

Kockázat alapú felügyelés

**A felügyelet intézkedései a Solvency II.
követelményei tükrében**

**dr. Hajdu Gabriella főosztályvezető
helyettes**

2005. április 27.



Solvency I.

- **Finomítások, szigorítások, amelyek nem érintették a szolvencia rendszer lényegét**
- **12/2002 és 13/2002 irányelvek, az új szolvencia szabályok a Bit-ben 2004-ben hatályba léptek**

Solvency II /1

- **Kockázátérzékenyebb szavatoló tőke követelmény**
- **EU-ban egységes kockázatkezelés és felügyeleti elvek kidolgozása**
- **2003. Nov. 5-i 2004/6/EK határozattal létrejön a CEIOPS (Committee of European Insurance Occupational Pension Supervision)**

Solvency II /2

- **CEIOPS létrehozott hét munkacsoportot, amely négy kizárólag a Solvency II folyamatokkal kapcsolatos technikai munkát látja el**
 - I pillér: tőkekövetelmény
 - II pillér: felügyeleti szabályok
 - III pillér: nyilvánosságra hozatali szabályok
 - **Cross Sectoral WG: a három pillér csoportszintű alkalmazása**

Solvency II /3

A munka három „hullámban” folyik

- **első hullám 2005. február**
- **második hullám 2005. július**
- **harmadik hullám 2005. November**
- **az első direktíva (keret) tervezet 2006. áprilisban kerül benyújtásra a Bizottságnak**
- **a direktíva tervezet vitája 2006. októberben indul**

Solvency II /4

- **A Bizottság összesen 24 ún. felkéréssel fordult a CEIOPS felé, amelyekhez a javaslatokat a munkacsoportjai adják.**
- **Első hullámban 6 felkérés**
- **Második hullámban 12 felkérés**
- **Harmadik hullámban 6 felkérés**

Solvency II /5

Az első hullám felkérésének témái:

- **Belső ellenőrzés és kockázatkezelés**
- **Befektetési szabályok**
- **Eszköz-forrás menedzsment**
- **A felügyelet gyakorlata egyedi intézmények esetében**
- **A felügyelet gyakorlata ún. objektív mutatókra támaszkodva**
- **A felügyelet tevékenységének átláthatósága**

Solvency II /6

A második hullám felkérésének témái:

- **Biztosítástechnikai tartalékok (élet-, nem-életbiztosítási ág – két felkérés)**
- **„Biztonsági” intézkedések és befektetési szabályok**
- **Szolvencia tőkekövetelmény standard modell és belső modell, valamint annak engedélyezése (két felkérés)**
- **Viszontbiztosítás és egyéb kockázatcsökkentő technikák**

- **Mennyiségi hatástanulmány és adatszolgáltatás**
- **A felügyelet eljárásai (pl. engedélyezés, szankciók, stb.)**
- **A szolvencia szint ellenőrzése**
- **A szakmai alkalmasság és az üzleti megbízhatóság kritériumai (Fit & Proper)**
- **Az EU felügyeleti hatóságai gyakorlatának harmonizációja („peer review”)**
- **A biztosítói csoportok, pénzügyi konglomerátumok kérdése**

Solvency II /7

A harmadik hullám felkérésének témái:

- **A tőkekövetelmény fedezetére bevonható eszközök**
- **A felügyelet függetlensége és elszámoltathatósága (ezt a felkérést visszavonta a Bizottság)**
- **A felügyeletek közötti együttműködés**
- **A felügyeleti jelentés és nyilvánosságra hozatali követelmények**
- **Prociklikusság**
- **Kis- és középvállalatok kérdése**

Pillar II /1

Pillar II Munkacsoport mandátuma:

- **Állítson össze javaslatot a felügyeleti eljárásokról, azok eszközrendszerének meghatározásához, kidolgozásához.**
- **Találja meg azokat a felelősségi pontokat, ahol a felügyeletnek be kell avatkoznia a biztosítónál zajló folyamatba, vagyis intézkedési kötelezettsége keletkezik.**

Pillar II /2

A Pillar II témakörei az első hullámban:

- **A befektetési politika és ALM politika követelményként előírásra kerül (legalább évente felül kell vizsgálni)**
Egyik megközelítés: A jelenlegi direktíva előírásai megfelelőek, alapjaiban nem szükséges megváltoztatni, csak az új követelményekhez való igazítást kell elvégezni
Másik megközelítés: nincs szükség mennyiségi korlátokra
Jelenlegi elképzelés: MCR, SCR és biztosítástechnikai tartalékokra egyaránt azonos befektetési szabályok legyenek érvényesek – I pillérnek nincs még végleges álláspontja
- **A felügyelés folyamata (Compliance, és risk based approach – a jogi kockázatokat általánosan nem feltétlenül tartják a tagállamok a Solvency II részének)**

- **Kisbiztosítók helyzete; probléma, hogy az egységes szabályozás nem tűr elkülönült tőke- és egyéb működési feltételeket (egységes elvi alapon való kezelés), viszont a biztosító nagysága, piacon betöltött szerepe erőteljesen befolyásolhatja a betartandó szabályokat**
- **A Munkacsoport felmérte, hogy a tagállamok közül ki alkalmaz és milyen stressz tesztet, valamint az milyen intézkedést vált ki (mindenütt végeznek kockázatértékelést, nem tny-i felhatalmazás alapján, ez képezi az ellenőrzések alapját)**

Pillar II /3

A Pillar II témakörei a második hullámban:

- **A felügyelet eljárásai: milyen eszközök álljanak rendelkezésre, minimum harmonizáció, vagy lista, különbséget kell tenni megelőző, korrekciós intézkedések és szankciók között**
- **Szolvencia szint ellenőrzése; e szabályok kialakításához felmérés készült a tagországok jelenlegi gyakorlatáról (feldolgozása jelenleg folyik)**

- **A szakmai alkalmasság és az üzleti megbízhatóság szabályai; a Munkacsoport a direktívában szeretett volna corporate governance szabályokat megfogalmazni, CEIOPS nem támogatta, de a „fit and proper „ szabályok kidolgozása maradt feladatként (lista a minimálisan elvárható feltételekről; az aktuáriussal szemben megfogalmazott elvárások)**
- **EU felügyeleti gyakorlatok harmonizációja („peer review”); „minimum standard”, tanulás egymástól, direktívák, CEIOPS standardok egységes alkalmazása**

Pillar II /4

Az elkövetkező időszak feladatai

Kapcsolódási pontok a Pillar I és II között:

- **MCR, SCR szintek megsértése, az ehhez kapcsolódó felügyeleti intézkedések**
- **Prudent person principle (befektetési szabályok)**
- **Internal model (kockázati tényezők)**
- **„Powers of the Supervisory Authorities”; milyen eszközöket kell meghatározni a direktíva szintjén**

Pillar II /5

A harmadik hullám.

- **A Pillar II felelős az ún. Prociklikusság témakörért. Egyelőre a felkészülés folyik ebben a témakörben.**
- **A többi felkérés esetében inputot szolgáltat a Munkacsoport**

Köszönöm a figyelmet!