

## KERTOMUS

## Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen tilinpäätöksestä varainhoitovuodelta 2014 sekä viranomaisen vastaus

(2015/C 409/20)

## JOHDANTO

1. Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen (jäljempänä "viranomainen") perustettiin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1094/2010<sup>(1)</sup>. Frankfurtissa sijaitsevan viranomaisen tehtävänä on auttaa luomaan yhteisiä, laadukkaita sääntely- ja valvontastandardeja ja -käytäntöjä, myötävaikuttaa oikeudellisesti sitovien unionin säädösten yhdenmukaiseen soveltamiseen, edistää ja helpottaa tehtävien ja vastuun siirtoa toimivaltaisten viranomaisten välillä, seurata ja arvioida markkinakehitystä omalla vastuualueellaan sekä edistää vakuutuksenottajien, eläkejärjestelmien jäsenten ja edunsaajien suojaa<sup>(2)</sup>. Viranomainen perustettiin 1. tammikuuta 2011.

## TARKASTUSLAUSUMAN PERUSTANA OLEVAT TIEDOT

2. Tilintarkastustuomioistuimen valitsema tarkastustapa käsittää analyttiset tarkastustoimenpiteet, tapahtumien suoran testaamisen ja viranomaisen valvontajärjestelmien keskeisten kontrollien arvioinnin. Tämän lisäksi hyödynnetään muiden tarkastajien työhön perustuvaa evidenssiä ja analysoidaan toimivan johdon vahvistusilmoitukset.

## TARKASTUSLAUSUMA

3. Tilintarkastustuomioistuin on tarkastanut Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT) 287 artiklan mukaisesti

- a) viranomaisen tilinpäätöksen, joka sisältää tilinpäätöslaskelmat<sup>(3)</sup> ja selvityksen talousarvion toteuttamisesta<sup>(4)</sup> 31. joulukuuta 2014 päättyneeltä varainhoitovuodelta, ja
- b) tilien perustana olevien toimien laillisuuden ja asianmukaisuuden.

*Toimivan johdon velvollisuus*

4. Toimiva johto vastaa viranomaisen tilinpäätöksen laatimisesta ja sen oikein esittämisestä sekä tilien perustana olevien toimien laillisuudesta ja asianmukaisuudesta<sup>(5)</sup>.

- a) Viranomaisen tilinpäätöksen laatimista koskeviin toimivan johdon velvollisuuksiin kuuluu suunnitella, ottaa käyttöön ja ylläpitää sisäisen valvonnan järjestelmä, jonka pohjalta on mahdollista laatia ja esittää oikein tilinpäätös, jossa ei ole petoksesta tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, valita asianmukaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja soveltaa niitä komission tilinpitäjän vahvistamien kirjanpitosääntöjen mukaisesti<sup>(6)</sup> sekä laatia kirjanpidolliset arviot, jotka ovat kyseisissä olosuhteissa kohtuulliset. Johtaja vahvistaa viranomaisen tilinpäätöksen sen jälkeen, kun viranomaisen tilinpitäjä on laatinut tilinpäätöksen kaiken käytettävissä olevan tiedon pohjalta ja liittänyt tilinpäätökseen laatimansa ilmoituksen, jossa hän toteaa muun muassa saaneensa kohtuullisen varmuuden siitä, että tilinpäätös antaa kaikilta olennaisilta osiltaan oikean ja riittävän kuvan viranomaisen taloudellisesta asemasta.
- b) Tilien perustana olevien toimien laillisuutta ja asianmukaisuutta sekä varainhoidon moitteettomuuden periaatteen noudattamista koskeviin toimivan johdon velvollisuuksiin kuuluu suunnitella, ottaa käyttöön ja ylläpitää vaikuttava ja tehokas sisäisen valvonnan järjestelmä, joka sisältää riittävän valvonnan ja tarkoituksenmukaiset toimenpiteet sääntöjenvastaisuuksien ja petosten estämiseksi sekä oikeudelliset toimet, joiden avulla tarvittaessa peritään takaisin perusteettomasti maksetut tai käytetyt varat.

<sup>(1)</sup> EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48.

<sup>(2)</sup> Liitteessä II esitetään tiedotustarkoituksessa yhteenveto viranomaisen vastuualueista ja toiminnasta.

<sup>(3)</sup> Sisältävät taseen, tuloslaskelman, rahavirtalaskelman, nettovarallisuuden muutoksia koskevan laskelman sekä yhteenvedon keskeisistä tilinpäätöksen laatimisperiaatteista ja muut liitetiedot.

<sup>(4)</sup> Sisältää talousarvion toteutumalaskelman liitteineen.

<sup>(5)</sup> Komission delegoitu asetus (EU) N:o 1271/2013 (EUVL L 328, 7.12.2013, s. 42), 39 ja 50 artikla.

