



Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Biztosítási szakmai konzultáció

2012. május 3.

Bethlendi András



A Felügyelet Szolvencia II-es felkészülésének terve

“Solvency II is great, it is very good but it is not perfect. And it will not be perfect from day one.”

Carlos Montalvo (EIOPA)

Kitűzött célok

1. Felügyelet magas szakmai színvonalú felkészítése:

a. új Szolvencia II alapú felügyelés kialakítása: engedélyezés és folyamatos felügyelés átalakítása

b. az előbbihez a felügyeleti infrastruktúra fejlesztése:

i. humán,

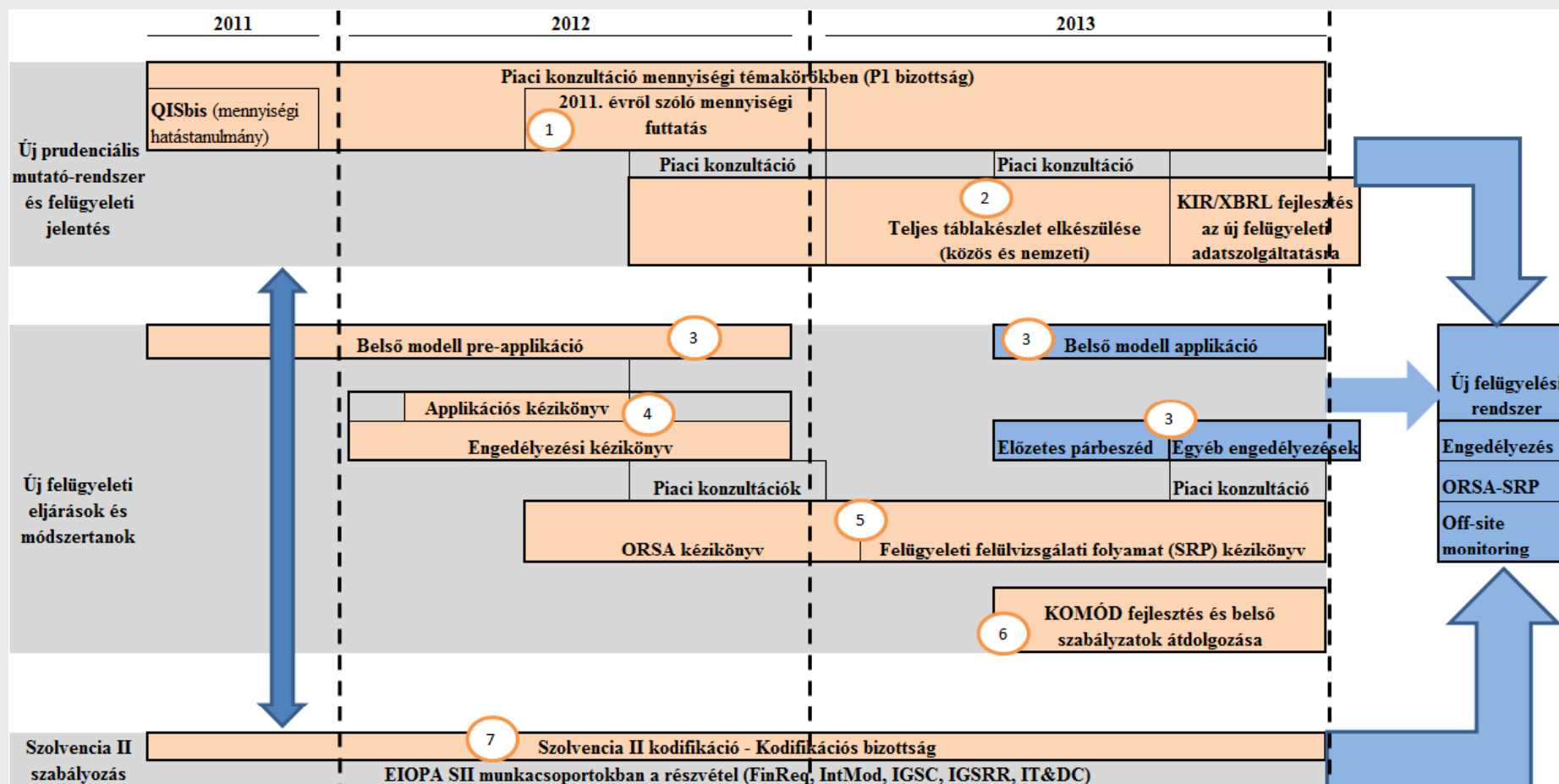
ii. módszertani,

iii. informatikai rendszerek: KIR, KOMÓD.

