

AZ EIOPA 2023-AS ÉVES JELENTÉSE

Összefoglaló



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

1. AZ ELNÖK ELŐSZAVA

PETRA HIELKEMA

Elnökként nagy örömmre szolgál, hogy ismertethetem az elmúlt év eredményeit és kihívásait, és bemutathatom az EIOPA 2023. évi tevékenységeiről szóló jelentést.

Az elmúlt évben az infláció hatással volt a biztosítók tőkeszintjére, nyereségességére és likviditására, következésképpen a fogyasztókra és az általános megélhetési költségekre is. Az EIOPA megvizsgálta a magas infláció és kamatlábak biztosítási ágazatra gyakorolt hatásait, ugyanakkor értékelt a jövőbeli kockázatokat és sebezhetőségeket is. E kihívások ellenére mind a biztosítási, mind a nyugdíjágazat ellenálló képességről tett tanúbizonyságot, és továbbra is létfontosságú szerepet játszik az európai gazdaságban.

Bár az infláció további mérlegelési szempont volt az EIOPA munkájában, továbbra is a stratégiánkban meghatározott prioritásokra összpontosítottunk.

Egyik prioritásunk a biztosítási ágazaton belüli védelmi rések mérése és megszüntetése volt. E tekintetben előrelépést értünk el, olyan eszközöket fejlesztettünk ki, mint például a természeti katasztrófák eredménytáblája, illetve az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos intézkedéseket mozdítottunk elő a nem-életbiztosítási gyakorlatokban.

Ezen túlmenően az EIOPA folytatta a fenntartható finanszírozási kezdeményezések előmozdítását, törekedve a fenntarthatósági kockázatoknak a (viszont)biztosítók és a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények kockázatkezelési gyakorlataiba való integrálására. Felügyeleti eszközöket dolgoztunk ki a zöldrefestés eseteinek aktív azonosítására, nyomon követésére és kezelésére. Az Európai Központi Bankkal (EKB) együttműködve megvizsgáltuk az éghajlatváltozással szembeni védelmi rés kezelésére szolgáló megoldásokat, hangsúlyozva egy szilárd szabályozási keret fontosságát az ágazati stabilitás biztosítása érdekében. Emellett a többi európai felügyeleti hatósággal együttműködve folytattuk a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelettel (SFDR) kapcsolatos munkánkat.

A biztosítási ágazat digitalizációja szintén munkánk központi témája volt. Az EIOPA szorosan nyomon követte a digitális technológiák, többek között a mesterséges intelligencia és a nyílt biztosítás bevezetését. 2023-ban az EIOPA az európai felügyeleti hatóságokkal együtt a digitális működési rezilienciáról szóló rendelet (DORA-rendelet) keretében a pénzügyi szervezetek informatikai biztonságának megerősítésére irányuló különböző szakpolitikai megbízatásokon dolgozott. Emellett az EIOPA egy új digitális stratégiát is kidolgozott, amely meghatározza, hogyan fogja támogatni a fogyasztókat, a piacokat és a felügyeleti közösséget a digitális átállás során.

A felügyelet és a felvigyázás területén az EIOPA Európa-szerte folytatta a közös felügyeleti kultúra és a következetes gyakorlatok előmozdítását. A pénzügyi stabilitás megőrzése érdekében kulcsfontosságú felügyeleti prioritásokat határoztunk meg, beleértve a belső piacot érintő kockázatok mérséklését és a felmerülő kockázatok felügyeletét. Szükség esetén az EIOPA fokozta a biztosításkötvény-tulajdonosok kárának korlátozása vagy megelőzése érdekében tett erőfeszítéseit is.

A foglalkoztatói nyugdíjak szintén kiemelt területet képviseltek az elmúlt évben. A foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményekről szóló irányelvvel kapcsolatos tanácsadásunk célja a jövővel való szembenézés a hagyományok megőrzése mellett. Ennek keretében figyelembe vesszük a járadékalapú nyugdíjrendszerekről a befizetésekkel meghatározott nyugdíjrendszerekre való folyamatos áttérést, valamint az éghajlatváltozás kihívásait és azt, hogy mekkora jelentőséget kell tulajdonítanunk a sokféleségnek és a befogadásnak. Ugyanakkor tanácsadásunk célja a hagyományok megőrzése, olyan témák kezelésével, mint a kockázatértékelés és a likviditási kockázatok.

A korábbi évekhez hasonlóan az EIOPA a felügyelőtanács és az igazgatótanács szakértelméből és hozzájárulásából is profitált. Hasonlóképpen öröm volt számunkra, hogy felvehettük a kapcsolatot számos érdekelt féllel, köztük az Európai Parlament és az Európai Bizottság munkatársaival. Mindannyiuknak köszönetet mondok a párbeszéd és a konzultáció lehetőségéért, mivel ezek a munkánk rendkívül fontos elemét képezik.

