

JELENTÉS

az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság 2014-es pénzügyi évre vonatkozó éves beszámolójáról a Hatóság válaszával együtt

(2015/C 409/20)

BEVEZETÉS

1. A frankfurti székhelyű Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóságot (a továbbiakban: a Hatóság, más néven EIOPA) az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ hozta létre. A Hatóság feladata, hogy magas színvonalú közös szabályozási és felügyeleti standardokat és gyakorlatot határozzon meg, hozzájáruljon a jogilag kötelező erejű uniós előírások következetes alkalmazásához, ösztönözze és megkönnyítse a feladatok és hatáskörök átruházását a hatáskörrel rendelkező hatóságok között, hatáskörén belül figyelemmel kísérfje és értékeli a piaci fejleményeket, valamint elősegítse a kövénnytulajdonosok, nyugdíjrendszeri tagok és kedvezményezettek védelmét⁽²⁾. A Hatóság 2011. január 1-jén kezdte meg működését.

A MEGBÍZHATÓSÁGI NYILATKOZATOT ALÁTÁMASZTÓ INFORMÁCIÓK

2. A Számvevőszék ellenőrzési módszere analitikus ellenőrzési eljárásokat, tranzakciók közvetlen tesztelését, valamint a Hatóság felügyeleti és kontrollrendszereiben alkalmazott fő kontrollmechanizmusok értékelését foglalja magában. Mindez kiegészül más ellenőrök munkájából származó bizonyítékokkal, valamint a vezetői teljességi nyilatkozatok elemzésével.

MEGBÍZHATÓSÁGI NYILATKOZAT

3. Az Európai Unió működéséről szóló szerződés (EUMSZ) 287. cikke alapján a Számvevőszék ellenőrizte a következőket:

- a) a Hatóság éves beszámolója, amely a 2014. december 31-én véget ért pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi kimutatásokból⁽³⁾ és a költségvetés végrehajtásáról szóló jelentésekből⁽⁴⁾ áll;
- b) a beszámoló alapjául szolgáló tranzakciók jogszerűsége és szabályszerűsége.

A vezetés felelőssége

4. A vezetés felelőssége a Hatóság éves beszámolójának elkészítése és valós bemutatása, valamint a beszámoló alapjául szolgáló tranzakciók jogszerűsége és szabályszerűsége⁽⁵⁾:

- a) A Hatóság éves beszámolója tekintetében a vezetés felelősségi körébe tartozik: az – akár csalásból, akár tévedésből eredő lényeges hibáktól mentes – pénzügyi kimutatások elkészítését és valós bemutatását lehetővé tévő belső kontrollrendszer kialakítása, megvalósítása és fenntartása; a Bizottság számvitelért felelős tisztviselője által elfogadott számviteli szabályok⁽⁶⁾ alapján megfelelő számviteli politika megválasztása és alkalmazása; és a körülményeknek megfelelően ésszerű számviteli becslések készítése. Az igazgató hagyja jóvá a Hatóság éves beszámolóját azután, hogy a számvitelért felelős tisztviselő az összes rendelkezésre álló információ alapján egy olyan kísérő nyilatkozattal egyetemben elkészítette azt, amelyben a tisztviselő többek között kijelenti, hogy ésszerű bizonyossággal rendelkezik afelől, hogy a beszámoló minden lényeges szempontból valós és hű képet ad a Hatóság pénzügyi helyzetéről.
- b) A vezetés felelőssége a mögöttes tranzakciók jogszerűsége és szabályszerűsége, illetve a gondos pénzgazdálkodás elveinek követése tekintetében abban áll, hogy ki kell alakítania, meg kell valósítania és fenn kell tartania egy olyan eredményes és hatékony belső kontrollrendszert, amely megfelelő felügyelettel és alkalmas intézkedésekkel képes megakadályozni a szabálytalanságokat és csalásokat, illetve szükség esetén jogi eljárásokkal képes visszaszerezni a tévesen kifizetett vagy felhasznált pénzeszegeket.

⁽¹⁾ HL L 331., 2010.12.15., 48. o.

⁽²⁾ A Hatóság hatáskörét és tevékenységeit a II. melléklet foglalja össze, tájékoztató jelleggel.

⁽³⁾ Ezek a következőkből állnak: mérleg, eredménykimutatás, pénzforgalmi kimutatás, a nettó eszközállomány változásainak kimutatása, a számviteli politika meghatározó alapelveinek összefoglalása és további magyarázatok.

