



Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Biztosítási szakmai konzultáció

2012. május 3.

Dr. Dénes Beatrix, Pintér Judit



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Fókuszpontban a College of Supervisors (CoS) ülések tapasztalatai

Együttműködés a felügyeleti kollégiumokban, kapcsolatok a társfelügyeletekkel a biztosítói csoportok felügyelésében



Tartalom

- Mi szabályozza a felügyeleti kollégiumokat?
- Mi a felügyeleti kollégium?
- Mit jelent az akcióterv?
- Mikor és hogyan ül össze a kollégium?
- Hogyan tartják a kapcsolatot a felügyelet a kollégiumi ülések között?
- Hogyan készül a biztosítói kollégium a Szolvencia II-re?
- Összegző tapasztalatok

Mi szabályozza a felügyeleti kollégiumokat?

Nemzetközi szint (1)

1. Nemzetközi szabályozás a felügyeletek közötti együttműködésről:

- ❖ Helsinki Protocol - Coordination Committee
- ❖ 1094/2010/EU rendelet az EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority) létrehozásáról - College of Supervisors (CoS) – Felügyeleti kollégiumok



Nemzetközi szint (2)

European Insurance and Occupational Pensions Authority - Európai Biztosítás- és Foglalkoztatói nyugdíj Hatóság

❖ 2011. január 1-től része a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerének

✓ Miben hozott újat?

- ❖ Ajánlásokat, iránymutatásokat, véleményeket bocsát ki
- ❖ Előírhatja a csoportfelügyelő számára felügyeleti kollégiumi ülés összehívását
- ❖ Tanácsot ad a kollégium tagjainak
- ❖ Képviselője részt vesz a felügyeleti kollégiumi üléseken

Hozzájárul a felügyeleti kollégiumok következetes

és koherens működéséhez, a rendszerszintű kockázatok értékeléséhez, méréséhez



Nemzeti szint

2. Magyar szabályozás a felügyeleti kollégiumokban való együttműködésről

- ❖ 2010. évi CLVIII. törvény a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről (Felügyeleti kollégium)
- ❖ Belső felügyeleti szabályozás a felügyeleti kollégiumok létrehozásáról és működéséről



Mi a felügyeleti kollégium?

College of Supervisors - Felügyeleti kollégium

✓ Kik lehetnek a tagjai?

- ❖ EU tagállamok felügyeleti hatóságai
- ❖ Meghívott 3. országok felügyeleti hatóságai
- ❖ EIOPA Colleges Team tagjai – nagy tapasztalattal rendelkező felügyelők

✓ Mire jó a felügyeleti kollégium?

- ❖ Információt gyűjt
- ❖ Elemmez
- ❖ Értékeli a csoport kockázatait
- ❖ Koordinál – csoportszintű kockázatok mérséklése
- ❖ Válsághelyzetben speciális intézkedéseket hoz
- ❖ Csoportvizsgálatokat tervez, lebonyolít

EIOPA Colleges Team tapasztalatai alapján
éves jelentés készül a kollégiumok működéséről



Mit jelent az akcióterv?

Akcióterv a kollégiumok működésére

✓ Mi az akcióterv (Action Plan)?

- ❖ Az EIOPA által a biztosítói kollégiumok számára kiadott éves prioritások

✓ Mit tartalmazott a 2011. évi akcióterv?

- ❖ Biztonságos informatikai felület létrehozása

- ❖ Munkaterv (Work Plan)

- Éves tervezés kialakítása

- ❖ Válsághelyzeti terv (Emergency Plan)

- Kontaktlista, kötelező információ tartalom

- Karbantartás, teszt – szimuláció 2011. szeptemberben



Akcióterv a kollégiumok működésére

✓ Mit tartalmaz a 2012. évi akcióterv?

❖ Prioritást élveznek a Szolvencia II **belső modell pre-applikációhoz** kapcsolódó feladatok

❖ Pre-applikációs / applikációs munkaterv készítése

❖ Konzultáció, a kollégium folyamatos tájékoztatása a pre-applikáció / applikáció állásáról, rendszeres információcsere

❖ Koordinációs megállapodás (Coordination Agreement) elfogadása az egyes kollégiumokon belül

