

2005. június 7., kedd

- a **Máltai Köztársaság** esetében: „*limited liability company*”;
- a Holland Királyság esetében: „naamloze vennootschap”, „onderlinge waarborgmaatschappij”;
- az Osztrák Köztársaság esetében: „Aktiengesellschaft”, „Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit”;
- a **Lengyel Köztársaság** esetében: „*spółka akcyjna*”, „*towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych*”;
- a Portugál Köztársaság esetében: „sociedade anónima”, „mútua de seguros”;
- a **Szlovén Köztársaság** esetében: „*delniška družba*”;
- a **Szlovák Köztársaság** esetében: „*akciová spoločnosť*”
- a Finn Köztársaság esetében: „keskinäinen vakuutusyhtiö/ömsesidigt försäkringsbolag”, „vakuutusosake-yhtiö/försäkringsaktiebolag”, „vakuutusyhdistys/försäkrings-förening”;
- a Svéd Királyság esetében: „försäkringsaktiebolag”, „ömsesidigt försäkringsbolag”,
- az Egyesült Királyság esetében: incorporated companies limited by shares or by guarantee or unlimited, societies registered under the Industrial and Provident Societies Acts, societies registered under the Friendly Societies Acts, „the association of underwriters known as Lloyd’s”.

II. MELLÉKLET

A 98/78/EK irányelv I. és II. mellékleteinek helyébe a következők lépnek

„I. melléklet

A BIZTOSÍTÁSI VÁLLALKOZÁSOK ÉS A VISZONTBIZTOSÍTÁSI VÁLLALKOZÁSOK KORRIGÁLT TŐKEMEGFELELÉSÉNEK KISZÁMÍTÁSA

1. A SZÁMÍTÁSI MÓDSZER KIVÁLASZTÁSA ÉS ÁLTALÁNOS ELVEK

A. A tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a biztosítási vállalkozások és a viszontbiztosítási vállalkozások korrigált tőkefelelésének kiszámítása, amelyet a 2. cikk (1) bekezdése említ a 3. pontban ismertetett módszerek egyikének megfelelően történjen. A tagállam rendelkezhet azonban úgy, hogy az illetékes hatóságok engedélyezzék vagy megszabják egy olyan, a 3. pontban meghatározott módszer alkalmazását, amely a tagállam által választottól eltér.

B. Arányosság

A biztosítási vállalkozás vagy a viszontbiztosítási vállalkozás korrigált tőkefelelésének kiszámításánál figyelembe kell venni a részesedéssel rendelkező vállalkozásnak a kapcsolat vállalkozásaiban birtokolt arányos részét.

Az »arányos rész« vagy a részesedéssel rendelkező vállalkozás által közvetlenül vagy közvetve birtokolt jegyzett tőkének az arányát jelenti – amikor a 3. pontban leírt 1. vagy 2. módszert használják –, vagy a konszolidált beszámoló kialakításához használt százalékokat – amikor a 3. pontban ismertetett 3. módszert használják.

Bármelyik módszert használják is azonban, amikor a kapcsolt vállalkozás leányvállalat és tőkefelelési hiánya van, a leányvállalat teljes tőkefelelési hiányát figyelembe kell venni.

2005. június 7., kedd

Amikor azonban az illetékes hatóságok véleménye szerint a tőke egy részének tulajdonában lévő anyavállalati vállalkozás felelőssége szigorúan és egyértelműen arra a tőkerészesedésre korlátozódik, ezek az illetékes hatóságok engedélyt adhatnak arra, hogy a leányvállalati vállalkozás tőkemegfelelési hiányát arányossági alapon vegyék figyelembe.

Amikor nincsenek tőkekapcsolatok bizonyos vállalkozások között egy biztosítói csoporton vagy egy viszontbiztosítói csoporton belül, az illetékes hatóságnak kell meghatároznia, hogy mely arányos részt kell figyelembe venni.

