

ÉVES JELENTÉS 2014

Vezetői összefoglaló (HU)

Összefoglalás

Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság (EIOPA) 2011-ben jött létre független európai felügyeleti hatósággént, amelynek fő feladatai közé tartozik a pénzügyi rendszer stabilitásának támogatása, a piacok és a pénzügyi termékek átláthatóságának biztosítása, valamint a kötvénytulajdonosoknak, a nyugdíjrendszer tagjainak és kedvezményezettjeinek védelme.

Az EIOPA 2014-es éves jelentése felvázolja a Hatóság legfőbb eredményeit, amelyeket azon célok tekintetében ért el, hogy erősítse a fogyasztóvédelmet, minőségi és időszerű szabályozást alkosson, biztosítsa a felügyelet konvergenciáját, következetességét és minőségét, támogassa a pénzügyi stabilitást, valamint modern és kompetens hatósággá váljon. Az éves jelentés ezenkívül arról is tájékoztat, miként használta fel az EIOPA az e célok megvalósítása érdekében hozzá rendelt forrásokat.



Tájékoztató doboz: az EIOPA 5 legfőbb eredménye 2014-ben

- A Szolvencia II. irányelv végrehajtására való, időben történő felkészülés és a következetes felügyeleti gyakorlatok kialakítása érdekében az EIOPA kidolgozott a Bizottság számára 6, a Szolvencia II. jóváhagyási eljárásaira vonatkozó technikai standardot, és sikeresen lezárta az irányelv végrehajtására vonatkozó iránymutatásokról szóló nyilvános konzultációt.
- Az európai biztosítási szektor stressztesztje, amely egy következetes módszertan szerint hivatalos értékelést nyújt a pénzügyi intézmények kedvezőtlen piaci fejleményekkel szembeni ellenálló képességéről és ajánlásokat fogalmaz meg a nemzeti illetékes hatóságoknak az észlelt gyenge pontok kezelésére vonatkozóan.
- Konzultációs és vitaanyagok az alábbi fogyasztóvédelmi témákról: termékfelügyelet, irányítás és összeférhetlenség a biztosításalapú befektetési termékek (PRIIP-k) közvetlen és közvetített értékesítése során.
- Az EIOPA közzétett egy konzultációs dokumentumot a foglalkoztatói nyugellátási rendszereket kínáló intézmények (IORP) fizetőképességéről, és előzetes tanácsadást nyújtott a Bizottságnak a személyi nyugdíjakról.
- A Felügyeleti Ellenőrző Csoport létrehozása, amely 2014-ben 10 nemzeti illetékes hatóságnál tett látogatást, amelyek keretében a Szolvencia II. irányelv végrehajtására és a kockázatértékelési keretre összpontosított.

A fogyasztóvédelem területén az EIOPA technikai hozzájárulásával segítette számos uniós jogszabály fejlesztését, és jelentéseket közölt a fogyasztói sérelmekkel kapcsolatos legsürgetőbb kérdések megoldási lehetőségeiről. A fent említett kiemelt eredmények mellett 2014 kiemelt termékei voltak: közös konzultációs anyag a keresztértékesítésről; konzultációs anyag a termékszintű beavatkozási hatáskorról – amely a befektetési csomagtermékekkel és a biztosításalapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló rendelet értelmében az EIOPA új szerepköre.

Az EIOPA meghatározó szerepet tölt be a Szolvencia II. irányelv kidolgozásában, előkészítésében és végrehajtásában. 2014-ben a fő feladat az irányelv Unión belüli következetes és konvergens alkalmazásának biztosításához szükséges technikai standardok és iránymutatások elkészítése volt. Az EIOPA ezenkívül előkészítő iránymutatások bevezetésével proaktívan igyekezett előmozdítani az irányelv alkalmazását, ily módon lehetőséget nyújtva a nemzeti illetékes hatóságoknak és a vállalkozásoknak arra, hogy

megismerkedjenek a követelményekkel. A Hatóság arról is konzultációt folytatott, hogyan tegyen eleget a számos valuta vonatkozásában a kockázatmentes kamatlábgörbék közzétételére vonatkozó törvényi kötelezettségének.

A nyugdíjak terén az EIOPA közzétett egy konzultációs dokumentumot a foglalkoztatói nyugellátási rendszereket kínáló intézmények szolvenciájával kapcsolatos további teendőkről, a holisztikus mérleg modelljének kidolgozásával. Ez az anyag előrelépést jelent az EIOPA azon munkája terén, hogy a foglalkoztatói nyugdíjpénztárakra vonatkozóan olyan kockázatalapú keretrendszert dolgozzon ki, amely elismeri és figyelembe veszi az ágazat sajátosságait. Az EIOPA ezenkívül jelentős munkát végez a személyi nyugdíjak terén is, amely során alternatívákat dolgoz ki egy belső piac kialakítására, és válaszul a Bizottság széles körű tanácsadási felhívására, tanácsokkal szolgál a személyi nyugdíjak úgynevezett második rendszerére vonatkozóan. A nyugdíjak valódi belső piacának kialakítása növelheti a tagok védelmét, az átláthatóságot, és katalizáló szerepet tölthet be annak érdekében, hogy a méretgazdaságosság révén mind a polgárok, mind a nyugdíjszolgáltató intézmények jobban járjanak.

A határokon átnyúló csoportok megerősített felügyelete érdekében az EIOPA továbbra is aktívan részt vesz felügyeleti kollégiumokban, amelyekben szakértői tanácsadást és támogatást biztosít. A Hatóság a Szolvencia II. irányelv végrehajtására vonatkozóan most már kétoldalú visszajelzéseket is biztosít a nemzeti illetékes hatóságoknak. A belső modellekkel foglalkozó szakértői központ tovább fejlődött 2014-ben, immár további eszközöket kínál és magasabb szintű tanácsadással segíti a Szolvencia II. irányelv egyik legnagyobb kihívást rejtő területének alkalmazását.

Az EIOPA továbbra is biztosította a legfontosabb eszközöket, hogy tájékoztassa a legfőbb érdekelteket a pénzügyi stabilitást veszélyeztető kockázatok kialakulásáról és arról, hogy szükség van-e bármilyen intézkedésre. Az EIOPA két pénzügyi stabilitási jelentést készített, amelyekben átfogó gazdasági elemzést adott a kockázatokról és a sebezhető pontokról, és kidolgozott négy, a kockázati táblák nyomán követésére alkalmas kvalitatív és kvantitatív mutatót a rendszerszintű kockázatok meghatározására és mérésére. 2014-ben egy biztosítási stressztesztet is elvégeztek, amely hivatalos értékelést nyújtott a pénzügyi intézmények kedvezőtlen piaci fejleményekkel szembeni ellenálló képességéről. Ennek eredményei alapján az EIOPA kidolgozta és közzétette a nemzeti illetékes hatóságoknak szóló, felügyeleti intézkedésekre vonatkozó ajánlásait. Ezek az ajánlások a Szolvencia II. irányelvre való felkészültségre összpontosítottak, valamint fokozott hangsúlyt fektettek a kockázatkezelés, a terméktervezés, a helyreállításra vonatkozó tervezés és a kedvezőtlen események kezelésére szolgáló felügyeleti kapacitás ellenőrzésére.

Az EIOPA modern és kompetens hatóságként való elismerése az általa a külső érdekelteknek kínált termékek és szolgáltatások minőségétől függ, de a működési és irányítási módja is alapvető fontosságú. Az EIOPA ezért nagy hangsúlyt fektet az átláthatóságra és arra, hogy elismert szabványok keretein belül működjön, valamint hogy eleget tegyen a saját szabályzatában és más vonatkozó dokumentumokban meghatározott követelményeknek.

Célkitűzései megvalósítása tekintetében 2014 meglehetősen pozitív év volt az EIOPA számára. A Hatóság azonban néhány jelentős kihívással is szembesült. Ezek közül a legnagyobb nem más, mint az EIOPA feladatai és kötelezettségei, valamint az ezek elvégzése érdekében hozzá rendelt források közötti különbség. Az EIOPA tovább növelte hatékonyságát és eredményességét mind működési és irányítási, mind adminisztratív funkciói terén, és továbbra is elkötelezett amellett, hogy olyan minőségi termékeket dolgozzon ki, amelyek hozzájárulnak célkitűzései megvalósításához.

