

RAPORTUL

privind conturile anuale ale Autorității Europene pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale pentru exercițiul financiar 2011 însoțit de răspunsurile autorității

(2012/C 388/18)

INTRODUCERE

1. Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (denumită în continuare „autoritatea”), cu sediul la Frankfurt, a fost instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 ⁽¹⁾. Misiunea autorității este de a contribui la elaborarea de standarde și practici comune de înaltă calitate în materie de reglementare și supraveghere, de a contribui la aplicarea consecventă a actelor juridice cu caracter obligatoriu ale Uniunii, de a stimula și a facilita delegarea de sarcini și responsabilități între autoritățile competente, de a monitoriza și a evalua evoluțiile pieței în domeniile sale de competență și de a promova protecția titularilor de polițe, a membrilor regi-murilor de pensii și a beneficiarilor ⁽²⁾. Autoritatea a fost înființată la 1 ianuarie 2011.

INFORMAȚII ÎN SPRIJINUL DECLARAȚIEI DE ASIGURARE

2. Abordarea de audit adoptată de Curte cuprinde proceduri analitice de audit, testarea directă a operațiunilor și o evaluare a controalelor-cheie din cadrul sistemelor de supraveghere și de control ale autorității. Acestea sunt completate cu probe de audit rezultate din activitatea altor auditori (acolo unde este cazul), precum și cu o analiză a declarațiilor conducerii.

DECLARAȚIA DE ASIGURARE

3. În conformitate cu dispozițiile articolului 287 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, Curtea a auditat conturile anuale ⁽³⁾ ale autorității, care cuprind „situațiile financiare” ⁽⁴⁾ și „rapoartele privind execuția bugetară” ⁽⁵⁾ pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2011, și a auditat, de asemenea, legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente acestor conturi.

Responsabilitatea conducerii

4. În calitate de ordonator de credite, directorul execută veniturile și cheltuielile bugetare în conformitate cu normele financiare ale autorității, pe propria răspundere și în limitele creditelor autorizate ⁽⁶⁾. Directorul este responsabil de punerea la punct ⁽⁷⁾ a structurii organizatorice și a sistemelor

și procedurilor de gestiune internă și de control intern necesare pentru întocmirea unor conturi finale ⁽⁸⁾ care să nu fie afectate de denaturări semnificative – fie rezultate din acte de fraudă, fie rezultate din erori – și de garantarea conformității operațiunilor subiacente acestor conturi cu legile și reglementările în vigoare.

Responsabilitatea auditorului

5. Responsabilitatea Curții este de a furniza Parlamentului European și Consiliului ⁽⁹⁾, pe baza auditului pe care l-a desfășurat, o declarație de asigurare cu privire la fiabilitatea conturilor anuale ale autorității și la legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente acestora.

6. Auditul Curții a fost efectuat în conformitate cu standardele internaționale de audit și codurile deontologice ale IFAC și cu standardele internaționale ale instituțiilor supreme de audit formulate de INTOSAI. Aceste standarde impun Curții planificarea și efectuarea auditului astfel încât să se obțină o asigurare rezonabilă referitor la prezența sau la absența unor denaturări semnificative în cadrul conturilor anuale ale autorității și la conformitatea operațiunilor subiacente cu legile și reglementările în vigoare.

7. Un audit implică aplicarea unor proceduri în vederea obținerii de probe de audit privind sumele și informațiile furnizate în conturi și privind legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente acestora. Procedurile de audit sunt alese pe baza raționamentului auditorului, care include evaluarea riscului ca în cadrul conturilor să se regăsească denaturări semnificative sau ca la nivelul operațiunilor subiacente să existe neconformități semnificative cu cerințele din legislația Uniunii Europene, fie că aceste denaturări sau neconformități sunt cauzate de fraudă, fie că sunt cauzate de eroare. Atunci când evaluează aceste riscuri, auditorul analizează controalele interne referitoare la întocmirea și prezentarea fidelă a conturilor, precum și sistemele de supraveghere și de control introduse pentru a asigura legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente, scopul fiind acela de a defini proceduri de audit corespunzătoare în raport cu circumstanțele. Un audit include, în egală măsură, aprecierea caracterului adecvat al politicilor contabile utilizate și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile elaborate, precum și evaluarea prezentării globale a conturilor.

⁽¹⁾ JO L 331, 15.12.2010, p. 48.

⁽²⁾ În anexă sunt prezentate în mod sintetic și în scop informativ competențele și activitățile autorității.

