

BERETNING

om årsregnskabet for Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkeds-pensionsordninger for regnskabsåret 2014 med myndighedens svar

(2015/C 409/20)

INDLEDNING

1. Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkeds-pensionsordninger (herefter »myndigheden« eller »EIOPA«), der ligger i Frankfurt, blev oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010⁽¹⁾. Myndigheden har til opgave at bidrage til fastlæggelsen af fælles standarder og praksis af høj kvalitet for regulering og tilsynsførelse, at bidrage til den konsekvente anvendelse af juridisk bindende EU-retsakter, at fremme og lette delegeringen af opgaver og ansvarsområder blandt kompetente myndigheder, at overvåge og vurdere markedsudviklingen på sit kompetenceområde og at fremme beskyttelse af forsikringstagere, medlemmer af pensionsordninger og begunstigede⁽²⁾. Myndigheden blev oprettet den 1. januar 2011.

OPLYSNINGER TIL UNDERBYGNING AF REVISIONSERKLÆRINGEN

2. Retten har valgt en revisionsmetode, der omfatter analytiske revisionshandlinger, direkte test af transaktioner og en vurdering af centrale kontroller i myndighedens overvågnings- og kontrolsystemer. Dette suppleres med bevis opnået fra arbejde udført af andre revisorer og en analyse af ledelsens udtalelser.

REVISIONSERKLÆRING

3. I overensstemmelse med artikel 287 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde (TEUF) har Retten:

- a) revideret myndighedens årsregnskab, som omfatter årsopgørelsen⁽³⁾ og beretningen om budgetgennemførelsen⁽⁴⁾ for det regnskabsår, der afsluttedes den 31. december 2014, og
- b) efterprøvet lovligheden og den formelle rigtighed af de transaktioner, der ligger til grund for regnskabet.

Ledelsens ansvar

4. Ledelsen er ansvarlig for at udarbejde et årsregnskab for myndigheden, som giver et retvisende billede, og for, at de transaktioner, der ligger til grund for regnskabet, er lovlige og formelt rigtige⁽⁵⁾:

- a) Ledelsens ansvar med hensyn til myndighedens årsregnskab omfatter udformning, gennemførelse og opretholdelse af et internt kontrolsystem, som sikrer, at der udarbejdes en årsopgørelse, som giver et retvisende billede uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udvælgelse og anvendelse af passende regnskabspraksis på grundlag af de regnskabsregler, Kommissionens regnskabsfører har fastlagt⁽⁶⁾, og udøvelse af regnskabsmæssige skøn, som er rimelige efter omstændighederne. Direktøren godkender myndighedens årsregnskab, når myndighedens regnskabsfører har udarbejdet det på grundlag af alle tilgængelige oplysninger og skrevet en note, som vedlægges regnskabet, og hvori han bl.a. erklærer, at han har rimelig sikkerhed for, at regnskabet i alt væsentligt giver et retvisende billede af myndighedens finansielle stilling
- b) Ledelsens ansvar med hensyn til de underliggende transaktioners lovlighed og formelle rigtighed og overholdelse af princippet om forsvarlig økonomisk forvaltning omfatter udformning, gennemførelse og opretholdelse af et effektivt og produktivt internt kontrolsystem, hvori indgår tilstrækkelig overvågning og passende foranstaltninger, som kan forhindre uregelmæssigheder og besvigelser samt, hvis det er nødvendigt, sikre, at der iværksættes retlige procedurer med henblik på at inddrive uberettiget udbetalte eller anvendte midler.

⁽¹⁾ EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48.

⁽²⁾ En oversigt over myndighedens beføjelser og aktiviteter vises i *bilag II* til orientering.

⁽³⁾ Denne omfatter balancen og resultatopgørelsen, pengestrømsopgørelsen, opgørelsen over ændringer i nettoaktiver samt en oversigt over væsentlige regnskabspraksis og andre forklarende bemærkninger.