<sup>(6)</sup> Komission tilinpitäjän vahvistamat kirjanpitosäännöt perustuvat kansainvälisen tilintarkastajaliiton (International Federation of Accountants, IFAC) antamiin kansainvälisiin julkisen sektorin tilinpäätösstandardeihin (International Public Sector Accounting Standards, IPSAS) tai, silloin kuin se on relevanttia, kansainvälisen tilinpäätösstandardeja käsittelevän elimen (International Accounting Standards Board, IASB) antamiin kansainvälisiin IAS/IFRS-tilinpäätösstandardeihin (International Accounting Standards/International Financial Reporting Standards).

**Tarkastajan velvollisuus**

5. Tilintarkastustuomioistuimen vastuulla on antaa tarkastuksensa perusteella tarkastuslausuma Euroopan parlamentille ja neuvostolle<sup>(7)</sup> tilinpäätöksen luotettavuudesta sekä tilien perustana olevien toimien laillisuudesta ja asianmukaisuudesta. Tilintarkastustuomioistuin toimittaa tarkastuksensa kansainvälisten tilinpäätösstandardien ja eettisten ohjeiden (IFAC) sekä ylimpien tarkastuselinten kansainvälisten standardien (INTOSAI) mukaisesti. Kyseisissä standardeissa edellytetään, että tilintarkastustuomioistuin suunnittelee ja toimittaa tarkastuksen siten, että sen avulla saadaan kohtuullinen varmuus siitä, onko viranomaisen tilinpäätöksessä olennaisia virheellisyyksiä ja ovatko tilien perustana olevat toimet lailliset ja asianmukaiset.

6. Tarkastuksessa suoritetaan toimenpiteitä, joiden avulla hankitaan tarkastusevidenssiä tilinpäätökseen sisältyvistä luvuista ja siinä esitettävistä muista tiedoista sekä tilien perustana olevien toimien laillisuudesta ja asianmukaisuudesta. Toimenpiteiden valinta perustuu tarkastajan harkintaan ja arvioon siitä, kuinka suuri on riski, että petoksista tai virheistä johtuen tilinpäätökseen sisältyy olennaisia virheellisyyksiä tai tilien perustana olevien toimien kohdalla on jätetty olennaisella tavalla noudattamatta Euroopan unionin lainsäädännön vaatimuksia. Näitä riskejä arvioidessaan tarkastaja arvioi sisäisiä kontroleja, jotka ovat relevantteja tilinpäätöksen laatimisen ja sen oikein esittämisen kannalta, sekä valvontajärjestelmiä, joiden avulla on tarkoitus varmistaa tilien perustana olevien toimien laillisuus ja asianmukaisuus. Tämän pohjalta tarkastaja suunnittelee olosuhteisiin nähden tarkoituksenmukaiset tarkastustoimenpiteet. Tarkastukseen kuuluu myös sovellettujen tilinpäätösperiaatteiden asianmukaisuuden ja esitettyjen kirjanpidollisten arvioiden kohtuullisuuden sekä tilinpäätöksen yleisen esittämistavan arvioiminen. EU:n varainhoitoasetuksen 208 artiklan 4 kohdassa säädetyn mukaisesti<sup>(8)</sup> tilintarkastustuomioistuin ottaa tätä kertomusta ja tarkastuslausumaa laatiessaan huomioon riippumattoman ulkopuolisen tarkastajan viranomaisen tilien osalta suorittaman tarkastustyön.

7. Tilintarkastustuomioistuin katsoo, että se on saanut tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tarkastusevidenssiä tarkastuslausumansa perustaksi.

**Lausunto tilien luotettavuudesta**

8. Tilintarkastustuomioistuin katsoo, että viranomaisen taloudellinen asema 31 päivänä joulukuuta 2014 sekä sen toimien tulokset ja rahavirrat mainittuna päivänä päättyneeltä varainhoitovuodelta on esitetty tilinpäätöksessä kaikilta olennaisilta osiltaan oikein viranomaisen varainhoitoa koskevien säännösten ja komission tilinpitäjän vahvistamien kirjanpitosääntöjen mukaisesti.

**Lausunto tilien perustana olevien toimien laillisuudesta ja asianmukaisuudesta**

9. Tilintarkastustuomioistuin katsoo, että viranomaisen 31 päivänä joulukuuta 2014 päättyneeltä varainhoitovuodelta annetun tilinpäätöksen perustana olevat toimet ovat kaikilta olennaisilta osiltaan lailliset ja asianmukaiset.

