

# ÉVES JELENTÉS 2012

Vezetői összefoglaló (HU)

# Vezetői összefoglaló

## Vezetői összefoglaló

2012 az EIOPA európai felügyeleti hatóságként végzett munkájának második éve. Az év során az EIOPA folytatta a következő hét alapvető szakterületén végzett munkáját: szabályozási feladatok; felügyeleti feladatok; fogyasztóvédelem és pénzügyi innováció; a közös felügyeleti kultúra megteremtése; pénzügyi stabilitás; válságmegelőzés, -kezelés és -rendezés; külső kapcsolatok.



## Szabályozási feladatok

Az EIOPA 2012-ben végrehajtandó legfőbb biztosítási projektje továbbra is a Szolvencia II. irányelv volt. Miközben 2012 az Omnibus II. irányelvvel kapcsolatos, az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság között tovább folytatódó tárgyalások jegyében telt, az EIOPA a Szolvencia II. rendszert támogató szabályozási rendelkezések kidolgozásán, valamint a nemzeti felügyelet és a biztosítók új keretrendszerre való felkészülésének támogatásán munkálkodott.

Az Omnibus II. irányelv véglegesítésének kéسدelme miatt az EIOPA 2012. december 20-án véleményt tett közzé, amelyben azt tanácsolta a nemzeti felügyeleti hatóságoknak, hogy tegyenek lépéseket a Szolvencia II. irányelv egyes fontos szempontjaira való felkészülés érdekében.

A foglalkoztatói nyugdíjak területén 2012-ben az EIOPA munkájának középpontjában az EIOPA által a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményekről szóló irányelv felülvizsgálata tekintetében adott tanács véglegesítése állt. A tanácsot 2012. február 15-én adták át az Európai Bizottságnak. Az EIOPA által adott tanács hangsúlyozta a 2012. október 16. és 2012. december 17. között elvégzett mennyiségi hatástanulmány fontosságát.

## Felügyeleti feladatok

Az EIOPA 2012-ben továbbra is hozzájárult az EGT felügyeleti keretrendszere – és különösen a felügyeleti kollégiumok – minőségének javítására irányuló globális erőfeszítésekhez. Az EIOPA az év során felvette a kapcsolatot az Európában jelenleg aktív 91 felügyeleti kollégium mindegyikével, és 75 kollégiumban sikerült ismertetnie a legjobb gyakorlatokat. Ezek az eszmecserék élénk vitákat eredményeztek a makro- és mikroökonómiai kockázatokról, a Hatóság pedig rendelkezésre bocsátotta az EIOPA pénzügyi stabilitási jelentéseinek összefoglalóját és az EIOPA kockázati tábláját. A Hatóság 17 csoportfelügyeleti hatóságnak adott visszajelzést arról, hogyan működnek kollégiumaik.

A felügyeleti gyakorlatoknak a Szolvencia II. rendszerrel való összehangolása céljából az EIOPA részt vett a hatályos iránymutatásokkal, ajánlásokkal és standardokkal foglalkozó kérdezz-felelek rendezvényeken, és a kollégiumi üléseken kérdéseket és legjobb gyakorlatokat gyűjtött össze, különösen a belső modellről.

## Fogyasztóvédelem és pénzügyi innováció

A fogyasztóvédelem az EIOPA tevékenységének központi eleme, ezért az a biztosítás és a foglalkoztatói nyugdíjak területén az EIOPA kiemelt prioritásának tekinthető. Az EIOPA által kiadott első iránymutatás-készlet is éppen a fogyasztóvédelem területére vonatkozott. Konkrétabban: az EIOPA 2012 novemberében iránymutatásokat adott ki a biztosítási vállalkozások általi panaszkezeléssel kapcsolatban. Ezek az iránymutatások következetes, hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatokat állapítanak meg, és biztosítják az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazását.

Ezenkívül az EIOPA több vizsgálatot is folytatott, és jelentést készített különféle lényeges témákról. Az EIOPA írt az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak, hogy hangot adjon aggodalmának az olyan rendelkezések hiánya miatt, amelyek termékekkel/ szolgáltatásokkal kapcsolatos átmeneti tilalmak kiadására hatalmaznák fel az EIOPA-t.

Az EIOPA 2012. december 4-én Frankfurtban tartotta második fogyasztóvédelmi stratégiai napját, amelyen hozzávetőlegesen kétszázan vettek részt.

## A közös felügyeleti kultúra megteremtése

2012-ben az EIOPA folytatta a közös felügyeleti kultúra kiépítését az Európai Unióban, a közös felügyeleti készségek és megközelítések kiépítését határozottan előtérbe helyező technikai képzés révén.

A képzési események során felölelt témák az EIOPA munkáját tükrözik, amelynek egyik fő mozgatórugója a Szolvencia II. irányelv; ezt a pénzügyi stabilitás, a foglalkoztatói nyugdíjak, a fogyasztóvédelem és a felügyeleti gyakorlatok közelítése követi.