A jó párbeszéd és az együttműködés az EIOPA nemzetközi tevékenységeiben is szükséges, legyen szó akár kétoldalú felügyeleti párbeszédokről, akár a Biztosításfelügyelők Nemzetközi Szövetségén belül folyó munkánkról. E tekintetben büszkén kiemelhetem az IAIS FinTech fórum elnökeként, a védelmi réssel foglalkozó munkacsoport alelnökeként betöltött szerepünket, valamint hozzájárulásunkat egy globális standard, a biztosítástitőke-standard (ICS) és a rendszerszintű kockázatokra vonatkozó holisztikus keret kidolgozásához. Az EIOPA a kelet- és nyugat-balkáni országokkal is folytatta együttműködését. Ezzel összefüggésben az EIOPA adott otthont a keleti együttműködési konferenciának, ahol kiemeltük az uniós biztosítási jogszabályokat éppen módosító vagy végrehajtó országok számára nyújtott támogatásunkat.

Szeretnék őszinte köszönetet mondani az EIOPA valamennyi munkatársának az év során végzett kemény munkájukért. Az EIOPA-nak képzett és agilis munkatársakra van szüksége ambiciózus megbízatásának teljesítéséhez, és nagyon örülök, hogy folytattuk egy olyan motiváló és befogadó szervezet kialakítását, amely lehetővé teszi, hogy minden munkatárs teljesen kibontakoztathassa képességeit.

Előre tekintve, az európai választások új politikai ciklus kezdetét jelzik. Az EIOPA várakozással tekint az új Európai Parlamenttel és az új Bizottsággal fő prioritásaink terén folytatandó együttműködés

elé. Ezen prioritások közé tartozik a védelmi rések kezelése, az uniós biztosítási felügyelet és adatminőség javítása, valamint a fogyasztóvédelem további előmozdítása.

Befejezésül megerősítem az EIOPA elkötelezettségét a hatékony felügyelet megvalósítása, valamint annak biztosítása iránt, hogy a biztosítási és nyugdíjgazat továbbra is a biztosításkötvény-tulajdonosok, a kedvezményezettek, a vállalkozások és a szélesebb értelemben vett gazdaság érdekeit szolgálja.

2. AZ ÜGYVEZETŐ IGAZGATÓ ELŐSZAVA

FAUSTO PARENTE

Örömmel mutatom be az EIOPA 2023-as éves jelentését, amely visszatekint az elmúlt év eredményeire.

A 2023-as évet ismét a bizonytalanság, a magas kamatlábak, az infláció és a piaci volatilitás jellemezte. E kihívások ellenére az EIOPA továbbra is elkötelezett maradt a közérdek védelme iránt, hozzájárulva az európai pénzügyi rendszer stabilitásához, hatékonyságához és fenntarthatóságához.

Az EIOPA sikeresen teljesítette a 2023-as évre vonatkozó munkaprogramját, és a fő teljesítménymutatók többsége esetében túlteljesítette a célt. Ez részben a gondos és felelősségteljes forráselosztásnak volt köszönhető, amely lehetővé tette számunkra, hogy új prioritásokkal foglalkozunk, például az inflációnak az ágazatra és a fogyasztókra gyakorolt hatásával, valamint új munkaterületek – például a digitális működési rezilienciáról szóló rendelet (DORA-rendelet) végrehajtására kapott megbízatásunk – hatékony integrálásával.

Az EIOPA 2023. évi működési költségvetése 36,7 millió EUR volt. Munkatársaink továbbra is elsősorban a prudenciális és üzletviteli felügyelet, valamint a felügyeleti konvergencia területén dolgoztak. Felismerve a digitális átállás fontosságát, idén az előző évhez képest jelentősen növeltük az e területhez rendelt személyzet számát.

A nagy munkateher és a nehéz makrogazdasági feltételek összefüggésében az EIOPA stratégiákat vezetett be a folyamatok rangsorolására és észszerűsítésére a hatékonyság növelése érdekében. Az olyan kezdeményezések, mint a költségmegosztás, a folyamatok javítása és a technológiába való beruházás, lehetővé tették számunkra, hogy a forrásaink növekedését meghaladó mértékben növeljük munkánk minőségét és mennyiségét. Egy egyszerűbb és agilisabb munkamódszer előmozdítása, valamint belső szervezeti felépítésünknek a stratégiánkkal való jobb összehangolása érdekében strukturális változásokat határoztunk meg, amelyeket 2024-ben kívánunk megvalósítani. Ezen túlmenően további lépéseket tettünk környezeti teljesítményünk javítása és a környezetre gyakorolt hatásunk csökkentése céljából. Büszkéek vagyunk arra, hogy erőfeszítéseinket a hesseni hatóságok is elismerték, és 2023 februárjában megadták az EIOPA-nak a hivatalos EMAS-akkreditációt.

Az EIOPA továbbá felülvizsgálta digitális stratégiáját, amely nemcsak a biztosítási és nyugdíjagazat digitalizálását támogatja, hanem további hatáskörökkel látja el az illetékes nemzeti hatóságokat és magát az EIOPA-t is. Ez az átfogó stratégia tükrözi az EIOPA arra vonatkozó jövőképét és küldetését,

hogyan valamennyi érdekelt fél javára kiaknázza a technológia erejét, előmozdítva a hatékonyságot, az átláthatóságot és a rezilienciát a biztosítási és foglalkoztatónyugdíj-ágazatban.

Az EIOPA szorosan együttműködik az illetékes nemzeti hatóságokkal, és jó kapcsolatokat ápol igazgatótanácsunk és felügyelőtanácsunk tagjaival. Az év során továbbra is az érdekelt felek széles körétől kértünk információkat munkánk megalapozásához, például érdekképviselői csoportjaink közreműködése, konzultációk, felmérések, köztük egy uniós szintű Eurobarométer felmérés, látogatások és rendezvények révén.

A sokszínűség és a befogadás iránti elkötelezettségének folytatásaként az EIOPA 2023-ban folytatta sokszínűségi és befogadási stratégiájának végrehajtását. Az uniós ügynökségek hálózatának sokszínűségi chartájával összhangban a stratégia célja egy olyan befogadó munkahelyi kultúra előmozdítása, amely a szervezeten belül értékeli és éltezi a különbözőséget, ösztönzi az innovációt és a kiválóságot. A hibrid munkavégzés rugalmas megközelítésével együtt ez teszi az EIOPA-t modern és vonzó munkáltatóvá.

Büszkén emelem ki az EIOPA-nak az uniós ügynökségek hálózatában 2023 márciusától 2024 februárjáig betöltött elnöki szerepét is. Az év során kezdeményezéseket tettünk az uniós ügynökségek és a közös vállalkozások közötti együttműködés megkönnyítése érdekében, és a közös erőfeszítéseket közös célok felé irányítottuk. Az uniós ügynökségek együtt arra törekedtek, hogy zöldebb, digitálisabb és reziliensebb Európát építsenek ki, miközben kezelik az intézményi változásokat.

Megragadom az alkalmat, hogy köszönetet mondjak az igazgatótanácsnak és a felügyelőtanácsnak, valamint a többi európai felügyeleti hatóságnál és uniós ügynökségnél dolgozó kollégáimnak az egész évben tanúsított elkötelezettségükért és odaadásukért. Várakozással tekintek a szoros és gyümölcsöző együttműködésünk elé, ahogy folytatjuk az erősebb európai biztosítási és nyugdíjágazat kiépítésére irányuló munkánkat. Végezetül őszinte köszönetemet fejezem ki az EIOPA személyzetének, akik rendkívüli elkötelezettségről és erőfeszítésről tettek tanúbizonyságot munkánk elvégzése és a további kihívások kezelése során.

3. BEVEZETÉS

1.

Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság (EIOPA) az Európai Unió (EU) decentralizált ügynöksége, amelynek székhelye Frankfurt am Main, Németország. Átfogó küldetése, hogy hozzájáruljon a pénzügyi rendszer rövid, közép- és hosszú távú stabilitásához és hatékonyságához az európai gazdaság, a vállalkozások és a polgárok érdekében. Az EIOPA fő feladata a felügyeleti konvergencia fokozása, a fogyasztóvédelem megerősítése és a pénzügyi stabilitás megőrzése. E célok elérése az illetékes nemzeti hatóságokkal folytatott szoros együttműködéstől, valamint az érdekelt felekkel, nevezetesen a fogyasztói szervezetekkel és az ágazat képviselőivel folytatott rendszeres konzultációtól függ. Ez biztosítja, hogy a Hatóság munkája megfeleljen az általa kiszolgált emberek igényeinek.

