



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Tájékoztató a Szolvencia II egységes adatszolgáltatás jogi kereteiről, a szabályozás jelenlegi helyzetéről

Becsághné Nagy Márta
főosztályvezető-helyettes

Adatszolgáltatási és monitoring főosztály

Budapest, 2012. december 3.

Tartalom

- Bevezetés
- SII szabályozási struktúra
- Jelentések szabályozása _ L1
- Rendszeres Felügyeleti Jelentés (Regular Supervisory Reporting_RSR) _ L2
- Quantitative Reporting_Implementing Technical Standards (ITS)_L3
- Guidelines (GL) on RSR_3
- Összefoglalás



Bevezetés

A tájékoztatás célja

- felkészülés az egységes jelentési rendszer bevezetésére
- az SII szabályrendszer áttekintése
- az új adatszolgáltatási szabályozók rövid bemutatása

Miért „csak” most...

...miért ilyen korán?

- csak most, mert a jogszabályi környezet kialakítása még formálódik, még a táblák sem tekinthetők teljesen véglegesnek, *de azért most, mert a tábla tervezetek már nyilvánosak*
- még korai, hiszen nem készültek el még a jogszabályok, a bevezetés is csúszik, *de mégsem korai, hiszen az SII jelentős váltást jelent, az új jelentési rendszer bevezetésre lépésről - lépésre érdemes felkészülni*



SII szabályozási struktúra

■ L1 _ 138/2009 EC _ SII Keretirányelv

2009. december 17-én került kihirdetésre, hazai jogrendszerbe a Bit módosításával kerül beillesztésre

Státusz: még a nemzeti implementációt megelőzően módosul (OMNII)

■ L1 _ OMNII Direktíva

- CEIOPS átalakult bizottságból EU szintű felügyeleti hatósággá EIOPA (2011. I.1.)
- Az SII Direktíván át kell vezetni a hatósági jogkörből adódó kötelezettségeket, feladatokat, jogosultságokat, stb.
- SII kihirdetése óta felmerült igények L1 szintű szabályozása, tartalmi módosítások

Státusz: Trialógus



L1 _ Quick-Fix Direktíva

- Technikai jellegű, oka az OMNII csúszása,
- célja még az OMNII kihirdetése előtt az SII Direktíva Art.309-311-ben rögzített határidők módosítása L1-es szinten
 - a nemzeti jogba történő átültetés 2012. okt.31-ről 2013.június 30-ra
 - az alkalmazásra vonatkozó határidő 2012. nov.1-ről 2014. jan. 1-re

Státusz: 2012. szeptember 12-én fogadták el

L2 _ Implementing measures

- A végrehajtási rendelet tartalmát, témaköreit az L1 szabályozás határozza meg
- Részletszabályozás
- A tagállamokban a kihirdetéssel közvetlenül lép hatályba

Státusz: tervezet, tartalma az OMNII-t követően még módosul



L3 _ Implementing Technical Standards (ITS)

- L1 határozza meg a témaköröket
- L3 szint –EIOPA- készíti
 - tagországokban a kihirdetést követően közvetlenül hatályba lép

EIOPA_Single Rulebook (közel 50 önálló tervezetből)

Státusz: tervezet



L3_ Guidelines

- Nem kötelező erejű, ajánlás jellegű rendelkezéseket tartalmaz
- Célja: a felügyeleti gyakorlatok konvergenciájának biztosítása, pl. a csoportfelügyelés egyenértékűségének biztosítására
- Nemzeti szintű ajánlások készülnek belőle
- Ha nem teljesülnek - részben vagy egészben - az ajánlásban foglaltak, EIOPA felé magyarázni/indokolni kell
- EIOPA _ Single Rulebook
Státusz: tervezet



Jelentések szabályozása _ L1

SII Direktíva 35. cikk *A felügyeletnek nyújtandó tájékoztatás*

- (1) A tagállamok előírják, hogy a biztosítók vagy viszontbiztosítók adják meg a felügyeleti hatóságoknak a felügyelethez szükséges tájékoztatást.
- (2) A tagállamok gondoskodnak arról, hogy a felügyeleti hatóságok a következő **hatáskörökkel rendelkezzenek**:
 - a) az (1) bekezdésben **említett tájékoztatás jellegének, alkalmazási körének és formátumának meghatározása**, amely tájékoztatás benyújtását a következő időpontokban írják elő a biztosítók vagy viszontbiztosítók számára:
 - i. előre meghatározott időszakonként,
 - ii. előre meghatározott események bekövetkeztekor



SII Direktíva 35. cikk *A felügyeletnek nyújtandó tájékoztatás*

(3) Az (1) és (2) bekezdésben említett tájékoztatás a következőket tartalmazza:

- a) minőségi **vagy mennyiségi elemek**, illetve ezek megfelelő kombinációja;
- b) múltbeli, aktuális vagy jövőbeni elemek, illetve ezek megfelelő kombinációja; és
- c) belső vagy külső forrásokból származó információk, illetve ezek megfelelő kombinációja.

