

POROČILO

o zaključnem računu Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine za proračunsko leto 2014 z odgovorom organa

(2015/C 409/20)

UVOD

1. Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (v nadaljnjem besedilu: Organ ali EIOPA) s sedežem v Frankfurtu je bil ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta⁽¹⁾. Naloge Organa so prispevati k oblikovanju visokokakovostnih skupnih regulativnih in nadzornih standardov in praks ter k dosledni uporabi pravno zavezujočih aktov Unije, spodbujati in omogočati prenose nalog in pristojnosti med pristojnimi organi, v okviru svoje pristojnosti spremljati in ocenjevati razvoj dogodkov na trgu ter spodbujati varstvo imetnikov zavarovalnih polic, članov sistemov pokojninskega zavarovanja in upravičencev⁽²⁾. Organ je bil ustanovljen 1. januarja 2011.

INFORMACIJE V PODKREPITEV IZJAVE O ZANESLJIVOSTI

2. Revizijski pristop Sodišča vključuje analitične revizijske postopke, neposredno preizkušanje transakcij in oceno ključnih kontrol nadzornih in kontrolnih sistemov Organa. Dopolnjujejo jih dokazi, pridobljeni z delom drugih revizorjev in analizo poslovodskih predstavitev.

IZJAVA O ZANESLJIVOSTI

3. Sodišče je v skladu z določbami člena 287 Pogodbe o delovanju Evropske unije (PDEU) revidiralo:

- (a) zaključni račun Organa, ki ga sestavljajo računovodski izkazi⁽³⁾ in poročila o izvrševanju proračuna⁽⁴⁾ za proračunsko leto, ki se je končalo 31. decembra 2014, ter
- (b) zakonitost in pravilnost transakcij, povezanih s temi izkazi.

Odgovornost poslovodstva

4. Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev zaključnega računa Organa ter za zakonitost in pravilnost z izkazi povezanih transakcij⁽⁵⁾:

- (a) naloge poslovodstva v zvezi z zaključnim računom Urada vključujejo zasnovano, izvajanje in vzdrževanje sistema notranje kontrole, ki se uporablja za pripravo in pošteno predstavitev računovodskih izkazov brez pomembno napačne navedbe zaradi goljufije ali napake, izbiro in uporabo ustreznih računovodskih usmeritev na podlagi računovodskih pravil, ki jih je sprejel računovodja Komisije⁽⁶⁾, in pripravo okoliščinam primernih računovodskih ocen. Direktor odobri zaključni račun Organa, potem ko ga računovodja Organa pripravi na podlagi vseh razpoložljivih informacij in napiše pojasnilo, priloženo računovodskim izkazom, v katerem med drugim izjavlja, da je pridobil razumno zagotovilo, da so informacije v vseh pomembnih pogledih resničen in pošten prikaz finančnega položaja Organa;
- (b) naloge poslovodstva v zvezi z zakonitostjo in pravilnostjo transakcij, povezanih z računovodskimi izkazi, in skladnostjo z načelom dobrega finančnega poslovođenja vključujejo zasnovano, izvajanje in vzdrževanje uspešnega in učinkovitega sistema notranje kontrole, ki zajema ustrezen nadzor in primerne ukrepe za preprečevanje nepravilnosti in goljufij ter po potrebi sodne postopke za izterjavo nepravilno plačanih ali porabljenih sredstev.

⁽¹⁾ UL L 331, 15.12.2010, str. 48.

⁽²⁾ V Prilogi II, ki je predstavljena v informativne namene, so povzete pristojnosti in dejavnosti Organa.

⁽³⁾ Ti zajemajo bilanco stanja in izkaz poslovnega izida, izkaz denarnih tokov, izkaz sprememb čistih sredstev ter povzetek pomembnih računovodskih usmeritev in druga pojasnila.

⁽⁴⁾ Ta vsebujejo izkaz realizacije proračuna in njegovo prilogo.

⁽⁵⁾ Člena 39 in 50 Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1271/2013 (UL L 328, 7.12.2013, str. 42).

⁽⁶⁾ Računovodska pravila, ki jih je sprejel računovodja Komisije, so izpeljana iz mednarodnih računovodskih standardov za javni sektor (MRSJS), ki jih je izdala Mednarodna zveza računovodskih strokovnjakov, ali, kadar je smiselno, iz mednarodnih računovodskih standardov (MRS)/mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde.

Revizorjeva odgovornost

5. Sodišče je odgovorno, da na podlagi svoje revizije Evropskemu parlamentu in Svetu predloži izjavo o zanesljivosti letnih računovodskih izkazov ter o zakonitosti in pravilnosti z njimi povezanih transakcij⁽⁷⁾. Sodišče izvede revizijo v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja in etičnim kodeksom MZRS ter mednarodnimi standardi za vrhovne revizijske institucije INTOSAI. Ti standardi določajo, da mora Sodišče revizijo načrtovati in opraviti tako, da pridobi razumno zagotovilo, da je zaključni račun Organa brez pomembno napačnih navedb in da so z njim povezane transakcije zakonite in pravilne.

6. Revizija zajema izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih ter o zakonitosti in pravilnosti z njimi povezanih transakcij. Postopki so odvisni od revizorjeve presoje, ki temelji na oceni tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih in pomembne neskladnosti med transakcijami, povezanimi z izkazi, ter zahtevami pravnega okvira Evropske unije, ne glede na to, ali gre za goljufijo ali napako. Pri oceni tega tveganja revizor upošteva vse notranje kontrole, ki se izvajajo za pripravo in pošteno predstavitev računovodskih izkazov, ter nadzorne in kontrolne sisteme, s katerimi se zagotavljata zakonitost in pravilnost z njimi povezanih transakcij, da se pripravijo okoliščinam primerni revizijski postopki. Med revizijo se tudi ovrednotijo primernost računovodskih usmeritev, sprejemljivost računovodskih ocen in celotna predstavitev računovodskih izkazov. Sodišče je pri pripravi tega poročila in izjave o zanesljivosti upoštevalo revizijsko delo v zvezi z računovodskimi izkazi Organa, ki ga je opravil neodvisni zunanji revizor, kot je določeno v členu 208(4) finančne uredbe EU⁽⁸⁾.

7. Sodišče meni, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna osnova za njegovo izjavo o zanesljivosti.

Mnenje o zanesljivosti računovodskih izkazov

8. Po mnenju Sodišča letni računovodski izkazi Organa v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo njegov finančni položaj na dan 31. decembra 2014 ter njegov poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z določbami njegove finančne uredbe in računovodskimi pravili, ki jih je sprejel računovodja Komisije.

Mnenje o zakonitosti in pravilnosti z izkazi povezanih transakcij

9. Po mnenju Sodišča so transakcije, povezane z letnimi računovodskimi izkazi za proračunsko leto, ki se je končalo 31. decembra 2014, v vseh pomembnih pogledih zakonite in pravilne.

10. Zaradi naslednjih pripomb mnenji Sodišča nista vprašljivi.

PRIPOMBA O UPRAVLJANJU PRORAČUNA

11. Skupna stopnja odobrenih proračunskih sredstev, za katera so bile prevzete obveznosti, je bila visoka in je znašala 95 %. Stopnja prenesenih odobrenih proračunskih sredstev, za katera so bile prevzete obveznosti, je prav tako ostala visoka in je znašala 5,6 milijona EUR ali 26 % (2013: 5,2 milijona EUR ali 28 %), zlasti za operativni proračun (naslov III), pri katerem je znašala 4,7 milijona EUR ali 66 % (2013: 3,7 milijona EUR ali 85 %). Prenosi so predvsem posledica posebnih pogodb v kumulativni vrednosti 2,4 milijona EUR, podpisanih proti koncu leta, zlasti za stalen razvoj in vzdrževanje podatkovne zbirke (1,8 milijona EUR) in druge storitve IT, ki morajo biti zagotovljene v letu 2015. Del prenesenih odobrenih proračunskih sredstev, za katera so bile prevzete obveznosti, je povezan s proračunskimi prerazporeditvami v novembru in decembru leta 2014, ko je Organ povečal svoj operativni proračun (naslov III) za 1,1 milijona EUR (19 %) s prerazporeditvijo sredstev iz proračuna za zaposlene (naslov I) v višini 858 828 EUR in upravnih odhodkov (naslov II) v višini 266 360 EUR. Namen prerazporeditev je bila kompenzacija za primanjkljaje v proračunu Organa za leto 2015, ki so bili posledica znatnih zmanjšanj proračuna, za katere so se odločili organi za razrešnico. Organ zaradi teh primanjkljajev ne bi mogel nadaljevati z izvajanjem svoje večletne strategije o informacijski tehnologiji, ki je ena od njegovih osrednjih operativnih dejavnosti.

12. Čeprav so proračunske prerazporeditve, prenosi in s tem povezane obveznosti v skladu s posameznimi določbami finančne uredbe EU in so bile izvedene po odločitvi upravnega odbora, je obseg dejavnosti za leto 2015, ki jih bodo pokrila odobrena proračunska sredstva iz leta 2014, v nasprotju s proračunskim načelom o enoletnosti. Obstaja potreba po boljšem usklajevanju sredstev, ki so na voljo v letnem proračunu Organa, s finančnimi potrebami za izvajanje njegove večletne strategije o informacijski tehnologiji.

⁽⁷⁾ Člen 107 Uredbe (ES) št. 1271/2013.

⁽⁸⁾ Uredba (EU, Euratom) št. 966/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 298, 26.10.2012, str. 1).

SPREMLJANJE UPOŠTEVANJA PRIPOMB IZ PREJŠNJIH LET

13. Pregled popravljalnih ukrepov, sprejetih na podlagi pripomb Sodišča iz prejšnjih let, je v *Prilogi I*.

To poročilo je sprejel senat IV, ki ga vodi g. Milan Martin CVIKL, član Evropskega računskega sodišča, v Luxembourggu na zasedanju 8. septembra 2015.

Za Računsko sodišče

Vítor Manuel da SILVA CALDEIRA

Predsednik

PRILOGA I

Spremljanje upoštevanja pripomb iz prejšnjih let

Leto	Pripomba Sodišča	Status popravljalnega ukrepa (zaključen/se izvaja/neizveden/ni relevantno)
2012	Stopnja prenosa odobrenih proračunskih sredstev za naslov III (operativni odhodki) v leto 2013 je bila zelo visoka, saj je znašala 79 % vseh odobrenih proračunskih sredstev. To je zlasti posledica zapletenega in dolgotrajnega postopka oddaje javnega naročila za informacijsko tehnologijo, za katero je bila decembra 2012 kot načrtovano sklenjena pogodba v višini 2,2 milijona EUR.	ni relevantno
2013	Upravni odbor je marca 2013 sprejel 16 standardov notranjih kontrol, ki jih uporablja Organ. Ob koncu leta je njihova uvedba še potekala skladno z jasnim akcijskim načrtom, ki ga je potrdila Služba Evropske komisije za notranjo revizijo.	Zaključen
2013	Pravne obveznosti niso bile vedno potrjene s strani uradnikov z ustreznim prenosom nalog in niso vedno sledile ustrezno odobrenim proračunskim obveznostim. To pomeni, da je v skladu s finančno uredbo treba izboljšati opredelitev finančnih krogov in ravnanje v skladu z njimi.	Zaključen
2013	Skupna stopnja odobrenih proračunskih sredstev, za katera so bile prevzete obveznosti, je znašala 95 %. Vendar pa se je stopnja odobrenih proračunskih sredstev, za katera so bile prevzete obveznosti in ki so bila prenesena v naslednje leto, v primerjavi s preteklimi leti še povečala in bila s 5,2 milijona EUR (28 %) visoka, zlasti za naslov II v višini 1,0 milijona EUR (30 %) in naslov III v višini 3,7 milijona EUR (85 %). To je predvsem posledica posebnih pogodb v kumulativni vrednosti 3 milijonov EUR, podpisanih proti koncu leta, zlasti za razvoj in vzdrževanje evropske podatkovne zbirke (2,6 milijona EUR) in druge storitve IT, ki naj bi bile zagotovljene v letu 2014. Čeprav so s tem povezane obveznosti zakonite in pravilne, nizke stopnje razveljavitev za prenose iz leta 2012 pa potrjujejo dobre ocene, pa je obseg, v katerem so bila odobrena proračunska sredstva za leto 2013 porabljen za kritje dejavnosti iz leta 2014, v nasprotju s proračunskim načelom enoletnosti.	ni relevantno

PRILOGA II

Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (Frankfurt na Majni)

Pristojnosti in dejavnosti

<p>Področja pristojnosti Unije, ki izhajajo iz Pogodbe</p> <p>(členi 26, 114, 290, 291 Pogodbe o delovanju Evropske unije)</p>	<p>Vzpostaviti ali zagotoviti delovanje notranjega trga v skladu z ustreznimi določbami Pogodb.</p> <p>Pripraviti osnutke tehničnih standardov kot pripravljalno delo za nezakonodajne akte, ki se splošno uporabljajo za dopolnitev ali spremembo določenih nebitvenih elementov zakonodajnih aktov ali v primerih, ko so potrebni enotni pogoji za izvajanje pravno zavezujočih aktov Unije.</p>
<p>Pristojnosti Organa</p> <p>Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta o ustanovitvi Organa, člen 1(6) in člen 8 o nalogah in pooblastilih</p>	<p>Cilji</p> <p>Varovati javne interese s prispevanjem h kratko-, srednje- in dolgoročni stabilnosti in učinkovitosti finančnega sistema v korist gospodarstva Unije, njenih državljanov in podjetij.</p> <p>Naloge</p> <ul style="list-style-type: none"> — Prispevati k oblikovanju visokokakovostnih skupnih regulativnih in nadzornih standardov in praks, — prispevati k dosledni uporabi pravno zavezujočih aktov Unije, spodbujati in omogočati prenose nalog in pristojnosti med pristojnimi organi, — tesno sodelovati z Evropskim odborom za sistemska tveganja, — pripravljati in izvajati analize medsebojnih strokovnih pregledov pristojnih organov, — v okviru svoje pristojnosti spremljati in ocenjevati razvoj dogodkov na trgu, — opravljati ekonomske analize trgov za obveščenost pri opravljanju nalog Organa, — spodbujati varstvo imetnikov zavarovalnih polic, članov sistemov pokojninskega zavarovanja in upravičencev, — prispevati k skladnemu in doslednemu delovanju kolegijev nadzornikov, spremljanju, ocenjevanju in merjenju sistemskega tveganja, razvijanju ter usklajevanju načrtov reševanja in sanacije, zagotavljanju visoke ravni zaščite imetnikov zavarovalnih polic in upravičencev po vsej Uniji, — izpolnjevati vse druge posebne naloge iz te uredbe ali iz drugih zakonodajnih aktov, — na svojem spletnem mestu objavljati in redno posodabljati informacije v zvezi s področjem delovanja Organa, — od Odbora evropskih nadzornikov za zavarovanja in poklicne pokojnine (CEIOPS) po potrebi prevzeti vse obstoječe in že začete naloge.