Annak az általános célnak megfelelően, hogy az átállás idején a polgárok számára biztonságos és fenntartható EU jöjjön létre, az EIOPA 2023. évi stratégiai célkitűzései a következők voltak:

A fogyasztói érdekek erőteljes és következetes védelmének biztosítása az egész EU-ban

A pénzügyi ágazat rezilienciájának és fenntarthatóságának erősítése, ezáltal megőrizve hatékonyságát, az egyenlő versenyfeltételeket és a pénzügyi integrációt

A Hatóság 2023. évi stratégiai prioritásai a következők voltak:



Fenntartható biztosítások és nyugdíjak kiépítéséhez való hozzájárulás, többek között a védelmi rések kezelése révén, az uniós polgárok és vállalkozások javára



A felügyeleti közösség és ágazat támogatása a kockázatok mérséklése és a digitális átállás lehetőségeinek megragadása érdekében, többek között az adatvezérelt kultúra további előmozdítása révén



Megbízható, hatékony és következetes prudenciális és üzletviteli felügyelet előmozdítása Európa-szerte, különös tekintettel a határokon átnyúló üzleti tevékenységek növekedésére



Magas színvonalú tanácsadás és egyéb szakpolitikai munka biztosítása, figyelembe véve a társadalom változó és növekvő igényeit, valamint az új pénzügyi szabályozás hatásait



A pénzügyi stabilitás további javítása, különös tekintettel a pénzügyi szektor kockázatainak és sebezhetőségeinek, valamint az újonnan felmerülő fenyegetéseknek az elemzésére

Az EIOPA tevékenységi területeit és éves prioritásait szigorú tervezési folyamat keretében határozzák meg. 2023-ban az EIOPA rugalmas és reagáló megközelítést alkalmazott éves és többéves tervezése során a pénzügyi stabilitás és a fogyasztóvédelem további biztosítása érdekében. Ezen túlmenően az EIOPA azon dolgozik, hogy erőforrásait agilis módon kezelje, hogy lehetővé tegye a prioritások átrendezését és a döntéshozatal felgyorsítását. 2023 végén a Hatóság 193 főt foglalkoztatott (teljes munkaidős egyenértékben). A 2023. évi működési költségvetése 36 714 492 EUR volt.

4. ÖSSZEFOGLALÓ

A biztosítás és a nyugdíjak alapvető fontosságúak az egyének jólléte szempontjából, mivel az előre látható és előre nem látható eseményekkel szemben védelmet, és idősebb korban pedig biztonságot nyújtanak. 2023-ban az EIOPA továbbra is alapvető szerepet töltött be az európai biztosítási és nyugdíjágazat felügyeletében, és szoros együttműködést folytatott az illetékes nemzeti hatóságokkal, az uniós intézményekkel és más érdekelt felekkel az éves munkaprogramjában meghatározott stratégiai célkitűzések teljesítése érdekében.

A piaci volatilitást, magas inflációt és bizonytalan gazdasági növekedést eredményező gazdasági és geopolitikai bizonytalansággal összefüggésben az EIOPA arra összpontosított, hogy valamennyi rendelkezésre álló eszköz felhasználásával szorosan nyomon kövesse az uniós biztosítók és foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények tőke- és likviditási helyzetét a biztosítási és nyugdíjágazat ellenálló képességének biztosítása és a fogyasztók védelme érdekében.

KÖZREMŰKÖDÉS A FENNTARTHATÓ BIZTOSÍTÁS ÉS NYUGDÍJAK MEGTEREMTÉSÉBEN, TÖBBEK KÖZÖTT A VÉDELMI RÉSEK FELSZÁMOLÁSÁVAL, AZ UNIÓS POLGÁROK ÉS VÁLLALKOZÁSOK JAVÁRA

Legfontosabb kiadványok:

- *Progress Report on Greenwashing – Advice to European Commission (Előrehaladási jelentés a zöldrefestésről – Tanácsadás az Európai Bizottságnak)*¹
- *Dashboard on insurance protection gap for natural catastrophes (Az éghajlatváltozással szembeni védelmi rés eredménytáblája)*²
- *Impact underwriting: (Hatásbiztosítás) Report on the Implementation of Climate-Related Adaptation Measures in Non-Life Underwriting Practices (Jelentés az éghajlattal kapcsolatos alkalmazkodási intézkedések végrehajtásáról a nem-életbiztosítási gyakorlatokban)*³

¹ [EIOPA's Progress Report on Greenwashing - Advice to the European Commission \(europa.eu\)](https://www.eiopa.europa.eu/progress-report-on-greenwashing)

² [Dashboard on insurance protection gap for natural catastrophes \(europa.eu\)](https://www.eiopa.europa.eu/dashboard-on-insurance-protection-gap-for-natural-catastrophes)

³ [Impact underwriting: Report on the Implementation of Climate-Related Adaptation Measures in Non-Life Underwriting Practices \(europa.eu\)](https://www.eiopa.europa.eu/impact-underwriting-report)

- *Staff Paper on Policy options to reduce the climate insurance protection gap (Szolgálati dokumentum az éghajlatváltozással szembeni védelmi rés csökkentésének szakpolitikai lehetőségeiről)*⁴
- *Consultation on Staff paper on measures to address demand-side aspects of the NatCat protection gap (Konzultáció a NatCat védelmi rés keresleti oldali szempontjainak kezelésére irányuló intézkedésekről szóló szolgálati dokumentumról)*⁵
- *Final Report on draft Regulatory Technical Standards on the review of principal adverse impacts (PAI) and financial product disclosures in the SFDR Delegated Regulation (Végleges jelentés a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló felhatalmazáson alapuló rendeletben szereplő főbb káros hatások és pénzügyi termékekre vonatkozó közzétételek felülvizsgálatára vonatkozó szabályozástechnikai standardtervezetekről)*⁶

Az EIOPA folytatta a fenntarthatósági kockázatok (viszont)biztosítók és foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények kockázatkezelési gyakorlataiba való integrálásának előmozdítására irányuló munkáját.

2023-ban az EIOPA a zöldrefestés eseteinek aktív azonosítására, nyomon követésére és kezelésére szolgáló felügyeleti eszközök kidolgozására összpontosított, és az EKB-val együtt az éghajlatváltozással szembeni védelmi rés kezelésére szolgáló lehetséges megoldásokon dolgozott.

Az EIOPA folytatta az általa a nyílt forráskódú Climada katasztrófamodell alkalmazás használatának megkönnyítésére kifejlesztett interfész népszerűsítését, és a többi európai felügyeleti hatósággal a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelethez (SFDR) kapcsolódó munkáját, amely előírja a pénzügyi piac szereplői számára környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) hatásaik és követeléseik közzétételét.

A FELÜGYELETI KÖZÖSSÉG ÉS IPARÁG TÁMOGATÁSA A DIGITÁLIS ÁTÁLLÁS KOCKÁZATAINAK CSÖKKENTÉSÉBEN ÉS AZ ABBAN REJLŐ LEHETŐSÉGEK KIAKNÁZÁSÁBAN, TÖBBEK KÖZÖTT AZ ADATVEZÉRELT KULTÚRA TOVÁBBI ELŐMOZDÍTÁSA RÉVÉN

Legfontosabb kiadványok:

⁴ [Staff Paper on Policy options to reduce the climate insurance protection gap \(europa.eu\)](https://europa.eu)

⁵ [Consultation on Staff paper on measures to address demand-side aspects of the NatCat protection gap \(europa.eu\)](https://europa.eu)

⁶ [Final Report on draft Regulatory Technical Standards on the review of PAI and financial product disclosures in the SFDR Delegated Regulation](#)

- *Joint ESAs response to the Call for advice specifying further criteria for critical ICT third-party service (Az európai felügyeleti hatóságok közös válasza a kritikus harmadik fél IKT-szolgáltatókra vonatkozó további kritériumok)*
- *providers and determining oversight fees (és a felügyelési díjak meghatározására irányuló tanácsadási felhívásra)*⁷
- *Supervisory statement on differential pricing practices in non-life insurance lines of business (Felügyeleti nyilatkozat a nem-életbiztosítási üzletágak differenciált árképzési gyakorlatairól)*⁸
- *Az EIOPA digitális stratégiája*⁹
- *EIOPA Open Insurance use case - Insurance Dashboard (EIOPA nyílt biztosítási felhasználási eset – Biztosítási eredménytábla)*¹⁰
- *Methodological principles of insurance stress testing - cyber component (A biztosítási stressztesztelés módszertani alapelvei – Kiberkomponens)*¹¹
- *Az európai felügyeleti hatóságok közös jelentése: Update on the functioning of innovation facilitators – innovation hubs and regulatory sandboxes" under EFIF (Naprakész tájékoztatás az innovációsegítők működéséről – innovációs központok és szabályozói tesztkörnyezetek az EFIF keretében) 12*

Az EIOPA továbbra is éberrel figyelte a digitális technológia, például a mesterséges intelligencia és a nyílt biztosítás egyre növekvő mértékű elterjedését, hogy lépést tartson a legújabb piaci fejleményekkel. Ez magában foglalta a fogyasztók megőrzésére irányuló optimális megközelítés meghatározását, az innováció előmozdítása és a nemzeti felügyeletek támogatása mellett.

2023-ban az EIOPA a többi európai felügyeleti hatósággal együtt közösen dolgozott a DORA-rendelet által meghatározott különböző szakpolitikai megbízatások kidolgozásán. Az EIOPA emellett egy új, holisztikus digitális stratégián dolgozott, amelynek célja annak tisztázása, hogy miként fogja támogatni a fogyasztókat, a piacokat és a felügyeleti közösséget a digitális átállás során.