⁽⁴⁾ Ezek a költségvetési eredménykimutatásból és a költségvetési eredménykimutatás mellékletéből állnak.

⁽⁵⁾ Az 1271/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (HL L 328., 2013.12.7., 42. o.) 39. és 50. cikke.

⁽⁶⁾ A Bizottság számvitelért felelős tisztviselője által elfogadott számviteli szabályok a Könyvvizsgálók Nemzetközi Szövetsége (IFAC) által kibocsátott Nemzetközi Költségvetési Számviteli Standardokra (IPSAS), illetve adott esetben a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott Nemzetközi Számviteli Standardokra (IAS)/Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokra (IFRS) támaszkodnak.

Az ellenőr felelőssége

5. A Számvevőszék feladata, hogy ellenőrzése alapján megbízhatósági nyilatkozatot készítsen az Európai Parlament és a Tanács számára ⁽⁷⁾ az éves beszámoló megbízhatóságára és a mögöttes tranzakciók jogszerűségére és szabályszerűségére vonatkozóan. A Számvevőszék az IFAC nemzetközi ellenőrzési standardjai és etikai kódexe, valamint a legfőbb ellenőrző intézményeknek az INTOSAI által elfogadott nemzetközi standardjai szerint végzi ellenőrzését. Ezek a standardok megkövetelik, hogy a Számvevőszék az ellenőrzést úgy tervezze meg és végezze el, hogy ésszerű bizonyosságot szerezhesen arról, hogy a Hatóság éves beszámolója nem tartalmaz lényeges hibákat és az alapjául szolgáló tranzakciók jogszerűek és szabályszerűek.

6. Az ellenőrzés olyan eljárásokat foglal magában, amelyek révén ellenőrzési bizonyíték szerezhető a beszámolóban szereplő összegekről és információkról, valamint a mögöttes tranzakciók jogszerűségéről és szabályszerűségéről. Az eljárások kiválasztása az ellenőrnek egy arra irányuló kockázatelemzés alapján kialakított szakmai megítélésétől függ, hogy milyen valószínűséggel fordulhat elő – akár csalás, akár tévedés okozta – lényeges hiba a beszámolóban, illetve az Európai Unió jogi keretei által meghatározott követelményektől való lényeges eltérés az annak alapjául szolgáló tranzakciókban. Az említett kockázatelemzés során az ellenőr mérlegeli a szervezetnek a beszámoló elkészítése és valószínűsítése szempontjából releváns belső kontrollmechanizmusait, valamint a mögöttes tranzakciók jogszerűségének és szabályszerűségének biztosítása céljából alkalmazott felügyeleti és kontrollrendszereit, és a körülményeknek megfelelő ellenőrzési eljárásokat alakít ki. Az ellenőrzés része továbbá az alkalmazott számviteli politika megfelelőségének, a számviteli becslések ésszerűségének és a beszámoló általános bemutatásának értékelése. E jelentés és a megbízhatósági nyilatkozat elkészítése során a Számvevőszék az Unió költségvetési rendelete ⁽⁸⁾ 208. cikke (4) bekezdésének megfelelően figyelembe vette a független külső ellenőr által a Hatóság beszámolóira nézve végzett ellenőrzési tevékenységet.

7. A Számvevőszék úgy véli, hogy az összegyűjtött ellenőrzési bizonyítékok elégségesek és megfelelőek megbízhatósági nyilatkozata megalapozásához.

Vélemény a beszámoló megbízhatóságáról

8. A Számvevőszék véleménye szerint a Hatóság éves beszámolója minden lényeges szempontból híven és pénzügyi szabályzata előírásainak, valamint a Bizottság számvitelért felelős tisztviselője által elfogadott számviteli szabályoknak megfelelően tükrözi a 2014. december 31-i pénzügyi helyzetet, a tárgyévi gazdasági események eredményét és a pénzforgalmat.

Vélemény a beszámoló alapjául szolgáló tranzakciók jogszerűségéről és szabályszerűségéről

9. A Számvevőszék véleménye szerint a 2014. december 31-én véget ért évre vonatkozó éves beszámoló alapjául szolgáló tranzakciók minden lényeges szempontból jogszerűek és szabályszerűek.

