az Európai Unió intézményei kivételével];
- EU: az Európai Unió intézményei (az Európai Unióról szóló szerződés 13. cikkében felsorolt intézmények)

#### *C0280 Pénznem*

Az eszköz pénznemének ISO 4217 szerinti alfabetikus kódját kell megadni.

A következőket kell figyelembe venni:

- ez a mező nem alkalmazandó a 87. és 88. CIC-kategóriára, mivel ezeket az eszközöket nem szükséges személyekre lebontani, és a 75. és a 95. CIC-kategóriára ([Saját használatú] gépek és berendezések) ugyanezen okból,
- a 9. CIC-kategóriát [(Saját használatú) gépek és berendezések] – kivéve a 95. CIC-kategóriát – illetően a pénznem megegyezik azzal a pénznemmel, amelyben a befektetést lebonyolították.

#### *C0290 CIC*

Az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet VI. mellékletében (CIC-táblázat) az eszközök osztályozására alkalmazott kiegészítő azonosító kód. Egy eszköz CIC-táblázat szerinti osztályozása során a leginkább reprezentatív kockázatot kell figyelembe venni, amelynek az eszköz ki van téve.

#### *C0292 A szavatolótőke-szükséglet kiszámításának módszere kollektív befektetési vállalkozás esetében*

Választható kódok:

1 – olyan kollektív befektetési vállalkozások, amelyek esetében az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 84. cikk (1) bekezdésével összhangban a szavatolótőke-szükséglet kiszámítása céljából az áttekintés elvét alkalmazzák;

2 – olyan kollektív befektetési vállalkozások, amelyek esetében az áttekintés elve nem alkalmazható, a szavatolótőke-szükséglet számítása a célul kitűzött mögöttes eszközallokáció vagy a legutóbb jelentett eszközallokáció alapján történik, és amelyek esetében az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 84. cikk (3) bekezdésével összhangban adatcsoportosítást alkalmaznak;

3 – olyan kollektív befektetési vállalkozások, amelyek esetében az áttekintés elve nem alkalmazható, a szavatolótőke-szükséglet számítása a célul kitűzött mögöttes eszközallokáció vagy a legutóbb jelentett eszközallokáció alapján történik, és amelyek esetében nem alkalmaznak az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 84. cikk (3) bekezdésével összhangban adatcsoportosítást;

4 – olyan kollektív befektetési vállalkozások, amelyek esetében az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 168. cikk (3) bekezdésével összhangban a „2-es típusú részvénykitettségek” megközelítést alkalmazták;

9 – Nem alkalmazandó. Az ennél a tételnél az áttekintés elvére vonatkozóan választott opcióknak tükrözniük kell a szavatolótőke-szükségletre vonatkozó számítás során alkalmazott megközelítést.

Az áttekintés elve szerinti információkat az S.06.03 táblában a „Tábla kitöltése” részben meghatározott küszöbértékek figyelembevételével kell megadni.

Ez a mező csak a 4. CIC-kategóriára (Kollektív befektetési vállalkozások) alkalmazandó.

#### *C0293 A hitelezői feltőkésítés szabályai*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy az eszköz a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 43. és 44. cikkével összhangban a hitelezői feltőkésítési szabályok hatálya alá tartozik-e.

Választható kódok:

1 – Igen;

2 – Nem;

9 – Nem alkalmazandó.

#### *C0294 Regionális kormányzatok és helyi hatóságok*

A regionális kormányzatok és helyi hatóságok által kibocsátott vagy garantált, a 13. és 14. CIC-kategóriába sorolható eszközök tekintetében azt kell megadni, hogy az eszköz az (EU) 2015/2011 bizottsági végrehajtási rendeletben felsorolt eszköz-e vagy sem.

Választható kódok:

1 – Az (EU) 2015/2011 bizottsági végrehajtási rendelet felsorolja;

2 – Az (EU) 2015/2011 bizottsági végrehajtási rendelet nem sorolja fel;

9 – Nem alkalmazandó.

#### *C0295 Kripto eszközök*

A kripto eszközökhöz kapcsolt eszközöket kell megadni. A kripto eszközök olyan értékek vagy jogok digitális leképezései, amelyek elektronikusan, megosztott főkönyvi vagy hasonló technológia segítségével ruházhatók át és tárolhatók.

Választható kódok:

1 – Elektronikuspénz-token – olyan kriptoeszköztípus, amelynek fő célja, hogy csereeszközként használható legyen, és amely valamely törvényes fizetőeszköznek minősülő fiat pénz értékére való hivatkozással igyekszik stabil értéket fenntartani;

2 – Eszközalapú token – olyan kriptoeszköztípus, amely több törvényes fizetőeszköznek minősülő, állam által kibocsátott (fiat) pénz, egy vagy több árucikk vagy egy vagy több kriptoeszköz, illetve ezek kombinációjára való hivatkozással igyekszik stabil értéket fenntartani;

3 – Felhasználói token – olyan kriptoeszköztípus, amelynek célja, hogy digitális hozzáférést biztosítson egy megosztott főkönyvi technológia (DLT) révén elérhető áruhoz vagy szolgáltatáshoz, és amelyet csak az adott token kibocsátója fogad el;

4 – Egyéb kriptoeszközök

5 – Nincs.

#### *C0296 Ingatlan típusa*

Az ingatlan típusát kell megadni, az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről szóló, az ERKT/2019/3 ajánlással módosított ERKT/2016/14 európai rendszerkockázati testületi ajánlás (a továbbiakban: ERKT ajánlás) megfelelően.

Választható kódok:

1 – Lakóépület, pl. többlakásos ingatlan;

2 – Kiskereskedelmi ingatlan, pl. szálloda, étterem, bevásárlóközpont;

3 – Iroda, pl. elsősorban szakmai célra vagy üzleti irodaként használt ingatlan;

4 – Ipari ingatlan pl. termelési, elosztási és logisztikai célokra használt ingatlan;

5 – Egyéb típusú kereskedelmi ingatlanok;

9 – Nem alkalmazandó.

Ha valamely ingatlan vegyes használatú, akkor azt több különböző ingatlannak kell tekinteni (például az egyes használatokhoz tartozó alapterületek alapján), ha ez a bontás megvalósítható, egyébként pedig az ingatlan a domináns használatának megfelelően sorolható be.

Ez a mező csak a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok) alkalmazandó.

#### *C0297 Ingatlan helye*

Az ingatlan helyét kell megadni, az ERKT ajánlásnak megfelelően.

Választható kódok:

1 – Kiemelt helyszín;

2 – Nem kiemelt helyszín;

9 – Nem alkalmazandó.

Ez a mező csak a 9. CIC– kategóriára (Ingatlanok) alkalmazandó.

#### *C0300 Infrastrukturális beruházás*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy az eszköz infrastrukturális beruházás-e.

Az infrastrukturális beruházás a közszolgáltatásokba (például autópályadíjak, hidak, alagutak, kikötők és repülőterek, olaj- és gázelosztás, villamosenergia-elosztás) és szociális infrastruktúrába (például egészségügyi és oktatási létesítmények) való beruházás vagy a közszolgáltatások számára nyújtott kölcsön.

Választható kódok:

1 – Nem infrastrukturális beruházás

2 – Állami kezességvállalás: ha kifejezett állami kezességvállalás áll fenn

3 – Állami támogatás, ideértve az államháztartási kezdeményezést is: ha a szektor támogatását kormányzati politika vagy államháztartási kezdeményezések mozdítják elő

4 – Szupranacionális kezességvállalás/támogatás: ha kifejezett szupranacionális kezességvállalás vagy támogatás áll fenn

9 – Egyéb: egyéb infrastrukturális kölcsönök vagy beruházások, amelyek nem tartoznak a fenti kategóriákba

#### *C0310 Tulajdonrész kapcsolt vállalkozásokban, részesedésekkel együtt*

Csak a 3. CIC-kategóriára (Saját tőke) és a 4. CIC-kategóriára (Kollektív befektetési vállalkozások) alkalmazandó. Ebben a mezőben kell megadni, hogy a saját tőke vagy más részvény részesedés-e.

Választható kódok:

1 – Nem részesedés

2 – Részesedés

#### *C0320 Külső minősítés*

Csak az 1. CIC-kategóriára (Államkötvények) a 2. CIC-kategóriára (Vállalati kötvények) az 5. CIC-kategóriára (Strukturált értékpapírok) és a 6. CIC-kategóriára (Biztosítékkal fedezett értékpapírok) alkalmazandó. Az eszköznek az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában érvényes, a kijelölt külső hitelminősítő intézmény (KHMI) által meghatározott besorolása.

Ez a mező nem vonatkozik olyan eszközökre, amelyek minősítésére a belső modellt alkalmazó harmadik országbeli biztosító fióktelepe belső minősítést használ. Amennyiben a belső modellt alkalmazó harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem használ belső minősítést, ezt a mezőt meg kell adnia.

#### *C0330 Kijelölt KHMI*

Legalább az 1. CIC-kategóriára (Államkötvények) a 2. CIC-kategóriára (Vállalati kötvények) az 5. CIC-kategóriára (Strukturált értékpapírok) és a 6. CIC-kategóriára (Biztosítékkal fedezett értékpapírok) és a 8. CIC-kategóriára (Jelzáloghitelek és hitelek) a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével alkalmazandó, amennyiben rendelkezésre állnak.

A külső minősítést végző külső hitelminősítő intézmény (KHMI) nevét kell megadni az Európai Értékpapírpia-  
ci Hatóság (ESMA) honlapján közzétett KHMI-k listájából.