C. A szavatolótőke-elemek kettős figyelembevételének megszüntetése

C.1. A szavatoló tőke elemeinek általános kezelése

Tekintet nélkül a biztosítási vállalkozás vagy a viszontbiztosítási vállalkozás korrigált tőkemegfelelésének kiszámítására használt módszerre, meg kell szüntetni a szavatoló tőke számára elfogadható elemek kétszeres felhasználását a különféle biztosítási vállalkozások és viszontbiztosítási vállalkozások között.

Erre a célra, amikor a biztosítási vállalkozás vagy a viszontbiztosítási vállalkozás korrigált tőkemegfelelését kiszámolják, és amikor a 3. pontban ismertetett módszerek azt nem rendelik el, a következő összegeket kell eltávolítani:

- a biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás olyan eszközének az értéke, amely egyik kapcsolt biztosítási vállalkozásának vagy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozásának a szavatoló tőkéjéhez elfogadható elemek finanszírozását képviseli,
- a biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás kapcsolt biztosítási vállalkozásánál vagy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozásánál olyan eszköznek az értéke, amely annak a biztosítási vállalkozásnak vagy viszontbiztosítási vállalkozásnak a szavatoló tőkéjéhez elfogadható elemek finanszírozását képviseli
- a biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás kapcsolt biztosítási vállalkozásánál vagy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozásánál olyan eszköznek az értéke, amely a biztosítási vállalkozás vagy a viszontbiztosítási vállalkozás bármely más kapcsolt biztosítási vállalkozásának vagy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozásának a szavatoló tőkéjéhez elfogadható elemek finanszírozását képviseli

C.2. Bizonyos elemek kezelése

A C.1. szakasz rendelkezéseinek sérelme nélkül:

- eredménytartalékok és jövőbeli nyereségek a biztosítási vállalkozásnak vagy viszontbiztosítási vállalkozásnak annál a kapcsolt életbiztosítási vállalkozásánál [vagy kapcsolt életbiztosítási viszontbiztosítási vállalkozásánál], amelyre a korrigált tőkemegfelelést kiszámítják, és
- az esetleges jegyzett, de még nem befizetett tőke a biztosítási vállalkozásnak vagy viszontbiztosítási vállalkozásnak annál a kapcsolt biztosítási vállalkozásánál vagy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozásánál, amelyre a korrigált tőkemegfelelést kiszámítják,

melyek a számításba csak annyiban vehetők be, hogy elfogadhatóak a kapcsolt vállalkozás szavatolótőke-követelményének fedezeteként. Az esetleges jegyzett, de még nem befizetett tőkét azonban, amely potenciális kötelezettséget jelent a részesedéssel rendelkező vállalkozás oldaláról, teljesen ki kell hagyni a számításokból.

A részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozás vagy a részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozás esetleges jegyzett, de még nem befizetett tőkéje, amely a kapcsolt biztosítási vállalkozás vagy a kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozás részéről potenciális kötelezettségvállalást jelent, szintén ki kell hagyni a számításból.

2005. június 7., kedd

A kapcsolt biztosítási vállalkozás vagy a kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozás esetleges jegyzett, de még nem befizetett tőkéje, amely ugyanannak a részesedéssel rendelkező vállalkozásnak egy másik kapcsolt biztosítási vállalkozása vagy viszontbiztosítási vállalkozás részéről jelent potenciális kötelezettségvállalást, ki kell hagyni a számításból.

C.3. Átruházhatóság

Ha az illetékes hatóságok úgy vélik, hogy a C.2 szakaszban említetteken kívüli kapcsolt biztosítási vállalkozás vagy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozás szavatoló tőkéjéhez elfogadható bizonyos elemek ténylegesen nem állhatnak rendelkezésre ahhoz, hogy annak a részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozásnak vagy részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozásnak a szavatoló tőkéjével szembeni követelmény fedezésére felhasználhassák, amelyre a korrigált tőkemegfelelés kiszámítása történik, akkor azok az elemek a számításokban csak olyan mértékben vehetők figyelembe, hogy elfogadhatók a kapcsolt vállalkozás szavatoló tőkéjével szembeni követelmény fedezésére.