10. A Számvevőszék véleményei függetlenek az alábbi megjegyzésektől.

MEGJEGYZÉSEK A KÖLTSÉGVETÉSI GAZDÁLKODÁSRÓL

11. Összességében a lekötött előirányzatok aránya nagy, 95 %-os volt. Nagyarányú volt azonban a lekötött előirányzatok átvitele, összesen 5,6 millió euro, azaz 26 % (2013-ban 5,2 millió euro, azaz 28 %), különösen az operatív költségvetés (III. cím) esetében, ahol ez elérte a 4,7 millió eurót, azaz 66 %-ot (2013-ban 3,7 millió euro, azaz 85 %). Az átvitelek elsősorban az év végén kötött, összesen 2,4 millió euro értékű egyedi szerződéseknél tudhatók be, amelyek főként egy európai adatbázis folyamatban levő fejlesztésére és karbantartására (1,8 millió euro) és más, 2015-ben nyújtandó informatikai szolgáltatásokra vonatkoznak. A lekötött előirányzatok átvitele részben a 2014. novemberi és decemberi költségvetési átcsoportosításokhoz kapcsolódik, amikor is a Hatóság 1,1 millió euróval (19 %) növelte az operatív költségvetést (III. cím) 858 828 euro személyzeti költségvetésből (I. cím) és 266 360 euro igazgatási költségvetésből (II. cím) történő átcsoportosításával. Az átcsoportosítások célja a zárszámadás elfogadásáért felelős hatóságok által eldöntött jelentős költségvetési megszorításokat követően a Hatóság 2015-ös költségvetésének csökkentéséből eredő hatások enyhítése volt. Ezek a megszorítások lehetetlenné tették volna a Hatóság számára egyik fő operatív tevékenysége, a többéves informatikai stratégia végrehajtásának folytatását.

12. Bár a költségvetési átcsoportosítások, átvitelek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások összhangban állnak az uniós költségvetési rendelet speciális rendelkezéseivel és azokat igazgatósági határozatok alapján hajtották végre, a 2015-ös tevékenységek fedezetül szolgáló 2014-es kötelezettségvállalások mértéke ellentétben áll az évenkéntiség költségvetési elvével. A Hatóság éves költségvetéseiben rendelkezésre álló forrásokat jobban hozzá kell igazítani a többéves informatikai stratégia végrehajtásának pénzügyi szükségleteihez.

⁽⁷⁾ Az 1271/2013/EU rendelet 107. cikke.

⁽⁸⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 966/2012/EU, Euratom rendelete (HL L 298., 2012.10.26., 1. o.).

A KORÁBBI ÉVEK MEGJEGYZÉSEINEK HASZNOSULÁSA

13. Az I. melléklet áttekintést ad a korábbi évek számvevőszéki megjegyzései nyomán tett helyesbítő intézkedésekről.

A jelentést 2015. szeptember 8-i luxembourgi ülésén fogadta el a Milan Martin CVIKL számvevőszéki tag elnökölte IV. Kamara.

a Számvevőszék nevében

Vítor Manuel da SILVA CALDEIRA

elnök

I. MELLÉKLET

A korábbi évek megjegyzéseinek hasznosulása

| Év | A Számvevőszék megjegyzése | A helyesbítő intézkedés állapota (végrehajtva/folyamatban/végrehajtandó/ n.a.) |
|------|---|--|
| 2012 | A lekötött előirányzatok 2013-ra történő átvitele igen magas, az összes előirányzat 79%-a volt a III. cím (Operatív kiadások) esetében. Ez főként egy hosszadalmas és bonyolult informatikai beszerzésből adódik, amelynek esetében a 2,2 millió eurós szerződést a terveknek megfelelően 2012 decemberében írták alá. | n.a. |
| 2013 | Az igazgatóság 2013 márciusában elfogadta a Hatóság 16 belsőkontroll-standardját. Bevezetésük a Bizottság Belső Ellenőrzési Szolgálatával egyeztetett egyértelmű cselekvési terv alapján az év végén folyamatban volt. | Végrehajtva |
| 2013 | A jogi kötelezettségvállalásokat nem minden esetben hagyta jóvá megfelelően átruházott hatáskörrel rendelkező tisztviselő és azokat nem minden esetben előzték meg megfelelően elfogadott költségvetési kötelezettségvállalások. Ez arra mutat, hogy javítani kell a költségvetési rendelet szerinti pénzügyi folyamatok meghatározásán és betartásán. | Végrehajtva |
| 2013 | A lekötött előirányzatok általános szintje 95 % volt. Az átvitt lekötött előirányzatok azonban – különösen a II. cím (1,0 millió euro, azaz 30 %) és a III. cím (3,7 millió euro, azaz 85 %) esetében – a korábbi évekhez képest tovább növekedtek, szintjük végül elérte az 5,2 millió eurót (28 %). Ez elsősorban az év végén kötött, összesen 3 millió euro értékű egyedi szerződéseknek tudható be, amelyek főként egy európai adatbázis kifejlesztésére és karbantartására (2,6 millió euro) és más, 2014-ben nyújtandó informatikai szolgáltatásokra vonatkoztak. Bár a kapcsolódó kötelezettségvállalások jogszerűek és szabályszerűek, továbbá a 2012. évről történő átvitelek alacsony törlési aránya megerősítette a megbízható becsléseket, a 2014-es tevékenységek fedezetéül szolgáló 2013-as kötelezettségvállalások mértéke ellentétben áll az évenkéntiség elvével. | n.a. |