Ha a „Külső minősítés” (C0320) mező ki van töltve, ezt a mezőt is jelteni kell.

#### *C0340 Hitelminősítési besorolás*

Csak az 1. CIC-kategóriára (Államkötvények) a 2. CIC-kategóriára (Vállalati kötvények) az 5. CIC-kategóriára (Strukturált értékpapírok) és a 6. CIC-kategóriára (Biztosítékkal fedezett értékpapírok) és a 8. CIC-kategóriára (Jelzáloghitelek és hitelek) a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével alkalmazandó, amennyiben rendelkezésre állnak.

Meg kell adni az eszközhöz rendelt hitelminősítési besorolást, az (EU) 2016/1800 bizottsági végrehajtási rendelet mellékletében foglalt táblázat alkalmazásával.

Ez a mező nem vonatkozik olyan eszközökre, amelyek minősítésére a belső modellt alkalmazó harmadik országbeli biztosító fióktelepe belső minősítést használ. Amennyiben a belső modellt alkalmazó harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem használ belső minősítést, ezt a mezőt meg kell adnia.

Választható kódok:

0 – 0-s hitelminősítési besorolás

1 – 1-es hitelminősítési besorolás

2 – 2-es hitelminősítési besorolás

3 – 3-as hitelminősítési besorolás

4 – 4-es hitelminősítési besorolás

5 – 5-ös hitelminősítési besorolás

6 – 6-os hitelminősítési besorolás

9 – Nem áll rendelkezésre besorolás

#### *C0350 Belső minősítés*

az 1. CIC-kategóriára (Államkötvények) a 2. CIC-kategóriára (Vállalati kötvények) az 5. CIC-kategóriára (Strukturált értékpapírok) és a 6. CIC-kategóriára (Biztosítékkal fedezett értékpapírok) és a 8. CIC-kategóriára (Jelzáloghitelek és hitelek) a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével alkalmazandó, amennyiben rendelkezésre állnak.

Belső minősítéseket alkalmazó harmadik országbeli biztosító fióktelepe eszközeinek belső minősítése. Az illeszkedési kiigazítást alkalmazó adatszolgáltató esetében ezt az információt akkor kell jelenteni, ha a belső minősítéseket használja a Szolvencia II 77c. cikk (2) bekezdésében említett alapvető kamatkülönbözet kiszámításához.

#### *C0360 Futamidő*

Csak az 1. CIC-kategóriára (Államkötvények) a 2. CIC-kategóriára (Vállalati kötvények) a 4. CIC-kategóriára (Kollektív befektetési vállalkozások) (adott esetben, pl. a főként kötvényekbe fektető kollektív befektetési vállalkozásoknál), az 5. CIC-kategóriára (Strukturált értékpapírok) és a 6. CIC-kategóriára (Biztosítékkal fedezett értékpapírok) alkalmazandó.

Az eszköz futamideje, amely a „hátralévő módosított futamidő” fogalomnál kerül meghatározásra (az értékpapír lejáratáig fennmaradó időtartam alapján az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjától számított módosított futamidő). Rögzített lejárat nélküli értékpapírok esetében az első lehívási időpontot kell alkalmazni, de figyelembe kell venni a vételi opció gyakorlásának valószínűségét. A hátralévő futamidőt a gazdasági érték alapján kell kiszámítani.

#### *C0370 A Szolvencia II szerinti egységár*

Az összeget forintban kell megadni.

Ezt a mezőt akkor kell jelenteni, ha a tábla első részében („Információ a tartott pozíciókról”) található „Mennyiség” (C0130) mező ki van töltve. Ha a „Szolvencia II szerinti egységár névértékének százaléka” (C0380) mező ki van töltve, ezt a mezőt nem kell jelenteni.

#### *C0380 A Szolvencia II szerinti egységár névértékének százaléka*

A névérték mértékének százalékában, az eszközre vonatkozó, felhalmozott kamatok nélkül számított tiszta érték, amennyiben alkalmazandó.

Ezt a mezőt akkor kell jelenteni, ha a tábla első részében („Információ a tartott pozíciókról”) található „Névérték” (C0140) mező ki van töltve, a 71. és 9. CIC-kategória kivételével.

Ha a „Szolvencia II szerinti egységár” (C0370) mező ki van töltve, ezt a mezőt nem kell jelenteni.

#### *C0381 Kibocsátás időpontja*

Az eszköz kibocsátásának dátuma. Ezt a tételt a 8. CIC-kategória és a következő CIC-kategóriák esetében kell jelenteni, ha az eszközök nem rendelkeznek ISIN-kóddal, azaz, ha az eszközazonosító kód (C0040) nem ISIN/ vagy CAU/ISIN/ kezdetű.

Választható kódok:

- 1. CIC-kategória – Államkötvények;
- 2. CIC-kategória – Vállalati kötvények;
- 5. CIC-kategória – Strukturált értékpapírok és
- 6. CIC-kategória – Biztosítékkal fedezett értékpapírok.

A 8. CIC-kategóriába - Jelzáloghitelek és hitelek tartozó hitelek és jelzáloghitelek esetében a (hitel összege alapján) súlyozott kibocsátási dátumot kell jelenteni.

#### *C0390 Lejárat időpontja*



Csak az 1. CIC-kategóriára (Államkötvénye), a 2. CIC-kategóriára (Vállalati kötvények), az 5. CIC-kategóriára (Strukturált értékpapírok), a 6. CIC-kategóriára (Biztosítékkal fedezett értékpapírok) és a 8. CIC-kategóriára (Jelzáloghitelek és hitelek), a 2., 5., 6. és 8. CIC-kategóriára, a 74. és a 79. CIC-kategóriára alkalmazandó.

A lejárat napját éééé-hh-nn formátumban kell megadni.

Ez mindig megegyezik a lejárat időpontjával, még a visszahívható értékpapírok esetében is.

A következőket kell figyelembe venni:

— lejárat nélküli értékpapírok esetében a „9999-12-31” kódot kell használni,

— a 8. CIC-kategóriát illetően (magánszemélyeknek nyújtott jelzáloghitelek és hitelek) a súlyozott (hitelösszegtől függő) hátralévő lejáratot kell jelenteni.

## **6. S.23.01.07 tábla Szavatoló tőke**

### **A tábla sorai**

#### **Alapvető szavatoló tőke az egyéb pénzügyi szektorban való részesedések levonása előtt**

##### *R0130/C0010 Átértékelési tartalék – összesen*

A teljes átértékelési tartalék tartalékok (pl. felhalmozott eredmény), kiigazítások (pl. elkülönített alapok) nélkül. Főként a számviteli értékelés és a Szolvencia II 75. cikke szerinti értékelés közötti különbségekből ered.

##### *R0130/C0020 Átértékelési tartalék – 1. szint – korlátlan*

Az átértékelési tartalék tartalékok (pl. felhalmozott eredmény), kiigazítások (pl. elkülönített alapok) nélkül. Főként a számviteli értékelés és a Szolvencia II szerinti értékelés közötti különbségekből ered.

##### *R0160/C0010 A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg – Összesen*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nettó halasztott adókövetelésének teljes összege.

##### *R0160/C0050 A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg – 3. szint*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nettó halasztott adókövetelésének összege, amely megfelel a 3. szintre történő besorolás kritériumainak. A nettó halasztott adókat akkor kell szerepeltetni, ha a halasztott adókövetelések meghaladják a halasztott adókötelezettségeket. Ha a halasztott adókötelezettségek magasabbak, mint a halasztott adókövetelések, akkor a nettó halasztott adóköveteléseknek 0-val kell egyenlőnek lenniük.

### **Levonások**

##### *R0230/C0010 A pénzügyi intézményekben fennálló részesedések miatti levonások – összesen*

A hitelintézetekben és pénzügyi vállalkozásokban fennálló részesedések miatti összes levonás az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 68. cikkének megfelelően.

##### *R0230/C0020 A pénzügyi intézményekben fennálló részesedések miatti levonások – 1. szint korlátlan*

A hitelintézetekben és pénzügyi vállalkozásokban fennálló azon részesedések miatti levonás összege, amelyeket az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 68. cikkének megfelelően a korlátlan 1. szintről vonnak le.

##### *R0230/C0030 A pénzügyi intézményekben fennálló részesedések miatti levonások – 1. szint korlátozott*

A hitelintézetekben és pénzügyi vállalkozásokban fennálló azon részesedések miatti levonás összege, amelyeket az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 68. cikkének megfelelően a korlátozott 1. szintről vonnak le.

##### *R0230/C0040 A pénzügyi intézményekben fennálló részesedések miatti levonások – 2. szint*

A hitelintézetekben és pénzügyi vállalkozásokban fennálló azon részesedések miatti levonás összege, amelyeket az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 68. cikkének megfelelően a 2. szintről vonnak le.

### **Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után**

*R0290/C0020 Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után – 1. szint korlátlan*

Az 1. szintű korlátlan elemekre vonatkozó kritériumoknak megfelelő alapvető szavatolótőke-elemek összege a levonások után.

*R0290/C0030 Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után – 1. szint korlátozott*

Az 1. szintű korlátozott elemekre vonatkozó kritériumoknak megfelelő alapvető szavatolótőke-elemek összege a kiigazítások után.

*R0290/C0040 Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után – 2. szint*

A 2. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő alapvető szavatolótőke-elemek összege a kiigazítások után.

*R0290/C0050 Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után – 3. szint*

3. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő alapvető szavatolótőke-elemek összege a kiigazítások után.

