



PSZÁF-tájékoztató a vezető biztosításmatematikus (aktuárius) engedélyezéséről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az alábbiakat teszi közzé:

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) a tevékenységének céljaival összhangban, jelen PSZÁF tájékoztatóval (a továbbiakban: Tájékoztató) a vezető biztosításmatematikus (aktuárius) engedélyezésével¹ kapcsolatosan kívánja mérlegelési szempontjait transzparenssé tenni a felügyelt intézmények számára.

A továbbiakban vezető aktuáriust említünk függetlenül attól, hogy biztosító, viszontbiztosító, magán- vagy önkéntes nyugdíjpénztár, illetve foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény vezető biztosításmatematikusról (aktuáriusról) van-e éppen szó, de az alábbiak természetesen minden itt említett intézményi körre kiterjednek.

Az engedélyezési eljárások folyamán (részben jogszabályi hézag miatt) nem mindig világosak azok a feltételek, melyekkel megfelelőképpen igazolni lehet a jelölt vezető aktuárius szakmai alkalmasságát. A vezető állású személyekkel kapcsolatos főbb értékelési elvek lefektetésre kerültek az Felügyeleti Tanács 4/2007. (X. 31.) számú ajánlásában (a pénzügyi szervezetek vezetőinek és tulajdonosainak alkalmassági és megbízhatósági értékeléséről, a továbbiakban: Ajánlás).

A Felügyelet az engedélyezési eljárás során az Ajánlás 39. és 45. pontjában is hivatkozott prudenciális mérlegelési jogköre kapcsán a kapott információk alapján hozza meg határozatát.

Mindezek alapján az Ajánlás kiadását követő engedélyezésekkor a Felügyelet a vezető aktuárius személyének engedélyezése során az alábbi – szakmai alkalmasságra vonatkozó – kritériumoknak való megfelelést mérlegeli.

I. Szakképzettség

Szakirányú felsőfokú végzettség (különösen):

Hagyományos 5 éves egyetemi tanulmányokat megkövetelő

- matematikus
- alkalmazott matematikus

¹ 2003. évi LX tv. – Bit (86. § (1))

1993. évi XCVI. tv. – Öpt (64. § (1))

1997. évi LXXXII. tv. – Mpt (47. § (1))

2007. évi CLIX tv. – Vbit (vb törvény) (44. §)

2007. évi CXVII tv. – Fnyt (foglalkoztatói nyugdíj tv.) (12. § (1))

- közgazdász
- fizikus
- mérnök
- matematika tanári
- programtervező matematikus

diploma.

Mesterszakon megszerzett

- aktuárius
- pénzügyi modellező
- matematikus
- alkalmazott matematikus
- közgazdász

diploma.

Megfelelő szakirányú felsőfokú végzettségnek tekinthető minden olyan képzés sikeres befejezése, amely tartalmában nem szűkebb a fent felsoroltaknál. Ez utóbbi képzés nem korlátozódik Magyarország területére (az egyetemi végzettséget azonban mindenképpen igazolni kell a 2001. évi. C. törvény (Elismerési tv.) rendelkezéseinek megfelelően). (Önkéntes- és magánnyugdíj pénztárak esetében szakirányú felsőfokú végzettségként a pénzügyi és számviteli főiskolai végzettség is elfogadható).

Szakmai képzettség:

Mindezekon túl, jogszabályi rendelkezés hiányában, a Felügyelet a vezető aktuárius engedélyezésekor megvizsgálja, hogy a jelölt az alábbiak valamelyikének eleget tesz:

- a Magyar Aktuárius Társaság minősített tagja;
- a Groupe Consultatif teljes jogú szervezetének minősített tagja;
- mesterszakon aktuárius diploma megszerzése;
- posztgraduális aktuárius diploma megszerzése;
- aktuáriusi szakirány, sáv, felsáv elvégzése

akár belföldön, akár külföldön. A fenti feltételek valamelyikének igazolását az engedélyezés során kell megtenni. A minősített tagságról szóló dokumentumot, igazolást az illetékes aktuárius szervezetnek kell kibocsátania.

A jelöltnek tisztában kell lennie továbbá az aktuáriusi tevékenységet érintő magyar jogszabályokkal.

A már engedélyezett, de a fentieknek eleget nem tevő vezető aktuáriusok esetében a kritériumok teljesítésének irányába való elmozdulást a Felügyelet a kockázateértékelés során figyelembe veszi.

II. Szakmai gyakorlat

Az engedélyezés során igazolásra kerülő öt (illetve magánnyugdíjpénztárak esetében három) éves gyakorlat – mivel felelősségi körökkel felruházott szakmai vezetőről van szó – aktuáriusi szakterületen megszerzett szakmai gyakorlat kell, hogy legyen.

Ehhez a munkáltató(k) igazolása szükséges, miszerint a jelölt aktuáriusi munkát végzett.

A jogszabályokban nevesített feladatokon kívül aktuáriusi munkának minősülnek különösen az alábbiak: belső modell építése, tesztelése, állományértékelés, eszköz-forrás menedzsment, kötelezettség megfelelési teszt, profit teszt számítások, illetve minden olyan számítás,

modellezés, mely az adott intézmény kockázatait igyekszik matematikai- statisztikai módszerekkel modellezni, számszerűsíteni. Ezek végzését munkaköri leírással, vagy egyéb, korábbi munkáltató által kibocsátott dokumentumokkal lehet igazolni.

A jelen Tájékoztatóban foglaltaknak a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. számú törvény 3. §-ában megjelölt törvények hatálya alá tartozó szervezetekre, személyekre nézve kötelező ereje nincs, rendeltetése a prudens működés elősegítése, ugyanakkor azok megvalósulását a Felügyelet a felügyelési tevékenység során figyelembe veszi.

A Felügyelet jelen Tájékoztatót a Pénzügyi Közlönyben, illetve honlapján a PSZÁF/Szabályozás címszó alatt is közzéteszi.

Budapest, 2008. május 30.

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyete