

RAPORT

privind conturile anuale ale Autorității Europene pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale pentru exercițiul financiar 2014, însoțit de răspunsurile autorității

(2015/C 409/20)

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⁽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 regimurilor 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, precum și cu o analiză a declarațiilor conducerii.

DECLARAȚIA DE ASIGURARE

3. În temeiul dispozițiilor articolului 287 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene (TFUE), Curtea a auditat:

- (a) conturile anuale ale autorității, care cuprind situațiile financiare⁽³⁾ și rapoartele privind execuția bugetară⁽⁴⁾ pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014; și
- (b) legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente acestor conturi.

Responsabilitatea conducerii

4. Conducerea este responsabilă de întocmirea și de prezentarea fidelă a conturilor anuale ale autorității, precum și de legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente acestora⁽⁵⁾:

- (a) Responsabilitățile conducerii în ceea ce privește conturile anuale ale autorității includ conceperea, implementarea și menținerea sistemului de control intern necesar pentru întocmirea și pentru prezentarea fidelă a unor situații financiare care să nu fie afectate de denaturări semnificative, fie rezultate din acte de fraudă, fie rezultate din erori; aceste responsabilități includ, de asemenea, alegerea și aplicarea politicilor contabile corespunzătoare, pe baza normelor contabile adoptate de contabilul Comisiei⁽⁶⁾, precum și elaborarea unor estimări contabile rezonabile în lumina circumstanțelor existente. Directorul aprobă conturile anuale ale autorității după ce contabilul acesteia le-a întocmit pe baza tuturor informațiilor disponibile și după ce acesta a elaborat o notă ce însoțește conturile, în care declară, *inter alia*, că a obținut o asigurare rezonabilă conform căreia aceste conturi prezintă, sub toate aspectele semnificative, o imagine corectă și fidelă a situației financiare a autorității.
- (b) Responsabilitățile conducerii în ceea ce privește asigurarea legalității și regularității operațiunilor subiacente și respectarea principiului bunei gestiuni financiare constau în conceperea, implementarea și menținerea unui sistem eficace și eficient de control intern, care să facă apel la o supraveghere adecvată și la măsuri corespunzătoare de prevenire a neregularităților și a fraudei, precum și, dacă se dovedește necesar, la acțiuni în justiție pentru recuperarea fondurilor plătite sau utilizate în mod incorect.

⁽¹⁾ JO L 331, 15.12.2010, p. 48.

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

⁽³⁾ Acestea cuprind bilanțul, situația performanței financiare, tabelul fluxurilor de numerar, situația modificărilor în structura activelor nete, precum și o sinteză a principalelor politici contabile, alături de o serie de alte note explicative.

⁽⁴⁾ Acestea cuprind contul rezultatului bugetar și anexa la contul rezultatului bugetar.

⁽⁵⁾ Articolele 39 și 50 din Regulamentul delegat (UE) nr. 1271/2013 al Comisiei (JO L 328, 7.12.2013, p. 42).

⁽⁶⁾ 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, după caz, din Standardele internaționale de contabilitate (*International Accounting Standards – IAS*)/ Standardele internaționale de raportare financiară (*International Financial Reporting Standards – IFRS*) adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (*International Accounting Standards Board – IASB*).

Responsabilitatea auditorului

5. Responsabilitatea Curții este de a furniza Parlamentului European și Consiliului ⁽⁷⁾, pe baza auditului pe care l-a desfășurat, o declarație de asigurare cu privire la fiabilitatea conturilor anuale și la legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente acestora. Auditul Curții este efectuat în conformitate cu standardele internaționale de audit și codul deontologic formulate de IFAC și cu standardele internaționale ale instituțiilor supreme de audit formulate de INTOSAI. Aceste standarde impun Curții să planifice și să efectueze auditul astfel încât să 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.

6. Auditul implică aplicarea unor proceduri în vederea obținerii de probe de audit privind sumele și informațiile prezentate în conturi și privind legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente acestora. Procedurile de audit sunt alese pe baza raționamentului auditorului, care se întemeiază pe 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 rezultă din acte de fraudă, fie că rezultă din erori. Atunci când evaluează aceste riscuri, auditorul analizează controalele interne referitoare la întocmirea și la prezentarea fidelă a conturilor, precum și sistemele de supraveghere și de control introduse pentru a asigura legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente, și definește proceduri de audit corespunzătoare în raport cu circumstanțele. Auditul include, în egală măsură, aprecierea caracterului adecvat al politicilor contabile și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile, precum și evaluarea prezentării globale a conturilor. La întocmirea prezentului raport și a declarației de asigurare, Curtea a luat în considerare activitatea de audit desfășurată de auditorul extern independent cu privire la conturile autorității, în conformitate cu prevederile articolului 208 alineatul (4) din Regulamentul financiar al UE ⁽⁸⁾.

7. Curtea consideră că probele de audit obținute sunt suficiente și adecvate pentru a sta la baza declarației sale de asigurare.

Opinia privind fiabilitatea conturilor

8. În opinia Curții, conturile anuale ale autorității prezintă în mod fidel, sub toate aspectele semnificative, situația financiară a acesteia la 31 decembrie 2014, 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.

Opinia privind legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente conturilor

9. În opinia Curții, operațiunile subiacente conturilor anuale aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2014 sunt conforme cu legile și reglementările în vigoare sub toate aspectele semnificative.

10. Observațiile prezentate în continuare nu pun în discuție opiniile exprimate de Curte.

OBSERVAȚII CU PRIVIRE LA GESTIUNEA BUGETARĂ

11. Nivelul global al creditelor angajate era ridicat, și anume de 95 %. Nivelul creditelor angajate reportate s-a menținut, de asemenea, la un nivel ridicat, și anume la 5,6 milioane de euro, respectiv 26 % (5,2 milioane de euro, respectiv 28 %, în 2013), în special în ceea ce privește bugetul operațional (titlul III), și anume la 4,7 milioane de euro, respectiv 66 % (3,7 milioane de euro, respectiv 85 %, în 2013). Reporturile se explică în principal prin existența unor contracte specifice cu o valoare cumulată de 2,4 milioane de euro, semnate târziu în cursul exercițiului, având ca obiect în special dezvoltarea și mentenanța actuală a unei baze de date (1,8 milioane de euro) și alte servicii informatice care urmau să fie furnizate în 2015. O parte din creditele angajate reportate este determinată de transferurile bugetare efectuate în noiembrie și decembrie 2014, când autoritatea a majorat bugetul operațional (titlul III) cu 1,1 milioane de euro (19 %) prin transferul sumei de 858 828 de euro de la bugetul pentru personal (titlul I) și al sumei de 266 360 de euro de la bugetul aferent cheltuielilor administrative (titlul II). Transferurile au fost efectuate cu scopul de a compensa deficitele bugetare ale autorității pe 2015, produse în urma deciziei autorităților responsabile de descărcarea de gestiune de a reduce în mod semnificativ bugetul acesteia. Din cauza acestor deficite, autoritatea nu ar mai fi putut să continue implementarea strategiei sale multianuale în materie de tehnologie a informației, care reprezintă una dintre principalele sale activități operaționale.

12. Chiar dacă transferurile bugetare, reporturile și angajamentele aferente sunt conforme cu dispozițiile specifice ale Regulamentului financiar al UE, fiind executate pe baza deciziilor Consiliului de administrație, măsura în care activitățile din 2015 vor fi acoperite de creditele pe 2014 contravine principiului bugetar al anualității. Este necesară o mai bună aliniere a fondurilor aflate la dispoziția agenției prin bugetele sale anuale cu nevoile financiare determinate de strategia sa multianuală în domeniul tehnologiei informației.

⁽⁷⁾ Articolul 107 din Regulamentul (UE) nr. 1271/2013.

⁽⁸⁾ Regulamentul (UE, Euratom) nr. 966/2012 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 298, 26.10.2012, p. 1).

SITUAȚIA ACȚIUNILOR ÎNTREPRINSE ÎN URMA OBSERVAȚILOR DIN EXERCIȚIILE ANTERIOARE

13. *Anexa I* conține o prezentare generală a acțiunilor corective întreprinse în urma observațiilor formulate de Curte în exercițiile anterioare.

Prezentul raport a fost adoptat de Camera IV, condusă de domnul Milan Martin CVIKL, membru al Curții de Conturi, la Luxemburg, în ședința sa din 8 septembrie 2015.