### **Kiegészítő szavatoló tőke**

*R0340/C0010 Akkreditívek és garanciák a Szolvencia II 96. cikk (2) bekezdése szerint – összesen*

A biztosítási hitelezők javára független letétkezelőnél letétben tartott, a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáféréstől és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvvel (a továbbiakban: CRD) összhangban engedélyezett hitelintézetek által kibocsátott akkreditívek és garanciák teljes összege.

*R0340/C0040 Akkreditívek és garanciák a Szolvencia II 96. cikk (2) bekezdése szerint – 2. szint*

A biztosítási hitelezők javára független letétkezelőnél letétben tartott, a CRD-vel összhangban engedélyezett hitelintézetek által kibocsátott, a 2. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő akkreditívek és garanciák összege.

*R0350/C0010 Akkreditívek és garanciák, amelyek nem tartoznak a Szolvencia II 96. cikk (2) bekezdésének hatálya alá – összesen*

A biztosítási hitelezők javára független letétkezelőnél letétben tartott, a CRD-vel összhangban engedélyezett hitelintézetek által kibocsátott akkreditívektől és garanciáktól eltérő, a 2. szintre vagy 3. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő akkreditívek és garanciák teljes összege.

*R0350/C0040 Akkreditívek és garanciák, amelyek nem tartoznak a Szolvencia II 96. cikk (2) bekezdésének hatálya alá – 2. szint*

A biztosítási hitelezők javára független letétkezelőnél letétben tartott, a CRD-vel összhangban engedélyezett hitelintézetek által kibocsátott akkreditívektől és garanciáktól eltérő, a 2. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő akkreditívek és garanciák összege.

*R0350/C0050 Akkreditívek és garanciák, amelyek nem tartoznak a Szolvencia II 96. cikk (2) bekezdésének hatálya alá – 3. szint*

A biztosítási hitelezők javára független letétkezelőnél letétben tartott, a CRD-vel összhangban engedélyezett hitelintézetek által kibocsátott akkreditívektől és garanciáktól eltérő, a 3. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő akkreditívek és garanciák összege.

*R0390/C0010 Egyéb kiegészítő szavatoló tőke – összesen*

*R0390/C0040 Egyéb kiegészítő szavatolótőke-elemek – 2. szint*

A 2. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő egyéb kiegészítő szavatoló tőke összege.

*R0390/C0050 Egyéb kiegészítő szavatolótőke-elemek – 3. szint*

A 3. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő egyéb kiegészítő szavatoló tőke összege.

*R0400/C0010 Kiegészítő szavatoló tőke összesen*

*R0400/C0040 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – 2. szint*

A 2. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő kiegészítő szavatolótőke-elemek összege.

*R0400/C0050 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – 3. szint*

A 3. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő kiegészítő szavatolótőke-elemek összege.

### **Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke**

*R0500/C0010 A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen*

Az 1., 2. és 3. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem és kiegészítő szavatolótőke-elem összege.

*R0500/C0020 A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátlan*

Az 1. szintű korlátlan elemként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem összege.

*R0500/C0030 A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátozott*

Az 1. szintű korlátozott elemként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem összege.

*R0500/C0040 A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 2. szint*

A 2. szintűként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem (kiigazítások után) és kiegészítő szavatolótőke-elem összege.

*R0500/C0050 A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 3. szint*

A 3. szintűként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem (kiigazítások után) és kiegészítő szavatolótőke-elem összege.

*R0510/C0010 A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen*

Az 1. és a 2. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem kiigazítások utáni összege.

*R0510/C0020 A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátlan*

Az 1. szintű korlátlan elemként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem kiigazítások utáni összege.

*R0510/C0030 A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátozott*

Az 1. szintű korlátozott elemként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem kiigazítások utáni összege.

*R0510/C0040 A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 2. szint*

2. szintűként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem kiigazítások utáni összege.

*R0540/C0010 A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen*

A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető és rendelkezésre álló szavatoló tőke teljes összege.

*R0540/C0020 A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátlan*

A korlátlan 1. szintnek megfelelő és a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek összege.

*R0540/C0030 A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátozott*

A korlátozott 1. szintnek megfelelő és a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek összege.

*R0540/C0040 A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 2. szint*

A 2. szintnek megfelelő és a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek összege.

*R0540/C0050 A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 3. szint*

A 3. szintnek megfelelő és a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek összege.

*R0550/C0010 A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen*

A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek teljes összege.

*R0550/C0020 A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátlan*

A korlátlan 1. szintnek megfelelő és a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek összege.

*R0550/C0030 A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátozott*

A korlátozott 1. szintnek megfelelő és a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek összege.

*R0550/C0040 A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 2. szint*

2. szintnek megfelelő és a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető alapvető szavatolótőke-elemek összege.

*R0580/C0010 Szavatolótőke-szükséglet*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe teljes szavatolótőke-szükséglete, amelynek meg kell egyeznie a vonatkozó szavatolótőke-szükségletre vonatkozó megfelelő táblában megadott szavatolótőke-elemek összegével.

A negyedéves adatszolgáltatásnál a Szolvencia II 103–127. cikke szerint kiszámítandó és jelentendő legfrissebb éves szavatolótőke-szükséglet vagy – amennyiben a szavatolótőke-szükségletet például a kockázati profil változása, a szavatolótőke-szükséglet megsértése vagy a szavatolótőke-szükséglet megsértésének kockázata miatt újraszámították – az annak megfelelő frissebb adat. Az összegnek tartalmaznia kell az MNB által meghatározott többlettőke-követelményt.

Amennyiben a negyedéves adatszolgáltatás céljából nem végzett teljes újraszámítást, de a harmadik országbeli biztosító fióktelepe közelítéssel frissítette a szavatolótőke-szükséglet mértékét, akkor a negyedéves adatszolgáltatásban megadható ez a frissített szavatolótőke-szükséglet.

#### *R0600/C0010 Minimális tőkeszükséglet*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe minimális tőkeszükséglete, amely megegyezik a minimális tőkeszükségletre vonatkozó megfelelő táblában megadott összes minimális tőkeszükséglettel.

#### *R0620/C0010 A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya*

A tőkemegfelelési mutató, amely a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető összes szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet összegének hányadosa.

#### *R0640/C0010 A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya*

A minimális tőkeszükségleti mutató, amely a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető összes szavatolótőke és a minimális tőkeszükséglet összegének hányadosa.

### **Átértékelési tartalék**

#### *R0700/C0060 Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete a Szolvencia II szerinti mérlegben megadottak szerint.

#### *R0730/C0060 Egyéb alapvető szavatoló tőkeelemek*

Az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 69. cikk a) pont i–v. alpontjában, a 72. cikk a) pontjában és a 76. cikk a) pontjában szereplő alapvető szavatolótőke-elemek, valamint az MNB által az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 79. cikkének megfelelően jóváhagyott alapvető szavatolótőke-elemek.

#### *R0740/C0060 A korlátozott szavatolótőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében*

Az elkülönített alapok és az illeszkedési kiigazítási portfóliók tekintetében a korlátozott szavatolótőke-elemek megléte miatt az átértékelési tartalékokra alkalmazott kiigazítás teljes összege.

#### *R0760/C0060 Átértékelési tartalék – összesen*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe átértékelési tartaléka a más pénzügyi szektorbeli részesedések miatti, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 68. cikke szerinti levonások előtt.

#### *R0770/C0060 Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási ág*

Az átértékelési tartalék magában foglalja az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének azon összegét, amely megfelel a jövőbeni díjakban foglalt várható nyereségnek (EPIFP). Ez a mező a harmadik országbeli biztosító fióktelepe életbiztosítási üzletágára vonatkozó, viszontbiztosításokkal és adókkal nem csökkentett (azaz ezek hatásának figyelembevétele nélkül számított) összeget tartalmazza.

#### *R0780/C0060 Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási ág*

Az átértékelési tartalék magában foglalja az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének azon összegét, amely megfelel a jövőbeni díjakban foglalt várható nyereségnek (EPIFP). Ez a mező a harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem-életbiztosítási üzletágára vonatkozó, viszontbiztosításokkal és adókkal nem csökkentett (azaz ezek hatásának figyelembevétele nélkül számított) összeget tartalmazza.

#### *R0790/C0060 Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen*

A jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség teljes összege.

## **7. S.23.03.07 tábla Szavatoló tőke éves mozgásai**

### **A tábla sorai**

#### **A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg**

*R0900/C0010 A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg – Áthozott egyenleg*

A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összegnek az előző jelentési időszakból áthozott egyenlege.

*R0900/C0060 A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg – Átvitt egyenleg*

A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összegnek a következő jelentési időszakra átvitt egyenlege.

#### **Kiegészítő szavatoló tőke – Mozgások a jelentési időszakban**

*R1110/C0010 Kiegészítő szavatoló tőke – 2. szint – Áthozott egyenleg*

A 2. szintű kiegészítő szavatoló tőke előző jelentési időszakból áthozott egyenlege.

*R1110/C0110 Kiegészítő szavatoló tőke – 2. szint – Új rendelkezésre bocsátott összeg*

A 2. szintű kiegészítő szavatoló tőke jelentési időszak során rendelkezésre bocsátott új összege.

*R1110/C0120 Kiegészítő szavatoló tőke – 2. szint – A rendelkezésre álló összeg csökkenése*

A rendelkezésre álló 2. szintű kiegészítő szavatoló tőke összegének a jelentési időszak során bekövetkezett csökkenése.

*R1110/C0130 Kiegészítő szavatoló tőke – 2. szint – Alapvető szavatoló tőkeként lehívott elemek*

A jelentési időszak során alapvető szavatolótőke-elemként lehívott 2. szintű kiegészítő szavatoló tőke összege.

*R1110/C0060 Kiegészítő szavatoló tőke – 2. szint – Átvitt egyenleg*

A 2. szintű kiegészítő szavatoló tőke következő jelentési időszakra átvitt egyenlege.

*R1120/C0010 Kiegészítő szavatoló tőke – 3. szint – Áthozott egyenleg*

A 3. szintű kiegészítő szavatoló tőke előző jelentési időszakból áthozott egyenlege

*R1120/C0110 Kiegészítő szavatoló tőke – 3. szint – Új rendelkezésre bocsátott összeg*

3. szintű kiegészítő szavatoló tőke jelentési időszak során rendelkezésre bocsátott új összege.

*R1120/C0120 Kiegészítő szavatoló tőke – 3. szint – A rendelkezésre álló összeg csökkenése*

A rendelkezésre álló 3. szintű kiegészítő szavatoló tőke összegének a jelentési időszak során bekövetkezett csökkenése.

*R1120/C0130 Kiegészítő szavatoló tőke – 3. szint – Alapvető szavatoló tőkeként lehívott elemek*

A jelentési időszak során alapvető szavatolótőke-elemként lehívott 3. szintű kiegészítő szavatoló tőke összege.

*R1120/C0060 Kiegészítő szavatoló tőke – 3. szint – Átvitt egyenleg*

A 3. szintű kiegészítő szavatoló tőke következő jelentési időszakra átvitt egyenlege.

*R1200/C0010 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – Áthozott egyenleg*

A teljes kiegészítő szavatoló tőke előző jelentési időszakból áthozott egyenlege.

*R1200/C0110 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – Rendelkezésre bocsátott új összeg*

A teljes kiegészítő szavatolótőkének a jelentési időszak során rendelkezésre bocsátandó új összege.

*R1200/C0120 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – A rendelkezésre álló összeg csökkenése*

A rendelkezésre álló teljes kiegészítő szavatoló tőke összegének a jelentési időszak során bekövetkezett csökkenése.

*R1200/C0130 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – Az alapvető szavatoló tőkeként lehívott elemek*

A jelentési időszak során alapvető szavatolótőke-elemként lehívott teljes kiegészítő szavatoló tőke összege.

*R1200/C0060 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – Átvitt egyenleg*

A teljes kiegészítő szavatoló tőke következő jelentési időszakra átvitt egyenlege.

## **8. S.29.01.07 tábla Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete**

### **A tábla kitöltése**

Ez a tábla – az S.29.02, S.29.03 és az S.29.04 kódú táblával együtt – az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változásait részletezi a különböző forrású eszkozmogások összeegyeztetése révén [az öt fő forrást a b) alpont ismerteti]. Ezekben a táblákban a létrejött értéknövekmények összegét (pl. a befektetéseken elért nyereség összegét) kell megadni.

E tábla tartalma az alábbiakra terjed ki:

a) Az alapvető szavatolótőke-elemek jelentési időszakban bekövetkező változásainak bemutatása. Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változását különíti el a teljes változás részeként. Ez az első elemzés teljes egészében az S.23.01 kódú táblában közölt adatokra épül (az N. és az N–1. évre vonatkozóan).

b) Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változására a korábbi jelentési időszakok és a legutóbbi jelentéstételi időszak között ható öt fő forrás összefoglalója (C0030/R0190–C0030/R0250 mezők):

- a befektetésekkel és a pénzügyi kötelezettségekkel összefüggő változások – részletesen az S.29.02 kódú táblában bemutatva;

- a biztosítástechnikai tartalékokkal összefüggő változások – részletesen az S.29.03 és az S.29.04 kódú táblában bemutatva;

- a „tisztá” tőkeelemeknek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenysége által közvetlenül nem befolyásolt változása (pl. a törzsrésvények számának és értékének változása), ezen változások részletes elemzése az S.23.03 kódú táblában található;

- további fő, az adófizetéssel és az osztalékfizetéssel kapcsolatos változások:

- a halasztott adók változásai

- a jelentési időszakra vonatkozó nyereségadó

- osztalékfizetés;

- máshol figyelembe nem vett változások.

### **A tábla sorai**

*R0130 Eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete (az alapvető szavatolótőke-elemeknek a variancia-analízis táblákban bemutatott változása)*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változása. Ezen változásokat részletesebben az R0190–R0250 sorban, illetve az S.29.02 – S.29.04 kódú táblában kell bemutatni. Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének a hitelintézetekben és pénzügyi vállalkozásokban fennálló részesedések miatti levonások nélküli értékét kell megadni.

*R0140 Saját részvények*

A mérlegben eszközként kimutatott saját részvények változása.

*R0150 Várható osztalékok, kifizetések és díjak*

Várható osztalékok, kifizetések és díjak változása.

*R0160 Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek*

Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek változása.

*R0170 Elkülönített alapok létrehozása és az illeszkedési kiigazítás miatt korlátozott szavatolótőke-elemek*

Elkülönített alapok létrehozása és az illeszkedési kiigazítás miatt korlátozott szavatolótőke-elemek változása.

*R0190 A befektetések és a pénzügyi kötelezettségek miatti változások*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének a befektetések és a pénzügyi kötelezettségek változásaival magyarázható változása (pl. az érték jelentési időszak alatti változása, pénzügyi bevételek).

*R0200 Biztosítástechnikai tartalékok miatti változások*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének a biztosítástechnikai tartalékok változásaival magyarázható változása (pl. tartalékok feloldása vagy új megszolgált díjak).

*R0210 Az alapvető szavatolótőke-elemek és az egyéb jóváhagyott elemek változásai*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének a „tisztá” tőkeelemek – pl. a törzsrészcéltőke (a saját részvényekkel együtt), az elsőbbségi részvények, nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke – mozgásai miatti változása.

*R0220 A halasztott adók változásai*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek változásaival magyarázható változása.

*R0230 A jelentési időszakra vonatkozó nyereségadó*

A jelentési időszakra vonatkozó társasági adó, a jelentési időszakra vonatkozó pénzügyi beszámolóban közölteknek megfelelően.

*R0240 Osztalékfizetés*

A jelentési időszakban kifizetett osztalék összege, a jelentési időszakra vonatkozó pénzügyi beszámolóban közölteknek megfelelően.

**9. S.01.03.01, S.02.02.01, S.03.01.01, S.03.02.01, S.03.03.01, S.05.01.01, S.05.02.01, S.06.03.01, S.07.01.01, S.08.01.01, S.08.02.01, S.09.01.01, S.10.01.01, S.11.01.01, S.12.01.01, S.12.02.01, S.13.01.01, S.14.01.01, S.15.01.01, S.15.02.01, S.16.01.01, S.17.01.01, S.17.02.01, S.18.01.01, S.19.01.01, S.20.01.01, S.21.01.01, S.21.02.01, S.21.03.01, S.22.01.01, S.22.04.01, S.22.05.01, S.22.06.01, S.24.01.01, S.25.01.01, S.25.02.01, S.25.03.01, S.26.01.01, S.26.02.01, S.26.03.01, S.26.04.01, S.26.05.01, S.26.06.01, S.26.07.01, S.27.01.01, S.28.01.01, S.28.02.01, S.29.02.01, S.29.03.01, S.29.04.01, S.30.01.01, S.30.02.01, S.30.03.01, S.30.04.01, S.31.01.01, S.31.02.01, SR.01.01.07, SR.02.01.07, SR.12.01.01, SR.17.01.01, SR.22.02.01, SR.22.03.01, SR.25.01.01, SR.25.02.01, SR.25.03.01, SR.26.01.01, SR.26.02.01, SR.26.03.01, SR.26.04.01, SR.26.05.01, SR.26.06.01, SR.26.07.01 és SR.27.01.01 kódú táblák**

Az adatokat az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet I. és II. mellékletében meghatározott táblaszerkezetben és kitöltési előírások szerint kell jelenteni.

**III.**

**A harmadik országbeli biztosító fióktelepe negyedéves felügyeleti jelentése**

**1. S.01.01.08 tábla Jelentés tartalma**

**A tábla sorai**



Az egyes sorokban jelentendő adatok tartalmára az S.01.01.07 kódú tábla azonos elnevezésű sorainál leírtak az irányadók.

### **2. S.01.02.07 tábla Alapvető információk – Általános**

A táblát az éves adatszolgáltatás S.01.02.07 kódú táblájánál leírtak szerint kell teljesíteni.

### **3. S.02.01.08 tábla Mérleg**

Az egyes sorokban jelentendő adatok tartalmára az S.02.01.07 kódú tábla azonos elnevezésű sorainál leírtak az irányadók.

### **4. S.06.02.07 tábla Eszközök felsorolása**

A táblát az éves adatszolgáltatás S.06.02.07 kódú táblájánál leírtak szerint kell teljesíteni.

### **5. S.23.01.07 tábla Szavatoló tőke**

A táblát az éves adatszolgáltatás S.23.01.07 kódú táblájánál leírtak szerint kell teljesíteni.

### **6. S.05.01.02, S.06.03.01, S.08.01.01, S.08.02.01, S.12.01.02, S.17.01.02, S.28.01.01, S.28.02.01 kódú táblák**

Az adatokat az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet I. és II. mellékletében meghatározott táblaszerkezetben és kitöltési előírások szerint kell jelenteni.