(4) Az (1) és (2) bekezdésben említett tájékoztatás megfelel a következő elveknek:

- a) **összhangban kell lennie az érintett vállalkozás üzleti tevékenységének jellegével, nagyságrendjével és összetettségével, valamint különösen az abban rejlő kockázatokkal;**
- b) hozzáférhetőnek, minden lényeges szempont tekintetében hiánytalannak, összehasonlíthatónak és időben is következetesnek kell lennie; és
- c) relevánsnak, megbízhatónak és érthetőnek kell lennie.



SII Direktíva 35. cikk *A felügyelet céljára nyújtandó tájékoztatás*

- (5) A tagállamok előírják, hogy a biztosítók vagy viszontbiztosítók megfelelő rendszerekkel és struktúrákkal rendelkezzenek az (1)–(4) bekezdésben megállapított követelmények teljesítése céljából, valamint egy, a biztosító vagy viszontbiztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete által jóváhagyott, a megadott tájékoztatás folyamatos megfelelését biztosító szabályzattal.
- (6) A Bizottság végrehajtási intézkedéseket fogad el, amelyekben a felügyeleti jelentési követelmények megfelelő mértékű konvergenciája érdekében meghatározza a tájékoztatásra vonatkozó szabályokat.



Rendszeres Felügyeleti Jelentés (RSR) _ L2

Végrehajtási rendelkezés –tervezet (2011 őszől)

Title I_ CHAPTER XIII **Supervisory Reporting**

Section 1 RSR – Elements and Contents 294-300

Section 2 RSR – Deadlines 301-302bis

Title II_ CHAPTER VII **Group Supervisory Reporting**

353-356bis



Art. 35(2)(a)(i) of Directive 2009/138/EC

Article 294 Impl.measures

A rendszeres felügyeleti jelentés (RSR) elemei

1. Az SII Direktívában meghatározott jelentésnek **előre meghatározott időszakra kell vonatkoznia, és tartalmazza**
 - a) a nyilvánosságra hozandó információkat (Solvency and Financial Condition Report_SFCR)
 - b) a szöveges és számszerű információkat
 - c) Own-risk and solvency assessment (ORSA) jelentést
 - d) éves és negyedéves adatszolgáltatási táblákat
2. A jelentések struktúráját az L2 tervezet rögzíti, ANNEX PD1
 - A) Üzlet és teljesítmény
 - B) Irányítási rendszerek
 - C) Kockázati profil
 - D) Szolvencia értékelés
 - E) Tőke menedzsment



Art. 35(2)(a)(i) of Directive 2009/138/EC

Article 294 A rendszeres felügyeleti jelentés (RSR) elemei (folyt.)

4. A negyedéves adatszolgáltatásnak kevésbé részletesnek kell lennie az évesnél.
5. A felügyeleti hatóságok megkövetelik, hogy a *biztosító vezetése rendszeresen tájékoztatást nyújtson minden egyéb információról*, amely a vezetés felelősségi körébe tartozik.



Art. 35(2)(a)(i) of Directive 2009/138/EC

Article 301 Határidők

6. A biztosítóknak az éves felügyeleti jelentést legkésőbb:
 - a. az indulás évében: **a pénzügyi évet követő 20. héten**
 - b. 2. évben: **a pénzügyi évet követő 18. héten**
 - c. 3. évben: **a pénzügyi évet követő 16. héten**
 - c. 4. évben: **a pénzügyi évet követő 14. héten kell beküldeni**
7. A biztosítóknak a negyedéves jelentést legkésőbb:
 - a. az indulás évében : **a negyedévet követő 8. héten,**
 - b. 2. évben : **a negyedévet követő 7. héten,**
 - c. 3. évben: **a negyedévet követő 6. héten,**
 - d. 4. évben: **a negyedévet követő 5. héten kell küldeni**

Csoportok mindig 6 héttel később!

Article 301 Az RSR jelentéseket (ORSA, adatszolgáltatási táblák, stb.) elektronikusan kell továbbítani a felügyeletnek felé.