10. Jäljempänä esitettävät huomautukset eivät aseta tilintarkastustuomioistuimen lausuntoja kyseenalaiseksi.

**HUOMAUTUKSET BUDJETTIHALLINNOSTA**

11. Sidottujen määrärahojen kokonaistaso oli korkea – 95 prosenttia. Seuraavalle varainhoitovuodelle siirrettyjen sidottujen määrärahojen määrä oli suuri: 5,6 miljoonaa euroa eli 26 prosenttia (2013: 5,2 miljoonaa euroa eli 28 prosenttia). Etenkin toimintamäärärahoja (osasto 3) siirrettiin paljon, 4,7 miljoonaa euroa eli 66 prosenttia (2013: 3,7 miljoonaa euroa eli 85 prosenttia). Siirrot johtuivat lähinnä tietyistä vuoden lopulla tehdyistä sopimuksista, joiden kokonaisarvo oli 2,4 miljoonaa euroa. Sopimukset liittyivät erityisesti tietokannan kehittämiseen ja ylläpitoon (1,8 miljoonaa euroa) ja muihin vuonna 2015 toimitettaviin tietotekniikan alan palveluihin. Osa sidottujen määrärahojen siirroista liittyi marras- ja joulukuussa 2014 tehtyihin talousarviosiirtoihin, joiden avulla viranomaisen lisäsi toimintamäärärahoja (osasto 3) 1,1 miljoonalla eurolla (19 prosenttia) siirtämällä henkilöstömäärärahoista (osasto 1) 858 828 euroa ja hallintomäärärahoista (osasto 2) 266 360 euroa. Siirtojen tarkoituksena oli korvata viranomaisen vuoden 2015 talousarviovaje, joka aiheutui vastuuvapauden myöntävien viranomaisten päättämistä huomattavista määräraha-leikkauksista. Talousarviovajeen seurauksena viranomaisen ei olisi voinut jatkaa keskeisiin toimintatavoitteisiinsa lukeutuvan monivuotisen tietotekniikkastrategian täytäntöönpanoa.

12. Talousarviosiirrot, määrärahasiirrot ja niihin liittyvät sitoumukset ovat EU:n varainhoitoasetuksen säännösten mukaisia ja ne toteutettiin johtokunnan päätösten perusteella. Se, missä määrin vuoden 2015 toimia katetaan vuoden 2014 määrärahojen avulla, on kuitenkin vastoin talousarvion vuotuisperiaatetta. Viranomaisen vuotuisen talousarvion määrärahat on mukautettava paremmin sen monivuotisen tietotekniikkastrategian täytäntöönpanosta aiheutuviin taloudellisiin tarpeisiin.

<sup>(7)</sup> Asetus (EU) N:o 1271/2013, 107 artikla.

<sup>(8)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU, Euratom) N:o 966/2012 (EUVL L 298, 26.10.2012, s. 1).

**AIEMPINA VUOSINA ESITETTYJEN HUOMAUTUSTEN SEURANTA**

13. *Liitteessä I* on yhteenveto korjaavista toimenpiteistä, jotka viranomainen on toteuttanut tilintarkastustuomioistuimen aiempina vuosina esittämien huomautusten perusteella.

Tilintarkastustuomioistuimen IV jaosto on tilintarkastustuomioistuimen jäsenen Milan Martin CVIKLIN johdolla hyväksynyt tämän kertomuksen Luxemburgissa 8. syyskuuta 2015 pitämässään kokouksessa.

*Tilintarkastustuomioistuimen puolesta*

Vítor Manuel da SILVA CALDEIRA

*presidentti*

---

## LITE I

## Aiempina vuosina esitettyjen huomautusten seuranta

Vuosi	Tilintarkastustuomioistuimen huomautus	Korjaavan toimenpiteen tilanne (Toteutettu / Kesken / Tekemättä / Ei relevantti)
2012	Sidotuista määrärahoista siirrettiin vuodelle 2013 suuri osa eli 79 prosenttia kaikista määrärahoista osastossa 3 (toimintamenot). Tämä johtuu lähinnä yhdestä monimutkaisesta ja pitkäkestoisestä tietotekniikan alan hankintamenettelystä, jota koskeva 2,2 miljoonan euron sopimus tehtiin suunnitelmien mukaisesti joulukuussa 2012.	Ei relevantti
2013	Johtokunta hyväksyi maaliskuussa 2013 viranomaisen 16 sisäisen valvonnan standardia. Standardit pannaan täytäntöön komission sisäisen tarkastuksen osaston kanssa sovitun selkeän toimintasuunnitelman perusteella. Niiden täytäntöönpano oli vuoden lopussa kesken.	Toteutettu
2013	Oikeudellisten sitoumusten hyväksyjät eivät olleet aina asianmukaisesti valtuutettuja eikä oikeudellisia sitoumuksia edeltäviä talousarviositoumuksia ollut aina hyväksytty asianmukaisesti. Tämä osoittaa, että hyväksymiskierrot on määriteltävä paremmin ja niiden osalta on noudatettava varainhoitoasetusta.	Toteutettu
2013	Sidottujen määrärahojen kokonaistaso oli 95 prosenttia. Sidottuja määrärahoja siirrettiin seuraavalle varainhoitovuodelle kuitenkin enemmän kuin edellisinä vuosina eli yhteensä 5,2 miljoonaa euroa (28 prosenttia); määrä oli suuri erityisesti osastossa 2 (1,0 miljoonaa euroa eli 30 prosenttia) ja osastossa 3 (3,7 miljoonaa euroa eli 85 prosenttia). Tämä johtui pääasiallisesti tietyistä vuoden lopulla tehdyistä sopimuksista, joiden kokonaisarvo oli 3 miljoonaa euroa. Sopimukset liittyivät erityisesti eurooppalaisen tietokannan kehittämiseen ja ylläpitoon (2,6 miljoonaa euroa) ja muihin vuonna 2014 toimitettaviin tietotekniikan alan palveluihin. Vaikka sitoumukset ovat näiltä osin lailliset ja sääntöjenmukaiset ja vuodelta 2012 siirrettyjen määrärahojen alhainen peruuntumistaso antoi vahvistuksen arvioiden asianmukaisuudesta, vuoden 2013 määrärahoja käytettiin siinä määrin vuoden 2014 toiminnan kattamiseen, että käytäntö on talousarvion vuotuisperiaatteen vastainen.	Ei relevantti

