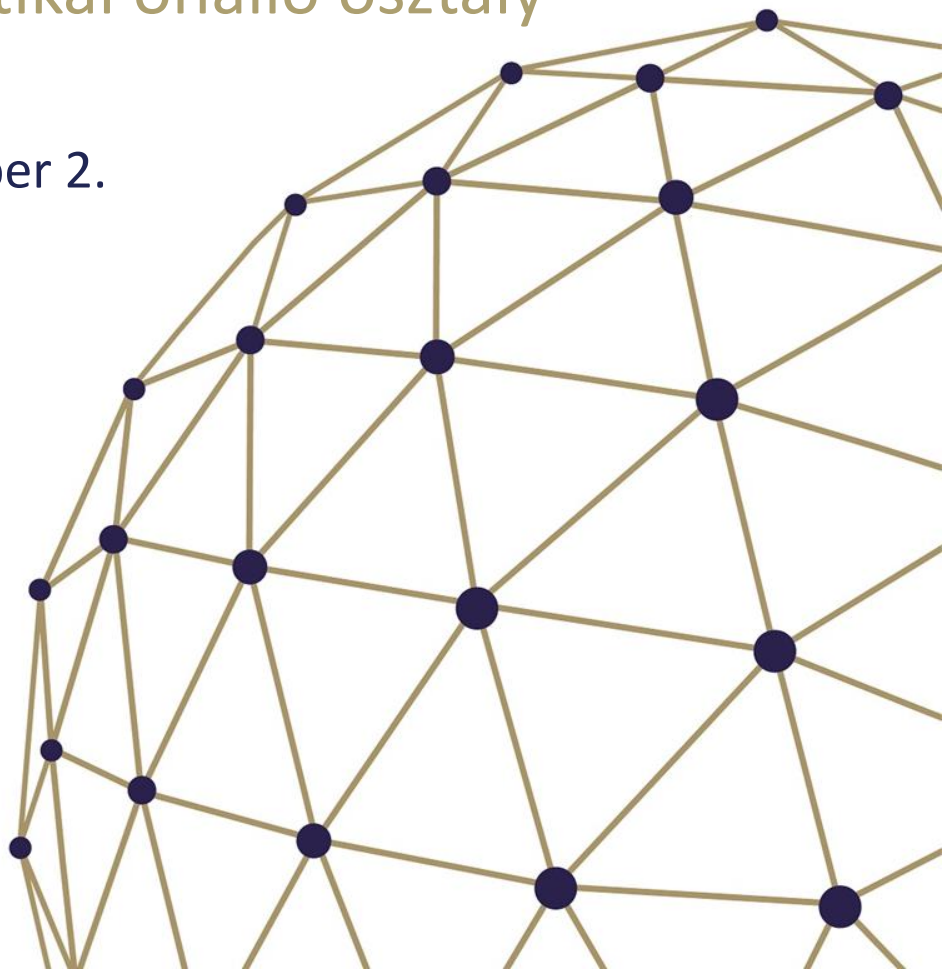




Az SII egységes EU-s jelentésrendszer jogszabályi kerete

Beccághné Nagy Márta, csoportvezető
Felügyeleti statisztikai önálló osztály

Budapest, 2014. december 2.





TARTALOM

- **Egységes SII felügyeleti jelentéstétel szabályozása**
 - ❑ L1 szint - Irányelv (SII, OMNII)
 - ❑ L2 szint - Rendelet (Delegated Act)
 - ❑ L3 szint – Végrehajtás-technikai sztenderd (ITS)
 - ❑ EIOPA - Iránymutatások (Guidelines)

- **Felkészülési célú jelentések**
 - EIOPA Guidelines on Submission of Information
 - Tartalma
 - Vonatkozása
 - Teljesítése