2. A Szolvencia II szabályozás hazai implementálásának támogatása: az NGM-mel szorosán együttműködve határidőben és jó minőségben átültetésre kerüljön.

3. Piaci felkészülés támogatása.

Az elsődleges cél megvalósításának fő lépései



A felkészülésnek annyira differenciáltnak kell lennie, hogy **mind a három biztosítói körre kiterjedjen:**

- 1) belső modelles;
- 2a) nagy és komplex standard formulával, 2b) kis és standard formulával;
- 3) Szolvencia II hatályán kívül eső biztosítók.

Szolvencia II-es EIOPA bizottságok

EU-s szakmai „háttértámogatás”, technikai standardok és ajánlások kidolgozása

- **Financial Requirements Committee (FinReq) – mennyiségi elemek (Pillár 1):**

Saját tőke, biztosítástechnikai tartalékok, szavatolótőke-szükséglet standard formulával.

- **Internal Models Committee (IntMod) – belső modellek:**

Teljes és részleges belső modellek követelményei, jóváhagyási folyamata, stb.

- **Insurance Groups Supervision Committee (IGSC) – csoportszintű kérdések:**

Csoportszintű szavatolótőke-megfelelés számítása, csoporton belüli ügyletek és kockázatkoncentrációk, együttműködés és információcsere a felügyeleti kollégiumokban, harmadik országbeli fióktelepek kezelése;

- **Internal Governance Supervisory Review and Reporting Committee (IGSRR) – Pillár 2 és 3 követelmények:**

Vállalatirányítás (beleértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést), a felügyeleti hatóságok átláthatósága és elszámoltathatósága, közzététel és felügyeleti adatszolgáltatás, valamint az eszközök és források (kivéve biztosítástechnikai tartalékok) értékelése.

A fő feladatok

Hét nagy feladatcsoport került beazonosításra:

- 1. Mennyiségi hatástanulmányok**
- 2. Rendszeres felügyeleti adatszolgáltatás és KIR fejlesztés**
- 3. Belső modell (pre)applikáció**
- 4. Engedélyezési kézikönyvek**
- 5. Felügyeleti felülvizsgálati folyamat**
- 6. KOMÓD fejlesztés és belső szabályzatok átdolgozása**
- 7. Szolvencia II kodifikáció (Kodifikációs bizottság)**

1. Mennyiségi hatástanulmányok

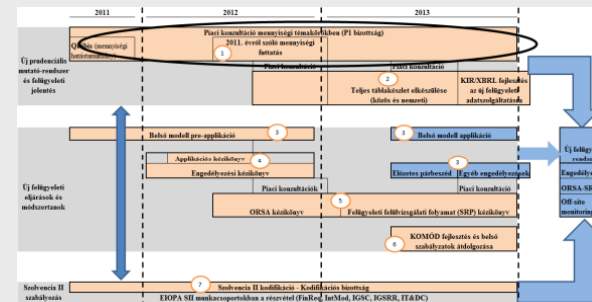
Célja: a jövőbeli felügyeleti adatszolgáltatás támogatása.

A piac módszertani felkészítése a megfelelő minőségű felügyeleti adatszolgáltatásra, a Felügyeletet pedig ennek a szakszerű értékelésére.

Részei:

Éves mennyiségi futtatások végzése a szektorral;

Piaci konzultáció mennyiségi témakörökben (Szavatolótőke albizottság).



<i>Feladat</i>	<i>Időzítés</i>
2011. évről szóló mennyiségi futtatás megtervezése	2012. I. negyedév
A szektor felhívása, módszertani felkészülés	2012. II. negyedév
Konzultáció a résztvevő biztosítókkal	2012. május-június
Biztosítói adatszolgáltatás	2012. augusztus 31.
Beérkező információk feldolgozása, konzultáció az eredményekről	2012. IV. negyedév
Szavatolótőke albizottság	Folyamatos

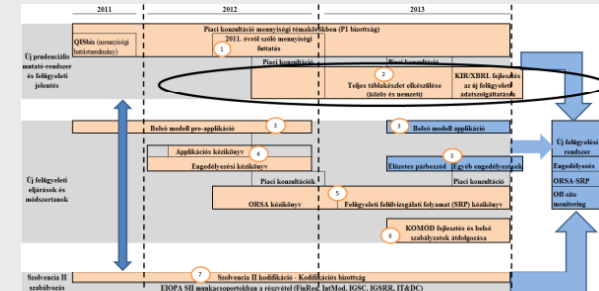
2. Rendszeres felügyeleti adatszolgáltatás és KIR fejlesztés

Célja: az új adatszolgáltatás módszertani és technikai bevezetése.