⁽⁴⁾ Denne omfatter regnskabet over resultatet af budgetgennemførelsen og bilaget til regnskabet over resultatet af budgetgennemførelsen.

⁽⁵⁾ Artikel 39 og 50 i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1271/2013 (EUT L 328 af 7.12.2013, s. 42).

⁽⁶⁾ De regnskabsregler, Kommissionens regnskabsfører har fastlagt, er baseret på de internationale regnskabsstandarder for den offentlige sektor (International Public Sector Accounting Standards, IPSAS), som er udgivet af International Federation of Accountants, og — hvor det er relevant — på International Accounting Standards (IAS)/International Financial Reporting Standards (IFRS) udgivet af International Accounting Standards Board.

Revisors ansvar

5. Det er Rettens ansvar på baggrund af sin revision at afgive en erklæring til Europa-Parlamentet og Rådet⁽⁷⁾ om årsregnskabets rigtighed og de underliggende transaktioners lovlighed og formelle rigtighed. Retten udfører sin revision i overensstemmelse med IFAC's Internationale Standarder om Revision og etiske regler og INTOSAI's internationale standarder for overordnede revisionsorganer (International Standards of Supreme Audit Institutions). Ifølge disse standarder skal Retten planlægge og udføre revisionen med henblik på at opnå høj grad af sikkerhed for, om myndighedens årsregnskab er uden væsentlig fejlinformation, og om de transaktioner, der ligger til grund for det, er lovlige og formelt rigtige.

6. Revisionen omfatter udførelse af handlinger med henblik på at opnå revisionsbevis vedrørende beløbene og oplysningerne i regnskabet og de underliggende transaktioners lovlighed og formelle rigtighed. De valgte handlinger afhænger af revisors vurdering, herunder en vurdering af risiciene for væsentlig fejlinformation i regnskabet og for, at de underliggende transaktioner i væsentligt omfang ikke opfylder kravene i Den Europæiske Unions retlige ramme, uanset om det skyldes besvigelser eller fejl. Ved vurderingen af disse risici tager revisor både hensyn til den interne kontrol, som skal sikre, at der udarbejdes et retvisende årsregnskab, og til de overvågnings- og kontrolsystemer, der er indført for at sikre de underliggende transaktioners lovlighed og formelle rigtighed, og udformer revisionshandling, der er passende efter omstændighederne. Revisionen omfatter også en vurdering af, om den anvendte regnskabspraksis er passende, og om de regnskabsmæssige skøn er rimelige, samt en vurdering af den samlede præsentation af regnskabet. I forbindelse med udarbejdelsen af denne beretning og revisionserklæring tog Retten det revisionsarbejde, uafhængige eksterne revisorer havde udført i relation til myndighedens regnskab, med i betragtning som fastsat i artikel 208, stk. 4, i EU's finansforordning⁽⁸⁾.

7. Retten mener, at det tilvejebragte revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for denne revisionserklæring.

Erklæring om regnskabernes rigtighed

8. Det er Rettens opfattelse, at myndighedens årsregnskab i alt væsentligt giver et retvisende billede af dens finansielle stilling pr. 31. december 2014 og af resultaterne af dens transaktioner og pengestrømme i det afsluttede regnskabsår, i overensstemmelse med dens finansielle bestemmelser og de regnskabsregler, Kommissionens regnskabsfører har fastlagt.

Erklæring om lovligheden og den formelle rigtighed af de transaktioner, der ligger til grund for regnskabet

9. Det er Rettens opfattelse, at de transaktioner, der ligger til grund for myndighedens årsregnskab for det regnskabsår, der afsluttedes den 31. december 2014, i alt væsentligt er lovlige og formelt rigtige.