## Pénzügyi stabilitás

Az EIOPA pénzügyi stabilitással kapcsolatos munkája 2012-ben továbbra is a biztosítási és foglalkoztatónyugdíj-szektorra érintő, mikro- és makrogazdasági fejleményekből adódó hátrányos tendenciák, lehetséges kockázatok és sérülékeny pontok korai azonosítására összpontosult.

A piaci feltételek felügyelete mellett az EIOPA rendszeres pénzügyi stabilitási értékeléseket végzett, negyedéves kockázati táblák és az EIOPA féléves pénzügyi stabilitási jelentéseinek formájában. 2012 folyamán az EIOPA számos konkrét pénzügyi stabilitási problémát is megvizsgált, köztük a biztosítás jelentőségét az árnyékbanki tevékenységekben, a biztosítók likviditási csereügyletekkel kapcsolatos tevékenységeit és a biztosítási terület alternatív kockázátátruházási technikáit.

## Válságmegelőzés, -kezelés és -rendezés

2012 elején az EIOPA felügyeleti tanácsa közös megközelítésről állapodott meg a pénzügyi válság kezelését illetően. Ez alapvetően azt jelentette, hogy az EIOPA egy összehangolt megközelítést fogadott el, amelyet az EIOPA tagjainak követniük kell a válság hatásának értékelésekor a következő területeken: a biztosítási szektor ország- és bankkockázatoknak való kitettségeinek nyomon követése; a likviditás és a pénzáramlások alakulása a biztosítási szektorban; a biztosítási és a bankszektor közötti kapcsolat, például a likviditási csereügyletek és a repügyletek révén; a biztosítókban a pénzügyi eszközök értékében beálló jelentős változások kezelésére vonatkozó vészhelyzeti tervei.

Az Európai Bizottság 2012 októberében konzultációt indított el a nem-bank pénzügyi intézmények lehetséges helyreállítási és szanálási keretrendszerének kialakításáról. Az EIOPA 2012 decemberében nyújtotta be az Európai Bizottságnak az e konzultációra adott részletes választ.

## Külső kapcsolatok

2012-ben az EIOPA megerősítette fennálló kapcsolatát, és több új EIOPA szabályozási és felügyeleti párbeszédet és kapcsolatfelvételt kezdeményezett; összesen csaknem 40 találkozási kerületbe került sor, köztük az EIOPA elnökének Kínában és Japánban tett magas szintű látogatására. Külön projekt indult az USA-val az Atlanti-óceán két partján működő (viszont) biztosítási rendszerek kölcsönös ismeretének javítása és az együttműködés fokozása érdekében, előmozdítva ezzel az üzleti lehetőségeket, a fogyasztóvédelmet és az eredményes felügyeletet. E munka eredményeképpen közzétették az EU-USA-párbeszédrel foglalkozó projekt technikai bizottságának jelentéseit és a következő öt év közös célkitűzéseit és kezdeményezéseit részletező, jövőbeli lehetőségekről szóló dokumentumot. A Hatóság aktívan részt vett a nemzetközi standardok meghatározására irányuló munkában is, különösen a Biztosításfelügyelők Nemzetközi Szövetségével (IAIS) együtt, és irányító testületi tagságért folyamodott a Nyugdíjfelügyelők Nemzetközi Szervezeténél (IOPS). Befejeződtek a Világbankkal a biztosítás, a nyugdíjak és a fogyasztóvédelem területére vonatkozó operatív egyetértési megállapodásról folytatott tárgyalások. A Hatóság együttműködési megállapodást írt alá a pénzügyi szolgáltatásokat felügyelő horvát ügynökséggel (CFSSA), amely megfigyelői státuszt kapott az EIOPA felügyeleti tanácsában. Ezen túlmenően a Hatóság nyolc harmadik országbeli rendszer tekintetében készített elemzést a hiányosságokról, amely az egyenértékűséggel kapcsolatos átmeneti intézkedések alapjaként szolgál.

### Szervezeti fejlemények

2012 folyamán 35 új munkatárs lépett csatlakozott az EIOPA-hoz, így év végére a Hatóság munkatársainak száma a kirendelt nemzeti szakértőkkel együtt 91 főt tett ki. Az EIOPA sokszínű személyzetében 23 uniós ország képviselteti magát. A munkatársak 55%-a nő, 45%-a pedig férfi.

2012-ben az informatikai munka nagyrészt a biztonságos és megbízható infrastruktúra kiépítéséből, az EIOPA tisztviselőinek munkáját segítő további eszközök integrálásából, valamint a tevékenységek folytatásához szükséges aktuális minőségi szolgáltatások nyújtásából állt. A Hatóság jelentős energiát fordított a fő informatikai platform fejlesztésébe és bevezetésébe, amelyre az EIOPA-nak informatikai tevékenységeihez és szolgáltatásaihoz van szüksége.

Annak biztosítása érdekében, hogy a kritikus jelentőségű üzleti funkciók az ügyfelek, a szállítók, valamint azon jogalanyok rendelkezésére álljanak, amelyeknek hozzáférést kell biztosítaniuk ezekhez a funkciókhoz, az EIOPA 2012-ben egy üzletmenet-folytonossági projektet indított el. E projekt üzleti célja a szolgáltatások folytonosságának szavatolása a szokásos üzletmenet megszakadása esetén.