## **IV.**

### **Szöveges jelentések**

#### **1. RSR – Felügyeleti jelentéstételi dokumentáció**

A Bit. 269. § (1) bekezdése szerinti felügyeleti jelentésnek meg kell felelnie az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet XX. mellékletében megállapított szerkezetnek, valamint következetes és informatív formában tartalmaznia kell az alábbi információkat:

##### **1.1. Összefoglaló**

Az összefoglaló a harmadik országbeli biztosító fióktelepének üzleti tevékenységében és teljesítményében, az irányítási rendszerében, kockázati profiljában, a fizetőképességi és tőkegazdálkodási célokat szolgáló értékelésben a jelentéstételi időszak során bekövetkezett lényeges változásokat mutatja be, és rövid magyarázattal szolgál az említett változások okait és hatásait illetően. Az összefoglalónak ki kell térnie a saját kockázat- és szavatolótőke-értékelésre (ORSA) vonatkozó információra a Szolvencia II 45. cikk (6) bekezdése szerint.

##### **1.2. Jogi és gyakorlati kérdések elemzése**

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének számszerűen be kell mutatnia, hogy a rendelkezésre álló eszközei miképpen kerülnének felosztásra felszámolása esetén, jogi véleménnyel és a felszámolásra vonatkozó magyar jogszabályok ismertetésével alátámasztva. Az elemzésnek tükröznie kell az elsőbbségi sorrendet, amelyet a harmadik országbeli biztosító fióktelepe eszközeinek felosztása során szükséges alkalmazni, és figyelembe kell vennie minden olyan esetleges megállapodást, amely a biztosítottaknak és a hitelezőknek bizonyos biztonságot, védelmet vagy elsőbbséget biztosít.

Fel kell tüntetni az elemzést készítő személyek szakképesítését és az előző bekezdésben említett jogszabályokra vonatkozó tanácsadás területén fennálló kompetenciáját.

##### **1.3. Üzleti tevékenység és teljesítmény**

1.3.1. Üzleti tevékenységre vonatkozóan jelentendő információk:

- a) főbb tendenciák és tényezők, amelyek az üzleti tervezési időszak alatt hozzájárulnak a harmadik országbeli biztosító fióktelepe egészének fejlődéséhez, teljesítményéhez és helyzetéhez, ideértve annak versenypozícióját és minden jelentős jogi és szabályozási kérdést is; a harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységét érintő ügyek és azon kérdések, amelyek hatással lehetnek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe egészének fizetőképességére;
- b) a működéshez kapcsolódó üzleti célkitűzések, ideértve a meghatározó stratégiákat és időkereteket is;
- c) annak ismertetése, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe elegendő eszközzel rendelkezik a minimális tőkeszükségletének fedezetére, és ezeket állandóan a fogadó tagállamban tartja;
- d) annak ismertetése, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatoló-tőke-szükségletét fedező és a minimális tőkeszükségletét meghaladó eszközök az Európai Unión belül találhatóak;
- e) nyilatkozat arról, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe azonnal tájékoztatja az MNB-t, ha a c) és d) alpontban meghatározott feltételek közül valamelyik nem teljesül;
- f) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének neve;
- g) az anyavállalat és a végső anyavállalat neve és székhelye;
- h) az anyavállalat pénzügyi felügyeletéért felelős nemzeti felügyeleti hatóság neve és elérhetősége;
- i) az anyavállalat leányvállalatainak és fióktelepeinek felsorolása;
- j) egyszerűsített csoportstruktúra;
- k) kérelmezte-e az anyavállalat a Szolvencia II 167. cikk (1) bekezdésében foglalt kedvezményeket, és ha igen, akkor a több tagállamban letelepedett fióktelepek felsorolása;
- l) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe könyvvizsgálójának neve és elérhetősége;
- m) a teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma;
- n) a belső szervezetre vonatkozó információk;
- o) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének fontosabb üzletágai és fontosabb földrajzi területei, amelyekben, illetve ahol tevékenységet folytat
- p) minden olyan jelentős üzleti vagy egyéb esemény, amely az adatszolgáltatási időszakban történt, és amely lényeges hatással volt a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésére.

#### 1.3.2. Biztosítási teljesítményre vonatkozóan jelentendő információk:

- a) szöveges és számszerűsített információ a harmadik országbeli biztosító fióktelepe biztosítási teljesítményére vonatkozóan összesítve, továbbá jelentős üzletágakra és földrajzi területekre bontva, ahol a jelentéstételi időszakban üzleti tevékenységet végez, valamint az adatokat az előző jelentéstételi időszakban jelentett adatokkal összehasonlító jelentés,
- b) információ a harmadik országbeli biztosító fióktelepe jelentéstételi időszakban elért biztosítási teljesítményére vonatkozóan üzletáganként az előrejelzésekhez képest, továbbá az előrejelzésektől való eltérésekre ható jelentős tényezők;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe biztosítási teljesítményére vonatkozó előrejelzések, továbbá információ azokról a jelentős tényezőkről, amelyek az üzleti tervezési időszak során befolyásolhatták a biztosítási teljesítményt;
- d) bármilyen, a jelentéstételi időszakban a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működését érintően vásárolt vagy megkötött lényeges kockázatmérséklő módszerre vonatkozó információ, kitérve a módszerek hatékonyságára és e módszereknek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe biztosítási tevékenysége teljesítményére gyakorolt hatására.

#### 1.3.3. Befektetési teljesítményre vonatkozóan jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe befektetéseinek a jelentéstételi időszakban elért teljesítményére vonatkozó információ, összehasonlítva az előző jelentéstételi időszakban jelentett teljesítménnyel, továbbá az esetleges lényeges változás indokolása;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe jelentéstételi időszakban elért átfogó befektetési teljesítményének elemzése fontosabb eszközkategóriánként;

- c) az esetleges nyereségre vagy veszteségre vonatkozó információ;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének várható befektetési teljesítményére vonatkozó előrejelzések, a befektetési teljesítményt az üzleti tervezési időszak során esetlegesen befolyásoló jelentős tényezőkre vonatkozó információval együtt;
- e) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének fő feltételezései a befektetési döntések meghozatalakor a kamatlábak, árfolyamok és egyéb lényeges piaci paraméterek tervezési időszak folyamán bekövetkező mozgásaira vonatkozóan, a harmadik országbeli biztosító fióktelepének nyilvántartása szerint;
- f) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének forgatható értékpapírokba és egyéb, újracsomagolt hitelekkel fedezett pénzügyi eszközökbe való befektetéseire és a harmadik országbeli fióktelep által az ilyen típusú értékpapírokra, befektetésekre alkalmazott kockázatkezelési eljárásokra vonatkozó információ.

#### 1.3.4. Egyéb tevékenységi területeken elért teljesítményre vonatkozóan jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének egyéb lényeges bevételei és kiadásai a jelentéstételi időszak során, összehasonlítva az előző jelentéstételi időszakban jelentett adatokkal;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének – nem a biztosítási kockázatvállalással és befektetésekkel kapcsolatban keletkezett – jelentős bevételei és kiadásai az üzleti tervezési időszak során.

#### 1.3.5. Egyéb információ

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe külön fejezetben köteles jelenteni minden egyéb lényeges információt az üzleti tevékenységével és teljesítményével kapcsolatban.

### 1.4. Irányítási rendszer

#### 1.4.1. Az irányítási rendszerre vonatkozó általános információk körében jelentendő:

- a) minden olyan információ, amely lehetővé teszi az MNB számára, hogy megismerje a harmadik országbeli biztosító fióktelepe irányítási rendszerét és értékelje annak megfelelőségét a harmadik országbeli biztosító fióktelepének üzleti stratégiája és működése tekintetében;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének igazgatási, irányító és felügyelő testületeinek felépítésére vonatkozó információ, ismertetve azok fő szerepkörét és kötelezettségeit; az e testületeken belüli, a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működését illető felelősségmegosztás rövid ismertetése, különös tekintettel arra, hogy az egyes testületeken belül kerültek-e felállításra illetékes bizottságok; továbbá a harmadik országbeli biztosító fióktelepe általános képviselőjének, a harmadik országbeli biztosító fióktelepét ténylegesen irányító vagy a működésére befolyást gyakorló személy, valamint a működése tekintetében kulcsfontosságú funkciókért felelős személyek főbb feladatai és felelősségi köre;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének javadalmazási politikájára és gyakorlatára vonatkozó információ, ideértve
  - ca) a javadalmazási politika fő elveit;
  - cb) az arra vonatkozó információt, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepének javadalmazási politikája és gyakorlata milyen módon összeegyeztethető a működésével és miképpen segíti elő az egészséges és hatékony kockázatkezelést, illetve fogja vissza a túlzott kockázatvállalást;
- d) tájékoztatás arról, hogy milyen módon kerültek megvalósításra a kockázatkezelési, a belső ellenőrzési, a megfelelőségi (compliance) és az aktuáriusi funkciók, illetve, hogy azok kizárólag csak a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésére vonatkozóan látják-e el tevékenységüket, vagy ezeket a hatásköröket az anyavállalat gyakorolja és terjeszti ki a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésére; annak ismertetése, hogy az adott

területek számára milyen módon kerül biztosításra a szükséges hatáskör, erőforrások, szakmai képesítés, tudás, tapasztalat és működési függetlenség, illetve – a belső ellenőrzés esetében – a teljes függetlenség a feladataik elvégzéséhez, és miképpen számolnak be, illetve tesznek javaslatot a harmadik országbeli biztosító fióktelepének igazgatási, irányító és felügyelő testületének, továbbá milyen módon integrálódnak a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működéséhez szükséges döntéshozatali folyamatba;

- e) tájékoztatás a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működéséhez kapcsolódó adminisztratív és számviteli eljárásokról;
- f) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe összes eszközének fellelhetőségéről vezetett nyilvántartások.