10. Bemærkningerne i det følgende drager ikke Rettens erklæringer i tvivl.

BEMÆRKNINGER OM BUDGETFORVALTNINGEN

11. Forpligtelsesgraden for bevillingerne var samlet set høj, nemlig 95 %. Niveaue af forpligtede bevillinger, der blev fremført, var også fortsat højt, nemlig 5,6 millioner euro eller 26 % (2013: 5,2 millioner euro eller 28 %), navnlig på aktionsbudgettet (afsnit III): 4,7 millioner euro eller 66 % (2013: 3,7 millioner euro eller 85 %). Fremførslerne vedrørte navnlig en række specifikke kontrakter til en samlet værdi af 2,4 millioner euro, der blev underskrevet sent på året, og som primært vedrørte løbende udvikling og vedligeholdelse af en database (1,8 millioner euro) og andre IT-tjenesteydelser til levering i 2015. En del af de forpligtede bevillinger, der blev fremført, vedrørte budgetoverførsler foretaget i november og december 2014, da myndigheden forhøjede aktionsbudgettet (afsnit III) med 1,1 million euro (19 %) ved en række overførsler fra personalebudgettet (afsnit I) på 858 828 euro og fra administrationsbudgettet (afsnit II) på 266 360 euro. Overførslerne skulle kompensere for underskud, der var opstået på myndighedens 2015-budget, efter at budgetmyndigheden havde besluttet at foretage væsentlige budgetnedskæringer. Disse underskud ville have forhindret myndigheden i at implementere sin flerårige IT-strategi, som var en af dens centrale operationelle aktiviteter.

12. Budgetoverførslerne, fremførslerne og de tilhørende forpligtelser er i overensstemmelse med de specifikke bestemmelser i EU's finansforordning og blev gennemført i henhold til styrelsesudvalgets afgørelser, men omfanget af 2014-bevillinger, der skal bruges til at dække aktiviteter i 2015, er i strid med budgetprincippet om etårighed. De midler, der stilles til rådighed på myndighedens årlige budgetter, bør i højere grad afstemmes efter de finansielle behov, der er forbundet med gennemførelsen af dens flerårige IT-strategi.

⁽⁷⁾ Artikel 107 i forordning (EU) nr. 1271/2013.

⁽⁸⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU, Euratom) nr. 966/2012 (EUT L 298 af 26.10.2012, s. 1).

OPFØLGNING PÅ DE SENESTE ÅRS BEMÆRKNINGER

13. En oversigt over de korrigerende foranstaltninger, der er truffet som reaktion på de bemærkninger, Retten har fremsat de seneste år, vises i *bilag I*.

Vedtaget af Afdeling IV, der ledes af Milan Martin CVIKL, medlem af Revisionsretten, i Luxembourg på mødet den 8. september 2015.

På Revisionsrettens vegne

Vítor Manuel da SILVA CALDEIRA

Formand

BILAG I

Opfølgning på de seneste års bemærkninger

År	Retten bemærkning	Korrigerende foranstaltning (Afsluttet/i gang/ikke igangsat/ikke relevant)
2012	Omfanget af forpligtede bevillinger, der blev fremført til 2013, var meget stort under afsnit III (aktionsudgifter): 79 % af de samlede bevillinger. Dette skyldes hovedsagelig én kompleks og langvarig IT-indkøbsprocedure, der som planlagt førte til undertegnelse af en kontrakt på 2,2 millioner euro i december 2012.	Ikke relevant
2013	Styrelsesudvalget vedtog myndighedens 16 standarder for intern kontrol i marts 2013. Ved regnskabsårets udgang var de under gennemførelse på grundlag af en klar handlingsplan, der var aftalt med Kommissionens Interne Revisionstjeneste.	Afsluttet
2013	De retlige forpligtelser var ikke altid anvist af behørigt bemyndigede ved delegation, og i forbindelse med dem var der ikke altid på forhånd indgået en behørigt anvist budgetforpligtelse. Dette viser, at der er behov for en bedre definition af finans kredsløb og en bedre overensstemmelse med finans kredsløb i henhold til finansforordningen.	Afsluttet
2013	Der var samlet set indgået forpligtelser for 95 % af bevillingerne. Niveaulet for forpligtede bevillinger, der blev fremført, steg imidlertid yderligere sammenlignet med tidligere år og var højt: 5,2 millioner euro (28 %), navnlig for så vidt angår afsnit II: 1,0 millioner euro (30 %) og afsnit III: 3,7 millioner euro (85 %). Dette skyldtes især specifikke kontrakter til en samlet værdi af 3 millioner euro, der blev underskrevet sent på året, og som navnlig vedrørte udvikling og vedligeholdelse af en europæisk database (2,6 millioner euro) og andre IT-tjenesteydelser til levering i 2014. Forpligtelserne i den forbindelse er lovlige og formelt rigtige, og det, at en så beskedent andel af fremførslerne fra 2012 bortfaldt, bekræfter, at der var tale om forsvarlige skøn, men omfanget af 2013-bevillinger, der blev brugt til at dække aktiviteter i 2014, er i strid med budgetprincippet om etårighed.	Ikke relevant