Az EIOPA elindította a biztosítási innováció és digitalizáció tendenciáinak követésére szolgáló digitalizációs piacmonitoring felmérést, a kis- és középvállalkozások (kkv-k) kiberbiztosításhoz való

⁷ [2023 Joint ESAs report on the extent of voluntary disclosure of principal adverse impacts under SFDR](#) (Az európai felügyeleti hatóságok 2023. évi közös jelentése a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet szerinti főbb káros hatások önkéntes közzétételének mértékéről)

⁸ [Supervisory statement on differential pricing practices in non-life insurance lines of business](#)

⁹ [EIOPA's Digital Strategy](#)

¹⁰ [EIOPA Open Insurance use case - Insurance Dashboard.pdf \(europa.eu\)](#)

¹¹ [Methodological principles of insurance stress testing - cyber component](#)

¹² [Joint ESAs Report on Innovation Facilitators: innovation hubs and regulatory sandboxes](#)

hozzáféréseire vonatkozó felmérést, Suptech projekteket hajtott végre, és biztosítási stressztesztre vonatkozó módszertani elveket épített be, amelyek kifejezetten a kiberkockázatra irányultak.

Az Európai Bizottság Strukturálisreform-támogató Főigazgatóságával és a többi európai felügyeleti hatósággal együttműködve az EIOPA folytatta az „EU felügyeleti digitális pénzügyi akadémiával (EU SDFA)” kapcsolatos munkáját, és támogatta az Innovációsegítők Európai Fórumának (EFIF) a munkáját.

A MEGBÍZHATÓ, HATÉKONY ÉS KÖVETKEZETES PRUDENCIÁLIS ÉS ÜZLETVITELI FELÜGYELET ELŐMOZDÍTÁSA EGÉSZ EURÓPÁBAN, KÜLÖNÖS TEKINTETTEL A HATÁROKON ÁTNYÚLÓ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK MÉRTÉKÉNEK NÖVEKEDÉSÉRE

Kulcsfontosságú kiadványok a felügyelet minőségének és hatékonyságának folyamatos előmozdítása érdekében:

- *2022. évi fogyasztói tendenciákra vonatkozó jelentés*¹³
- *Költségekről és múltbeli teljesítményről szóló 2023. évi jelentés*¹⁴
- *Consultation on the Methodology on Value for Money Benchmarks (Konzultáció a pénzértéken alapuló referenciaértékek módszertanáról)*¹⁵

A felügyeleti konvergencia nyomon követésével kapcsolatos kiadványok:

- *Jelentés az EIOPA 2022. évi felügyeleti tevékenységeiről*¹⁶
- *2023. évi felügyeleti konvergenciaterv*¹⁷
- *Supervisory Statement on the use of governance arrangements in third countries (Felügyeleti nyilatkozat az irányítási rendszerek harmadik országokban történő alkalmazásáról)*¹⁸

¹³ [Consumer Trends Report 2022 \(europa.eu\)](#)

¹⁴ [Costs and past performance report 2023](#) [a múltbeli teljesítmény esetében a lefedett időszak 2017-től 2021 végéig, a költségek esetében pedig 2021-ig tart]

¹⁵ [Consultation on the Methodology on Value for Money Benchmarks](#)

¹⁶ [Report on EIOPA Supervisory Activities in 2022](#)

¹⁷ [Supervisory Convergence Plan for 2023](#)

¹⁸ [Supervisory Statement on the use of governance arrangements in third countries](#)

- *Joint ESAs-ECB Statement on disclosure on climate change for structured finance products (Az európai felügyeleti hatóságok és az EKB együttes nyilatkozata a strukturált pénzügyi termékek tekintetében az éghajlatváltozással kapcsolatos közzétételről)*¹⁹
- *YE2021 Comparative Study on Market and Credit Risk Modelling (Összehasonlító tanulmány a piaci és hitelkockázati modellezésről)*²⁰
- *EIOPA analyses internal models for non-life underwriting risk (Az EIOPA elemzi a nem-életbiztosítási kockázat belső modelljeit)*²¹
- *Consultation on Supervisory Statement on supervision of reinsurance concluded with third country insurance and reinsurance undertakings (Konzultáció a harmadik országbeli biztosítókkal és viszontbiztosítókkal kötött, a viszontbiztosítás felügyeletéről szóló felügyeleti nyilatkozatról)*²²
- *Consultation on the supervision of captive (re)insurance undertakings (Konzultáció a zárt (viszont)biztosítók felügyeletéről)*²³
- *Plan for reporting taxonomy releases (Taxonómiai kibocsátások bejelentésére vonatkozó terv)*²⁴

Az EIOPA folytatta a közös felügyeleti kultúra és a következetes felügyeleti gyakorlatok Európa-szerte történő előmozdítását, felügyeleti prioritásként kezelve (i) a közös felügyeleti kultúra fő jellemzőinek gyakorlati megvalósítását és a felügyeleti eszközök továbbfejlesztését, (ii) a belső piacot és az egyenlő versenyfeltételeket fenyegető kockázatokat, amelyek felügyeleti arbitrázshoz vezethetnek, valamint (iii) a felmerülő kockázatok felügyeletét.