## LIITE II

## Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen (Frankfurt am Main)

## Vastuualueet ja toiminta

<p><b>Perussopimuksen mukainen unionin toimivalta</b></p> <p>(Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 26, 114, 290 ja 291 artikla)</p>	<p>Toteuttaa sisämarkkinat tai varmistaa niiden toiminnan perussopimusten määräysten mukaisesti.</p> <p>Valmistelee ehdotuksia teknisiksi standardeiksi sellaisia muita kuin lainsäätämisyksessä hyväksyttäviä, soveltamisalaltaan yleisiä säädöksiä varten, joilla täydennetään tai muutetaan lainsäätämisyksessä hyväksytyt säädöksen tietyt, muita kuin sen keskeisiä osia, tai kun unionin oikeudellisesti velvoittavat säädökset edellyttävät yhdenmukaista täytäntöönpanoa.</p>
<p><b>Viranomaisen toimivaltuudet</b></p> <p>(Viranomaisen perustamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, 1 artiklan 6 kohta ja 8 artikla: tehtävät ja toimivalta)</p>	<p><b>Tavoitteet</b></p> <p>Suojella yleistä etua edistämällä finanssijärjestelmän lyhyen, keskipitkän ja pitkän aikavälin vakautta sekä tehokkuutta unionin talouden, sen kansalaisten ja yritysten kannalta.</p> <p><b>Tehtävät</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— auttaa luomaan yhteisiä, laadukkaita sääntely- ja valvontastandardeja ja -käytäntöjä</li> <li>— myötävaikuttaa oikeudellisesti sitovien unionin säädösten yhdenmukaiseen soveltamiseen, edistää ja helpottaa tehtävien ja vastuun siirtoa toimivaltaisten viranomaisten välillä</li> <li>— tehdä tiivistä yhteistyötä EJRK:n kanssa</li> <li>— järjestää ja suorittaa toimivaltaisten viranomaisten vertaisarviointia</li> <li>— seurata ja arvioida markkinakehitystä omalla vastuualueellaan</li> <li>— laatia taloudellisia markkina-analyyseja tietojen saamiseksi viranomaisen tehtävien hoitamista varten</li> <li>— edistää vakuutuksenottajien, eläkejärjestelmien jäsenten ja edunsaajien suojaa</li> <li>— edistää valvontakollegioiden johdonmukaista ja yhdenmukaista toimintaa, järjestelmäriskien valvontaa, arviointia ja mittaamista, elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmien kehittämistä ja yhteensovittamista varmistaen vakuutuksenottajille ja edunsaajille annettavan korkean suojan koko unionissa</li> <li>— suorittaa muita tässä asetuksessa tai muissa säädöksissä säädettyjä tehtäviä</li> <li>— julkaista ja päivittää säännöllisesti verkkosivustollaan toimialaansa liittyviä tietoja</li> <li>— ottaa tarvittaessa huolehtiakseen kaikista Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitean (CEIOPS) nykyisistä ja keskeneräisistä tehtävistä.</li> </ul>

**Hallinto**

(Viranomaisen perustamisesta annettu asetus (EU) N:o 1094/2010: 40–44 artikla: hallintoneuvosto; 45–47 artikla: johtokunta; 48–50 artikla: puheenjohtaja; 51–53 artikla: toimitusjohtaja)

**Hallintoneuvosto****Kokoonpano**

Puheenjohtaja (ei osallistu äänestyksiin); kustakin jäsenvaltiosta sen kansallisen viranomaisen päällikkö, jonka toimivaltaan kuuluu finanssilaitosten toimijoiden valvonta kyseisessä jäsenvaltiossa (yksi äänestyksiin osallistuva jäsen kustakin jäsenvaltiosta); yksi edustaja komissiosta (ei osallistu äänestyksiin), Euroopan järjestelmäriskikomiteasta (ei osallistu äänestyksiin), Euroopan pankkiviranomaiselta ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselta (eivät osallistu äänestyksiin); kokouksiin voidaan ottaa tarkkailijoita ja myös toimitusjohtaja voi osallistua kokouksiin (ei äänestyksiin).

**Tehtävät**

Viranomaisen keskeinen päätöksentekoeelin.