⁽³⁾ Aceste conturi sunt însoțite de un raport privind gestiunea bugetară și financiară din cursul exercițiului, raport care furnizează informații suplimentare referitoare la execuția și la gestiunea bugetului.

⁽⁴⁾ Situațiile financiare cuprind bilanțul, contul rezultatului economic, tabelul fluxurilor de numerar, situația modificărilor de active nete, precum și o sinteză a principalelor politici contabile, alături de o serie de alte note explicative.

⁽⁵⁾ Rapoartele privind execuția bugetară cuprind contul rezultatului bugetar și anexa la acesta.

⁽⁶⁾ Articolul 33 din Regulamentul (CE, Euratom) nr. 2343/2002 al Comisiei (JO L 357, 31.12.2002, p. 72).

⁽⁷⁾ Articolul 38 din Regulamentul (CE, Euratom) nr. 2343/2002.

⁽⁸⁾ Normele referitoare la prezentarea conturilor și la ținerea contabilității de către agenții sunt prevăzute la titlul VII capitolele 1 și 2 din Regulamentul (CE, Euratom) nr. 2343/2002, modificat ultima dată prin Regulamentul (CE, Euratom) nr. 652/2008 (JO L 181, 10.7.2008, p. 23), și sunt încorporate ca atare în regulamentul financiar al autorității.

⁽⁹⁾ Articolul 185 alineatul (2) din Regulamentul (CE, Euratom) nr. 1605/2002 al Consiliului (JO L 248, 16.9.2002, p. 1).

8. Curtea consideră că probele de audit obținute sunt suficiente și adecvate pentru a sta la baza opiniilor prezentate în continuare.

Opinia privind fiabilitatea conturilor

9. În opinia Curții, conturile anuale ale autorității⁽¹⁰⁾ prezintă în mod fidel, sub toate aspectele semnificative, situația financiară a acesteia la 31 decembrie 2011, precum și rezultatele operațiunilor sale și fluxurile sale de numerar pentru exercițiul încheiat la această dată, în conformitate cu dispozițiile regulamentului său financiar și cu normele contabile adoptate de contabilul Comisiei⁽¹¹⁾.

Opinia privind legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente conturilor

10. În opinia Curții, operațiunile subiacente conturilor anuale ale autorității pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2011 sunt conforme cu legile și reglementările în vigoare sub toate aspectele semnificative.

11. Observațiile prezentate în continuare nu pun în discuție opiniile exprimate de Curte. Aceste observații ar trebui să fie avute în vedere în contextul tranziției de la Comitetul european al inspectorilor de asigurări și pensii ocupaționale la autoritatea europeană în care a evoluat ulterior acesta.

OBSERVAȚII PRIVIND GESTIUNEA BUGETARĂ ȘI FINANCIARĂ

12. Angajamentele autorității s-au ridicat la 6 579 663 de euro, ceea ce reprezintă 62 % din bugetul aferent exercițiului 2011. S-au constatat rate scăzute ale angajamentelor, în special în cazul titlului II „Cheltuielile administrative” (60 %) și al titlului III „Cheltuielile operaționale” (12 %). Această situație a avut un impact negativ asupra obiectivelor autorității în domeniul informatic, obiective care nu au putut fi atinse în integralitate.

13. Bugetul autorității pentru exercițiul financiar 2011 s-a cifrat la 10,7 milioane de euro. În conformitate cu articolul 62 alineatul (1) din regulamentul de instituire a autorității, 55 % din bugetul aferent exercițiului 2011 a fost finanțat prin contribuțiile statelor membre și ale țărilor AELS, iar 45 % a fost finanțat de la bugetul Uniunii. La sfârșitul exercițiului 2011, autoritatea a înregistrat un rezultat bugetar pozitiv în valoare de 2,8 milioane de euro. În conformitate cu prevederile regulamentului său financiar, întreaga sumă a fost înregistrată în conturi cu titlu de datorie față de Comisia Europeană.

OBSERVAȚII CU PRIVIRE LA CONTROALELE-CHEIE DIN CADRUL SISTEMELOR DE SUPRAVEGHERE ȘI DE CONTROL ALE AUTORITĂȚII

14. Sistemul contabil al autorității nu a fost încă validat de către contabil, așa cum se prevede în regulamentul financiar.