Pentru Curtea de Conturi

Vítor Manuel da SILVA CALDEIRA

Președinte

ANEXA I

Situția acțiunilor întreprinse în urma observațiilor din exercițiile anterioare

Exercițiul	Observația Curții	Stadiul acțiunii corective (finalizată/în desfășurare/nedemarată încă/nu se aplică)
2012	Nivelul creditelor angajate reportate în 2013 a fost extrem de ridicat în ceea ce privește titlul III (cheltuieli operaționale), situându-se la 79 % din totalul creditelor. Această situație se explică în principal prin complexitatea și durata unei proceduri de achiziții în domeniul informatic, pentru care contractul în valoare de 2,2 milioane de euro a fost semnat în decembrie 2012, așa cum se planificase.	Nu se aplică
2013	Consiliul de administrație a adoptat cele 16 standarde de control intern ale autorității în luna martie 2013. La sfârșitul exercițiului, implementarea acestora era încă în curs de desfășurare conform unui plan de acțiune clar, stabilit în acord cu Serviciul de Audit Intern al Comisiei Europene.	Finalizată
2013	Angajamentele juridice nu au fost autorizate întotdeauna de persoane care dețineau un mandat adecvat și nu au fost întotdeauna precedate de un angajament bugetar autorizat în mod corespunzător. Această situație indică necesitatea îmbunătățirii definirii și a respectării circuitelor financiare, în conformitate cu Regulamentul financiar.	Finalizată
2013	Nivelul global al creditelor angajate era de 95 %. Cu toate acestea, nivelul creditelor angajate reportate a continuat să crească în comparație cu exercițiile anterioare și a ajuns la 5,2 milioane de euro (28 %), această situație manifestându-se cu precădere în cazul titlului II (1,0 milioane de euro, respectiv 30 %) și în cazul titlului III (3,7 milioane de euro, respectiv 85 %). Creșterea se explică în principal prin existența unor contracte specifice cu o valoare cumulată de 3 milioane de euro, semnate târziu în cursul exercițiului, având ca obiect în special dezvoltarea și întreținerea unei baze europene de date (2,6 milioane de euro) și alte servicii informatice care urmau să fie furnizate în 2014. Deși creditele aferente sunt legale și conforme cu reglementările în vigoare, iar ratele scăzute de anulare a reportărilor din 2012 au confirmat estimările solide, măsura în care creditele aferente exercițiului 2013 au fost utilizate pentru a acoperi activități aferente exercițiului 2014 contravine principiului bugetar al anualității.	Nu se aplică

ANEXA II

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>	<p>Uniunea adoptă măsurile pentru instituirea sau asigurarea funcționării pieței interne, în conformitate cu dispozițiile incidente ale tratatelor.</p> <p>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>
<p>Competențele autorității</p> <p>[Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului de instituire a autorității: articolul 1 alineatul (6) și articolul 8 privind sarcinile și competențele autorității]</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 regulament 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).

Organizare

[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]

Consiliul supraveghetorilor**Componență**

Un președinte (fără drept de vot), șefii autorităților publice naționale cu competență de supraveghere a instituțiilor financiare din fiecare stat membru (câte un membru cu drept de vot pentru fiecare stat membru); câte un reprezentant (fără drept de vot) din partea Comisiei, a Comitetului european pentru risc sistemic, a Autorității Bancare Europene și a Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe; se poate decide admiterea unor observatori fără drept de vot, iar *directorul executiv* poate lua parte la întruniri (fără drept de vot).

Sarcini

Principalul organ de decizie al autorității.

Consiliul de administrație**Componență**

Președintele autorității (cu drept de vot); șase membri ai Consiliului supraveghetorilor (cu drept de vot), un reprezentant al Comisiei Europene (poate vota cu privire la aspecte legate de buget). Directorul executiv participă la reuniunile Consiliului de administrație fără a avea drept de vot.

Sarcini

Se asigură că autoritatea își duce la îndeplinire misiunea și își exercită atribuțiile care îi revin în conformitate cu Regulamentul nr. 1094/2010.

Președintele autorității

Reprezintă autoritatea; pregătește lucrările Consiliului supraveghetorilor și prezidează întrunirile Consiliului supraveghetorilor și ale Consiliului de administrație.