**Johtokunta****Kokoonpano**

Viranomaisen puheenjohtaja (osallistuu äänestyksiin), kuusi hallintoneuvoston edustajaa (osallistuvat äänestyksiin), yksi Euroopan komission edustaja (äänestää talousarviokysymyksistä). Toimitusjohtaja voi osallistua johtokunnan kokouksiin, mutta hänellä ei ole äänioikeutta.

**Tehtävät**

Johtokunta huolehtii siitä, että viranomainen toteuttaa toiminta-ajatuksensa ja suorittaa sille osoitetut tehtävät asetuksen N:o 1094/2010 mukaisesti.

**Viranomaisen puheenjohtaja**

Edustaa viranomaista, vastaa hallintoneuvoston tehtävien valmistelusta ja johtaa hallintoneuvoston ja johtokunnan kokouksia.

**Viranomaisen toimitusjohtaja**

Vastaa viranomaisen johtamisesta ja vuotuisen työohjelman ja talousarvion toteuttamisesta; valmistelee johtokunnassa käsiteltävät asiat, talousarvion ja valmistelee työohjelman.

**Laadunvalvontakomitea****Kokoonpano**

Viranomaisen varapuheenjohtaja (puheenjohtaja) ja kaksi johtokunnan jäsentä. Toimitusjohtaja osallistuu tarkkailijana.

**Tehtävät**

Valvoo ja arvioi sisäisten menettelyjen ja päätösten asianmukaista täytäntöönpanoa.

**Ulkoisen tarkastus**

Euroopan tilintarkastustuomioistuin.

**Sisäinen tarkastus**

Euroopan komission sisäisen tarkastuksen osasto.

**Vastuuvapauden myöntävä viranomainen**

Euroopan parlamentti myöntää vastuuvapauden neuvoston suosituksesta.

<p><b>Viranomaisen resurssit vuonna 2014 (2013)</b></p>	<p><b>Lopullinen talousarvio</b></p> <p>Lopulliset talousarviomäärärahat: 21 595 704 (18 767 470) euroa</p> <p><b>Henkilöstötaulukko</b></p> <p>Henkilöstötaulukossa 87 (80) tointa, joista täytettyjä: 87 (80)</p> <p>Kaikki henkilöstötaulukossa mainitut toimet on täytetty (tilanne oli sama vuonna 2013).</p> <p>Sopimussuhteiset toimihenkilöt: talousarviossa 37 suunniteltua tointa, joista täytettyjä 33 (22/19)</p> <p>Työkomennuksella olevat kansalliset asiantuntijat: talousarviossa 21 (12) suunniteltua tointa, joista täytettyjä 14 (11)</p> <p>Yhteensä: 134 (110) henkilöstön jäsentä.</p>
<p><b>Tuotteet ja palvelut vuonna 2014</b></p>	<p><b>Sääntelytehtävät</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Annettiin 18 Solvenssi II -direktiiviä koskevaa teknisen sääntelystandardin luonnosta.</li> <li>— Tutkittiin ja viimeisteltiin noin 500 Solvenssi II -direktiiviin liittyvää ohjetta.</li> <li>— Laadittiin vaikutustenarviointi kunkin sääntelystandardin ja ohjekokonaisuuden osalta.</li> <li>— Konsultoitii, kuinka viranomaisen on pantava täytäntöön lakisääteinen velvoitteensa julkaista riskitön korkokanta lukuisten valuuttojen osalta.</li> <li>— Laadittiin kattava vuosikertomus joukosta ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavia laitoksia, jotka harjoittavat toimintaansa useassa eri maassa.</li> <li>— Laadittiin tausta-asiakirja ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten vakavaraisuudesta.</li> <li>— Laadittiin kertomus yksilöllisiä eläkkeitä koskevista EU:n sisämarkkinoista.</li> <li>— Työstettiin vuonna 2014 kuutta vertaisarviointia.</li> <li>— Käytiin läpi vakuutusjärjestelmien vastaavuutta koskevat kertomukset Bermudan, Japanin ja Sveitsin osalta.</li> <li>— Käytiin vuoropuhelua tärkeiden kolmansien maiden, kuten Yhdysvaltojen ja Kiinan, kanssa.</li> <li>— Laadittiin vaitiolovelvollisuutta ja kuiluanalyysiä koskevat kertomukset Mansaaren, Kanadan, Albanian, entisen Jugoslavian tasavallan Makedonian, Montenegron ja Turkin osalta.</li> </ul> <p><b>Valvontatehtävät</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Osallistuttiin hallintoneuvoston kokouksiin ja/tai 77 ryhmän puhelinneuvotteluihin.</li> <li>— Osallistuttiin 127 kokoukseen 83 ryhmässä, mukaan lukien kollegiot, joiden osalta sovelletaan oikeasuhteista lähestymistapaa.</li> <li>— Kokouspäivien yhteismäärä oli 144.</li> <li>— Viranomainen sovelsi oikeasuhteista lähestymistapaa 15 kollegioon.</li> </ul>