C.4. A C.2 és C.3 szakaszokban említett elemek összege nem haladhatja meg a kapcsolt biztosítási vállalkozás vagy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozás szavatolótőke-követelményét.

D. A csoporton belüli tőketeremtés kiszűrése

Amikor a korrigált tőkemegfelelést kiszámítják, nem szabad figyelembe venni semmiféle olyan, a szavatoló tőke számára elfogadható elemet, amely a biztosítási vállalkozás vagy a viszontbiztosítási vállalkozás és az alábbiakban felsoroltak közötti kölcsönös finanszírozásból származnak:

- kapcsolt vállalkozás,
- részesedéssel rendelkező vállalkozás,
- részesedéssel rendelkező vállalkozásai bármelyikének egy másik kapcsolt vállalkozása.

Nem szabad továbbá figyelembe venni semmiféle, a biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás olyan kapcsolt biztosítási vállalkozásának vagy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozásának szavatoló tőkéje számára elfogadható elemet, amelyre a korrigált tőkemegfelelést kiszámítják, amikor a kérdéses elem annak a biztosítási vállalkozásnak vagy viszontbiztosítási vállalkozásnak bármely más kapcsolt vállalkozásával fennálló kölcsönös finanszírozásból származnak.

Ezen belül, kölcsönös finanszírozás áll fenn, amikor egy biztosítási vállalkozás vagy egy viszontbiztosítási vállalkozás, vagy annak bármely kapcsolat vállalkozása, részvényekkel rendelkezik vagy kölcsönt nyújt egy másik vállalkozásnak, amely közvetlenül vagy közvetve az első vállalkozások szavatoló tőkéjéhez elfogadható elemet birtokol.

E. Az illetékes hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a korrigált tőkemegfelelést ugyanolyan gyakorisággal számítsák ki, ahogyan azt a 73/239/EGK, 2002/83/EK és a 200./../EK [viszontbiztosítási irányelv] irányelvek meghatározzák a biztosítási vállalkozások és a viszontbiztosítási vállalkozások szavatoló tőkéjének kiszámítására. Az eszközök és kötelezettségek értékét a 73/239/EGK, 2002/83/EK, 200./../EK [viszontbiztosítási irányelv] és 91/674/EGK irányelvek vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően kell értékelni.

2. A SZÁMÍTÁSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSA

2.1. A kapcsolt biztosítási vállalkozások és a kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozások A korrigált tőkemegfelelés kiszámítását az ebben a mellékletben ismertetett általános elveknek és módszereknek megfelelően kell elvégezni.

Az összes módszer esetében, amikor a biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás egynél több kapcsolt biztosítási vállalkozással vagy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozással rendelkezik, a korrigált tőkemegfelelés kiszámítását ezeknek a kapcsolt biztosítási vállalkozásoknak vagy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozásoknak az integrálásával kell elvégezni.

2005. június 7., kedd

Az egymásra épülő részesedések esetében (például, amikor mikor egy biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás részesedéssel rendelkező vállalkozás egy másik biztosítási vállalkozásban vagy viszontbiztosítási vállalkozásban, amely szintén részesedéssel rendelkező vállalkozás egy biztosítási vállalkozásban vagy viszontbiztosítási vállalkozásban), a korrigált tőkemegfelelés kiszámítását minden egyes, részesedéssel bíró biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás szintjén el kell végezni, amely legalább egy kapcsolt biztosítási vállalkozással vagy egy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozással rendelkezik. A tagállamok elengedhetik a biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás korrigált tőkemegfelelésének kiszámítását,

- ha a vállalkozás egy másik, ugyanabban a tagállamban engedélyezett biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás kapcsolt vállalkozása, és azt a kapcsolt vállalkozást figyelembe veszik a részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás korrigált tőkemegfelelésének kiszámítása során, vagy
- ha a biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás kapcsolt vállalkozása egy biztosítási holdingtársaságnak, amelynek a létesítő okiratban szereplő székhelye ugyanabban a tagállamban van, mint a biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás, és mind a biztosítási holdingtársaság és a kapcsolt biztosítási vállalkozás vagy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozás figyelembevételre kerülnek a számítások során.