Directorul executiv al autorității

Este responsabil de gestionarea autorității, de punerea în aplicare a programului anual de lucru și de execuția bugetului; pregătește lucrările Consiliului de administrație, bugetul și programul de lucru.

Comitetul pentru controlul calității**Componență**

Președintele supleant al autorității (prezidează comitetul) și doi membri ai Consiliului de administrație. Directorul executiv participă în calitate de observator.

Sarcini

Monitorizarea și evaluarea modului de implementare a procedurilor și a deciziilor interne.

Auditul extern

Curtea de Conturi Europeană.

Auditul intern

Serviciul de Audit Intern al Comisiei Europene.

Autoritatea responsabilă de descărcarea de gestiune

Parlamentul European, la recomandarea Consiliului.

Resurse puse la dispoziția autorității în 2014 (2013)	<p>Bugetul definitiv</p> <p>Credite în bugetul definitiv: 21 595 704 (18 767 470) euro</p> <p>Schema de personal</p> <p>Personal statutar: 87 (80) de posturi prevăzute în schema de personal, dintre care ocupate: 87 (80)</p> <p>Nivel de ocupare de 100 % (100 %) pentru posturile prevăzute în schema de personal</p> <p>Posturi de agenți contractuali: 37 de posturi prevăzute în buget, dintre care 33 erau ocupate (22/19)</p> <p>Posturi de experți naționali detașați: 21 (12) de posturi prevăzute în buget, dintre care ocupate: 14 (11)</p> <p>Total personal: 134 (110)</p>
Produse și servicii furnizate în 2014	<p>Sarcini în materie de reglementare</p> <ul style="list-style-type: none"> — Pregătirea a 18 proiecte de standarde tehnice de implementare pentru Directiva Solvabilitate II. — Consultarea și finalizarea unui număr de aproximativ 500 de ghiduri privind Directiva Solvabilitate II. — Realizarea unor evaluări de impact pentru fiecare proiect de standard tehnic de implementare și pentru fiecare ghid în parte. — Consultări cu privire la modul în care autoritatea își va îndeplini obligația sa stabilită prin legislație de a publica o rată a dobânzii fără risc pentru un număr mare de monezi naționale. — Întocmirea unui raport anual consolidat cu privire la un anumit număr de instituții transfrontaliere pentru furnizarea de pensii ocupaționale. — Document de consultare referitor la solvabilitatea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale. — Raport cu privire la o piață unică a UE în domeniul produselor individuale de pensii. — Activitate desfășurată în cadrul a șase evaluări <i>inter pares</i> în 2014. — Examinarea rapoartelor privind echivalența cadrului de asigurări din Bermuda, Japonia și Elveția. — Desfășurarea unei serii de dialoguri cu țări terțe importante, printre care SUA și China. — Elaborarea mai multor rapoarte privind secretul profesional și analiza diferențelor pentru Insula Man, Canada, Albania, fosta Republică iugoslavă a Macedoniei, Muntenegru și Turcia. <p>Sarcini în materie de supraveghere</p> <ul style="list-style-type: none"> — Participarea în cadrul unor reuniuni și/sau conferințe telefonice ale colegiilor autorităților de supraveghere a 77 de grupuri de asigurări; — Participarea la 127 de reuniuni pentru 83 de grupuri, inclusiv reuniuni ale colegiilor în cazul cărora s-a adoptat o abordare proporțională. — În total, au fost 144 de zile dedicate reuniunilor. — Adoptarea unei abordări proporționale față de 15 colegii.