#### 1.4.2. Alkalmassági követelmények

Jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe általános képviselőjének neve;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepét ténylegesen irányító vagy a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működését befolyásolni képes személyek;
- c) a kulcsfontosságú feladatköröiért felelős személyek a szervezetben belül, illetve – amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe kiszervezte a kulcsfontosságú feladatköröket – az ilyen feladatkörökért felelős külsős személyek;
- d) azon szabályzatokra és folyamatokra vonatkozó információ, amelyek célja az a)-c) alpontban említett személyek szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának biztosítása.
- e) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működését ténylegesen irányító személyekre, a harmadik országbeli biztosító fióktelepének általános képviselőjére és a fióktelephez kapcsolódóan kulcsfontosságú feladatköröket ellátó egyéb személyekre vonatkozó gyakorlati, tudásbeli és szakértelmi elvárások;
- f) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működéséért felelős személyek, általános képviselője és a kulcsfontosságú feladatköröket ellátó egyéb személyek szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának értékelésére alkalmazott folyamat.

#### 1.4.3. A sajátkockázat- és szolvenciaértékelést (ORSA) is magában foglaló kockázatkezelési rendszer

1.4.3.1. A harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységét érintő kockázatkezelési rendszert illetően jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító kockázatkezelési stratégiájára, célkitűzéseire, eljárásaira és jelentéstételi folyamataira vonatkozó információ az egyes kockázati kategóriákat illetően;
- b) a harmadik országbeli biztosító miképpen képes hatékonyan és folyamatosan azonosítani, mérni, figyelemmel kísérni, kezelni és jelenteni – egyedi szinten és összevontan – az őt (esetlegesen) fenyegető kockázatokat;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe miképpen teljesíti azon kötelezettségét, hogy valamennyi eszközét a – Szolvencia II 132. cikkében előírt – „prudens személy” alapelveknek megfelelően fekteti be;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe miképpen ellenőrzi a külső hitelminősítő intézmények által végzett hitelminősítések megfelelőségét, és milyen módon és mértékben kerülnek felhasználásra a külső hitelminősítő intézmények által készített hitelminősítések;
- e) a kockázatmentes hozamgörbe, az illeszkedési kiigazítás és a volatilitási kiigazítás extrapolációjára vonatkozó értékelések eredménye, a Szolvencia II 44. cikk (2a) bekezdése szerint;
- f) a kockázatkezelési funkciót is magába foglaló kockázatkezelési rendszer miként került megvalósításra és integrálásra a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szervezeti struktúrájába és döntéshozatali folyamataiba;
- g) azon jelentős kockázatok, amelyeknek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségei fennállása alatt ki van téve, illetve, hogy ezek miképpen kerültek megjelenítésre a teljes szavatolótké-szükségletben;

- h) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által azonosított lényeges kockázatok, amelyek nem jelennek meg teljeskörűen a harmadik országbeli biztosító fióktelepek szavatolóőke-szükségletének számításában a Szolvencia II 101. cikk (4) bekezdésében előírtak szerint.

1.4.3.2. A jelentéstételi időszakban végrehajtott saját kockázat- és szolvenciaértékelés tekintetében jelentendő információk:

- a) miképpen kerül elvégzésre, belső dokumentálásra és felülvizsgálatra a saját kockázat- és szavatolóőke-értékelés a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működése tekintetében, és miképpen épül az be a harmadik országbeli biztosító fióktelepének irányítási és döntéshozatali folyamataiba;
- b) információ a harmadik országbeli biztosító fióktelepe eszközállománya folyamatos elérhetőségének értékelésére és a szavatolóőke-szükséglet fedezési célú eszközállomány elégségességére vonatkozóan,
- c) nyilatkozat arról, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe hogyan határozza meg szavatolóőke-szükségletét a kockázati profilja alapján, és milyen módon hat egymásra a harmadik országbeli biztosító fióktelepének tőkegazdálkodási tevékenysége és kockázatkezelési rendszere.

#### 1.4.4. Belső ellenőrzési rendszer

Jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe belső ellenőrzési rendszerének ismertetése;
- b) a belső ellenőrzési rendszer a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésére vonatkozóan milyen fő eljárásokat foglal magában;
- c) miképpen kerül megvalósításra a megfelelési feladatkör a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működése tekintetében, ideértve a jelentéstételi időszakban a Szolvencia II 46. cikk (2) bekezdése szerinti tevékenységekre vonatkozó információt is;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működéssel kapcsolatos megfelelési politikájára vonatkozó információ;
- e) a megfelelési politika felülvizsgálati folyamata, a felülvizsgálat gyakorisága és a megfelelési politika bármely jelentős változása a jelentéstételi időszak során.

#### 1.4.5. Belső ellenőrzési feladatkör

Jelentendő információk:

- a) miképpen került megvalósításra a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésére vonatkozó belső ellenőrzési feladatkör;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepét érintően a jelentéstételi időszakban lefolytatott belső ellenőrzések ismertetése, összefoglalva a fő megállapításokat és az igazgatási, irányító vagy felügyeleti testületének tett ajánlásokat, és az említett megállapításokkal és ajánlásokkal kapcsolatban hozott intézkedéseket;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésére vonatkozó belső ellenőrzési szabályzat ismertetése, a szabályzat felülvizsgálatára vonatkozó eljárásnak, a felülvizsgálat gyakoriságának és a szabályzatban a jelentéstételi időszakban bekövetkezett jelentős változások ismertetése;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésére vonatkozó belső ellenőrzési tervének ismertetése, ideértve a jövőbeni belső ellenőrzéseket és e jövőbeni ellenőrzések indoklását is.

#### 1.4.6. Aktuáriusi feladatkör

Jelentendő információk:

- a) az aktuáriusi feladatkör hogyan került ellátásra;

- b) az aktuáriusi terület által a jelentéstételi időszakban a felelősségi körébe tartozó minden ellátott tevékenység, ismertetve, hogy az aktuáriusi terület hogyan járul hozzá a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működését érintő kockázatkezelési rendszer hatékony megvalósításához.

#### 1.4.7. Kiszervezés

Jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésére vonatkozó kiszervezési politika, a működését érintő kritikus vagy lényeges üzemeltetési feladatok, tevékenységek kiszervezésének és azon joghatóságok ismertetése, ahol az ilyen feladatköröket betöltő vagy tevékenységeket végző szolgáltatók találhatóak;
- b) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe kiszervezi bármely kritikus vagy lényeges üzemeltetési feladatkörét vagy tevékenységét, a kiszervezés indokolása és annak bizonyítása, hogy az megfelelő felügyelet és biztosítékok mellett történik;
- c) a kiszervezett, kiemelten fontos feladatkörökért felelős személyek listája a kiszervezett tevékenység végzőjénél.

#### 1.4.8. Egyéb információk

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének jelentenie kell minden egyéb, az irányítási rendszerére vonatkozó lényeges információt.

### 1.5. Kockázati profil

1.5.1. Az információkat a következő kockázati kategóriákra bontva kell jelenteni:

- a) biztosítási kockázat;
- b) piaci kockázat;
- c) hitelkockázat;
- d) likviditási kockázat;
- e) működési kockázat;
- f) egyéb lényeges kockázatok.

1.5.2. Jelentendő információk:

- a) a kockázati kitettségre vonatkozó alábbi információk, ideértve a mérlegen kívüli pozíciókból és az értékpapírosítási ügyletekből jogi személy – ideértve az SPV-eket is – igénybevételeivel történő kockázat-áthárításból eredő kitettségeket is:
  - aa) a kockázatok harmadik országbeli biztosító fióktelepén belüli értékelésére alkalmazott intézkedések, ideértve a jelentéstételi időszak során azokban bekövetkező jelentős változásokat is;
  - ab) a harmadik országbeli biztosító fióktelepét érintő lényeges kockázatok, ideértve a jelentéstételi időszak során azokban bekövetkező jelentős változásokat is;
  - ac) az üzleti tervezési időszak alatt várhatóan felmerülő lényeges kockázati kitettségek és e kockázati kitettségek kezelése módja, figyelemmel a harmadik országbeli biztosító fióktelepe üzleti stratégiájára;
  - ad) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe értékpapír kölcsönzési vagy értékpapír visszavásárlási megállapodásainak jellemzői;
  - ae) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe változó életjáradékos termékeket értékesít, a garanciális záradékokra és a garanciákhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekre vonatkozó információ;

- af) teljes lista a harmadik országbeli biztosító fióktelepének eszközeiről és tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy ezek az eszközök miképpen kerültek befektetésre a Szolvencia II 132. cikkében meghatározott „prudens személy” alapelvnek megfelelően a kockázatok megfelelő kezelése céljából;
- b) azok a lényeges kockázati koncentrációk, amelyeknek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe ki van téve, és az üzleti tervezési időszak alatt az üzleti stratégiából eredő várható jövőbeli kockázati koncentrációk és azok kezelése;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységét érintő kockázatmérés-kló módszereket illetően:
- ca) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működését érintő kockázatok csökkentését szolgáló módszerek, valamint az e kockázatmérés-kló módszerek folyamatos hatékonyságának figyelemmel kísérésére alkalmazott eljárások;
  - cb) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által az üzleti tervezési időszak során megvásárolni vagy alkalmazni tervezett, a működését érintő kockázatcsökkentő módszerek, tekintettel a harmadik országbeli biztosító fióktelepe üzleti stratégiájára, valamint az említett kockázatmérés-kló módszerek alkalmazásának indokolása és hatása;
  - cc) a likviditási kockázat esetében, minden egyes üzletágra vonatkozóan az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 260. cikk (2) bekezdése szerint számított jövőbeli biztosítási díjakban foglalt, várt nyereség, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 260. cikk (1) bekezdés d) pont (ii) alpontjában említett minőségi értékelés eredménye és a jövőbeli biztosítási díjakban foglalt, várt nyereség számításához használt módszerek és fő feltételezések;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységét érintő kockázatérzékenységet illetően:
- da) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működése tekintetében elvégzett, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 259. cikk (3) bekezdése szerinti releváns stressztesztek és forgatókönyv-elemzések, valamint azok eredménye;
  - db) a stressztesztekhez és forgatókönyv-elemzésekhez használt módszerek és az azok alapjául szolgáló fő feltételezések;
- e) a származtatott ügyletek hogyan járulnak hozzá a kockázatok csökkentéséhez vagy segítik elő a hatékony portfóliókezelést;
- f) az alapvető szavatolótőke-szükségletének kockázati moduljai és részmoduljai által fedezett kockázatok közötti összefüggések meghatározásához szükséges számszerűsített adatok;
- g) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésével kapcsolatban igénybevett SPV tekintetében legalább az, hogy az SPV rendelkezik-e a Szolvencia II 211. cikke szerinti engedéllyel, milyen kockázatok kerültek átruházásra az SPV-re és milyen módon kerül megvalósításra a teljes finanszírozás elve.