- Első SII-es adatszolgáltatás: 2014. április-május (2014.01.01-es nyitó mérleg, 2014. I. negyedév).
- Utolsó SI-es adatszolgáltatás: 2014. május (2013. évi éves).

Részei:

- Részvétel az EU szinten egységes adatszolgáltatási táblakészlet és módszertani útmutató kidolgozásában;
- Nemzeti sajátosságokat megragadó jelentés táblák kidolgozása, felügyeleti rendelet előkészítése;
- Fogadó infrastruktúra: KIR fejlesztés;
- Küldő infrastruktúra (új): adatszolgáltatás az EIOPA felé.



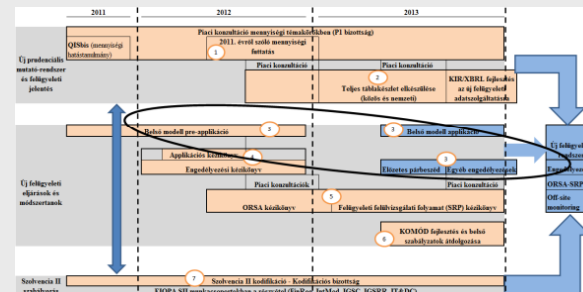
<i>Feladat</i>	<i>Időzítés</i>
A közös táblák tartalmi feldolgozása és értelmezése	2012. szeptemberig
Piaci konzultáció az új SII adatszolgáltatásról	2012. IV. negyedév
Teljes táblakészlet (közös és nemzeti) elkészülése	2013.
KIR adatfogadó rendszer fejlesztése	2013. és 2014. eleje
EIOPA felé teljesítendő adatszolgáltatáshoz szükséges fejlesztés	2013.

3. Belső modell (pre)applikáció

Célja: felkészülés a belső modell és egyéb Szolvencia II-es engedélyezésekre

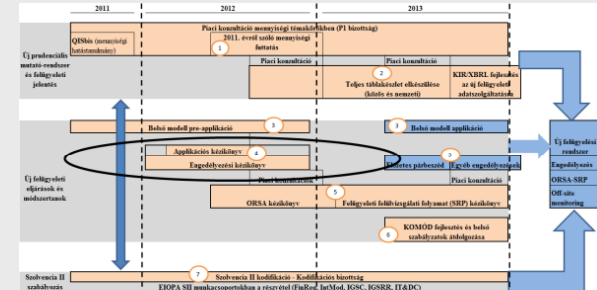
Részei:

- Eddig csak csoportszintű (pre)applikációk.
 - Hazai belső modell preapplikációs vizsgálatok (2011-2012);
 - Részvétel a csoportfelügyeltek által vezetett csoportszintű belső modell preapplikációs vizsgálatokban (2011-2012).
- 2013-ban már belső modell applikációk és egyéb Szolvencia II-es engedélyezési vizsgálatok:
 - Belső modell applikációs eljárások;
 - Előzetes párbeszéd és egyéb engedélyezés (kiegészítő szavatoló tőke, intézmény specifikus paraméterek).



4. Engedélyezési kézikönyvek

Célja: a Szolvencia II rendszerhez tartozó engedélyezési folyamatok, eljárások és módszertani útmutatók kidolgozása.



Részei:

I. SII új engedélyezési tárgykörei

I./A Belső modell applikációs kézikönyv

II. A hatályos Bit.-ben már meglévő és a Szolvencia II irányelv által is fenntartott engedélyezések

III. A Szolvencia II által nem szabályozott, a Bit.-ben szereplő engedélyezések

Feladat	Időzítés
Belső modell applikációs kézikönyv véglegesítése	2012. III. negyedév
Engedélyezési kézikönyv kidolgozása	2012. IV. negyedév
Konzultáció a kézikönyvről	2012. december / 2013. január

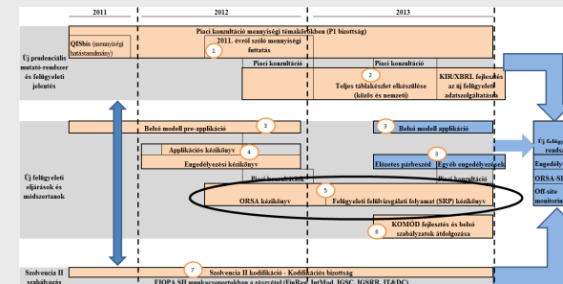
5. Felügyeleti felülvizsgálati folyamat

Célja: két kézikönyv elkészítése:

1) saját kockázat- és szolvencia értékelésére (ORSA) vonatkozó;

2) felügyeleti felülvizsgálati folyamatot (Supervisory Review Process,

SRP) kidolgozó, mely lefedni a teljes SII-es alapú felügyelési folyamatot.