ALTE OBSERVAȚII

15. Procedurile de achiziții care au făcut obiectul auditului nu erau pe deplin conforme cu prevederile regulamentului financiar general. În cazul a cinci achiziții de echipamente IT (valoare totală, 160 117 euro), criteriile de atribuire aplicate nu au fost stabilite în prealabil și nu s-au încheiat contracte în scris. Într-un alt caz, legat de servicii de recrutare (55 000 de euro), criteriile de atribuire au fost aplicate în mod eronat. Autoritatea ar trebui să se asigure că atribuirea tuturor noilor contracte se realizează cu respectarea deplină a normelor UE în materie de achiziții.

16. Este necesar ca autoritatea să aducă ameliorări în ceea ce privește transparența procedurilor de recrutare: punctajele minime pentru admiterea la testele scrise și la interviuri sau pentru includerea pe lista candidaților considerați corespunzători și întrebările pentru testele orale și scrise nu au fost stabilite anterior examinării candidaților; de asemenea, nu a existat o decizie de numire a comisiilor de selecție emisă de către autoritatea împuternicită să facă numiri.

Prezentul raport a fost adoptat de Camera IV, condusă de domnul Louis GALEA, membru al Curții de Conturi, la Luxemburg, în ședința sa din 11 septembrie 2012.

Pentru Curtea de Conturi

Vítor Manuel da SILVA CALDEIRA

Președinte

⁽¹⁰⁾ Conturile anuale finale au fost întocmite la data de 28 iunie 2012 și au fost primite de Curte la data de 2 iulie 2012. Conturile anuale finale, consolidate cu cele ale Comisiei, se publică în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene* până la data de 15 noiembrie a exercițiului următor. Aceste documente sunt disponibile la adresa <http://eca.europa.eu> sau la adresa <http://www.eiopa.europa.eu/>.

⁽¹¹⁾ Normele contabile adoptate de contabilul Comisiei derivă din Standardele internaționale de contabilitate pentru sectorul public (*International Public Sector Accounting Standards – IPSAS*) adoptate de Federația Internațională a Contabililor (*International Federation of Accountants – IFAC*) sau, în lipsa acestora, din Standardele internaționale de contabilitate (*International Accounting Standards – IAS*) / Standardele internaționale de raportare financiară (*International Financial Reporting Standards – IFRS*) adoptate de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (*International Accounting Standards Board – IASB*).

ANEXĂ

Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (Frankfurt am Main)

Competențe și activități

<p>Domenii de competență a Uniunii conform tratatului</p> <p>(articolele 26, 114, 290, 291 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene)</p>	<ul style="list-style-type: none"> — Uniunea adoptă măsurile pentru instituirea sau asigurarea funcționării pieței interne, în conformitate cu dispozițiile incidente ale tratatelor. — Elaborarea de proiecte de standarde tehnice ca etapă pregătitoare pentru acte fără caracter legislativ și cu domeniu de aplicare general, care completează sau modifică anumite elemente neesențiale ale actului legislativ sau în cazul în care sunt necesare condiții unitare de punere în aplicare a actelor obligatorii din punct de vedere juridic ale Uniunii.
<p>Competențele autorității</p> <p>[Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 de instituire a autorității, articolul 1 alineatul (6) și articolul 8 („Sarcinile și competențele”)]</p>	<p>Obiective</p> <p>Protejarea interesului public prin contribuția la stabilitatea și eficacitatea sistemului financiar pe termen scurt, mediu și lung, pentru economia, cetățenii și întreprinderile Uniunii.</p> <p>Sarcini</p> <ul style="list-style-type: none"> — Să contribuie la elaborarea de standarde și practici comune de înaltă calitate în materie de reglementare și supraveghere; — să contribuie la aplicarea consecventă a actelor juridice cu caracter obligatoriu ale Uniunii; să stimuleze și să faciliteze delegarea de sarcini și responsabilități între autoritățile competente; — să coopereze îndeaproape cu CERS (Comitetul european pentru risc sistemic); — să organizeze și să realizeze evaluări <i>inter pares</i> ale autorităților competente; — să monitorizeze și să evalueze evoluțiile pieței în domeniile sale de competență; — să realizeze analize economice ale piețelor pentru a-și îndeplini atribuțiile în cunoștință de cauză; — să promoveze protecția titularilor de polițe, a membrilor regimurilor de pensii și a beneficiarilor; — să contribuie la funcționarea consecventă și coerentă a colegiilor de supraveghere, la monitorizarea, evaluarea și măsurarea riscurilor sistemice, la elaborarea și coordonarea planurilor de redresare și de restructurare, asigurând un nivel înalt de protecție a titularilor de polițe și a beneficiarilor pe întreg teritoriul Uniunii; — să realizeze orice alte sarcini specifice prevăzute în regulamentul de înființare sau în alte acte legislative; — să publice pe site-ul său și să actualizeze periodic informațiile privind domeniul său de activitate; — să preia, după caz, toate sarcinile existente și în curs ale Comitetului european al inspectorilor pentru asigurări și pensii ocupaționale (CEIAPPO).
<p>Organizare</p> <p>[Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 de instituire a autorității: articolele 40-44: Consiliul supraveghetorilor; articolele 45-47: Consiliul de administrație; articolele 48-50: Președintele; articolele 51-53: Directorul executiv]</p>	<p>Consiliul supraveghetorilor</p> <p><i>Componență:</i> șefii autorităților de supraveghere relevante din fiecare stat membru al UE; președintele autorității; reprezentanți ai Comisiei Europene, ai Comitetului european pentru risc sistemic, ai Autorității Bancare Europene, ai Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe; observatori.</p> <p><i>Sarcini:</i> principalul organ de decizie al autorității.</p> <p>Consiliul de administrație</p> <p><i>Componență:</i> președintele autorității, șase reprezentanți ai autorităților naționale de supraveghere și un reprezentant al Comisiei Europene.</p> <p><i>Sarcini:</i> garant al respectării misiunii autorității și al execuției sarcinilor încredințate acesteia; competențe bugetare; responsabil de planul privind politica de personal și de măsurile de aplicare relevante în domeniu.</p> <p>Președintele autorității</p> <p>Reprezintă autoritatea; pregătește lucrările Consiliului supraveghetorilor și prezidează întrunirile acestuia.</p>