L1 _ Irányelv

2009/138/EK - SII és 2014/51/EU – OMNII Irányelv

35. cikk A felügyelet céljára nyújtandó tájékoztatás

- (1) A tagállamok megkövetelik, hogy a biztosítók adják meg a felügyeleti hatóságoknak valamennyi a felügyelet céljából szükséges információt. A tájékoztatásnak tartalmaznia kell:
- a) az alkalmazott irányítási rendszer, a folytatott üzleti tevékenység, a fizetőképességgel kapcsolatban alkalmazott értékelési elvek, a vállalt kockázatok és kockázatkezelési rendszer bemutatását, valamint a tőkestruktúra, tőkeigény és tőkekezelés értékelését
 - b) a felügyeleti jogok gyakorlásából és a felügyeleti kötelezettségek teljesítéséből eredő megfelelő döntések meghozatalát



L1 _ Irányelv 35. cikk (2)

(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
 - iii. a biztosító helyzetének vizsgálata során
- b) közvetítőknél található vagy harmadik felekkel kötött szerződésekkel kapcsolatos információk beszerzése, és
- c) információ kérés külső szakértőktől (pl. könyvvizsgálók, biztosítási matematikusok)



L1 _ Irányelv 35. cikk (3)

(3) Tájékoztatás tartalma:

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

(4) Tájékoztatás megfelel a következő elveknek:

- a) összhangban van a vállalkozás üzleti tevékenységének jellegével, nagyságrendjével és összetettségével, valamint különösen az abban rejlő kockázatokkal;
- b) hozzáférhető, minden lényeges szempont tekintetében hiánytalan, összehasonlítható és időben is következetes;
- c) releváns, megbízható és érthető.

(5) A tagállamok előírják, hogy a biztosítók megfelelő

- rendszerekkel és struktúrákkal rendelkezzenek az (1)–(4) bekezdésben megállapított követelmények teljesítése céljából,
- a megadott tájékoztatás folyamatos megfelelését biztosító szabályzattal rendelkezzenek, melyet az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület jóváhagyott



L1 _ Irányelv 35. cikk (4)

(6) OMNII: a felügyeleti hatóságok könnyíthetnek a negyedéves rendszeres felügyeleti jelentéstételi követelményeken, a negyedéves minimális tőkeszükséglet bemutatás sérelme nélkül, amennyiben

- a) ezen információk benyújtása túlzott terhet jelentene a vállalat üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegéhez, nagyságához és összetettségéhez képest
- b) a tájékoztatás legalább évente megtörténik.

De NEM jogosultak könnyítésre a

- csoporthoz tartozó biztosítók, valamint
- piac alsó 20%-ába nem tartozók



L1 _ Irányelv 35. cikk (5)

(7) OMNII: A felügyeleti hatóságok könnyíthetnek a rendszeres felügyeleti jelentéstételi (RSR) kötelezettségen, vagy a **tételes jelentés** készítése alól mentesíthetik a biztosítókat, amennyiben

- a) az információk benyújtása túlzott terhet jelentene a tevékenységhez képest
- b) a tájékoztatás benyújtása nem szükséges a vállalat felügyeletéhez
- c) a mentesítés nem gyengíti az érintett pénzügyi rendszerek stabilitását az Unióban
- d) a biztosító képes az eseti alapú tájékoztatásra

NEM adható könnyítés a csoporthoz tartozóknak, vagy a piac alsó 20%-ába nem tartozó biztosítónak!

(8) OMNII: a (6)-(7) bekezdés alkalmazásában a felügyeleti felülvizsgálat (SRP) részeként a hatóság megvizsgálja azt is, hogy nem jelent-e az információ szolgáltatás túlzott terhet az intézménynek a vállalt kockázatok jellegét, nagyságát és összetettségét tekintve



L1 _ Irányelv 35. cikk (6)

Felhatalmazó rendelkezések

(9) OMNII: a Bizottság a felügyeleti jelentési követelmények megfelelő mértékű konvergenciája érdekében meghatározza az (1)-(4) szerinti tájékoztatásra vonatkozó szabályokat és a tájékoztatás benyújtásának határidejét (Bizottsági Rendelet)