A tagállamok akkor is elengedhetik a korrigált tőkemegfelelés kiszámítását egy biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás számára, ha az egy olyan másik biztosítási vállalkozás, viszontbiztosítási vállalkozás vagy biztosítási holdingtársaság kapcsolt vállalkozása, amelynek a létesítő okirat szerinti székhelye egy másik tagállamban van, és amikor az érintett tagállam illetékes hatóságai beleegyeztek abba, hogy az illetékes hatóság részéről történő kiegészítő felügyelet gyakorlását az utóbbi tagállam illetékes hatóságának megadják.

Bármelyik esetben a mentesítés csak akkor lehet megadni, ha az illetékes hatóság hatóságok megbizonyosodtak arról, hogy a számításba bevett biztosítási vállalkozások vagy viszontbiztosítási vállalkozások szavatoló tőkéjéhez elfogadható elemek kellően oszlanak meg azok között a vállalkozások között.

A tagállamok rendelkezhetnek úgy is, hogy amikor a kapcsolt biztosítási vállalkozásnak vagy viszontbiztosítási vállalkozásnak a létesítő okirat szerinti székhelye attól a biztosítási vállalkozástól vagy viszontbiztosítási vállalkozástól eltérő tagállamban van, amelyre a korrigált tőkemegfelelés kiszámítását végzik, a számítás során figyelembe kell venni a kapcsolt vállalkozás tekintetében azt, hogy annak a tagállamnak az illetékes hatóságai miként értékelik a tőkemegfelelési helyzetet.

2.2. Közvetítő biztosítási holdingtársaságok

Amikor egy olyan biztosítási vállalkozásnak vagy viszontbiztosítási vállalkozásnak a korrigált tőkemegfelelését számítják ki, amely részesedéssel rendelkezik egy (kapcsolt) biztosítási vállalkozásban, egy kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozásban, vagy egy tagsággal nem rendelkező ország biztosítási vállalkozásában, vagy egy tagsággal nem rendelkező ország viszontbiztosítási vállalkozásában, egy biztosítási holdingtársaságon keresztül, a közvetítő biztosítási holdingtársaság helyzetét figyelembe kell venni. Egyedül ennek a számításnak a céljaira, amelyet az ebben a mellékletben ismertetett általános elvek és módszerek szerint kell elvégezni, ezt a biztosítási holdingtársaságot úgy kell kezelni, mintha egy biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás lenne, amelyre nulla lenne a tőkemegfelelési követelmény és ugyanazok a feltételek vonatkoznának rá, mint amelyeket a 73/239/EGK irányelv 16. cikke, a 2002/83/EK irányelv 27. cikke vagy a 200./ /EK irányelv [viszontbiztosítási irányelv] 36. cikke határoz meg a szavatoló tőke számára elfogadható elemek tekintetében.

2.3. Tagsággal nem rendelkező országok kapcsolt biztosítási vállalkozásai és tagsággal nem rendelkező országok kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozásai

Amikor egy olyan biztosítási vállalkozásnak vagy viszontbiztosítási vállalkozásnak a korrigált tőkemegfelelését számítják ki, amely részesedéssel rendelkezik egy tagsággal nem rendelkező ország biztosítási vállalkozásában, vagy egy tagsággal nem rendelkező ország viszontbiztosítási vállalkozásában, az utóbbit kifejezetten a számítások céljaira, a kapcsolt biztosítási vállalkozás vagy a kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozás analógiájára kell kezelni, az ebben a mellékletben leírt általános elvek és módszerek alkalmazásával.