II. MELLÉKLET

Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdij-hatóság (Frankfurt am Main)

Hatáskör és tevékenységek

| | |
|--|---|
| <p>A Szerződésből eredő uniós hatáskör</p> <p>(az Európai Unió működéséről szóló szerződés 26., 114., 290. és 291. cikke)</p> | <p>A Szerződések vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően a belső piac megteremtése és működésének biztosítása.</p> <p>Technikai standardtervezetek készítése olyan általános hatályú nem jogi aktusok előkészítése keretében, amelyek a jogi aktus egyes nem alapvető rendelkezéseit egészítik ki, illetve módosítják, vagy ha valamely kötelező erejű uniós jogi aktus végrehajtásának egységes feltételek szerint kell történnie.</p> |
| <p>A Hatóság hatásköre</p> <p>(a Hatóságot létrehozó 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 1. cikke (6) bekezdésében és 8. cikkében szereplő feladatok és hatáskörök)</p> | <p>Célok</p> <p>A pénzügyi rendszer rövid, közép- és hosszú távú stabilitásához és hatékonyságához való hozzájárulás révén a közérdek védelme az Unió gazdasága és az uniós polgárok és vállalkozások érdekében.</p> <p>Feladatok</p> <ul style="list-style-type: none"> — hozzájárulás magas színvonalú közös szabályozási és felügyeleti standardok és gyakorlatok kialakításához, — hozzájárulás a kötelező erejű uniós jogi aktusok következetes alkalmazásához, az illetékes hatóságok között a feladatok és hatáskörök átruházásának ösztönzése és megkönnyítése, — szoros együttműködés az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ERKT), — az illetékes hatóságokról szóló összehasonlító elemzések elkészítésének megszervezése és lefolytatása, — a piaci fejlemények figyelése és értékelése a hatáskörébe tartozó területen; — a Hatóság feladatainak végrehajtásával kapcsolatos tájékoztatás érdekében gazdasági elemzés készítése a piacokról, — a kötvénytulajdonosok, nyugdíjrendszeri tagok és a kedvezményezettek védelmének elősegítése, — hozzájárulás a felügyeleti kollégiumok következetes és koherens működéséhez, a rendszerszintű kockázat nyomon követéséhez, értékeléséhez és méréséhez, a rendezési és szanálási tervek kidolgozásához és koordinálásához, magas szintű védelem nyújtása az Unió egész területén a kötvénytulajdonosok és a kedvezményezettek számára, — minden egyéb, az ebben a rendeletben vagy más jogi aktusokban meghatározott feladat elvégzése, — a tevékenységi területére vonatkozó információk közzététele és rendszeres naprakésszé tétele a honlapján, — szükség szerint minden meglévő vagy folyamatban lévő feladat átvétele az európai biztosítás- és foglalkoztatónyugdij-felügyelet bizottságától (CEIOPS). |

Irányítás

(a Hatóságot létrehozó 1094/2010/EU rendelet 40–44. cikke (Felügyeleti tanács); 45–47. cikke (Igazgatóság); 45–50. cikk (Elnök); 51–53. cikk (Ügyvezető igazgató))

Felügyeleti tanács**Összetétel**

A (szavazati joggal nem rendelkező) elnök, az egyes tagállamok pénzügyi piaci szereplőinek felügyeletére hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságok (szavazati joggal rendelkező) vezetői, a Bizottság (szavazati joggal nem rendelkező) képviselője, az Európai Rendszerkockázati Testület, az Európai Bankhatóság és az Európai Értékpapírpiaci Hatóság (szavazati joggal nem rendelkező) egy-egy képviselője; az üléseken megfigyelők, valamint az ügyvezető igazgató is részt vehetnek (szavazati jog nélkül).