### 1.5.3. Egyéb információk

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének jelentenie kell minden egyéb, a kockázati profiljára vonatkozó lényeges információt

## 1.6. Szavatolótőke-megfelelési célú értékelés

### 1.6.1. Eszközöket illetően jelentendő információk:

- a) az eszközök értéke minden lényeges eszközosztályra vonatkozóan;
- b) a szavatolótőke-megfelelési célú értékeléssel kapcsolatban alkalmazott értékelés alapja, a használt módszerek és fő feltételezések;

- c) szöveges és számszerűsített magyarázat a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által a szavatolótőke-megfelelési célú értékelés és a pénzügyi beszámolóban alkalmazott alapok, módszerek és fő feltételezések közötti lényeges különbségekre vonatkozóan.

#### 1.6.2. Biztosítástechnikai tartalékok

A biztosítástechnikai tartalékok szavatolótőke-megfelelési célú értékelését illetően jelentendő információk:

- a) a biztosítástechnikai tartalékok összege minden lényeges üzletágra külön-külön lebontva, ideértve a legjobb becslés és kockázati ráhagyás összegét, valamint az azok szavatolótőke-megfelelési célú értékeléséhez használt alapokat, módszereket és fő feltételezéseket is;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által a szavatolótőke-megfelelési célú értékelés és az egyedi beszámolóban használt alapok, módszerek és fő feltételezések közötti lényeges különbségek szöveges és számszerűsített magyarázata, minden lényeges üzletágra külön-külön;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésével kapcsolatban képzett biztosítástechnikai tartalékok összegéhez kapcsolódó bizonytalanság mértéke;
- d) a Szolvencia II 77b. cikkében meghatározott illeszkedési kiigazítás alkalmazása esetén az illeszkedési kiigazításnak és a következőknek az ismertetése:
  - da) a kötelezettségportfólióból és a hozzárendelt elkülönített eszközökből melyekre alkalmazták az illeszkedési kiigazítást;
  - db) az illeszkedési kiigazítás nullára módosítása esetén a harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi helyzetére – ideértve a biztosítástechnikai tartalékokra, a szavatolótőke-szükségletre, az alapvető szavatolótőkére, valamint a minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet fedezése céljából figyelembe vehető szavatoló tőke összegére is – gyakorolt hatás számszerűsítése;
- e) nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe alkalmazza-e a Szolvencia II 77d. cikkében meghatározott volatilitási kiigazítást, továbbá a volatilitási kiigazítás nullára módosítása esetén a harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi helyzetére – ideértve a biztosítástechnikai tartalékokra, a szavatolótőke-szükségletre, az alapvető szavatoló tőkére valamint a minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet fedezése céljából figyelembe vehető szavatoló tőke összegére is – gyakorolt hatás számszerűsítése;
- f) nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe alkalmazza-e a Szolvencia II 308c. cikkében meghatározott kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti intézkedéseket, továbbá ezen intézkedések mellőzése esetén a harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi helyzetére – ideértve a biztosítástechnikai tartalékokra, a szavatolótőke-szükségletre, az alapvető szavatoló tőkére valamint a minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet fedezése céljából figyelembe vehető szavatoló tőke összegére is – gyakorolt hatás számszerűsítése;
- g) nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe alkalmazza-e a Szolvencia II 308d. cikkében meghatározott, a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti levonást, továbbá ezen intézkedés mellőzése esetén a harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi helyzetére – ideértve a biztosítástechnikai tartalékokra, a szavatolótőke-szükségletre, az alapvető szavatoló tőkére valamint a minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet fedezése céljából figyelembe vehető szavatoló tőke összegére is – gyakorolt hatás számszerűsítése;
- h) a viszontbiztosítási szerződésekből és az SPV-kből megtérülő összegek,
- i) bármilyen lényeges változás a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésével kapcsolatos biztosítástechnikai tartalékok számítása során alkalmazott feltételezésekben az előző jelentéstételi időszakhoz képest.

#### 1.6.3. Egyéb kötelezettségek értékelése (a biztosítástechnikai tartalékok kivételével)

Az egyéb eszközök és egyéb kötelezettségek szavatolótőke-megfelelési célú értékelését illetően jelentendő információk:



- a) az egyéb kötelezettségek értéke, minden lényeges egyéb kötelezettségek osztályra vonatkozóan,
- b) a szavatolótőke-megfelelési célú értékelés alapja és a használt módszerek és fő feltételezések;
- c) szöveges és számszerűsített magyarázat minden lényeges egyéb kötelezettségek osztályra, a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által a szavatolótőke-megfelelési célú és a pénzügyi beszámolóban használt értékelési alapok, módszerek és fő feltételezések közötti lényeges különbségekre vonatkozóan.

#### 1.6.4. Alternatív értékelési módszerek

Alternatív értékelési módszer alkalmazása esetén jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe azon eszközei és kötelezettségei, amelyekre az alternatív értékelési módszer vonatkozik;
- b) az alternatív értékelési módszer eszközökre és forrásokra való alkalmazásának indokolása;
- c) az alternatív értékelési módszer alapjául szolgáló feltételezések;
- d) az a) alpontban említett eszközök és források értékelési bizonytalanságának becslése;
- e) az a) alpontban említett eszközök és források értékelése megfelelőségének összehasonlítása a tapasztalatokkal.

#### 1.6.5. Egyéb információk

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésével kapcsolatban ismertetnie kell

- a) a jövőbeli vezetői intézkedésekre vonatkozó lényeges feltételezéseket;
- b) a biztosítottak viselkedésére vonatkozó lényeges feltételezéseket.

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének külön fejezetben kell bemutatnia minden lényeges információt eszközeinek és kötelezettségeinek szavatolótőke-megfelelési célú értékelésével kapcsolatban.

### 1.7. Tőkekezelés

#### 1.7.1. Szavatoló tőkét illetően jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatoló tőkéjének kezelése céljából alkalmazott célkitűzések, politikák és eljárások, ideértve az üzleti tervezésben alkalmazott tervezési időszak és a jelentéstételi időszak között bekövetkezett lényeges változásokat is;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatoló tőkéjének várható alakulása az üzleti tervezési időszakban az üzleti stratégiájából adódóan, valamint a tőketervek a stresszhelyzetek figyelembevételével;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének fedezése céljából figyelembe vehető szavatoló tőke összege;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe minimális tőkeshükségletének fedezése céljából figyelembe vehető alapvető szavatoló tőke összege;
- e) az ártértékelési tartalék fő elemeire adott magyarázat;
- f) a kiegészítő szavatoló tőke minden lényeges eleme, a kiegészítő szavatoló tőkeelem összege, amennyiben a kiegészítő szavatoló tőke összege meghatározásának módszere jóváhagyásra került, a módszer ismertetése, továbbá a Szolvencia II 89. cikk (1) bekezdés b) és c) alpontban említett tőkeelemek kibocsátóinak típusa és megnevezése;
- g) a szavatoló tőkéből levont bármely elem, továbbá a szavatoló tőke harmadik országbeli biztosító fióktelepén belüli rendelkezésre állását és átruházhatóságát érintő jelentős korlátozás rövid leírása;

- h) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének a Szolvencia II 308b. cikk (9) és (10) bekezdésében meghatározott átmeneti intézkedések hatálya alá tartozó alapvető szavatolótőke-elemek kiváltására vonatkozó tervei a hivatkozott cikkben említett időszakban.
- i) nyilatkozat arról, hogy a minimális tőkekövetelményt fedező eszközök a tevékenység helye szerinti tagállamban, a szavatoló tőkekövetelmény minimális tőkekövetelményt meghaladó részét fedező eszközök az Európai Unióban található.
- j) tájékoztatás a Szolvencia II 162. cikk (2) bekezdés e) pontja szerint letétbe helyezett eszközökről, ideértve az alábbiakat is:
  - ja) azon hitelintézet neve és székhelye, ahol a letétet elhelyezték;
  - jb) annak megerősítése, hogy az említett hitelintézetnek nincs beszámítási joga és nem fog ilyen jogot gyakorolni a harmadik országbeli biztosító fióktelepével szemben esetlegesen fennálló követelése tekintetében a letét terhére, amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe csődbe menne vagy ellene felszámolási eljárás indulna;
  - jc) a letét részeként elhelyezett eszközök minőségére vonatkozó információk, beleértve az időbeli eszköz volatilitását annak bizonyítására, hogy az eszköz megfelelő minőségű és értéke kellőképpen stabil ahhoz, hogy letétként szolgáljon.
- k) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének a szavatoló tőkére vonatkozó hazai szabályok szerint kiszámított fizetőképességi helyzetével kapcsolatos alábbi információk:
  - ka) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének fedezése céljából figyelembe vehető szavatoló tőke összege;
  - kb) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe minimális tőkeszükségletének fedezése céljából figyelembe vehető alapvető szavatoló tőke összege.