	<p>Directorul executiv al autorității</p> <p>Responsabil de gestionarea activității autorității, de implementarea programului anual de lucru și de execuția bugetului; pregătește lucrările Consiliului de administrație și întocmește bugetul și programul de lucru.</p> <p>Comitetul pentru controlul calității</p> <p><i>Componență:</i> președintele supleant al autorității, 2 membri ai Consiliului de administrație, directorul executiv.</p> <p><i>Sarcini:</i> monitorizarea și evaluarea modului de implementare a procedurilor și deciziilor interne.</p> <p>Auditul extern</p> <p>Curtea de Conturi.</p> <p>Autoritatea responsabilă de descărcarea de gestiune</p> <p>Parlamentul European, la recomandarea Consiliului.</p>
<p>Resurse puse la dispoziția autorității în 2011</p>	<p>Bugetul definitiv</p> <p>Credite în bugetul definitiv: 10,66 milioane de euro</p> <p>Posturi prevăzute în schema de personal</p> <p><i>Personal statutar</i></p> <p>46 de posturi autorizate în schema de personal, dintre care ocupate: 46</p> <p>Ocupare 100 % pentru posturile prevăzute în schema de personal</p> <p><i>Agenți contractuali</i></p> <p>7 posturi prevăzute în buget, dintre care ocupate: 6</p> <p><i>Experți naționali detașați</i></p> <p>6 posturi prevăzute în buget, dintre care ocupate: 4</p> <p>Total personal: 56</p>
<p>Produse și servicii furnizate în 2011</p>	<p>Sarcini în materie de reglementare</p> <ul style="list-style-type: none"> — Al cincilea studiu de impact cantitativ; — 11 consultări publice legate de diferite aspecte din cadrul domeniului de competență al autorității (asigurări și pensii). <p>Sarcini în materie de supraveghere</p> <ul style="list-style-type: none"> — Participarea autorității în cadrul colegiilor de supraveghere; — Planul de acțiune 2011 privind colegiile de supraveghere. <p>Protecția consumatorilor și inovația în domeniul financiar</p> <ul style="list-style-type: none"> — Raport privind inițiativele de formare și educare în domeniul financiar derulate de autoritățile competente; — Contribuție în cadrul procesului de revizuire de către Comisie a Directivei privind intermedierea de asigurări. <p>Sprejinierea unei culturi comune în materie de supraveghere</p> <ul style="list-style-type: none"> — 3 seminare transsectoriale; — 15 seminare adresate autorităților naționale competente; — Punerea la punct a metodologiei pentru 3 evaluări <i>inter pares</i>. <p>Stabilitatea financiară</p> <ul style="list-style-type: none"> — 2 rapoarte semestriale privind stabilitatea financiară; — 1 test de rezistență (<i>stress test</i>) pentru sectorul asigurărilor, desfășurat la nivel european;