Az EIOPA továbbra is aktívan részt vett a határokon átnyúló együttműködési platformokban és kollégiumokban, országlátogatásokat tett, és 7 felügyeleti jelentést, egy szakértői értékelést és összehasonlító tanulmányokat tett közzé.

2023-ban az EIOPA számos, a rendelkezésére álló hatáskört és eszközt alkalmazott, amelyek magukban foglaltak felügyeleti nyilatkozatokat, véleményeket, valamint a 17. cikk szerinti ajánlást.

¹⁹ [Joint ESAs-ECB Statement on disclosure on climate change for structured finance products](#)

²⁰ [YE2021 Comparative Study on Market and Credit Risk Modelling](#)

²¹ [EIOPA analyses internal models for non-life underwriting risk](#)

²² [Consultation on Supervisory Statement on supervision of reinsurance concluded with third country insurance and reinsurance undertakings](#)

²³ [Consultation on the supervision of captive \(re\)insurance undertakings](#)

²⁴ [Plan for reporting taxonomy releases \(europa.eu\)](#)

Emellett egy 22. cikk szerinti vizsgálatot végzett egy adott tagállamban a csoportfelügyeletről, amely biztosítók tulajdonában lévő anyavállalati holdingtársaságokkal rendelkező csoportstruktúrákra összpontosított. Emellett az EIOPA 3 technikai segítségnyújtási projekttel támogatott illetékes nemzeti hatóságokat belső modellalkalmazási eljárásokkal kapcsolatban, valamint egy illetékes nemzeti hatóságot egy, az ügyvezetési felügyeletre irányuló projekttel.

2023 folyamán az EIOPA folytatta a Szolvencia II és a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményekről szóló II. irányelv hatékony alkalmazása szempontjából alapvető fontosságú információk kiszámítását és közzétételét, valamint folytatta a BI 2.0 programot, amely lehetővé teszi az EIOPA digitális, felhasználóközpontú és adatvezérelt szervezetté való átalakulását.

Ami az üzletvitelt illeti, az EIOPA folytatta az üzletviteli felügyeletre vonatkozó átfogó kockázatalapú és megelőző keretrendszerének végrehajtását, különös hangsúlyt fektetve annak biztosítására, hogy a termékeket ügyfélközpontú módon tervezzék meg, és hozzájárulva a fogyasztók általános pénzügyi egészségéhez, különös figyelmet fordítva a kiszolgáltatott fogyasztókra.

Végezetül az EIOPA a Strukturálisreform-támogató Főigazgatóság technikai támogatási eszközén (TSI) keresztül kiegészítő és célzott támogatást is nyújtott az illetékes nemzeti hatóságoknak.

MAGAS SZÍNVONALÚ TANÁCSADÁS ÉS EGYÉB SZAKPOLITIKAI MUNKA BIZTOSÍTÁSA, FIGYELEMBE VÉVE A TÁRSADALOM VÁLTOZÓ ÉS NÖVEKVŐ IGÉNYEIT, VALAMINT AZ ÚJ KÖLTSÉGVETÉSI RENDELET HATÁSAIT

A foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményekről szóló II. irányelvvel kapcsolatos legfontosabb kiadványok:

- *Consultation on the technical advice for the review of the IORP II Directive (Konzultáció a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményekről szóló II. irányelv felülvizsgálatára vonatkozó technikai tanácsadásról)*²⁵

A biztosítási értékesítésről szóló irányelvvel kapcsolatos legfontosabb kiadványok:

- *Szabályozástechnikai standardtervezetek (RTS)*²⁶

²⁵ [Consultation on the technical advice for the review of the IORP II Directive](#)

²⁶ https://www.eiopa.europa.eu/eiopa-publishes-changes-minimum-amount-professional-indemnity-insurance-cover-and-financial-capacity-2023-07-03_en

- *Második jelentés a biztosítási értékesítésről szóló irányelv alkalmazásáról*²⁷
- *Negyedik éves szankciós jelentés*²⁸

2023-ban az EIOPA technikai tanácsadást nyújtott az Európai Bizottságnak a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményekről szóló II. irányelv felülvizsgálatával kapcsolatban, amely kiterjedt a prudenciális és irányítási megfelelésre, a határokon átnyúló tevékenységre, a számlaértékesítő és intézményi tájékoztató funkcióra, a járadékalapú nyugdíjrendszerről a befizetésekkel meghatározott nyugdíjrendszerre történő áttéréshez való alkalmazkodásra, a fenntarthatósági szempontokra, valamint a sokszínűséggel és befogadással kapcsolatos prudenciális követelményekre.