#### 1.7.2. Szavatolótőke-szükségletet és minimális tőkeszükségletet illetően jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének és minimális tőkeszükségletének összege a jelentéstételi időszak végén, annak jelzésével – amennyiben értelmezhető –, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének végső összege még felügyeleti jóváhagyásra vár;
- b) számszerűsített információ a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletére vonatkozóan, kockázati modulokra bontva a standard formula alkalmazása esetén, illetve kockázati kategóriánként belső modell alkalmazásakor;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe jövőbeni szavatolótőke-szükségletének és minimális tőkeszükségletének várható alakulása az üzleti tervezési időszakban, az üzleti stratégiájából adódóan;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe alkalmaz-e egyszerűsített standard formulát, és amennyiben igen, mely kockázati modulokra és részmodulokra alkalmazza azt;
- e) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe használ-e biztosítószer specifikus paramétereket a Szolvencia II 104. cikk (7) bekezdése értelmében, és ha igen, a standard formula mely paramétereire alkalmazza azokat;
- f) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által a Szolvencia II 110. cikke értelmében használt biztosítószer specifikus paraméterek hatása és a szavatolótőke-szükséglethez alkalmazott többlettőke összege;
- g) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által a minimális tőkeszükséglet kiszámításhoz használt bemenő adatokra vonatkozó információ;
- h) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletében és minimális tőkeszükségletében a jelentéstételi időszak során bekövetkezett lényeges változás és a változás oka.
- i) a magyar szabályozás szerint kiszámított, a harmadik országbeli biztosító fióktelepének egészére vonatkozó szavatolótőke-szükséglet, amely megegyezik a szavatolótőke-szükséglettel és a minimális tőkeszükséglettel;

- j) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének kiszámításához egyszerűsítéseket alkalmaz, annak igazolása, hogy az egyszerűsítések arányosak a harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységében rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével és összetettségével;
- k) a szavatolótőke-szükséglet kiszámítása során a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésével kapcsolatban figyelembe vett viszontbiztosítási és pénzügyi kockázatcsökkentési technikák és a jövőbeli vezetői intézkedések, ismertetve, hogy ezek hogyan felelnek meg a beszámítási feltételeknek;
- l) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének kiszámításához belső modellt alkalmaz, tájékoztatás a következőkről:
- la) azon különböző célok, amelyekre a harmadik országbeli biztosító fióktelepe alkalmazza belső modelljét;
  - lb) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működését lefedő belső modell alkalmazási körének bemutatása az üzleti egységek és kockázati kategóriák tekintetében;
  - lc) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működését lefedő részleges belső modell kerül alkalmazásra, a részleges belső modell standard formulába való beépítéséhez használt módszer, beleértve az igénybe vett alternatív módszerek bemutatását is, ha voltak ilyenek;
  - ld) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működését lefedő részleges belső modellben a valószínűség-eloszlási előrejelzés és a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének kiszámításához használt módszerek;
  - le) a Szolvencia II 123. cikke által előírt, a nyereség és veszteség okai és forrásai tekintetében lefolytatott vizsgálat eredménye, minden egyes jelentős üzleti egységre, valamint, az, hogy a kockázatok belső modellben választott besorolása milyen módon magyarázza a nyereség és veszteség okait és forrásait;
  - lf) a standard formulában és a belső modellben használt módszerek és alapul szolgáló feltételezések közötti fő különbségek magyarázata, kockázati modulonként;
  - lg) arra vonatkozó tájékoztatás, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe kockázati profilja eltér-e, és ha igen, milyen mértékben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe belső modelljének alapjául szolgáló feltételezésektől;
  - lh) a belső modellben használt kockázati mérték és időszak, és amennyiben ezek eltérnek a Szolvencia II 101. cikk (3) bekezdésében meghatározottól, annak magyarázata, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működését lefedő belső modell használatával kiszámított szavatolótőke-szükséglet miért biztosít a Szolvencia II 101. cikkében meghatározottal egyenértékű védelmet a harmadik országbeli biztosító fióktelepe kötvénytulajdonosainak és kedvezményezettjeinek;
  - li) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének kiszámítása során felhasznált jövőbeni vezetői intézkedések;
- m) amennyiben a szavatolótőke-szükséglet kiszámításához a harmadik országbeli biztosító fióktelepe biztosítós-specifikus paramétereket használ, vagy a vonatkozó kockázatmentes hozamgörbéhez illeszkedési kiigazítást alkalmaz, tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a felügyeleti értékelés szempontjából meghatározó, a biztosítós-specifikus paraméterekre vagy illeszkedési kiigazításra vonatkozó információk módosultak-e a jóváhagyás iránti kérelemben foglaltakhoz képest;
- n) legalább a belső modell működési teljesítményének részletes leírása, különösen a biztonság, a vészhelyzeti tervezés és a helyreállítási tervek, valamint a modell számítási képességei és hatékonysága tekintetében;
- o) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésére vonatkozó belső modellben használt kulcsfontosságú adatok jellege és megfelelősége, valamint az adatminőség ellenőrzési folyamat;
- p) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe a szavatolótőke-szükségletének kiszámításához belső modellt alkalmaz, becslés a standard formulával meghatározott

szavatoló-tőke-szükségletéről, ha az MNB a Szolvencia II 112. cikk (7) bekezdése szerint ezt előírja számára.

1.7.3. A Szolvencia II 304. cikkében meghatározott opció – időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul használata a szavatoló-tőke-szükséglet számítása során – tekintetében jelentendő információk:

- a) annak jelzése, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatoló-tőke-szükségletének kiszámításához az MNB jóváhagyását követően alkalmazza a hivatkozott rendelkezésben meghatározott időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodult;
- b) az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul alkalmazásával számított tőkeszükséglet összege.

1.7.4. A standard formula és az alkalmazott belső modell közti eltéréseket illetően jelentendő információk:

- a) a modell szerkezete,
- b) a belső modell által figyelembe vett és figyelmen kívül hagyott kockázati kategóriák,
- c) összesítési módszerek és diverzifikációs hatások,
- d) a standard formula által nem, de a belső modell által lefedett kockázatok.

1.7.5. A minimális tőkeszükségletnek és a szavatoló-tőke-szükségletnek való meg nem felelés

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének tájékoztatást kell adnia a minimális tőkeszükséglet vagy szavatoló-tőke-szükséglet esetleges nemteljesülésének észszerűen előrelátható kockázatáról, és arra vonatkozó terveiről, hogy az ezeknek való megfelelést hogyan biztosítja.

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe minimális tőkeszükségletének nemteljesülése esetén jelentendő információk:

- a) az egyes nemteljesülések maximális összege és időtartama a jelentéstételi időszakban;
- b) az egyes nemteljesülések okai és következményei;
- c) a megtett korrekciós intézkedések és ezek hatásai;
- d) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe minimális tőkeszükségletének nemteljesülése a jelentéstétel időpontjáig nem került megoldásra, a nemteljesülés jelentéstételi időpontban fennálló összege;

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatoló-tőke-szükségletének jelentős nemteljesülése esetén jelentendő információk:

- a) az egyes jelentős nemteljesülések időtartama és maximális összege, és – az okok és következmények magyarázatán túl – a meghozott korrekciós intézkedések és ezen korrekciós intézkedések hatásai;
- b) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatoló-tőke-szükségletének jelentős nemteljesülése a jelentéstétel időpontjáig nem került megoldásra, a szavatoló-tőke-szükséglet nemteljesülésének a jelentéstételi időpontban fennálló összege.

1.7.6. Egyéb információk

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének minden egyéb, a működésével kapcsolatos tőkegazdálkodásra vonatkozó lényeges információt jelentenie kell.

## **2. ORSA – Saját kockázat- és szavatoló-tőke értékelésről szóló felügyeleti jelentés**

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységére vonatkozó saját kockázat- és szavatoló-tőke-értékelésről szóló felügyeleti jelentésnek (a továbbiakban: ORSA jelentés) a Bit. 89. § (9) bekezdése szerint tartalmaznia kell a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által készített rendszeres saját kockázat- és szavatoló-tőke-értékelés eredményeit, az alábbiak szerint:

- a) a saját kockázat- és szavatolótőke-értékelés minőségi és mennyiségi eredményei, valamint a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által az eredményekből levont következtetések;
- b) a saját kockázat- és szavatolótőke-értékelésben alkalmazott módszerek és főbb feltevések ismertetése;
- c) információ a harmadik országbeli biztosító fióktelepe átfogó szavatolótőkeszükségletéről, a szükséglet, a szabályozói tőkekövetelmények és a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőkéjének az összehasonlítása;
- d) szöveges információ arról, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe számszerűsíthető kockázatai közül melyek nem jelennek meg a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükséglet számításában;
- e) jelentős eltérés esetén információ arról, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe számszerűsíthető kockázatai mennyire nem jelennek meg a harmadik országbeli biztosító fióktelepe megfelelően számszerűsített szavatolótőke-szükségletében;
- f) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe egyéb műveleteinek azon kockázatai, amelyek jelentős hatással lehetnek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységére.