

További információ:

Simon Katalin
Tel.: 887-6676
Fax: 887-7201
e-mail: katalin.simon@kpmg.hu

Budapest, 2009. július 10.

Soha nem látott változások előtt az európai biztosítási ipar szabályozása

Elfogadták a Szolvencia II keretirányelvet

Az EU illetékes szervei a közelmúltban elfogadták az európai biztosítási iparág fizetőképességének megfelelőségét biztosítani hivatott új szolvenciaszabályozás kereteit, amely alapvetően átalakíthatja az európai biztosítási ipar szabályozását. Hanák Gábor, a KPMG aktuárius igazgatója szerint azonban hosszú még az út a megálmodott, az EU-szerte maximális harmonizációt megvalósítani igyekvő új szabályozás tényleges életbe lépéséig – a most elfogadott kereteket rengeteg második és harmadik szintű részletszabállyal kell még kitölteni. Ez utóbbiak megalkotása jelenleg is gőzerővel folyik, Magyarország azonban lemaradt a felkészülésben. Az új rendszer tényleges életbe lépése 2013-ra valószínűsíthető.

Az új szolvenciaszabályozás, amelynek jelenleg még csak a legtágabb kereteit fogadták el a közelmúltban a különféle illetékes EU-szervek (Parlament, Tanács, Miniszteri Tanács)¹, sokkal mélyrehatóbban érinti a biztosítási iparágat, mégpedig lényegében a teljes európai biztosítási iparágat, mint amit a neve sejtet, vagyis hogy elősegítse a biztosítók szolvenciájának, fizetőképességének megfelelőségét. Az EU-szerte maximális harmonizációra törekvő új szabályozás fő célja az ügyfelek jogos érdekeinek, anyagi biztonságának a védelme, mégpedig azáltal, hogy a teljes biztosítási iparágat, illetve az egyes biztosító vállalkozásokat, csoportokat a jogalkotó által megfelelőnek ítélt biztonsággal védi meg attól, hogy a jogos kárkifizetések, szolgáltatások teljesítése vonatkozásában problémák jelentkezzenek.

Mivel az ügyfelek biztonságának a biztosítók szilárd helyzete az előfeltétele, ezért az ügyfélvédelem egyik leghatékonyabb eszköze az, ha a biztosítók működése szabályozott és azt a jogalkotó által meghatározott kereteknek megfelelő biztonsági helyzet jellemzi.

„Természetesen az ügyfélvédelem egy másik igen fontos területe annak vizsgálata, ellenőrzése, hogy az egyes biztosítók működésük során a rájuk vonatkozó jogszabályoknak, továbbá az általuk kötött biztosítási szerződések -jogszabályoknak egyébként szintén megfelelő- feltételei szerint járnak-e el. Az ügyfélvédelemnek ez a területe azonban nem része a most elfogadott szolvenciaszabályozásnak, így e vonatkozásban jórészt továbbra is elsősorban a nemzeti szabályozás érvényesül majd az Unióban” teszi hozzá Hanák Gábor.

Hosszú azonban még az út a megálmodott szabályozás tényleges életbe lépéséig. Az elfogadott dokumentum, az úgynevezett Lámfalussy-elvekben legmagasabb, azaz első szintű szabályozásnak nevezett szabályrendszer valóban csak a kereteket adja meg, ezért ahhoz, hogy konzisztens és a való életben is alkalmazható rendszer alakuljon ki, rengeteg² második és harmadik szintű részletszabállyal kell kitölteni e kereteket. Ez utóbbiak megalkotása jelenleg is gőzerővel folyik az illetékes szervezetek, elsősorban az Európai Bizottság és az európai biztosítási és nyugdíjalapok felügyeleteinek testülete³

¹ A Parlament és Tanács 2009. április 21-én, a Miniszteri Tanács (ECOFIN) 2009. május 5-én fogadta el a dokumentumot.

² Egy felmérés szerint 55 második szintű európai jogszabály megalkotására lesz szükség.

³ CEIOPS: Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors

vezetésével. A legoptimistább előrejelzések is legkorábban 2012 végére teszik azonban az új rendszer tényleges életbe lépését.

Hanák Gábor szerint ha mindez megvalósul, az a biztosítási iparág európai szabályozása történetének legnagyobb hatású intézkedése lesz, amelynek következményei nemcsak az európai biztosítók működését fogják gyökeresen átformálni, de várhatóan világszerte mélyreható változásokat indukálnak.

„Az EU számos országában a biztosítók és a hatóságok, egymással együttműködve, jelentős lépéseket tettek már annak érdekében, hogy konkrétan felmérjék az új szolvenciarendszer bevezetésének várható hatásait. Azonosítani kell, hogy a jelenlegi rendszer miben nem felel meg az új követelményeknek, hol szükséges lényeges és hol kisebb jelentőségű átalakítás – egy ilyen felmérés lehet az alapja a jövőbe mutató konkrét tervek elkészítésének, ”hangsúlyozza Hanák.

Hanák Gábor szerint Magyarország sajnos e szempontból a sereghajtók között kullog, ami azért is sajnálatos, mert jó másfél év múlva az országnak, mint az EU soros elnöksége betöltőjének, élen kell járnia a bevezetés minden bizonnyal rögsnek ígérkező útján.

Megjegyzés:

A mostani keretszabályozás két lényeges területen szakít radikálisan az iparág jelenlegi, Szolvencia I néven ismert szabályozásával.

Egyrészt kimondott és pontosan megfogalmazott cél az, hogy a biztonság céljából pufferként tartott tőkerész nagyságát a biztosító által vállalt, illetve a biztosítót terhelő kockázatoknak megfelelően kell meghatározni. Picit leegyszerűsítve, de a lényegét pontosan visszaadva: nagy kockázat nagy tőkeszükségletet kell eredményezzen, kis kockázat pedig kis tőkeszükségletet; és minél nagyobbak (kisebbek) a vállalt kockázatok, annál nagyobb (kisebb) a tőkeszükséglet.

Másrészt a Szolvencia II rendszer nemcsak és kizárólag a mennyiségi mutatóknak való megfelelést tartja szem előtt, hanem a kockázatkezelés teljes folyamatát görcsö alá veszi a kockázatok felismerésétől, azonosításától azok megfigyelésén, mérésén, kezelésén keresztül a róluk történő részben a köznek szánt publikus, részben a felügyeleti hatóságnak szánt, nem publikus jelentések elkészítéséig.

A KPMG könyvvizsgálati, adó- és üzleti tanácsadási szolgáltatásokat nyújtó társaságok globális hálózata. Tagtársaságaink 144 országban működnek, és 137 000 szakembert foglalkoztatnak világszerte. A KPMG-hálózat független tagtársaságai a KPMG International-hez, a Svájci Államszövetség joga alapján bejegyzett szövetkezethez kapcsolódnak. A KPMG tagtársaságai jogilag egymástól független, önálló szervezetek, és ennek megfelelően járnak el.

A KPMG Magyarországon több mint 600 munkatársat foglalkoztat – a KPMG Hungária Kft. könyvvizsgálati szolgáltatásokat, míg a KPMG Tanácsadó Kft. széles körű adó- és üzleti tanácsadási szolgáltatásokat kínál magyar és multinacionális társaságok, kormányzati szervek, valamint külföldi befektetők számára.

**©2009 KPMG Hungária Kft. a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság.
Minden jog fenntartva.**