Ami az üzletviteli politikát illeti, az EIOPA folytatta a biztosítási értékesítésről szóló irányelvvel kapcsolatos munkát, nyomon követte a lakossági befektetési stratégia jogalkotási folyamatát, és információkkal szolgált.

Az EIOPA továbbra is fontos szerepet játszott nemzetközi szinten a Biztosítá felügyelők Nemzetközi Szövetsége (IAIS) keretében, hozzájárulva egy globális szabvány, a biztosítótőke-szabvány (ICS) és a rendszerkockázatok holisztikus keretrendszerének kidolgozásához, valamint szoros kapcsolatokat alakított ki harmadik országok felügyeleti hatóságaival is.

A PÉNZÜGYI STABILITÁS TOVÁBBI ERŐSÍTÉSE, KÜLÖNÖS TEKINTETTEL A PÉNZÜGYI ÁGAZAT KOCKÁZATAINAK ÉS SEBEZHETŐSÉGEINEK, VALAMINT AZ ÚJONNAN MEGJELENŐ FENYEGETÉSEKNEK AZ ELEMZÉSÉRE

Legfontosabb kiadványok:

- *Biztosítási kockázati eredménytáblák*²⁹
- *Pénzügyi stabilitási jelentések*³⁰
- *Az infláció hatása a biztosítási ágazatra*³¹

²⁷ https://www.eiopa.europa.eu/publications/second-idd-application-report-20222023_en

²⁸ [Az EIOPA 2022-ben éves jelentést tesz közzé a biztosítási értékesítésről szóló irányelv szerinti szankciókról](#)

²⁹ <https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2023-11/November%202023%20Risk%20Dashboard%20-%20updated.pdf>

³⁰ <https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2023-06/EIOPA-BOS-23-209-EIOPA%20Financial%20Stability%20Report%20June%202023.pdf>

³¹ [Impact of inflation on the insurance sector \(europa.eu\)](#)

- *2023. decemberi pénzügyi stabilitási jelentés*³²
- *Factsheet on EEA IORPs' investments (Tájékoztató az EGT-ben működő foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények befektetéseiről)*³³
- *Factsheet on EEA IORPs' investments at the end of O4 2022 (Tájékoztató az EGT-ben működő foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények befektetéseiről 2022 utolsó negyedében)*³⁴
- *Paper on methodological principles of insurance stress testing of cyber risks (Dokumentum a kiberkockázatok biztosítási stressztesztelésének módszertani alapelveiről)*³⁵

Az EIOPA folytatta a kockázatok és sebezhetőségek nyomon követését és értékelését a biztosítási és foglalkoztatónyugdij-ágazat stabilitásának megőrzése érdekében. 2023-ban ennek középpontjában az infláció piacokra és fogyasztókra gyakorolt hatása, a természethez kapcsolódó kockázatok lehetséges következményei, valamint a növekvő digitalizáció – különösen a kibertámadások – potenciális kockázatai álltak. Az EIOPA a folyamatban lévő fejleményekkel összhangban elemezte a biztosítók portfólióinak az árfolyamkockázatnak, valamint a világjárvány és az energiaérzékeny ágazatok adóssága visszaesésének való kitétségét.

A Hatóság továbbra is magas színvonalú statisztikákat tett közzé a biztosítási és foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények piacairól, tájékoztatók formájában az információk hozzáférhetőbbé tétele érdekében.

Az EIOPA továbbfejlesztette az alulról felfelé irányuló stresszteszt módszertani keretét, és széles körű munkát végzett a felülről lefelé irányuló modellezéssel kapcsolatban.

Az EIOPA folytatta válságfolyamatainak és -eljárásainak továbbfejlesztését, hogy azokat a legújabb fejleményekhez igazítsa, és megkezdte egy válsággyakorlat kidolgozását. 2023-ban az EIOPA folytatta a biztosítók helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv (IRRD) előkészítését és hatásvizsgálatát, amely fontos új szerepeket és felelősségi köröket ruház a Hatóságra, beleértve a technikai standardok és iránymutatások kidolgozását, valamint egyéb állandóbb feladatokat, például egy szanálási bizottság létrehozását vagy a szanálási kollégiumokban való részvételt.

³² [Financial Stability Report December 2023](#)

³³ [Factsheet on EEA IORPs' investments](#)

³⁴ [Factsheet on EEA IORPs' investments at the end of O4 2022](#)

³⁵ [EIOPA publishes paper on methodological principles of insurance stress testing of cyber risks](#)

EIOPA

Westhafen Tower, Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt – Németország

Tel.: + 49 69-951119-20

info@eiopa.europa.eu

<https://www.eiopa.europa.eu>