(10) OMNII: a 35. cikk egységes alkalmazási feltételeinek biztosítása érdekében az EIOPA a rendszeres felügyeleti jelentéstétellel (RSR) kapcsolatos *végrehajtás-technikai sztenderdek*et (ITS) dolgoz ki az (1)-(2) bekezdésben említett információszolgáltatásra vonatkozóan

(11) a (6)-(7) bekezdés egységes és következetes alkalmazása érdekében az EIOPA *iránymutatásokat* (Market Share GL) bocsát ki a piaci részesedés meghatározásakor alkalmazandó módszer további részletezése érdekében



L2 _ BIZOTTSÁGI RENDELET (Del.Act)

XIII. fejezet Rendszeres felügyeleti jelentéstétel (RSR)

304.cikk: Az RSR elemei

- (1) Az Irányelv 35. cikk (2) a) i. alpont szerint a biztosító előre meghatározott időszakonként benyújtja
- a) a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről (SFCR) közzétett jelentést, minden egyenértékű információval együtt, amire az SFCR hivatkozik, ill. ennek minden frissített változatát
 - b) a rendszeres felügyeleti jelentést az üzleti tevékenységről és teljesítményről, az irányítási rendszerekről, a kockázati profilról, szavatolótőke-megfelelési célú értékelést valamint információt a tőkemenedzsmentről, továbbá a hatóság engedélyével az SFCR keretében közzé nem tett információkat
 - c) a saját kockázat- és szolvenciaértékelésről szóló felügyeleti jelentést (felügyeleti ORSA jelentés)
 - d) a számadatokat tartalmazó éves és negyedéves adatszolgáltatást

Az a)-b) bekezdésben előírt jelentés kötelező szerkezetét és tartalmát a Rendelet XX. melléklete szabályozza.



L2 _ RENDELET XIII. fejezet (2)

304.cikk: Az RSR elemei

(2) az RSR tartalmaz egy **összefoglalót**, mely különösen a XX. mellékletben felsoroltak tekintetében bekövetkezett

- lényeges változásokat emeli ki, bemutatva a
- változások okainak és
- hatásainak rövid magyarázatát, valamint
- információt az ORSA eredmény változásairól

(3) A negyedéves adatszolgáltatás hatálya szűkebb mint az évesé.

(4) A biztosító átad **minden egyéb információt**, melyet a biztosító igazgatósága, vagy felügyelő testületének felelőssége mellett, vagy annak kérelmére készített.



L2 _ RENDELET XIII. fejezet (3)

312.cikk (1): Határidők

- a) A Rendelet 304.cikk (1) b) szerinti rendszeres felügyeleti jelentést a biztosító – az Irányelv 308.b. cikk (5) szerint meghatározott átmeneti időszakot követően - a pénzügyi évet követő 14 héten belül nyújtja be
- b) A Rendelet 304.cikk (1) c) szerinti ORSA felügyeleti jelentést az értékelés lezárását követő 2 héten belül,
- c) A Rendelet 304.cikk (1) d) szerinti éves adatszolgáltatást – az irányelv 308.b. cikk (5) szerint meghatározott átmeneti időszakot követően - a pénzügyi évet követő 14 héten belül nyújtja be.
- d) A rendelet 304.cikk (1) d) szerinti negyedéves adatszolgáltatást – az irányelv 308.b. cikk (7) szerint meghatározott átmeneti időszakot követően - az adott negyedévet követő 5 héten belül nyújtja be a biztosító.

313. cikk: az információkat elektronikusan olvasható formában kell benyújtani



L2 _ RENDELET XIII. fejezet (4)

314. cikk: Átmeneti tájékoztatási követelmények

- (1) A Rendelet 304. cikkben előírt rendszeres felügyeleti jelentéseken kívül az első évre, 2016. január 1-jére vonatkozóan számszerű és szöveges jelentést kell benyújtani a felügyeleti hatóság részére:
- a) Eszközök és kötelezettségek nyitóértéke, az SII 75-86 cikkekben rögzített értékelési elvek szerint számolva ([nyitó mérleg](#))
 - b) Minden lényeges eszköz és kötelezettség kategóriára vonatkozóan az SI és SII adatok közötti eltérések szöveges magyarázata
 - c) SII szerinti [minimális tőkeszükséglet](#), [szavatolótőke-szükséglet](#), figyelembe vehető [szavatoló tőke](#) bemutatása
- (2) Határidő: 2016. január 1-jét követően 20 hét (2016.05.21.)