	<ul style="list-style-type: none">— 1 exercițiu auxiliar vizând estimarea efectelor care ar fi generate de existența pe o perioadă prelungită a unui nivel scăzut al dobânzilor;— Crearea unui „tablou al riscurilor”, în variantă pilot. <p>Gestionarea crizelor</p> <ul style="list-style-type: none">— Elaborarea, în cooperare cu celelalte autorități europene de supraveghere, a unor proceduri preliminare pentru gestionarea situațiilor de urgență;— Punerea la punct a unui cadru privind procesul decizional legat de situațiile de criză, cadru care tratează în detaliu procedurile pe care trebuie să le urmeze autoritatea pentru a se achita de responsabilitățile sale în materie de prevenire și gestionare a crizelor. <p>Relații externe</p> <ul style="list-style-type: none">— Crearea a 2 grupuri ale părților interesate, pentru domeniul asigurărilor și, respectiv, pentru domeniul pensiilor ocupaționale;— Dialoguri pe teme legate de reglementare și supraveghere, cu: Asociația Națională a Autorităților de Reglementare a Asigurărilor din Statele și Teritoriile S.U.A. (<i>US National Association of Insurance Commissioners – NAIC</i>); Comisia de Reglementare a Asigurărilor – China (<i>China Insurance Regulatory Commission – CIRC</i>), Autoritatea de Supraveghere pentru Servicii Financiare – Japonia (<i>FSA – Financial Services Authority</i>); Asociația Latinoamericană a Autorităților de Supraveghere a Asigurărilor (<i>Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina – ASSAL</i>); autoritatea braziliană competentă în materie de supraveghere a asigurărilor private (<i>Superintendência de Seguros Privados – SUSEP</i>); Oficiul Federal pentru Asigurări – S.U.A. (<i>Federal Insurance Office – FIO</i>);— Membră a Asociației Internaționale a Autorităților de Supraveghere a Asigurărilor (<i>International Association of Insurance Supervisors</i>); reprezentată în fiecare comitet executiv din cadrul acestei asociații;— 3 rapoarte privind echivalența (Elveția, Bermude, Japonia). <p>Conferințe/alte evenimente publice în 2011</p> <ul style="list-style-type: none">— 3 conferințe și evenimente (Conferința TIGS; conferința anuală a autorității; zi dedicată strategiei în materie de protecție a consumatorilor).
--	--

Sursa: Informații furnizate de autoritate.

RĂSPUNSURILE AUTORITĂȚII

12. Pe parcursul primului an de funcționare a AEAPO, rata de execuție în cazul titlurilor II și III a fost într-adevăr scăzută. Explicația acestui fapt constă într-o decizie conștientă a directorului executiv de a nu angaja (și de a nu cheltui) suma alocată din buget pentru domeniul informatic (30 % din totalul bugetului AEAPO), ca urmare a unei lipse de orientare strategică din partea Consiliului supraveghetorilor din cadrul AEAPO pe parcursul anului 2011. Complexitatea deciziilor care trebuie luate, precum și vastele implicații ale acestora nu au permis angajarea și cheltuirea creditelor aferente. Decizia strategică necesară a fost luată de Consiliul supraveghetorilor din cadrul AEAPO în februarie 2012. Proiectul este în prezent în derulare și este conceput de așa manieră încât să permită îndeplinirea integrală și în timp util a scopurilor și obiectivelor sale.
13. AEAPO recunoaște că regulamentul financiar prevede ca întregul excedent să fie înregistrat în conturi cu titlu de datorie față de Comisia Europeană, în timp ce regulamentul de înființare menționează contribuții bugetare și din partea statelor membre și a țărilor AELS. Împreună cu celelalte autorități europene de supraveghere (AES), AEAPO a ajuns la un acord cu Comisia Europeană pentru alinierea distribuției excedentului cu regulamentul de înființare.
14. AEAPO a luat notă de observația Curții, iar contabilul institutiei va lua măsurile necesare pentru realizarea procesului de validare în 2012.
15. AEAPO a luat toate măsurile necesare în 2011 pentru a ajunge la un acord cu OLAF. Observația Curții ar trebui înlăturată.
16. Autoritatea ia toate măsurile necesare pentru a se asigura că, în viitor, toate contractele vor fi atribuite cu respectarea deplină a regulamentului financiar. A fost recrutată o persoană responsabilă cu achizițiile.
17. AEAPO a luat notă de observația Curții, iar procedurile de recrutare vor fi în continuare îmbunătățite.
-