Feladatok

A Hatóság fő döntéshozó szerve.

Igazgatóság**Összetétel**

A Hatóság elnöke (szavazati joggal rendelkezik), a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező hat tagja (szavazati joggal rendelkeznek), az Európai Bizottság képviselője (kötségvetési ügyekben szavazati joggal rendelkezik). Az ügyvezető igazgató szavazati jog nélkül vesz részt az igazgatóság ülésein.

Feladatok

Az igazgatóság biztosítja, hogy a Hatóság az 1094/2010/EU rendeletnek megfelelően teljesítse megbízatását és elvégezze a rábízott feladatokat.

A Hatóság elnöke

A Hatóság elnöke Képviseli a Hatóságot, előkészíti a felügyeleti tanács munkáját, vezeti a tanács és az igazgatóság üléseit.

A Hatóság ügyvezető igazgatója

Gondoskodik a Hatóság irányításáról, valamint az éves munkaprogram és költségvetés végrehajtásáról; előkészíti az igazgatóság munkáját, a költségvetést, továbbá a munkaprogramot.

Minőség-ellenőrző bizottság**Összetétel**

A Hatóság helyettes elnöke (elnök) és az igazgatóság két tagja. Az ügyvezető igazgató megfigyelőként vesz részt a minőség-ellenőrző bizottság munkájában.

Feladatok

Feladatok A belső eljárások és határozatok megfelelő végrehajtásának felügyelete és értékelése.

Külső ellenőrzés

Európai Számvevőszék.

Belső ellenőrzés

Az Európai Bizottság Belső Ellenőrzési Szolgálat.

A zárszámadás elfogadásáért felelős hatóság

Az Európai Parlament, a Tanács ajánlása alapján.

| | |
|--|--|
| <p>A Hatóság rendelkezésére bocsátott erőforrások 2014-ben (2013)</p> | <p>Végleges költségvetés</p> <p>Végleges költségvetési előirányzatok: 21 595 704 (18 767 470) euro</p> <p>Létszámterv</p> <p>A létszámtervben engedélyezett álláshelyek száma: 87 (80), ebből betöltött: 87 (80)</p> <p>A létszámtervet 100 %-ban (100 %) teljesítették</p> <p>Szerződéses álláshelyek száma: a költségvetésben 37 álláshely szerepel, a betöltött álláshelyek száma 33 (22/19)</p> <p>Kirendelt nemzeti szakértői álláshelyek: A költségvetésben tervezett állások száma 21 (12), ebből betöltött: 14 (11)</p> <p>Teljes létszám: 134 (110)</p> |
| <p>Termékek és szolgáltatások 2014-ben</p> | <p>Szabályozási feladatok</p> <ul style="list-style-type: none"> — A Szolvencia II irányelvvel kapcsolatos 18 végrehajtás-technikai standardtervezet kidolgozása. — A Szolvencia II irányelvvel kapcsolatos közel 500 iránymutatás véglegesítése és a kapcsolódó konzultáció. — Valamennyi végrehajtás-technikai standardtervezet és iránymutatás-csomag esetében a kapcsolódó hatásvizsgálatok elvégzése. — Konzultáció arról, hogy az EIOPA miként fog eleget tenni jogszabályban foglalt kötelezettségének, amely szerint nagy számú deviza esetében kell közzétennie a kockázatmentes kamatlábat. — Bővített éves jelentés számos, határokon átnyúló foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményről. — Konzultációs dokumentum a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények fizetőképességéről. — Jelentés az egyéni nyugdíjak egységes uniós piacáról. — Hat szakértői értékeléssel kapcsolatos munka 2014-ben. — A Bermuda, Japán és Svájc biztosítási keretrendszerének egyenértékűségéről szóló jelentések felülvizsgálata. — Párbeszéd folytatása fontos harmadik országokkal, mint az Egyesült Államok és Kína. — A Man-sziget, Kanada, Albánia, Macedónia Volt Jugoszláv Köztársaság, Montenegró és Törökország szakmai titoktartásáról és hiányelemzéséről szóló jelentések. <p>Felügyeleti feladatok</p> <ul style="list-style-type: none"> — Részvétel a felügyeleti kollégiumok ülésein, illetve 77 csoport telefonkonferenciáján. — 83 csoport 127 ülése, beleértve azokat a kollégiumokat is, amelyekre vonatkozóan az arányos megközelítést alkalmazzák. — Mindösszesen 144 ülésnap. — Az arányos megközelítést az EIOPA 15 kollégium esetében alkalmazta. |