BILAG II

Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (Frankfurt am Main)

Beføjelser og aktiviteter

<p>Unionens kompetenceområder i henhold til traktaten</p> <p>(Artikel 26, 114, 290 og 291 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde)</p>	<p>Oprettelse af det indre marked eller sikring af dets funktion i henhold til de relevante bestemmelser i traktaterne.</p> <p>Udarbejdelse af udkast til tekniske standarder som forberedende arbejde til almen gyldige ikke-lovgivningsmæssige retsakter, der udbygger eller ændrer visse ikke-væsentlige bestemmelser i den lovgivningsmæssige retsakt, eller når ensartede betingelser for gennemførelse af Unionens juridisk bindende retsakter er nødvendige.</p>
<p>Myndighedens beføjelser</p> <p>(Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 om oprettelse af myndigheden, artikel 1, stk. 6, og artikel 8 om opgaver og beføjelser)</p>	<p>Mål</p> <p>At beskytte offentlige interesser ved at bidrage til det finansielle systems stabilitet og effektivitet på kort, mellemlang og lang sigt af hensyn til Unionens økonomi, dens borgere og virksomheder.</p> <p>Opgaver</p> <ul style="list-style-type: none"> — At bidrage til fastlæggelsen af fælles standarder og praksis af høj kvalitet for regulering og tilsynsførelse. — At bidrage til den konsekvente anvendelse af juridisk bindende EU-retsakter, at fremme og lette delegeringen af opgaver og ansvarsområder blandt kompetente myndigheder. — At arbejde tæt sammen med ESRB. — At tilrettelægge og gennemføre peer-evalueringsanalyser af kompetente myndigheder. — At overvåge og vurdere markedsudviklingen på sit kompetenceområde. — At foretage en økonomisk markedsanalyse med henblik på varetagelsen af sine opgaver. — At fremme beskyttelse af forsikringstagere, medlemmer af pensionsordninger og begunstigede. — At bidrage til, at tilsynskollegierne fungerer konsekvent samt til overvågningen, vurderingen og målingen af systemiske risici, udviklingen og koordineringen af genopretnings- og afviklingsplaner, idet alle forsikringstagere, begunstigede og i hele Unionen sikres et højt beskyttelsesniveau. — At udføre andre specifikke opgaver som fastsat i denne forordning eller i andre lovgivningsmæssige retsakter. — At offentliggøre og regelmæssigt ajourføre oplysninger på sin hjemmeside i relation til sit aktivitetsområde. — I nødvendigt omfang at overtage alle eksisterende og igangværende opgaver fra Det Europæiske Tilsynsudvalg for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (CEIOPS).

Ledelse

(Forordning (EU) nr. 1094/2010 om oprettelse af myndigheden: artikel 40-44: tilsynsrådet, artikel 45-47: styrelsesudvalget, artikel 48-50: formanden, artikel 51-53: den administrerende direktør)

Tilsynsrådet**Sammensætning**

Formanden (uden stemmeret), lederne af de nationale offentlige myndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med finansielle institutioner i hver af medlemsstaterne (et medlem med stemmeret for hver medlemsstat), en repræsentant for Kommissionen (uden stemmeret), en repræsentant for Det Europæiske Råd for Systemiske Risici (uden stemmeret), en repræsentant for Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, en repræsentant for Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (begge uden stemmeret). Observatører kan gives adgang, og den administrerende direktør kan deltage i møderne (uden stemmeret).