- SII-direktiivin 231 artiklan mukaista sisäistä hakemusmallia valmistellaan 23 ryhmässä. Tavoitteena on hakemusten hyväksyminen direktiivin ensimmäiseen voimassaolopäivään mennessä tapauksissa, joissa tarvitaan yhteinen päätös.
  - Havaittiin kuuden toimivaltaisen kansallisen viranomaisen tapauksessa erinomaisia esimerkkejä yhteisen kannan muodostamiseen sovellettavasta lähestymistavasta. Kyseiset esimerkit on julkaistu tai julkaistaan myöhemmin käytännön ratkaisuja ja esimerkkejä (Practical Solutions and Examples, PSE) koskevassa viranomaisen internetsivuston osiossa.
  - Hakuprosessin valmistelussa saavutettiin edistystä (yksityiskohtainen suunnittelu, välitavoitteet ja keskustelu sisäisen hakemusmallin laadinnasta vastaavien kollegioiden ongelmakohdista direktiivin ensimmäiseen voimassaolopäivään mennessä tapahtuvan hakemusten hyväksymisen osalta).
  - Järjestettiin kaksi ryhmävalvojille tarkoitettua tapahtumaa.
  - Laadittiin vuoden aikana ehdotus koordinoituihin järjestelyihin sisältyvästä tehokkaasta kollektiivisesta allekirjoitusmenettelystä.
  - Julkistettiin kollegioiden toimintasuunnitelma kaudelle 2015–2016.
  - Laadittiin väli- ja loppuraportti kollegioiden toiminnasta ja vuoden 2014 toimintasuunnitelman täytäntöönpanon saavutuksista.
  - Päivitettiin säännöllisesti Helsinki Plus -luetteloa koskevaa viranomaisen internetsivun osiota.
  - Julkaistiin viranomaisen luettelo ryhmistä, joissa toimii valvontakollegio. Luetteloa päivitettiin säännöllisesti.
  - Laadittiin suuntaviivat valvontakollegioiden operatiivisesta toiminnasta. Suuntaviivoihin sisältyi koordinoituihin järjestelyihin sovellettava malli, minkä lisäksi julkaistiin suunnitelma kriisitilanteiden varalta.
  - Julkaistiin julkista kuulemista varten kollegioiden systemaattista tiedonvaihtoa koskevat suuntaviivat.
  - Pidettiin kokous neljän valvontakollegion edustajan kanssa. Edustajista kahden kanssa käsiteltiin heidän kokemuksiaan sivukonttoreiden valvonnasta, ja yhden kanssa käsiteltiin valvontakollegion integroidun sisäisen lähestymistavan täytäntöönpanoa kollegioissa, joita edustaja johtaa tai joiden toimintaan hän osallistuu.
  - Kehitettiin yhteisiin sisäisiin hakemusmalleihin perustuva paketti ja edistettiin sen käyttöä viranomaisen laatiman lausunnon avulla.
  - Julkaistiin viisi tiedonantoa sisäisten mallien arviointiin sovellettavista hyvistä käytännöistä jäsenille tarkoitettussa internetsivuston osiossa.
  - Julkaistiin käytännön ohjeet sisäistä mallia koskevista yhteispäätöksistä (Practical Guidance on Internal Model Joint Decisions). Ohjeisiin sisältyi kansallisia toimivaltaisia viranomaisia varten malliaikataulu, jota sovelletaan kuusi kuukautta kestävään hyväksymismenettelyyn.
  - Suoritettiin vertailututkimus sisäisiin malleihin useissa eri maissa liittyvästä markkinariskistä.
- Kuluttajansuoja ja rahoitusalan innovaatiot**
- Yhteinen tausta-asiakirja ristiinmyynnistä.
  - Yhteinen tausta-asiakirja avaintietoasiakirjoista.
  - Tausta-asiakirja tuotteita koskevista interventioimista, joita toteutetaan vähittäismarkkinoille tarkoitettuihin paketoituihin ja vakuutusmuotoisiin sijoitustuotteisiin liittyvistä avaintietoasiakirjoista annetun asetuksen puitteissa.



- Tausta-asiakirja ehdotuksesta suuntaviivoiksi vakuutusalan yritysten toteuttamasta tuotevalvonnasta ja hallinnointijärjestelyistä.
- Tausta-asiakirja vakuutusmuotoisten tuotteiden suoramyyntiin ja välitysmyyntiin liittyvistä eturistiriidoista.
- Tausta-asiakirja vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden suoramyyntiin ja välitysmyyntiin liittyvistä eturistiriidoista.
- Kolmas kulutussuuntauskatsaus.
- Viranomaisen vakuutusedustajille laatimat valitusten käsittelyä koskevat pikaohjeet.
- Raportti palautteesta, jota kansalliset toimivaltaiset viranomaiset antoivat viranomaisen maksusuojavakuutuksesta antaman lausunnon perusteella.
- Viraston kertomusluonnos yksilöllisten eläketuotteiden mahdollisista EU:n sisämarkkinoista (valvonta ja kuluttajansuoja).
- Kertomus ongelmista, jotka koituvat haitaksi ammatillisten lisäläkejärjestelmien jäsenille ja edunsaajille, sekä viranomaisen toimintamahdollisuuksista tällä alalla.
- Kertomus Test Achat -päätöksen saattamisesta osaksi kansallista lainsäädäntöä.