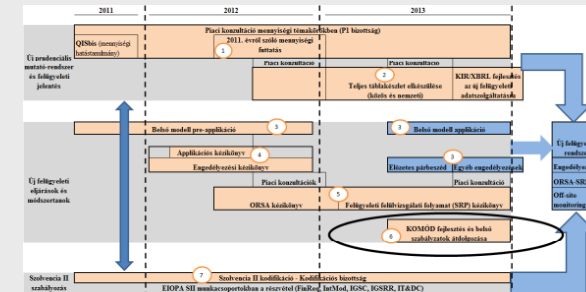
Részei:

- ORSA kézikönyv;
- SRP kézikönyv.

<i>Feladat</i>	<i>Időzítés</i>
ORSA kézikönyv véglegesítése	2013. I. negyedév
SRP kézikönyv véglegesítése	2013. IV. negyedév
Piaci konzultáció az ORSA kézikönyvről	2013. II. negyedév
Piaci konzultáció az SRP kézikönyvről	2014. I. negyedév

6. KOMÓD fejlesztés és belső szabályzatok átdolgozása

Célja: a Felügyelet belső kockázati módszertani (KOMÓD) rendszerének fejlesztése a Szolvencia II követelményekhez.



Részei:

- KOMÓD fejlesztés;
- Belső szabályzatok átdolgozása.

Feladat	Időzítés
KOMÓD fejlesztés	2013.
Belső - már meglévő – szabályzatok átdolgozása a Szolvencia II hatálybalépése miatt	2013.

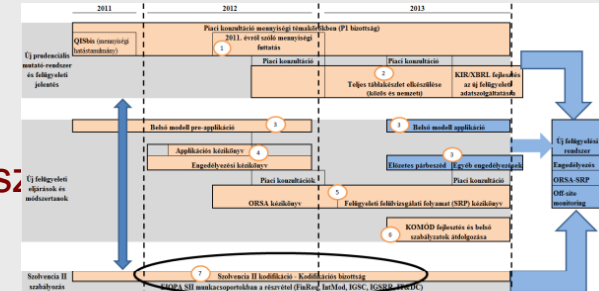
7. Szolvencia II kodifikáció (Kodifikációs bizottság)

Célja:

- A Felügyelet hatáskörébe tartozó szabályozás kialakítása mellett az NGM szakmai támogatása a Szolvencia II szabályrendszer hazai bevezetésében.
- A Szolvencia II hatálya alá nem tartozó biztosítókra vonatkozó felügyeleti szabályozási koncepciónak a jogalkotási folyamatokba történő becsatornázása.
- NGM-mel történő kapcsolattartás.

Részei:

- Új Bit.;
- Végrehajtási intézkedések (L2) fordításnak szakmai lektorálása.



<i>Feladat</i>	<i>Időzítés</i>
Új Bit	2012.
Koncepció egyes SI-es elemek fenntartására az SII-es rendszerben	2012. II. negyedév
NGM szakmai támogatása L2 terén	2012.

Piaci felkészülés támogatása

1. Piaci konzultációk:

- a mennyiségi futtatásról;
- az új Szolvencia II adatszolgáltatásról;
- az Engedélyezési kézikönyvről;
- az ORSA kézikönyvről;
- az SRP kézikönyvről;

1. Mennyiségi hatástanulmány

2. Belső modell preapplikációs vizsgálatok

3. Kifelé nyitott albizottságok (Szavatolótőke albizottság, Biztosítás számviteli szekció)

4. Egyedi intézményi konzultációk

Kockázati tényező: EU-s szintű szabályozás

L1: OMNIBUS II direktíva (várhatóan 2012. szeptemberben lép hatályba):

a Szolvencia II direktívát módosítja, és átmeneti szabályokat tartalmaz

L2: végrehajtási intézkedések (implementing measures):

várhatóan 2012 őszén publikálják (de ezt követően Tanács, Parlament, 6 hónap „objection period”)

L3: - végrehajtási technikai rendelkezések (implementing technical standards)

- ajánlások (guidelines)

nagy részüket 2012. év végéig jóváhagyják

Szektoron belüli együttműködés

- **Nem csak jogszabályok implementációja**
- **Bizonyos kockázatok pontosabb mérésének érdekében:**
 - 1. Működési kockázati adatbázis szektor szintű kialakítása**
 - banki HunOR adatbázis 2007-től;
 - UK: magán megoldások a biztosítási szektorban is.
 - 2. Együttműködés természeti katasztrófa (például árvíz) kockázati kitettség pontosabb mérésében, például közös adatbázis, modellezés:**
 - Német Biztosítási Szövetség: árvíz adatbázis.

Köszönöm a figyelmet!