Opgaver

Myndighedens øverste beslutningsorgan.

Styrelsesudvalget**Sammensætning**

Myndighedens formand (med stemmeret) og seks medlemmer af tilsynsrådet (med stemmeret), en repræsentant for Europa-Kommissionen (med ret til at stemme i budgetspørgsmål). Den administrerende direktør deltager i styrelsesudvalgets møder uden stemmeret.

Opgaver

Styrelsesudvalget sikrer, at myndigheden varetager sit kommissorium og udfører de pålagte opgaver i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 1094/2010.

Myndighedens formand

Repræsenterer myndigheden, forbereder tilsynsrådets arbejde og leder møderne i tilsynsrådet og styrelsesudvalget.

Myndighedens administrerende direktør

Er ansvarlig for myndighedens ledelse og for gennemførelsen af myndighedens årlige arbejdsprogram og budget. Forbereder styrelsesudvalgets arbejde og udarbejder budgettet og arbejdsprogrammet.

Kvalitetskontroludvalget**Sammensætning**

Myndighedens formands suppleant (formand) og to medlemmer af styrelsesudvalget. Den administrerende direktør deltager som observatør.

Opgaver

At føre tilsyn med gennemførelsen af de interne procedurer og afgørelser og vurdere, om de gennemføres hensigtsmæssigt.

Ekstern revision

Den Europæiske Revisionsret.

Intern revision

Europa-Kommissionens Interne Revisionstjeneste (IAS).

Dechargemyndighed

Europa-Parlamentet efter henstilling fra Rådet.

Myndighedens disponible resourcer i 2014 (2013)**Endeligt budget**

Endelige budgetbevillinger: 21 595 704 (18 767 470) euro

Stillingsfortegnelsen

Vedtægtsomfattet personale: 87 (80) stillinger i stillingsfortegnelsen, heraf besat: 87 (80)

Stillingsfortegnelsen 100 % (100 %) gennemført

Stillinger til kontraktansatte: 37 stillinger planlagt i budgettet, 33 besat (22/19)

Stillinger til udstationerede nationale eksperter: 21 (12) stillinger planlagt i budgettet, heraf besat: 14 (11)

I alt: 134 (110) ansatte.

Produkter og tjenesteydelser i 2014**Reguleringsopgaver**

— 18 udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende Solvens II

— Høring om og færdiggørelse af ca. 500 retningslinjer vedrørende Solvens II.

— Tilhørende konsekvensanalyser for hvert udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder og hvert sæt retningslinjer.

— Høring om, hvordan EIOPA skal varetage sin lovbestemte forpligtelse til at offentliggøre den risikofrie rente for en lang række valutaer.

— Forbedret årlig rapport om antallet af grænseoverskridende arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser.

— Høringsdokument om arbejdsmarkedsrelaterede pensionskassers solvens.

— Rapport om EU's indre marked for personlige pensioner.

— Arbejde med 6 peer-evalueringer i løbet af 2014.

— Revision af rapporter om ækivalensen af forsikringsordninger i Bermuda, Japan og Schweiz.

— En række dialoger med vigtige tredjelande, herunder USA og Kina.

— Tavshedspligt- og mangelanalyserapporter om Isle of Man, Canada, Albanien, Den Tidligere Jugoslaviske Republik Makedonien, Montenegro og Tyrkiet.

Tilsynsopgaver

— Deltagelse i tilsynskollegiemøder og/eller telefonkonferencer for 77 koncerner.

— 127 møder for 83 koncerner, herunder de kollegier, i forbindelse med hvilke der anvendes en forholdsmæssig tilgang.

— I alt 144 mødedage.

— EIOPA anvendte en forholdsmæssig tilgang i forbindelse med 15 kollegier.