Art. 35 (1)(b) of Directive 2009/138/EC

Article 302bis_ az SI szabályozásról az SII-re való áttérés követelményei

- SII Nyitómérleg
 - számszerű és szöveges információk
 - be kell mutatni lényeges eszköz és forrás kategóriánként elkülönítve a korábbi számítások és a jelenlegi SII. szerinti értékek közötti eltéréseket, szöveges magyarázattal
- Szavatoló tőke szükséglet (SCR) és minimális tőkeszükséglet bemutatása (MCR) a nyitó mérleg időpontjára

Vonatkozása: az induló pénzügyi év első napja

Határidő: a pénzügyi év kezdetét követő 14. hét (csoportok +4 hét)



Quantitative Reporting ITS _ L3

Adatszolgáltatási rendelet

(Art. 35. SII. Dir.; Art. 294 Impl.measures_L2)

Reporting ITS célja:

- Az egységes EU-s adatszolgáltatás követelményeinek részletes, összehangolt meghatározása, szabályozása éves és negyedéves jelentésekre egyaránt, a felügyeleti konvergencia biztosítása érdekében.
- A táblák tartalma lefedi mindazokat az információkat, amelyek a prudenciális felügyeléshez szükségesek.
- Adatok felhasználói: egyedi biztosítók- és csoportok felügyelői, EU szervezetek piaci, pénzügyi stabilitás elemzéséhez és rendszerkockázat méréshez, stb
- Nyilvános adatokat EU szinten a piac és a szakma képviselői, elemzők, stb. használják

Általános elv, hogy a biztosítóknak csak azokat az információkat kell megadni, amelyeket üzleti tevékenységük érint.



Reporting ITS szerkezete

- Normaszöveg
 - 1. fejezet - Az adatszolgáltatás általános követelményei
 - 2. fejezet – egyedi intézmények adatszolgáltatási követelményei
 - Éves és negyedéves adatszolgáltatás tartalma
 - Egyszerűsítések alkalmazása a negyedéves adatszolgáltatásban
 - A negyedéves jelentések küldése alóli felmentések
 - 3. fejezet - A csoportok adatszolgáltatási követelményei
 - Éves és negyedéves adatszolgáltatás tartalma
- Mellékletek
 - Jelentés táblák (egyedi, csoport; éves, negyedéves; nyilvánosságra hozandók, pénzügyi stabilitási célúak_FS)
 - Kitöltési útmutatók (jogilag kötelező erejű részek)

Státusz: a tervezet még kialakítás alatt

Tagországokban a kihirdetéssel közvetlenül hatályba lép!



Guidelines on RSR_L3

- GL Célja, hogy segítse, támogassa a SII. szabályozás konvergenciáját a tagországokban a gyakorlati alkalmazás során.
- Tartalma lefedi az RSR-be tartozó jelentéseket.
- Szerkezete követi az L2 Annexben felsoroltakat.

Nem lép hatályba közvetlenül és nem kötelező erejű.

Tagállami szintű ajánlás készül a tartalma alapján, de alkalmazása és betartása alapvető elvárás, ellenkező esetben indokolni kell az eltéréseket.



Title IV. Public disclosure and Supervisory Reporting process

Egyedi intézményi fejezet

GL 46-49_ tartalmazza a nyilvánosságra hozatali kötelezettséget, valamint a körülményt, mely a közzétételi felmentést indokolhatja

Guideline – 51 _ RSR (Szöveges) Önálló dokumentum – nem tartalmazhat más dokumentumokra hivatkozást

Guideline – 53 Adatszolgáltatási táblák jóváhagyása

- A vállalat számszerű adatokat tartalmazó éves jelentés tábláit a vállalat vezetésének (FB vagy management) el kell fogadnia
- A felügyelet részére készülő számszerű adatokat tartalmazó negyedéves jelentés táblákat a vállalat vezetésének (FB vagy management vagy a **tényleges/operatív vezetők**) el kell fogadnia



Összefoglalás

Hol tart az SII szabályozás előkészítése?

SII. Hatályba lépése

Hivatalos változat szerint:

- 2014. január 1.

Nem hivatalos változat szerint:

- Várhatóan 2015. v. 2016.

Gyakorlatban:

- L3 szintű Guidelines – Ajánlások lehet, hogy korábban ...
pl. EIOPA, ill. a tagállami felügyeletek önkéntes alapon...



Hol tart az EIOPA az adatszolgáltatás előkészítésében?

Elkészült tervezetek

- L3_RSR_Guidelines tervezet az SFCR, RSR, pre-defines events-re vonatkozó eljárásokról, egyeztetések folynak
- L3 _ Reporting ITS-hez a mellékletek

Előkészítés alatt áll

- az ITS normaszöveg 2013. márciusban kerül az EIOPA Board of Supervisors (BoS) elé, ezt követően várható a nyilvános konzultáció

Felkészülés: EIOPA Informatikai fejlesztések, küldés és fogadás



Köszönöm a figyelmet!