L3_Végrehajtás-technikai sztenderd (ITS)

ITS on the templates for the submission of information to the supervisory authorities

- 5. cikk: a Rendelet 314. cikk (1) meghatározott 1. napi nyitó jelentés tábláinak, és a kitöltés részletes meghatározása
- 6. cikk: az egyedi negyedéves jelentés táblák (évesnél szűkebb adatkör)
- 7. cikk: egyszerűsítések, becslések alkalmazása a negyedéves jelentések benyújtásánál, pl. mérleg, tartalék adatokhoz
- 8. cikk: az egyedi éves jelentés táblák (teljes körű jelentés)
- 9. cikk: csoporthoz tartozó egyedi intézmények jelentős csoporton belül tranzakciójáról - *rendkívüli adatszolgáltatás*



L3 _ ITS on the templates for the submission of information (2)

- 10 -13. cikk: az 5-6, 8. cikkben meghatározott adatszolgáltatás (éves, negyedéves, nyitó) csoportoknak
- 14. cikk: a csoportok belső tranzakcióinak, valamint a jelentős csoportszintű kockázatkonzentráció bemutatása – *rendkívüli adatszolgáltatás*
- 15. cikk (2): az ITS a tagországokban **kötelező hatállyal** és **közvetlenül lép hatályba**

ITS mellékletei tartalmazzák a táblák részletes tartalmi leírását, a kitöltési előírásokat, a főbb ellenőrző szabályokat

Hatálybalépés: 2016. január 1.



EIOPA _ Guidelines on reporting and disclosure

- ❖ Címzettek: közvetlenül a biztosítók
- ❖ Tartalom: a konvergencia biztosításához szükséges olyan részletes információk, melyek a közvetlenül hatályos sztenderdekbe jogilag nem voltak beilleszthetőek
- ❖ Szerkezet: A/ Iránymutatások (47 iránymutatás)
SFCR: egyedi és csoport, RSR: egyedi és csoport
B/ Explanatory text

39. GL: Ha az Irányelv 35. cikk (2) a) ii pont szerint **előre meghatározott esemény bekövetkezik** jelentést kell küldeni. A GL meghatározza a jelentős változást, és annak vonatkozási területeit (üzletmenet, irányítás, kockázati profil, fizetőképesség és pénzügyi helyzet).

Az esemény bekövetkezéséről írásban haladéktalanul tájékoztatni kell a felügyeleti hatóságot!



EIOPA _ Guidelines on reporting and disclosure (2)

40. GL: Ha a fizetőképességgel és pénzügyi helyzettel kapcsolatosan történik jelentős változás, **rendkívüli ORSA-t** kell készíteni (az SII Irányelv 45. cikk (5) bekezdés szerint) ahhoz kapcsolódóan, ahol a jelentős változás történt a kockázati profilban
47. GL: A felügyeletnek benyújtott információk jóváhagyása
- ✓ A biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete az információk benyújtását **MEGELŐZŐEN** jóváhagyja az RSR-t és az éves adatszolgáltatást.
 - ✓ A negyedéves adatszolgáltatást beküldés előtt jóváhagyja lehetőleg a biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete, de legalább aki ténylegesen vezeti a biztosítót.



EIOPA _ GL on methods to determine the market share for the purpose of exemptions to supervisory reporting

Az SII direktíva 35. cikk (6) and (7) bek. lehetőséget ad a nemzeti felügyeleti hatóságoknak, hogy **könnyítést adjanak** az egységes EU-s rendszeres jelentési kötelezettségek teljesítésével kapcsolatosan, abban az esetben, ha a nem csoporthoz tartozó intézmény a nemzeti piac szereplőinek (külön az életág, és nem-életág szerint) alsó 20%-ába tartozik.