- 23 koncerner er ved at udarbejde en ansøgning om godkendelse af en intern model i henhold til artikel 231 i Solvens II-direktivet med henblik på godkendelse første dag («day 1 approval»), om hvilken der skal træffes en fælles afgørelse.
- Der er observeret fremragende eksempler på tilgange til at fastlægge en fælles holdning i 6 forskellige nationale kompetente myndigheder. Disse eksempler er eller vil blive offentliggjort som praktiske løsningsforslag og eksempler på den del af EIOPA's websted, hvor der er begrænset adgang.
- Der er gjort fremskridt med forberedelsen af ansøgningsproceduren (detaljeret planlægning, milepæle og drøftelse af hindringer for de kollegier, der ønsker godkendelse af den interne model fra første dag).
- Afholdelse af to arrangementer for koncerntilsynsførende.
- Der blev i løbet af året udarbejdet et forslag til en effektiv procedure for kollektiv underskrivelse af samordningsaftaler.
- Formidling af handlingsplanen for kollegier for 2015-2016.
- En midtvejsrapport og en rapport pr. årets udgang om kollegiernes funktionsmåde og opfyldelsen af målene i handlingsplanen for 2014.
- Løbende opdatering af Helsinki Plus-listen på den del af EIOPA's websted, hvor der er begrænset adgang.
- EIOPA-listen over koncerner med et tilsynskollegium blev ajourført og offentliggjort.
- Offentliggørelse af retningslinjer for tilsynskollegiernes operationelle funktion, herunder en skabelon til en samordningsaftale og beredskabsplan.
- Retningslinjer for systematisk informationsudveksling inden for kollegier blev offentliggjort med henblik på offentlig høring.
- EIOPA holdt møder med 4 tilsynsmyndigheder. Møderne med 2 af dem omhandlede specifikt deres erfaringer med tilsyn med filialer, og mødet med 1 af dem omhandlede gennemførelsen af dens internt integrerede tilgang til de kollegier, som den leder og deltager i.
- Der blev udviklet en fælles pakke for ansøgninger om godkendelse af interne modeller, og brugen heraf blev fremmet med en EIOPA-udtalelse.
- Fem dokumenter vedrørende god praksis for vurdering af interne modeller blev offentliggjort på medlemmernes område på webstedet.
- Udarbejdelse af et notat til de nationale tilsynsmyndigheder — »Practical Guidance on Internal Model Joint Decisions« — som omfattede en modeltidsplan for godkendelsesprocessens seks måneder.
- Gennemførelse af en benchmarkingundersøgelse af markedsrisikoen i interne modeller i flere lande.

Forbrugerbeskyttelse og finansiel innovation

- Fælles høringsdokument om krydssalg.
- Fælles diskussionsoplæg om dokumenter med central information (KID).
- Høringsdokument om beføjelser vedrørende produktintervention i henhold til forordningen om dokumenter med central information om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer.

- Høringsdokument om forslag til retningslinjer for forsikringssekskabers produkttilsyn og ledelsesordninger.
- Høringsdokument om interessekonflikter i direkte og formidlet salg af forsikringsbaserede produkter (PRIIP'er).
- Diskussionsoplæg om interessekonflikter i direkte og formidlet salg af forsikringsbaserede produkter (PRIIP'er).
- Den tredje rapport om forbrugertendenser.
- »One minute guide«: EIOPA-retningslinjer for forsikringsformidlers klagebehandling.
- Rapport om tilbagemeldinger fra de nationale kompetente myndigheder vedrørende EIOPA's udtalelse om betalingsbeskyttelsesforsikring.
- »Towards an EU-single market for personal pension products: An EIOPA Preliminary Report« (mod et indre marked for personlige pensionsprodukter i EU: en foreløbig EIOPA-rapport) (tilsyns- og forbrugerbeskyttelse).
- Rapport om forhold, som kan skade pensionsordningernes medlemmer og pensionsmodtagere, og om potentielle indsatsområder for EIOPA.
- Rapport om gennemførelsen af afgørelsen i »Test Achat«-sagen i national lovgivning.