- 23 csoport felkészülést végez a Szolvencia II irányelv 231. cikke szerinti belső modell alkalmazására azzal a céllal, hogy ahol közös döntésre van szükség, ott lehetőség legyen az azonnali jóváhagyásra.
 - 6 különböző tagállami illetékes hatóság esetében figyeltünk meg kiváló példákat közös megközelítés kialakítására vonatkozóan. Ezeket a példákat gyakorlati megoldásokként és példaként tesszük közzé az EIOPA weboldalának korlátozott hozzáférésű felületén.
 - Haladást értünk el a kérelmezési folyamat előkészítésében (részletes tervezés, mérföldkövek, az azonnali jóváhagyást célul kitűző kollégiumok belső modelljeiben előforduló problémás pontok megtárgyalása).
 - Két esemény szervezése csoportfelügyeleti hatóságok számára.
 - Az év során javaslatot tettünk egy hatékony kollektív aláírási eljárásra a koordinációs intézkedésekre vonatkozóan.
 - A kollégiumok 2015–2016. évi cselekvési tervének terjesztése.
 - Időközi és év végi jelentés a kollégiumok működéséről és a 2014. évi cselekvési terv eredményeiről.
 - A Helsinki Plus jegyzék folyamatos naprakészen tartása az EIOPA weboldalának korlátozott hozzáférésű felületén.
 - Frissítettük és közzétettük az EIOPA jegyzékét azokról a csoportokról, amelyek esetében felügyeleti kollégium működik.
 - Iránymutatást tettünk közzé a felügyeleti kollégiumok operatív működéséről, amely mintákat is tartalmazza a koordinációs megállapodásra és vészhelyzeti tervre.
 - Iránymutatást tettünk közzé a kollégiumokon belüli szisztematikus információcserére vonatkozóan, nyilvános konzultáció céljából.
 - Az EIOPA 4 felügyelettel tartott megbeszéléseket. Ezek közül kettővel kifejezetten a fióktelepek felügyeletében szerzett tapasztalataikról, eggyel pedig az általa vezetett kollégiumokkal, illetve olyan kollégiumokkal kapcsolatban követett belső integrált megközelítésről, amelyek munkájában részt vesz.
 - Egységes belső modellek alkalmazására vonatkozó csomagot dolgoztunk ki, és annak használatát egy EIOPA véleménnyel segítjük elő.
 - A belső modelleket értékelő öt, jó gyakorlatokkal foglalkozó feljegyzés közzététele a weboldal tagoknak fenntartott részén.
 - „Belső modellekre vonatkozó közös döntéshozatallal kapcsolatos gyakorlati iránymutatás” című dokumentum elkészítése a tagállami felügyeleti hatóságok számára, amely tartalmaz egy mintát a hat hónapos jóváhagyási folyamatot bemutató időrendre.
 - Több országra kiterjedő teljesítmény-összehasonlítást végeztünk a belső modellekben szereplő piaci kockázattal kapcsolatban.
- Fogyasztóvédelem és pénzügyi innováció**
- Közös konzultációs dokumentum a keresztértékesítésről.
 - Közös vitaanyag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról (KID-ek).
 - Konzultációs dokumentum a lakossági befektetési csomagtermékek és biztosítási alapú befektetési termékek kiemelt információkat tartalmazó dokumentumairól szóló rendelet szerinti termékszintű beavatkozási hatáskörökről.

- Konzultációs dokumentum a biztosítótársaságok termékfelügyeleti és irányítási rendszereiről szóló iránymutatás tervezetéről.
- Konzultációs dokumentum a közvetlenül és közvetítő útján értékesített biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos összeférhetlenségről.
- Vitaanyag a közvetlenül és közvetítő útján értékesített biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos összeférhetlenségről.
- A fogyasztói tendenciákról szóló harmadik jelentés.
- Egyperces útmutató: az EIOPA iránymutatása a biztosítási közvetítők panaszkezeléséről.
- A tagállami illetékes hatóságoknak a törlesztésvédelmi biztosításról szóló EIOPA-veleménnyel kapcsolatos visszajelzéseiről szóló jelentés.
- Az egyéni nyugdíjtermékek egységes uniós piaca felé: előzetes EIOPA jelentés (prudenciális szabályozás és fogyasztóvédelem).
- A foglalkoztatónyugdíj-rendszerek tagjai és kedvezményezettjei számára hátrányos problémákról, valamint az EIOPA részéről megtehető intézkedésekről szóló jelentés.
- A Test-Achats-ügyben hozott ítélet tagállami jogszabályokba történő átültetéséről szóló jelentés.