- Pregătirea de către 23 de grupuri a unui model intern, în conformitate cu articolul 231 din Directiva Solvabilitate II, pentru care se solicită aprobare în perspectiva primei zile de intrare în vigoare a directivei și pentru care este necesară luarea unei decizii comune.
- Observarea unor exemple excelente de abordare în formarea unei opinii comune, în cazul a șase autorități naționale competente. Aceste exemple sunt sau vor fi publicate ca soluții și exemple practice în secțiunea cu acces restricționat a site-ului web al autorității.
- Realizarea de progrese în ceea ce privește pregătirea procesului de solicitare a aprobării (introducerea unei planificări detaliate și a unor etape de realizare și discutarea punctelor de blocaj) pentru colegiile cărora le sunt înaintate modelele interne spre aprobare, pentru a putea fi utilizate începând cu prima zi de intrare în vigoare a directivei.
- Organizarea a două evenimente adresate supraveghetorilor grupurilor de asigurări.
- A fost elaborată în cursul exercițiului o propunere privind o procedură eficientă de semnare colectivă a acordurilor de coordonare.
- Diseminarea Planului de acțiune pentru colegii pentru perioada 2015-2016.
- Raportul interimar și raportul de sfârșit de an cu privire la funcționarea colegiilor și la realizarea obiectivelor stabilite în planul de acțiune pentru 2014.
- Actualizarea permanentă a listei Helsinki Plus în secțiunea cu acces restricționat a site-ului web al autorității.
- Actualizarea și publicarea listei autorității privind grupurile pentru care există un colegiu de supraveghetori.
- Publicarea unor orientări referitoare la funcționarea operațională a colegiilor de supraveghetori, inclusiv a unui model de mecanism de coordonare și de plan în caz de urgență.
- Publicarea, în vederea consultării publice, a unor orientări privind schimbul sistematic de informații în cadrul colegiilor.
- Organizarea de reuniuni cu patru supraveghetori, cu doi dintre aceștia purtându-se discuții referitoare în special la experiența pe care o dețin în ceea ce privește supravegherea cursurilor și cu unul referitor la implementarea abordării sale integrate pe plan intern cu privire la colegiile pe care le conduce și la care participă.
- Elaborarea pachetului comun de solicitare a aprobării modelului intern și promovarea utilizării sale prin intermediul unui aviz al autorității.
- Publicarea în secțiunea dedicată membrilor de pe site-ul autorității a cinci note de bune practici privind evaluarea modelelor interne.
- Elaborarea în atenția autorităților naționale competente a unei note intitulate Orientări practice referitoare la deciziile comune de aprobare a modelelor interne (*Practical Guidance on Internal Model Joint Decisions*), care include un model de calendar pentru procesul de șase luni aferent aprobării.
- Realizarea unui exercițiu de analiză comparativă cu privire la riscul de piață din cadrul modelelor interne la nivelul mai multor țări.

Protecția consumatorilor și inovarea în domeniul financiar

- Elaborarea unui document comun de consultare cu privire la vânzarea încrucișată.
- Elaborarea unui document comun de reflexie cu privire la documentele cu informații esențiale.
- Elaborarea unui document de consultare privind competențele de intervenție asupra produselor în temeiul Regulamentului privind documentele cu informații esențiale pentru produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări.

- Elaborarea unui document de consultare cu privire la propunerea de orientări referitoare la mecanismele utilizate de întreprinderile de asigurare în materie de supraveghere a produselor și în materie de guvernanță.
- Elaborarea unui document de consultare cu privire la conflictele de interese în vânzările directe și intermediare de produse bazate pe asigurări (PRIIP).
- Elaborarea unui document de reflexie cu privire la conflictele de interese în vânzările directe și intermediare de produse de investiții bazate pe asigurări (PRIIP).
- Al treilea raport privind tendințele în materie de consum.
- Publicarea ghidului *One-minute guide: EIOPA Guidelines on Complaints-Handling by Insurance Intermediaries* (Orientări privind soluționarea contestațiilor de către intermediarii de asigurări).
- Elaborarea unui raport privind feedbackul furnizat de autoritățile naționale competente referitor la avizul autorității în domeniul asigurărilor de credit (*payment protection insurance*).
- Publicarea raportului *Towards an EU-single market for personal pension products: An EIOPA Preliminary Report* (Către o piață unică a UE în domeniul produselor individuale de pensii) (aspecte legate de supraveghere și de protecția consumatorilor).
- Publicarea raportului intitulat *Report on issues leading to detriment for occupational scheme members and beneficiaries and potential scope of action for EIOPA* (Raport privind problemele care duc la situații în detrimentul membrilor și beneficiarilor regimurilor de pensii ocupaționale și o posibilă nouă sferă de competență a autorității).
- Publicarea raportului intitulat *Report on the implementation of the Test Achats ruling into national legislation* (Raport privind transpunerea în legislația națională a hotărârii pronunțate de Curtea de Justiție a UE în cauza *Test-Achats*).