Det fælles udvalg

- Udarbejdelse af to fælles rapporter om tværsektorielle risici og sårbarheder i EU's finansielle system, som blev forelagt på møderne i marts og september i Rådets Økonomiske og Finansielle Udvalg (EFC-FST) og Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) og offentliggjort på de europæiske tilsynsmyndigheders websteder.
- Offentliggørelse af fælles retningslinjer om konsekvens i tilsynspraksisser vedrørende finansielle konglomerater, udarbejdet i overensstemmelse med artikel 11, stk. 1, i direktivet om finansielle konglomerater (direktiv 2002/87/EF).
- Forelæggelse for Europa-Kommissionen af et fælles udkast til en reguleringsmæssig teknisk standard om risikokoncentration og koncerninterne transaktioner i overensstemmelse med artikel 21a, stk. 1, litra a), i direktivet om finansielle konglomerater.
- Det fælles udvalg offentliggjorde sin opdaterede 2014-liste over identificerede finansielle konglomerater i oktober 2014. Listen indeholder 71 finansielle konglomerater med koncernhovedsæde i et EU/EØS-land.
- Støtte til klagenævnet, som traf afgørelse vedrørende to appelsager i 2014 og afsluttede en appelsag indgivet i 2013.

Fælles tilsynskultur

- Tre tværsektorielle seminarer.
- 17 seminarer for de nationale kompetente myndigheder.

Finansiel stabilitet

- To halvårslige rapporter om finansiel stabilitet (inklusive tematiske artikler).
- Færdiggørelse af kvantitative redskaber, der ved hjælp af statistiske modeller gør det muligt at lave et overslag over reserver og præmier.

- Udarbejdelse af en risikotavle («Risk Dashboard») hvert kvartal.
- Færdiggørelse af en europadækkende stresstest for forsikringssektoren (inklusive et modul for lavt udbytte).
- Udstedelse af henstillinger til de nationale kompetente myndigheder vedrørende tilsynsforanstaltninger som reaktion på stresstestens resultater.
- Forberedende undersøgelse af stresstest i sektoren for arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser.
- Offentliggørelse af reviderede og moderniserede årlige forsikringsstatistikker.

Krisestyring

- Gennemførelse af en procedure for regelmæssig undersøgelse af, om der er behov for, at EIOPA iværksætter forebyggende foranstaltninger for at imødegå ugunstige udviklingstendenser og risici.
- Afslutning af undersøgelser om likviditetsswaps, søgen efter afkast, monetarisering af fremtidige overskud og cyberrisici.
- Udvidelse af EIOPA's krisestyringsramme til at omfatte sektoren for arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser.
- Offentliggørelse af en EIOPA-udtalelse om sunde principper for de nationale tilsynsmyndigheders beredskab med hensyn til kriseforebyggelse, -styring og -løsning.
- Oprettelse af et GSII-forum (Globally Systemically Important Insurer) for at sikre en fælles EU-tilgang til gennemførelsen af de tilsynsforanstaltninger, der er påkrævet for GSII'er.