Vegyes bizottság

- Két közös jelentés benyújtása a Tanács gazdasági és pénzügyi bizottságának (EFC-FST) és az Európai Rendszerkockázati Testület (ESRB) márciusi és szeptemberi ülésein az uniós pénzügyi rendszer ágazatközi kockázatairól és sebezhetőségeiről, valamint a jelentések közzététele az európai felügyeleti hatóságok weboldalain.
- A pénzügyi konglomerátumokról szóló irányelv (a 2002/87/EK irányelv) 11. cikkének (1) bekezdésével összhangban kidolgozott közös iránymutatás közzététele a pénzügyi konglomerátumok felügyeleti gyakorlatának következtetéseiről.
- A kockázati koncentrációval és a csoporton belüli ügyletekkel foglalkozó közös szabályozástechnikai standardtervezet benyújtása az Európai Bizottságnak a pénzügyi konglomerátumokról szóló irányelv 21a. cikkének (1a) bekezdésével összhangban.
- A vegyes bizottság 2014 októberében tette közzé az azonosított pénzügyi konglomerátumok 2014. évi jegyzékét. A jegyzékben 71 olyan pénzügyi konglomerátum szerepel, amelyek esetében a vállalatcsoport vezető cége EU/EGT tagállamban található.
- Támogatás nyújtása a fellebbviteli tanácsnak, amely 2014 során két fellebbezési ügyben döntött, valamint lezárt egy 2013-ban benyújtott fellebbezési ügyet.

Közös felügyeleti kultúra

- Három ágazatközi szeminárium.
- Tizenhét szeminárium a tagállamok illetékes hatóságai számára.

Pénzügyi stabilitás

- Két darab, kétévente kiadott pénzügyi stabilitási jelentés (tematikus cikkekkel).
- A tartalékok és díjak modellezésére szolgáló kvantitatív eszközök kidolgozásának befejezése.

- A kockázati jelzőrendszer negyedéves mutatóinak elkészítése.
- A biztosítási ágazat Európa egészére kiterjedő stressztesztjének befejezése (az „alacsony hozam” modullal együtt).
- Ajánlások kiadása a tagállami illetékes hatóságok számára a stresszteszt megállapításaira reagáló felügyeleti intézkedésekről.
- Előkészítő tanulmány a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények ágazatának stressztesztjéről.
- Felülvizsgált és átdolgozott éves biztosítási statisztikák közzététele.

Válságkezelés

- Egy olyan folyamat kidolgozása, amelynek keretében az EIOPA rendszeresen fontolóra veszi, hogy megelőző intézkedéseket kell-e tennie a káros fejleményekre és kockázatokra reagálva.
- Likviditási csereügyletekkel, hozamvadászattal, a jövőbeni nyereség pénzbeli kifejezésével és informatikai biztonsági kockázatokkal foglalkozó tanulmányok befejezése.
- Az EIOPA válságkezelési kereteinek kiterjesztése a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények ágazatára.
- A válságmegelőzési, -kezelési és -megoldási felkészültségükre vonatkozó szilárd alapelvekről szóló EIOPA-vélemény kiadása a tagállami illetékes hatóságok számára.
- A rendszerszempontról jelentős globális intézményeket (GSII) tömörítő fórum létrehozása az ilyen intézményekre vonatkozóan szükséges felügyeleti intézkedések végrehajtása egységes uniós megközelítésének biztosítása érdekében.