2005. június 7., kedd

Amikor azonban egy tagsággal nem rendelkező ország, amelyben annak a vállalkozásnak a létesítő okirat szerinti székhelye van, azt engedélyezéshez köti és legalább a 73/239/EGK, 2002/83/EK vagy 200./../EK [vizontbiztosítási irányelv] irányelvekben meghatározottakhoz hasonló tőkemegfelelési követelményt állapítanak meg, a tagállamok rendelkezhetnek úgy, hogy a számításnak azt a vállalkozást illetően, figyelembe kell vennie a tőkemegfelelési követelményt és az annak a követelménynek való megfeleléshez elfogadható elemekre, ahogyan azokat a tagsággal nem rendelkező ország meghatározza.

2.4. Kapcsolt hitelintézetek, befektetési cégek és pénzügyi intézmények

Amikor egy olyan biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás korrigált tőkemegfelelését számítják ki, amely részesedéssel rendelkező vállalkozás egy hitelintézetben, befektetési cégben vagy pénzügyi intézményben, a 73/239/EGK irányelv 16. cikkében, a 2002/83/EK irányelv 27. cikkében és a 200./../EK irányelv [vizontbiztosítási irányelv] 36. cikkében az ilyen részesedésekre meghatározott szabályok a szükséges változtatásokkal alkalmazandók, ahogyan azok a rendelkezések is, hogy a tagállamok bizonyos feltételek között alternatív módszereket engedélyezhetnek és megengedhetik, hogy az ilyen részesedéseket ne vonják le.

2.5. Ha a szükséges információ nem áll rendelkezésre

Amikor egy biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás korrigált tőkemegfelelésének kiszámításához szükséges információk egy kapcsolt vállalkozásra, amelynek a létesítő okirat szerinti székhelye valamely tagállamban vagy egy tagsággal nem rendelkező országban van, nem áll rendelkezésre az illetékes hatóságok számára, bármely okból kifolyólag, annak a vállalkozásnak a könyv szerinti értékét a részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozásban vagy viszontbiztosítási vállalkozásban le kell vonni a korrigált szavatoló tőke számára elfogadható elemekből. Ebben az esetben az ilyen részesedéssel kapcsolatos nem realizált nyereségek nem engedhetők meg a korrigált szavatoló tőke elfogadható elemeként.

3. SZÁMÍTÁSI MÓDSZEREK

1. módszer Levonási és aggregálási módszer

A részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozás vagy a részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozás korrigált tőkemegfelelési helyzete a következők különbsége:

i. a következők összege:

- a) a részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozás vagy a részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozás szavatoló tőkéjéhez elfogadható elemek és
- b) a részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozás vagy a részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozás arányos részesedése a kapcsolt biztosítási vállalkozás vagy a kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozás szavatoló tőkéjéhez elfogadható elemekben

és

ii. a következők összege:

- a) a kapcsolt biztosítási vállalkozás vagy a kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozás könyv szerinti értéke a részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozásban vagy a részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozásban, valamint
- b) a részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozás vagy a részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozás tőkemegfelelési követelménye, és
- c) a kapcsolt biztosítási vállalkozás vagy a kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozás tőkemegfelelési követelményének arányos része.

Amikor a kapcsolt biztosítási vállalkozásban vagy a kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozásban a részesedés részben vagy egészben közvetett tulajdont jelent, akkor a (ii) a) tételnek tartalmaznia kell az ilyen közvetett tulajdon értékét, figyelembe véve a vonatkozó, egymásra épülő vagyoni részesedéseket; a (i) b) és (ii) c) tételeknek pedig tartalmazniuk kell a kapcsolt biztosítási vállalkozásnál vagy viszontbiztosítási vállalkozásnál a szavatoló tőke számára elfogadható elemek megfelelő, arányos részeit.

2005. június 7., kedd

2. módszer Követelménylevonási módszer

A részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozás vagy a részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozás korrigált tőkemegfelelése a következők különbsége:

- i. a részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozás vagy a részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozás szavatoló tőkéjéhez elfogadható elemek összege

és

- ii. a következők összege:

- a) a részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozás vagy a részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozás tőkemegfelelési követelménye, és
- b) a kapcsolt biztosítási vállalkozás vagy a kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozás tőkemegfelelési követelményének arányos része.