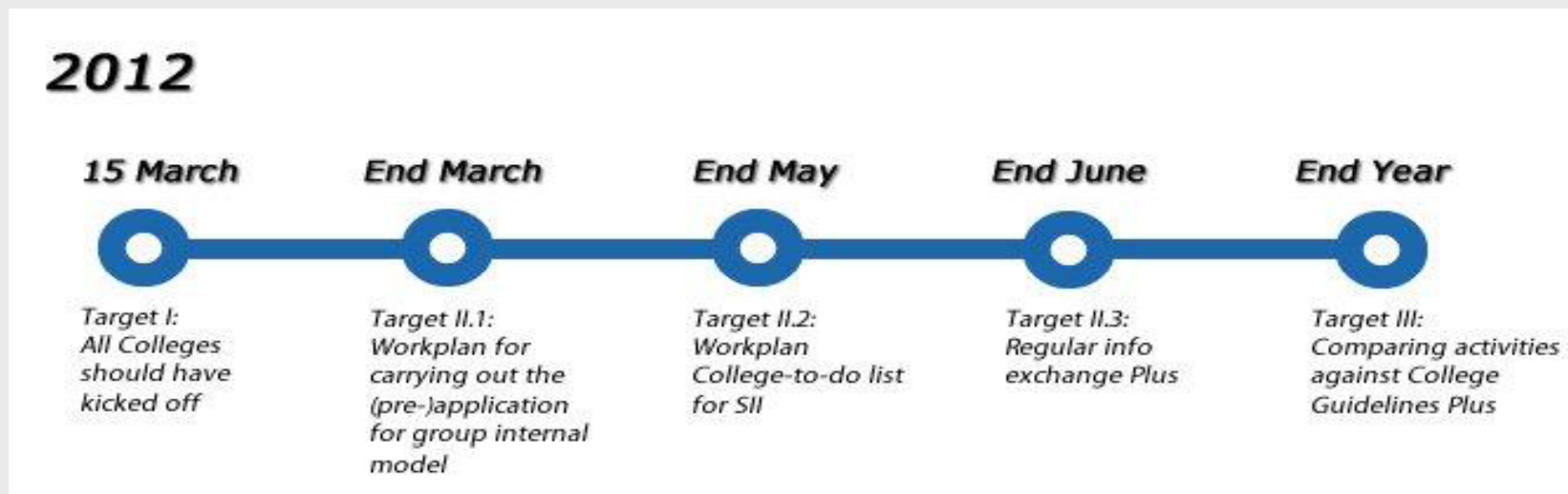
Akcióterv a kollégiumok működésére



A kollégium szervezetének és működésének összevetése az EIOPA ajánlásaival

(csoportfelügyelők)

Ütemterv 2012:



<https://eiopa.europa.eu>



Mikor és hogyan ül össze a kollégium?

A csoportfelügyelő szerepe (group/home supervisor)

- ❖ A csoportvezetői szerep **előkészítése**
- ❖ A kollégium **üléseinek** megszervezése
- ❖ **Munkaprogram**
- ❖ **Válsághelyzeti akcióterv, Koordinációs megállapodás**
- ❖ Biztonságos **információcsere** (kommunikációs platform)
- ❖ **Folyamatos kapcsolattartás**



A kollégiumi ülés (1)

✓ Típusai

- ❖ Rendes ülés – európai és 3. ország társfelügyeletei
 - ❖ Az ülés zárt szakasza (csak felügyeltek részvételével)
- ❖ Ad-hoc, speciális témájú ülés

✓ Ülések összehívásának gyakorisága

- ❖ Munkaprogramtól függően, de minimum évente egy alkalommal

✓ Napirend

- ❖ Előzetes kérdőív alapján a csoportkockázatok feltárása
- ❖ A csoportfelügyelő előadása, a csoportkockázatok értékelése
- ❖ A helyi felügyeltek („host supervisors”) előadásai a felügyeletük alá tartozó leányvállalatokról



A kollégiumi ülés (2)

✓ Napirend

- ❖ Az adott biztosítói csoport menedzsment-képviselőinek előadása (Head Office)

✓ Az előadások tartalma

❖ Csoportfelügyelő:

- ❖ Vállalatirányítási kockázatok
- ❖ Tőke- és jövedelmezőségi kockázatok
- ❖ Pénzügyi és működési kockázatok és hatása a csoportra
- ❖ Helyi és csoportvizsgálatok eredményei
- ❖ Szolvencia II pre-applikáció

❖ Helyi felügyelet:

- ❖ Helyi vizsgálatok, felügyeleti akciók, intézkedések
- ❖ Intézményi adatszolgáltatáson alapuló információk
- ❖ Szolvencia II pre-applikáció és felkészülés
- ❖ Változások



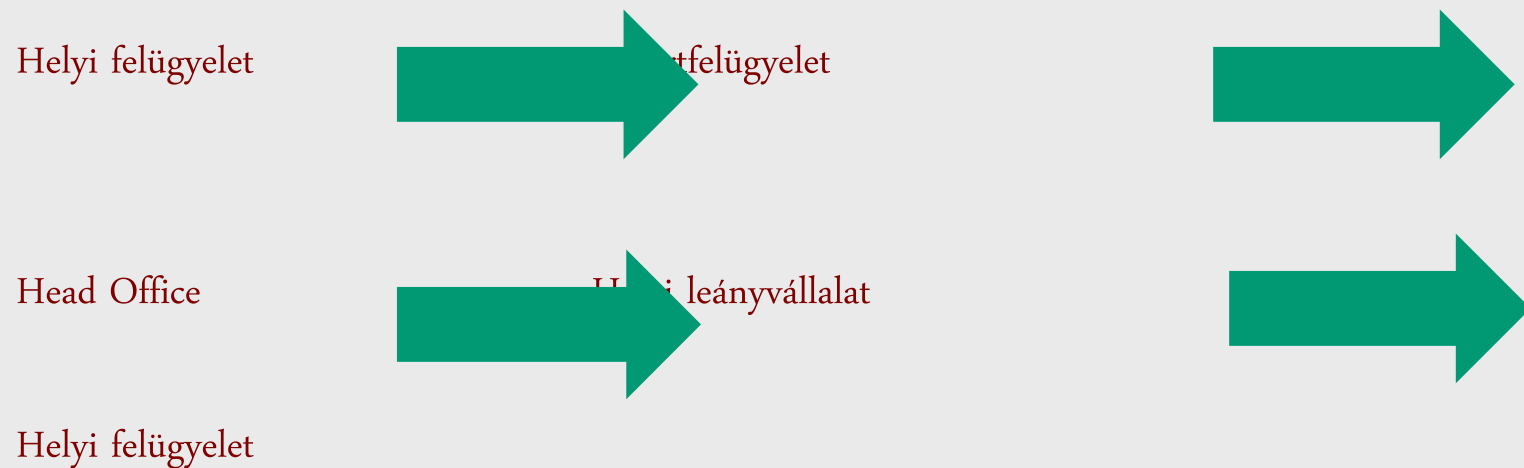
A kollégiumi ülés (3)

✓ Az előadások tartalma

❖ Head Office:

- ❖ Csoportadatok ismertetése, profitabilitás
- ❖ Stratégiai tervek, csoportstruktúra változásai
- ❖ Szolvencia II – re felkészülés

✓ Információáramlás hatása



A kollégiumi ülés (4)

- ❖ Munkaterv (Work plan)
 - ❖ Éves tervezés

- ❖ Válsághelyzeti akcióterv (Emergency Plan)
 - ❖ Kontaktlista, kötelező információ tartalom

- ❖ Koordinációs megállapodás (Coordination Agreement)

*Hogyan tartják a kapcsolatot a felügyeletek
a kollégiumi ülések között?*

Kommunikáció, információcsere (1)

- ❖ Biztonságos kommunikációs csatorna kialakítása a felügyeltek közötti információcseréhez
 - ❖ Kommunikációs platform
 - ❖ Biztonságos e-mail

- ❖ Telefonkonferencia



Kommunikáció, információcsere (2)

- ❖ Folyamatos kapcsolattartás a társhatóságokkal és az EIOPA-val
- ❖ Felügyelői kontaktlisták karbantartása
- ❖ Válsághelyzetben speciális kommunikáció a felügyeletek között
- ❖ Csoportvizsgálatok



Hogyan készül a biztosítói kollégium a Szolvencia II-re?

Szolvencia II (1)

✓ Pre-applikációs /applikációs együttműködés a felügyeltek között

❖ EIOPA – mediációs szerepe

✓ Munkaterv

Főbb elemei:

- ❖ A kockázattípusok azonosítása
- ❖ Az együttműködés és információátadás formáinak, irányának rögzítése
- ❖ A vizsgálatok időpontjának, mélységének meghatározása
- ❖ A visszacsatolás módszerei a csoport, a helyi felügyeltek számára

Szolvencia II (2)

✓ Belső modell

❖ „Együtt döntés”

❖ Csoport- és helyi szintű vizsgálatok

Helyszíni és

Helyszínen kívüli ellenőrzések

✓ Standard formula

❖ „Konzultáció”



Összegző tapasztalatok

Összegzés (1)

- ❑ Preventív, hatékonyabb prudenciális felügyelés
- ❑ A nemzetközi koordináció fejlesztése, harmonizáltság növelése
- ❑ Integrált kockázatok feltárása
- ❑ A kockázatok (helyi és csoport szintű) hatékonyabb felismerése, értékelése és kezelése



Összegzés (2)

- ❑ A felügyelési módszerek, eszköztár fejlesztése
- ❑ Az esetleges kockázati transzferek feltárása, kezelése
- ❑ Átfogó pénzügyi kép alkotása a teljes csoportról



Összegzés (3)

- Fókuszban a csoporton belüli tranzakciók
- Fókuszban a kockázatkezelés
- Visszahatás a helyi leányvállalatok működésére



Biztosítói csoport, amelybe magyar leányvállalat is tartozik (1)

1. Aegon-csoport De Nederlandsche Bank (NL)
2. Allianz-csoport BaFin (DE)
3. Aviva-csoport FSA (UK)
4. AXA-csoport ACP (FR)
5. BNP Paribas Assurance-csoport ACP (FR)
6. Generali-csoport ISVAP (IT)
7. Grawe-csoport FMA (AT)
8. Groupama-csoport ACP (FR)

Biztosítói csoport, amelybe magyar leányvállalat is tartozik (2)

9. HDI/Talanx-csoport BaFin (DE)
10. ING-csoport De Nederlandsche Bank (NL)
11. KBC-csoport NBB (BE)
12. Metlife Group Central Bank of Ireland, CBI
13. Munich Re-csoport BaFin (DE)
14. Signal Iduna-csoport BaFin (DE)
15. UNIQA-csoport FMA (AT)
16. VIG-csoport FMA (AT)
17. VKB-csoport BaFin (DE)

Köszönjük figyelmüket!

Denes.Beatrix@PSZAF.hu

Pinter.Judit@PSZAF.hu