Külső kapcsolatok

- Tíz találkozó, amelyek közül egyet az IRSG és az OPSG felügyeleti tanácsával közösen tartottak, tíz hivatalos vélemény és a visszajelzésekkel kapcsolatos összefoglalás, két saját kezdeményezésre elkészített dokumentum, továbbá két, informális konzultációkra adott válasz.
- 21 szabályozási és felügyeleti párbeszéd az Unión kívüli országok felügyeleti szerveivel és felügyeleti szövetségeivel, többek között Ausztrália, Latin- és Észak-Amerika, Dél-Afrika, Izland és Svájc részvételével.
- Aktív részvétel és hozzájárulás az IAIS végrehajtó bizottság, technikai és pénzügyi stabilitási bizottság, a szolvencia és aktuárius albizottság, valamint az IAIS éves konferencia tevékenységéhez. Ez EIOPA összesen hat, az IAIS végrehajtó bizottságában a nyugat-európai, közép-kelet-európai és a Kaukázuson túli régióhoz tartozó hely esetében koordinálta a jelöltek kiválasztását.
- Nagy mértékű hozzájárulás az IAIS-nek a globális biztosítási-kezelési standardok kidolgozására irányuló munkájában a „tőkefejlesztés és helyszíni vizsgálatok” munkacsoportokon keresztül. Folyamatos kapcsolattartás az EIOPA tagjaival az együttműködés javítása érdekében.
- Az EU és az USA közötti biztosítási projekt: a következő lépéseket taglaló stratégiai dokumentum aktualizálása az eddigi haladást és az új ambíciókat tükrözve, rendszeres irányító bizottsági ülések, a technikai bizottságok munkája a tervek szerint halad, és nyilvános rendezvényre került sor Amszterdamban.
- Egyenértékűség: a man-szigeteki és a kanadai (viszont)biztosítási rendszerek hiányelemzése. Bermuda, Japán és Svájc 2011-es egyenértékűségi elemzésének felülvizsgálata. A felülvizsgált jelentésekkel kapcsolatos nyilvános konzultációt 2014 végén nyitottuk meg. 4 közép-kelet-európai ország (Albánia, Macedónia Volt Jugoszláv Tagköztársaság, Montenegró, Törökország) szakmai titoktartási értékelésének befejezése. 2014-ben az EIOPA 10, az egyenértékűséggel foglalkozó ülést tartott.

-
- Az EIOPA és a Világbank közötti operatív egyetértési megállapodás végrehajtása, többek között a kockázatalapú felügyeletről szóló közös szeminárium szervezése a közép-kelet-európai országokra összpontosítva, a globális biztosítási felügyelettel kapcsolatos konferencia, valamint az EIOPA és a Világbank közötti számos magas szintű találkozó társszervezése.

Konferenciák/más nyilvános rendezvények 2014-ben

- Öt konferencia és rendezvény (a globális biztosítási felügyelettel kapcsolatos konferencia, a biztosításközvetítésről szóló irányelv átdolgozásáról, valamint az egyéni nyugdíjakról szóló nyilvános rendezvények, az éves EIOPA konferencia, továbbá az európai felügyeleti hatóságok második közös fogyasztóvédelmi napja).

Forrás: A Hatóságtól származó melléklet.

A HATÓSÁG VÁLASZA

11. Az EIOPA elismeri, hogy a 2013-ról 2014-re és a 2014-ről 2015-re átvitt, III. cím alatti előirányzatok aránya magas volt; ennek oka a munka többéves jellege, illetve a szűkös időkeret (főként a Szolvencia II ütemterv miatt, amely az előkészítő szakasz megkezdését 2015-re, a teljes végrehajtást pedig 2016-ra írja elő). Ezenfelül az EIOPA 2015. évi költségvetésének jelentős csökkentéséhez racionalizálni kellett a 2014-es költségvetést a rendelkezésre álló erőforrások hatékony és eredményes 2015. évi felhasználása és a folyamatban lévő informatikai projekteket érintő hatás minimalizálása céljából, melynek következtében nagyobb számú tétel került átcsoportosításra a III. címbe. Az átvitt kötelezettségvállalások kritikus fontosságúak az informatikai végrehajtási tervnek a jogszabályban előírt ütemezés szerinti további megvalósítása szempontjából. Az elkövetkező évben az átvitelek aránya várhatóan csökkenni fog, mivel az EIOPA informatikai kapacitásai már üzemelni fognak, így a III. címet érintő, nagy összegű átvitelekre csak minimális mértékben lesz szükség.

12. Az EIOPA tudatában van annak, hogy a 2015. évi tevékenységek egy részét a 2014-ről áthozott előirányzatok viszonylag nagy hányada fedezi. Ez azzal magyarázható, hogy finanszírozni kell komplex, többéves informatikai tervét, amely a Szolvencia II megfelelő végrehajtását biztosítja. Mivel ez az informatikai terv 2016-ban nagyrészt megvalósul, az előirányzatok átvitelének mértéke a jövőben a szigorú minimumra fog korlátozódni, az évenkéntiség elvével összhangban. Továbbá, az adott évben hozzáférhető költségvetési források jobb hozzárendelése érdekében az EIOPA már felülvizsgálta költségvetési és beszerzési folyamatait, hogy azok lehetővé tegyék az éves munkaprogram keretében az EIOPA általános tervezési és koordinációs folyamataiba való teljes beépítést.