Comitetul comun

- Elaborarea a două rapoarte comune cu privire la riscurile și vulnerabilitățile transsectoriale în sistemul financiar al UE, care au fost prezentate în cadrul reuniunilor din martie și din septembrie ale Comitetului economic și financiar din cadrul Consiliului (EFC-FST) și ale Comitetului european pentru risc sistemic (CERS), alături de publicarea lor pe site-urile autorităților europene de supraveghere.
- Publicarea unui set de orientări comune referitoare la coerența practicilor de supraveghere pentru conglomeratele financiare, orientări care au fost elaborate în conformitate cu articolul 11 alineatul (1) din Directiva privind conglomeratele financiare (Directiva 2002/87/CE).
- Transmiterea către Comisia Europeană a unui proiect comun de standard tehnic de reglementare cu privire la concentrarea riscurilor și la tranzacțiile în interiorul grupului, în conformitate cu articolul 21a alineatul (1) litera (a) din Directiva privind conglomeratele financiare.
- Publicarea, în octombrie 2014, de către Comitetul comun a listei actualizate din 2014 a conglomeratelor financiare identificate. Lista indică 71 de conglomerate financiare având la conducerea grupului o entitate cu sediul într-un stat membru al UE sau într-o țară din Spațiul Economic European (SEE).
- Furnizarea de sprijin Comisiei de apel, care a emis decizii cu privire la două cazuri de contestații în 2014 și care a finalizat procesul aferent unei contestații depuse în 2013.

Sprijinirea unei culturi comune în materie de supraveghere

- Trei seminare transsectoriale.
- 17 seminare adresate autorităților naționale competente.

Stabilitatea financiară

- Două rapoarte semestriale privind stabilitatea financiară (inclusiv articole tematice).
- Finalizarea instrumentelor cantitative pentru modelele statistice de estimare a rezervelor și a primelor.

- Elaborarea unor tablouri trimestriale ale riscurilor.
- Finalizarea unui test de rezistență la nivel european în sectorul asigurărilor (test care a cuprins și modulul cu scenarii de randament scăzut).
- Formularea unor recomandări în atenția autorităților naționale competente cu privire la acțiunile care trebuie întreprinse în materie de supraveghere ca răspuns la constatările testului de rezistență.
- Elaborarea unui studiu pregătitor cu privire la testarea în condiții de stres în sectorul instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale.
- Publicarea unor statistici anuale revizuite și restructurate în materie de asigurări.

Gestionarea crizelor

- Implementarea unui proces care să aibă în vedere în mod regulat necesitatea unor acțiuni preventive din partea autorității ca răspuns la riscurile și evoluțiile negative care pot apărea.
- Finalizarea studiilor cu privire la operațiunile swap cu lichidități, la căutarea de randament, la monetizarea profiturilor viitoare și la riscul cibernetic.
- Extinderea cadrului autorității în materie de gestionare a crizelor la sectorul instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale.
- Publicarea avizului autorității referitor la bunele principii în ceea ce privește nivelul de pregătire al autorităților naționale competente în vederea prevenirii, gestionării și rezolvării crizelor.
- Crearea unui forum pentru asiguratorii de importanță sistemică cu scopul de a asigura o abordare comună la nivelul UE în ceea ce privește punerea în aplicare a măsurilor de supraveghere necesare pentru acești asiguratorii.

