

**A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének
5/2000. számú ajánlása
biztosítóintézetek üzleti tervének minimális tartalmi és formai elemeiről**

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

Az ajánlásban foglalt elvárások követése az ügyfelek, a tulajdonosok és a szervezetek alapvető érdekeit szolgálja, ezért az azokhoz való igazodást a Felügyelet megvizsgálja és a lényeges eltéréseket figyelembe veszi az egyes szervezetek tevékenységének értékelésekor. Ha az eltérés a szervezet számára rossz gyakorlatot eredményez, a Felügyelet határozatának kialakítása során ezt tekintetbe veszi.

A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló - módosított - 1995. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Bit.) **44. § (1) bekezdésének c) pontja** szerint a biztosítási tevékenység megkezdésére vonatkozó engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell az **üzleti tervet**.

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

A Bit. **57. § (1) bekezdésének b) pontja** szerint ha a biztosító a már engedélyezett biztosítási ágazaton vagy kockázati csoporton túl tevékenységét más ágazatra vagy kockázati csoportra kívánja kiterjeszteni, vagy működési területét kívánja módosítani, köteles ehhez a Felügyelet engedélyét kérni. Az engedélyezésre irányuló kérelemnek tartalmaznia kell a **módosított üzleti tervet**, kivéve a 47. § (1) bekezdésének c) pontjában foglaltakat.

A Bit. **44. § (2) bekezdés c) pontja** alapján az engedély iránti kérelmet a Felügyelet elutasítja, ha a kérelmező **üzleti terve nem felel meg a Bit. 47. § rendelkezéseinek**, illetve **nem nyújt elegendő alapot** a biztosítottak számára a **biztosítási szolgáltatások teljesítésére**.

A Bit. 47. §-a pontosan meghatározza az üzleti terv tartalmi felépítését, ezért ennek a szakasznak az előírásai szolgálnak az ajánlás szerkezeti vázaként.

Az ajánlás követése elősegítheti a tevékenységi engedély mielőbbi elbírálását.

I. A tevékenység megkezdéséhez szükséges pénzügyi és tárgyi feltételek

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

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

2. A működési terület meghatározása.

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

3. A tevékenység megkezdéséhez szükséges tőke nagysága és összetétele.

A tevékenység megkezdéséhez a **Bit.46. § (1) bekezdésében meghatározott jegyzett tőke, továbbá a 79. -81. §-okban meghatározott minimális biztonsági tőke, továbbá a Bit. 46.§ (2) bekezdése szerinti organizációs tőke** rendelkezésre állására van szükség. A tőke összetételének meghatározása során figyelemmel kell lenni - a **Bit. 84-88.§-aiban meghatározott - a biztonsági tőke befektetésére vonatkozó szabályokra.**

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

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

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

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

5. Előzetes mérlegterv

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

II. A tevékenység megkezdéséhez szükséges feltételek közül néhány adat részletezése

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

A biztosító költségeinek bemutatása a biztosítási tevékenység első három évében

Megnevezés	Induló év	Második év	Harmadik év
------------	-----------	------------	-------------

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

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

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

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

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

(ezer Ft)

Megnevezés	Induló év	Második év	Harmadik év
Minimális szavatoló tőke szükséglet			
Minimális biztonsági tőke			
Biztosítási szerződésből eredő kötelezettségek			
Szavatoló tőke			

(ezer Ft)

A fedezethez szükséges pénzügyi eszközök bemutatása

	Induló év	Második év	Harmadik év
--	-----------	------------	-------------

III. A viszontbiztosításra vonatkozó tervek

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

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

A **devizáról szóló 1995. évi XCV. törvény** rendelkezései figyelembevételével be kell mutatni a biztosító külföldi pénznemben (is) köthető illetve kifizethető módozatait.