Eksterne forbindelser

- Ti møder med interessentgruppen for forsikrings- og genforsikringsordninger og interessentgruppen for arbejdsmarkedspensionsordninger, herunder ét fælles med styrelsesrådet, ti officielle udtalelser og feedbackklæringer om offentlige dokumenter, to dokumenter offentliggjort på eget initiativ og to svar på uformelle høringer.
- 21 dialoger om lovgivning og tilsyn med tilsynsførende og tilsynssammenslutninger i tredjelande i Australasien, Latin- og Nordamerika, Sydafrika, Island og Schweiz.
- Aktiv deltagelse i og bidrag til IAIS's Executive Committee, Technical and Financial Stability Committee, Solvency & Actuarial Subcommittee og IAIS Annual Conference. EIOPA koordinerede udvælgelsesprocessen vedrørende i alt 6 pladser i IAIS's Executive Committee, der tilhører regionerne Vesteuropa, Central- og Østeuropa og Transkaukasien.
- Stort bidrag til IAIS's arbejde for udvikling af globale standarder for forsikrings-selskabers kapital i arbejdsgrupperne om kapitaludvikling og feltforsøg. Løbende interaktion med EIOPA-medlemmer for at fremme øget koordinering.
- EU-USA-forsikringsprojekt: Det strategiske dokument »Way Forward« blev ajourført for at afspejle hidtidige fremskridt og nye ambitioner, der blev holdt regelmæssige møder i styregruppen, arbejdet i de tekniske udvalg skred frem efter planen, og der blev afholdt et offentligt arrangement i Amsterdam.
- Ækivalens: Mangelanalyse af (gen)forsikringsordningerne på Isle of Man og i Canada. Revision af ækivalensvurderingsrapporterne fra 2011 om Bermuda, Japan og Schweiz. En offentlig høring om de reviderede rapporter blev offentliggjort ved udgangen af 2014. Afslutning af tavshedspligtvurderingen af 4 lande i Central- og Østeuropa (Albanien, Den Tidligere Jugoslaviske Republik Makedonien, Montenegro og Tyrkiet). I 2014 var der 10 møder i EIOPA's udvalg om ækivalens.

-
- Gennemførelse af det operationelle aftalememorandum mellem EIOPA og Verdensbanken, bl.a. ved afholdelse af et fælles seminar om risikobaseret tilsyn med fokus på lande i Central- og Østeuropa, fælles organisering af en GIS-konference, og adskillige møder på højt plan mellem EIOPA og Verdensbanken.

Konferencer/andre offentlige arrangementer 2014

- Fem konferencer og arrangementer (»Conference on Global Insurance Supervision (GIS)«, de offentlige arrangementer »Insurance Mediation Directive 1.5« og »Personal Pensions«, den årlige EIOPA-konference og de europæiske tilsynsmyndigheders anden fælles forbrugerbeskyttelsesdag).

Kilde: Myndigheden.

MYNDIGHEDENS SVAR

11. EIOPA erkender, at procentdelen af fremførte bevillinger fra 2013 til 2014 og fra 2014 til 2015 under afsnit III var høj. Dette skyldes arbejdets flerårige karakter og den pressede tidsramme (hovedsagelig betinget af tidsrammen for Solvens II, som der er truffet forberedelser til i 2015, og som gennemføres fuldstændigt i 2016). Endvidere krævede den væsentlige nedskæring i EIOPA's budget for 2015 en rationalisering af 2014-budgettet, for at de midler, der var til rådighed, kunne anvendes så effektivt som muligt i 2015, og indvirkningerne på de igangværende it-projekter mindskes. Dette medførte øgede budgetoverførsler til afsnit III. De fremførte bevillinger er vigtige, for at it-planen kan gennemføres i henhold til de lovbestemte tidsfrister. Andelen af fremførsler forventes at falde i de kommende år, når EIOPA's it-faciliteter er kommet på plads, og overførslen af høje beløb til afsnit III derfor kan begrænses til et absolut minimum.

12. EIOPA er klar over, at en del af aktiviteterne i 2015 er dækket af en forholdsvis stor andel af fremførsler af bevillinger fra 2014. Dette skyldes behovet for at finansiere den komplekse og flerårige it-plan, som skal sikre en korrekt gennemførelse af Solvens II. Da it-planen i det store og hele vil blive gennemført i 2016, vil andelen af fremførte bevillinger fremover være begrænset til et absolut minimum, i overensstemmelse med princippet om et-årige budgetter. For bedre at kunne tilpasse de budgetmidler, der er til rådighed i et givet år, blev EIOPA's budget- og indkøbsprocedure desuden allerede ændret inden for rammerne af det årlige arbejdsprogram, så den er fuldstændig integreret i EIOPA's overordnede planlægnings- og koordineringsproces.