Relații externe

- 10 reuniuni, inclusiv o reuniune comună cu Consiliul supraveghetorilor, cu IRSG (Grupul părților interesate din domeniul asigurărilor și al reasigurărilor) și cu OPSG (Grupul părților interesate din domeniul pensiilor ocupaționale), zece avize și declarații de răspuns oficiale cu privire la documente publice, două documente din proprie inițiativă și două răspunsuri la consultări neoficiale.
- 21 de dialoguri în materie de reglementare și supraveghere cu autorități de supraveghere și asociații ale acestora din țări terțe (Asia și Australia, America Latină și America de Nord, Africa de Sud, Islanda și Elveția).
- Participare activă și contribuții la comitetul tehnic și executiv, la comitetul de stabilitate financiară și la subcomitetul pentru solvabilitate și actuarial din cadrul Asociației internaționale a organismelor de supraveghere a asigurărilor (IAIS), precum și la conferința anuală a acestei asociații. Autoritatea a coordonat procesul de selecție a șase membri în comitetul executiv al IAIS din Europa de Vest, din Europa Centrală și de Est, precum și din regiunea transcaucaziană.
- Contribuție importantă la activitatea IAIS în ceea ce privește elaborarea unor standarde globale privind capitalul de asigurări, prin intermediul grupurilor de lucru pentru investițiile de capital și pentru testarea pe teren. Interacțiune continuă cu membrii autorității în vederea unei mai bune coordonări.
- Proiectul în materie de asigurări UE-SUA: actualizarea documentului strategic *The Way Forward* pentru a reflecta progresele realizate până la această dată în domeniu, precum și noile provocări, reuniuni regulate ale Comitetului de coordonare, progrese înregistrate de comitetele tehnice conform planificării și organizarea unui eveniment public la Amsterdam.
- Echivalență: Analiza diferențelor dintre sistemele de asigurări și de reasigurări din Insula Man și Canada. Revizuirea evaluărilor de echivalență realizate în 2011 pentru Bermuda, Japonia și Elveția. La sfârșitul exercițiului 2014, era disponibilă consultarea publică cu privire la rapoartele revizuite. Finalizarea evaluării privind exercitarea secretului profesional în patru țări din Europa Centrală și de Est (Albania, fosta Republică iugoslavă a Macedoniei, Muntenegru și Turcia). În 2014, autoritatea a participat la zece reuniuni în materie de echivalență.

-
- Implementarea memorandumului de înțelegere operațional semnat între autoritate și Banca Mondială, prin organizarea, printre altele, a unui seminar comun pe tema supravegherii bazate pe riscuri, având în prim plan țări din Europa Centrală și de Est, prin organizarea în comun cu Banca Mondială a conferinței GIS (*Global Insurance Supervision*), pe tema supravegherii la nivel mondial în domeniului asigurărilor, precum și a unor reuniuni la nivel înalt între autoritate și Banca Mondială.

Conferințe/alte evenimente publice în 2014

- Cinci conferințe și evenimente [conferința GIS (consacrată supravegherii la nivel mondial în domeniului asigurărilor)], „Directiva privind intermedierea de asigurări 1.5” și evenimente publice dedicate produselor individuale de pensii, conferința anuală a autorității și a doua aniversare, în comun cu autoritățile europene de supraveghere, a Zilei Protecției Consumatorilor.
-

Sursa: anexă furnizată de autoritate.

RĂSPUNSURILE AUTORITĂȚII

11. EIOPA admite că procentul de credite bugetare reportate din 2013 în 2014 și din 2014 în 2015 la Titlul III a fost mare; această situație s-a datorat naturii multianuale a activității, termenului strâns (determinat în principal de calendarul Solvabilitate II pentru care etapa de pregătire începe în 2015, iar implementarea în forma integrală în 2016). În plus, reducerea semnificativă a bugetului EIOPA aferentă anului 2015 a impus raționalizarea bugetului pentru 2014 pentru a utiliza resursele disponibile în mod eficient în 2015 și pentru a reduce la minimum impactul acestuia asupra proiectelor informatice în derulare, consecința fiind un număr mai mare de transferuri bugetare la Titlul III. Angajamentele reportate sunt esențiale pentru continuarea executării planului de implementare în domeniul informatic, în conformitate cu calendarul stabilit. Se preconizează că procente reportării vor scădea în următorii ani pe măsură ce va fi instituită capacitatea informatică a EIOPA, reducând astfel la strictul necesar nevoia de reportare a unor sume mari la Titlul III.

12. EIOPA este conștientă de faptul că o parte a activităților din 2015 este acoperită în proporție relativ mare de credite bugetare reportate din 2014. Această situație se explică prin necesitatea de finanțare a planului său informatic complex, multianual, pentru a garanta aplicarea corespunzătoare a regimului de supraveghere Solvabilitate II. Odată cu implementarea în mare măsură a acestui plan informatic în 2016, rata creditelor bugetare reportate va fi limitată la strictul necesar, în conformitate cu principiul anualității. În plus, pentru o mai bună aliniere a fondurilor bugetare disponibile pentru un anumit an, procedurile bugetare și de achiziții ale EIOPA au fost deja revizuite pentru a garanta integrarea completă în procesele generale de planificare și coordonare, în cadrul programului anual de activitate.