#### **Yhteiskomitea**

- Laadittiin kaksi yhteiskertomusta useita eri aloja koskevista riskeistä ja EU:n rahoitusjärjestelmän heikkouksista. Kertomukset toimitettiin maalisi- ja syyskuussa pidettyihin neuvoston talous- ja rahoituskomitean ja Euroopan järjestelmäriskikomitean kokouksiin. Kertomukset julkaistiin Euroopan valvontaviranomaisten internetsivustoilla.
- Julkaistiin finanssiryhmittymädirektiivin (direktiivi 2002/87/EY) 11 artiklan 1 kohdan mukaisesti laaditut yhteiset ohjeet finanssiryhmittymiä koskevien valvontakäytäntöjen johdonmukaisuudesta.
- Toimitettiin finanssiryhmittymädirektiivin 21 a artiklan 1a kohdan mukaisesti Euroopan komissiolle yhteinen luonnos ryhmänsisäisiä liiketoimia ja riskikeskittymiä koskevasta teknisestä sääntelystandardista.
- Yhteiskomitea julkaisi päivitetyn vuotta 2014 koskevan luettelon yksilöidyistä finanssiryhmittymistä lokakuussa 2014. Luettelo sisältää 71 finanssiryhmittymää, joiden päätoimipaikka on EU- tai ETA-maassa.
- Annettiin tukea valituslautakunnalle, joka päätti kahdesta valituksesta vuonna 2014 ja saattoi päätökseen yhden vuonna 2013 käynnistetyn valituksen.

#### **Yhteinen valvontakulttuuri**

- Kolme monialaista seminaaria.
- 17 seminaaria toimivaltaisille kansallisille viranomaisille.

#### **Rahoitusvakaus**

- Kaksi joka toinen vuosi annettavaa kertomusta rahoitusvakaudesta (kertomukset sisältävät aihepiirikohtaisia artikkeleita).
- Saatiin valmiiksi vakuutusmaksuvastuiden kvantitatiiviset mallintamisvälineet.

- Laadittiin neljännesvuosittainen ”riskikojelauta”.
- Saatiin valmiiksi euroopanlaajuiset vakuutusalan stressitestit (myös pieniin tuottoihin sovellettava moduuli).
- Laadittiin kansallisille toimivaltaisille viranomaisille suositukset stressitestien tulosten perusteella toteutettavista valvontatoimista.
- Laadittiin alustava tutkimus ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoaviin laitoksiin sovellettavista stressitesteistä.
- Julkaistiin tarkistetut ja uudistetut vakuutusalan vuotuiset tilastotiedot.

#### **Kriisinhallinta**

- Pantiin täytäntöön menettely, jonka yhteydessä viranomainen arvioi säännöllisesti, onko sen aiheellista toteuttaa ehkäiseviä toimia epäsuotuisan kehityksen ja riskien perusteella.
- Saatiin päätökseen tutkimukset, jotka koskivat likviditeetinvaihtosopimuksia, tuoton tavoittelua, tulevan voiton monetisointia sekä verkkoriskejä.
- Laajennettiin viranomaisen kriisinhallintajärjestelmä ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoaviin laitoksiin.
- Julkaistiin viranomaisen lausunto kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kriisinehkäisy-, hallinta- ja ratkaisunvalmiuksia koskevista toimintaperiaatteista.
- Perustettiin GSII-foorumi, jonka tarkoituksena on varmistaa EU:n yhteinen lähestymistapa GSII:n osalta edellytettyjen valvontatoimien täytäntöönpanoon.