A GL a piaci részarány számítás módszertanát tartalmazza:

- csak SII hatálya alatti biztosítók figyelembevétele
- élet és nem életbiztosítók külön-külön, eltérő a számítás alapja
- viszontbiztosítókat külön lehet kezelni (élet és nem élet)
- kompozitok

A felmentést kérni kell és „csak adható”!



Felkészülési célú jelentések

EIOPA Guidelines on Submission of Information to NCAs

1-2. GL: a felügyelet gondoskodik arról, hogy a biztosítók kiépítsék a jó minőségű információk benyújtásához szükséges rendszereket, struktúrákat

13. GL: meghatározza az egyedi biztosítók által teljesítendő számszerű éves jelentés tábláit (azonosító, megnevezés, rövid tartalom)

16. GL: az egyedi biztosítók által teljesítendő negyedéves adatszolgáltatási táblák körét (tábla azonosítók, megnevezés, rövid tartalom)

17. GL: a csoportok éves adatszolgáltatását írja elő

20. GL: a csoportok negyedéves adatszolgáltatását tartalmazza



Felkészülési célú jelentések (2)

❖ Irányítási rendszerre vonatkozó szöveges információk – éves jelentés

21. GL: Az általános irányítás követelményekre vonatkozó információk

22. GL: A szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelményekre vonatkozó információk

23. GL: A kockázatkezelési rendszerre vonatkozó információk

24. GL: [A belső ellenőrzési rendszerre vonatkozó információk](#)

26. GL: Az irányítási rendszerre vonatkozó információk benyújtása–*csoportok*

❖ A tőkegazdálkodásra vonatkozó szöveges jelentés

28. GL: A szavatoló tőkére vonatkozó információk

❖ A fizetőképesség céljából végzett értékelésre vonatkozó szöveges információk

29. GL: Az eszközök értékelésére vonatkozó információk

30. GL: A biztosítástechnikai tartalékok értékelésére vonatkozó információk

33. GL: A fizetőképesség céljából végzett értékelésre vonatkozó szöveges információk - *csoportok*



Felkészülési célú jelentések (3)

34. GL: a biztosító jelentéstételi szabályzata

Az SII.35. cikk (5) előírja, hogy a biztosítók olyan jelentéstételi szabályzatot alakítsanak ki amely

- a) részletesen megadja, hogy mely üzleti egység felelős a jelentések elkészítéséért, és melyek felelősek a jelentések felülvizsgálatáért,
- b) meghatározza a jelentések teljesítéséhez, felülvizsgálatához és jóváhagyásához szükséges folyamatokat és időkereteket,
- c) **megmagyarázza** a szolgáltatott adatok megbízhatóságának, teljességének és következetességének garantálását szolgáló **folyamatokat és ellenőrzéseket**, megkönnyítve az elemzést és az évek közötti összehasonlítást.



Felkészülési célú jelentések (4)

35. GL: Referencia időpontok és határidők

- 2014-re vonatkozó szöveges felügyeleti jelentés benyújtása a pénzügyi év záró napját követő 22 héten belül, 2015. június 3-ig
- 2014-re vonatkozó éves adatszolgáltatást a pénzügyi év záró napját követő 22 héten belül, 2015. június 3-ig

Csoportok + 6 hét, 2015. július 15.

- 2015. III. negyedévre vonatkozó adatszolgáltatást szeptember 30-át követő 8 héten belül, 2015. november 25-ig

Csoportok + 6 hét, 2016. január 6-ig

37. GL: A jelentéstétel eszközei

- Adatszolgáltatást elektronikusan, a szöveges felügyeleti jelentést elektronikusan olvasható formában kell teljesíteni a nemzeti felügyeleti hatóságok felé



Kérdéseiket továbbra is várjuk az
adatszolv2@mnb.hu címre

Köszönöm a figyelmet!