Amikor a szavatoló tőkéhez elfogadható elemeket értékelik, az ennek az irányelvnek az értelmében vett részesedéseket az equity-módszerrel értékelik, a 78/660/EGK irányelv 59. cikkének (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott lehetőséggel összhangban.

3. módszer Számviteli konszolidáláson alapuló módszer

A részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozás vagy részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozás korrigált tőkemegfelelésének kiszámítását a konszolidált beszámoló alapján kell elvégezni. A részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozás vagy a részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozás korrigált tőkemegfelelése a következők különbsége:

a szavatoló tőkéhez elfogadható elemek, a konszolidált adatok alapján kiszámítva, és

- a) vagy a részesedéssel rendelkező biztosítási vállalkozás vagy a részesedéssel rendelkező viszontbiztosítási vállalkozás tőkemegfelelési követelményének és a kapcsolt biztosítási vállalkozások vagy a kapcsolt viszontbiztosítási vállalkozások tőkemegfelelési követelményeinek arányos részeinek összege, azoknak a százalékos arányoknak az alapján, amelyeket a konszolidált beszámoló kialakításához használnak,
- b) vagy a konszolidált adatok alapján kiszámított tőkemegfelelési követelmény.

A 73/239/EGK, 2002/83/EK, 200./../EK [vizontbiztosítási irányelv] és a 91/674/EGK irányelvek rendelkezéseit kell alkalmazni a szavatoló tőkéhez elfogadható elemek és a konszolidált adatokon alapuló tőkemegfelelési követelmény kiszámításához.

II. melléklet

KIEGÉSZÍTŐ FELÜGYELET AZ OLYAN BIZTOSÍTÁSI VÁLLALKOZÁSOK ÉS VISZONTBIZTOSÍTÁSI VÁLLALKOZÁSOK SZÁMÁRA, AMELYEK EGY BIZTOSÍTÁSI HOLDINGTÁRSASÁG, EGY TAGSÁGGAL NEM RENDELKEZŐ ORSZÁG BIZTOSÍTÁSI VÁLLALKOZÁSÁNAK VAGY EGY TAGSÁGGAL NEM RENDELKEZŐ ORSZÁG VISZONTBIZTOSÍTÁSI VÁLLALKOZÁSÁNAK A LEÁNYVÁLLALATAI

1. Abban az esetben, ha két vagy több, a 2. cikk (2) bekezdésében említett biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás van, amelyek egy biztosítási holdingtársaság, egy tagsággal nem rendelkező ország biztosítási vállalkozásának vagy egy tagsággal nem rendelkező ország viszontbiztosítási vállalkozásának leányvállalatai, és amelyek különböző tagállamokban letelepedettek, az illetékes hatóságoknak gondoskodniuk kell arról hogy az ebben a mellékletben ismertetett módszert alkalmazzák, következetes módon.

Az illetékes hatóságoknak a kiegészítő felügyeletet ugyanolyan gyakorisággal kell végezniük, mint ahogyan azt a 73/239/EGK, a 2002/83/EK és a 200./../EK [vizontbiztosítási irányelv] irányelvekben meghatározásra került, a biztosítási vállalkozások és a viszontbiztosítási vállalkozások szavatoló tőkéjének kiszámításához.