#### **Ulkosuhteet**

- Kymmenen kokousta, joista yksi yhdessä IRSG:n ja OPSG:n hallintoneuvoston kanssa, kymmenen virallista lausuntoa ja palauteyhenteenvetoa julkisista asiakirjoista, kaksi omaa aloiteasiakirjaa ja kaksi vastausta epävirallisiin kuulemisiin.
- 21 sääntelyä ja valvontaa koskevaa vuoropuhelua Australiasta ja Aasiasta, Latinalaisesta ja Pohjois-Amerikasta, Etelä-Afrikasta, Islannista ja Sveitsistä peräisin olevien valvojien ja valvojen järjestöjen kanssa.
- Osallistuttiin aktiivisesti Kansainvälisen vakuutusvalvontaviranomaisten järjestön toimeenpanevan komitean, teknisen ja rahoitusvakauskomitean ja vakavaraisuus- ja aktuaarialan alakomitean toimintaan sekä Kansainvälisen vakuutusvalvontaviranomaisten järjestön vuotuisen kokoukseen. Koordinoitiin valintamenettelyä, joka koski yhteensä kuuden edustajanpaikan täyttämistä Länsi-Euroopan, Keski- ja Itä-Euroopan ja Transkaukasian alueiden edustajilla Kansainvälisen vakuutusvalvontaviranomaisten järjestön toimeenpanevasa komiteassa.
- Osallistuttiin tiiviisti kansainvälisten vakuutus pääomastandardien kehittämistä koskevaan Kansainvälisen vakuutusvalvontaviranomaisten järjestön työhön osallistumalla pääomakehitystä ja kenttätestausta koskevien työryhmien toimintaan. Toimittiin jatkuvassa vuorovaikutuksessa viranomaisen jäsenten kanssa koordinoitua lisäämistä silmällä pitäen.
- EU:n ja Yhdysvaltojen välinen vakuutushanke: päivitettiin strateginen edistämisasiakirja saavutetun edistyksen ja uusien tavoitteiden perusteella, osallistuttiin säännöllisesti ohjauskomitean kokouksiin ja suunnitelman eteenpäinviemiseen teknisissä komiteoissa sekä Amsterdamissa järjestettyyn julkiseen tapahtumaan.
- Vastaavuus: kuiluanalyysi Mansaaren ja Kanadan (jälleen)vakuutusjärjestelmistä. Bermudan, Japanin ja Sveitsin kohdalla vuonna 2011 suoritettujen vastaavuusarviointien tarkistus. Tarkistettuja kertomuksia koskeva julkinen kuuleminen julkistettiin vuoden 2014 loppuun mennessä. Neljää Keski- ja Itä-Euroopan maata (Albania, entisen Jugoslavian tasavalta Makedonia, Montenegro ja Turkki) koskeva vaihtoehtoisuutta käsittelevä arviointi saatiin päätökseen. Vuonna 2014 pidettiin kymmenen viranomaisen järjestämää vastaavuuskysymyksiä käsittelevää kokousta.

- 
- Pantiin täytäntöön viranomaisen ja Maailmanpankin välinen yhteistyöpöytäkirja esim. järjestämällä yhteinen seminaari riskiperusteisesta valvonnasta painottaen Keski- ja Itä-Euroopan maita ja osallistamalla globaalia vakuutusvalvontaa koskevan konferenssin järjestämiseen. Lisäksi järjestettiin useita korkean tason kokouksia viranomaisen ja Maailmanpankin välillä.

**Konferenssit / muut julkiset tapahtumat vuonna 2014**

- Viisi konferenssia ja tapahtumaa (globaalia vakuutusvalvontaa koskeva konferenssi, vakuutusedustusdirektiiviä 1.5 ja yksilöllisiä eläkkeitä koskevat julkiset tapahtumat, viranomaisen vuosikokous ja Euroopan valvontaviranomaisten toinen yhteinen kuluttajasuojapäivä).

---

Lähde: Viranomaisen toimittama liite.

---

**VIRANOMAISEN VASTAUS**

11. EIOPA myöntää, että siirrettyjen määrärahojen osuus vuodelta 2013 vuodelle 2014 ja vuodelta 2014 vuodelle 2015 osastossa III oli korkea; tämä johtui työn monivuotisesta luonteesta ja haastavasta aikataulusta (syynä pääasiassa Solvenssi II:n aikataulu, jonka mukaan valmisteluvaihe alkaa vuonna 2015 ja toteutus on valmis kokonaisuudessaan vuonna 2016). Lisäksi merkittävä leikkaus EIOPAn vuoden 2015 talousarviossa edellytti vuoden 2014 talousarvion järkipäristämistä siten, että saatavat resurssit käytetään tehokkaasti vuonna 2015 ja että minimoidaan vaikutukset meneillään oleviin tietoteknisiin hankkeisiin, mistä seurasi talousarviosiirtojen kasvua osastossa III. Sidotut määrärahasiirrot ovat kriittisiä tietoteknisen toteutussuunnitelman jatkuvassa toteuttamisessa sääntöjen mukaisessa aikataulussa. Odotettavissa on, että tulevana vuonna siirrot vähenevät prosentuaalisesti, koska EIOPAn tietotekninen potentiaali on käytössä ja tarve siirtää isoja summia osastossa III vähenee minimiin.

12. EIOPA on selvillä siitä, että osa vuoden 2015 toiminnasta katetaan suhteellisen suurella osuudella vuodelta 2014 siirrettyjä määrärahoja. Tätä selittää tarve rahoittaa sen monimutkainen ja monivuotinen tietotekninen suunnitelma siten, että varmistetaan Solvenssi II:n asianmukainen toteutuminen. Tässä IT-suunnitelmassa, joka toteutetaan kattavasti vuonna 2016, siirretyt määrärahat rajoittuvat tulevaisuudessa minimiin vuotuisuusperiaatteen mukaisesti. Lisäksi, jotta saatavissa olevat talousarviovarat kohdennettaisiin paremmin kyseiselle vuodelle, EIOPAn talousarvio ja hankintamenettelyt on jo tarkistettu takaamaan täysi integrointi EIOPAn suunnittelu- ja koordinoitiprosesseihin vuotuisen työohjelman puitteissa.

---