2005. június 7., kedd

2. A tagállamok eltekinthetnek az ebben a mellékletben megadott számítástól egy biztosítási vállalkozás vagy egy viszontbiztosítási vállalkozás tekintetében:
- ha az a biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás kapcsolt vállalkozása egy másik biztosítási vállalkozásnak vagy viszontbiztosítási vállalkozásnak, és ha figyelembe vették az ebben a mellékletben megadott, arra a másik vállalkozásra elvégzett számítás során,
 - ha az a biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás és egy vagy több más, ugyanabban a tagállamban engedélyezett biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás anyavállalata ugyanaz a biztosítási holdingtársaság, egy tagsággal nem rendelkező ország biztosítási vállalkozása, egy tagsággal nem rendelkező ország viszontbiztosítási vállalkozása, és a biztosítási vállalkozást vagy viszontbiztosítási vállalkozást figyelembe veszik az ebben a mellékletben megadott számításban, amelyet ezekre a más vállalkozásokra végeznek el,
 - ha az a biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás és egy vagy több másik, más tagállamokban engedélyezett biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás anyavállalata ugyanaz a biztosítási holdingtársaság, egy tagsággal nem rendelkező ország biztosítási vállalkozása, egy tagsággal nem rendelkező ország viszontbiztosítási vállalkozása, és megállapodás aláírására került sor, amely az ebben a mellékletben tárgyalt kiegészítő felügyelet gyakorlását a másik tagállam illetékes hatósága számára biztosítja, a 4. cikk (2) bekezdésének megfelelően.

Az egymásra épülő részesedések esetében (például: egy biztosítási holdingtársaság vagy egy tagsággal nem rendelkező ország biztosítási vagy viszontbiztosítási vállalkozása, amely maga is egy másik biztosítási holdingtársaság vagy tagsággal nem rendelkező ország biztosítási vagy viszontbiztosítási vállalkozásának a tulajdonában van), a tagállamok az ebben a mellékletben előírt számításokat csak a biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás végső anyavállalatának szintjén alkalmazhatják, amely biztosítási holdingtársaság, egy tagsággal nem rendelkező ország biztosítási vállalkozása vagy egy tagsággal nem rendelkező ország viszontbiztosítási vállalkozása.

3. Az illetékes hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy az I. mellékletben ismertetettekkel analóg számításokat elvégezzék a biztosítási holdingtársaság, a tagsággal nem rendelkező ország biztosítási vállalkozása vagy a tagsággal nem rendelkező ország viszontbiztosítási vállalkozása szintjén.

Az analógia abban áll, hogy az I. mellékletben ismertetett általános elveket és módszereket kell alkalmazni a biztosítási holdingtársaság, a tagsággal nem rendelkező ország biztosítási vállalkozása vagy a tagsággal nem rendelkező ország viszontbiztosítási vállalkozása szintjén.

Egyedül ennek a számításnak a céljára az anyavállalatot úgy kell kezelni, mintha biztosítási vállalkozás vagy viszontbiztosítási vállalkozás lenne, amelyre a következők vonatkoznak:

- nulla a tőke megfelelési követelmény, amikor az egy biztosítási holdingtársaság,
- az I. melléklet 2.3 szakaszában szereplő elvek szerint meghatározott tőke megfelelési követelmény, amikor az egy tagsággal nem rendelkező ország biztosítási vállalkozása vagy egy tagsággal nem rendelkező ország viszontbiztosítási vállalkozása,

és ugyanazok a feltételek vonatkoznak rá, amelyeket a 73/239/EKG irányelv 16. cikke, a 2002/83/EK irányelv 27. cikke és a 200./../EK [viszontbiztosítási irányelv] 36. cikke határoznak meg a szavatoló tőkéhez elfogadható elemek tekintetében.

4. Ha a szükséges információk nem állnak rendelkezésre

Amikor az ebben a mellékletben előírt számításhoz szükséges információk egy kapcsolt vállalkozásra, amelynek a létesítő okirat szerinti székhelye valamely tagállamban vagy egy tagsággal nem rendelkező országban van, nem áll rendelkezésre az illetékes hatóságok számára, bármely okból kifolyólag, annak a vállalkozásnak a könyv szerinti értékét a részesedéssel rendelkező vállalkozásban le kell vonni az ebben a mellékletben előírt számításokhoz elfogadható elemekből. Ebben az esetben az ilyen részesedéssel kapcsolatos nem realizált nyereségek nem engedhetők meg a korrigált szavatoló tőke elfogadható elemeként.”