Vodenje

(Uredba (EU) št. 1094/2010 o ustanovitvi Organa: členi 40–44: odbor nadzornikov; členi 45–47: upravni odbor; členi 48–50: predsednik; členi 51–53: izvršni direktor)

Odbor nadzornikov*Sestava*

Na sestankih lahko sodelujejo predsednik (brez glasovalne pravice), vodje nacionalnih javnih organov, pristojnih za nadzor finančnih institucij, iz vsake države članice (po en član z glasovalno pravico iz vsake države članice) ter po en predstavnik Komisije, Evropskega odbora za sistemska tveganja, Evropskega bančnega organa in Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (vsi brez glasovalne pravice), opazovalci in izvršni direktor (brez glasovalne pravice).

Naloge

Glavno telo odločanja Organa.

Upravni odbor*Sestava*

Predsednik Organa, šest predstavnikov odbora nadzornikov (vsi z glasovalno pravico), predstavnik Evropske komisije (glasuje o proračunskih zadevah). Izvršni direktor sodeluje na sestankih upravnega odbora, vendar nima glasovalne pravice.

Naloge

Upravni odbor zagotavlja, da Organ opravlja svoje poslanstvo in izvaja naloge, ki jih ima v skladu z Uredbo št. 1094/2010.

Predsednik Organa

Zastopa Organ, pripravlja delo odbora nadzornikov, vodi sestanke odbora nadzornikov in upravnega odbora.

Izvršni direktor Organa

Nadzoruje upravljanje Organa ter izvrševanje letnega delovnega programa in proračuna, pripravlja delo upravnega odbora, proračun, delovni program.

Organ za kakovost*Sestava*

Namestnik predsednika Organa (predsednik) in dva člana upravnega odbora. Izvršni direktor sodeluje kot opazovalec.

Naloge

Nadziranje in ocenjevanje ustreznega izvajanja notranjih postopkov in sklepov.

Zunanja revizija

Evropsko računsko sodišče.

Notranja revizija

Služba Evropske komisije za notranjo revizijo (IAS).

Organ za razrešnico

Evropski parlament na priporočilo Sveta.

<p>Viri, ki so bili Organu na voljo v letu 2014 (2013)</p>	<p>Končni proračun</p> <p>Končna odobrena proračunska sredstva: 21 595 704 EUR (18 767 470 EUR)</p> <p>Načrt delovnih mest</p> <p>Statutarni uslužbenci: 87 (80) mest, odobrenih v načrtu delovnih mest, od tega zasedenih: 87 (80)</p> <p>Načrt delovnih mest 100-odstotno (100 %) izvršen.</p> <p>Pogodbeni uslužbenci: 37 mest, načrtovanih v proračunu, od tega zasedenih: 33 (22/19)</p> <p>Napoteni nacionalni strokovnjaki: 21 (12) mest, načrtovanih v proračunu, od tega zasedenih: 14 (11)</p> <p>Skupaj: 134 (110) uslužbencev</p>
<p>Proizvodi in storitve, zagotovljeni v letu 2014</p>	<p>Regulativne naloge</p> <ul style="list-style-type: none"> — 18 osnutkov izvedbenih tehničnih standardov, pripravljenih v okviru direktive Solventnost II, — posvetovanje o približno 500 smernicah, povezanih z direktivo Solventnost II, in njihovo dokončanje, — povezane ocene učinka, ki se nanašajo na posamezne osnutke izvedbenih tehničnih standardov in posamezne sklope smernic, — posvetovanje o načinu, na katerega bo EIOPA izvedla svojo zakonsko obveznost objave obrestne mere brez tveganja za večje število valut, — obsežnejše letno poročilo o številnih čezmejnih institucijah za poklicno pokojninsko zavarovanje, — posvetovalni dokument o solventnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, — poročilo o enotnem trgu EU na področju osebnih pokojnin, — priprava šestih medsebojnih strokovnih pregledov v letu 2014, — revizija poročil o enakovrednosti zavarovalnih okvirjev Bermudov, Japonske in Švice, — številni dialogi s pomembnimi tretjimi državami, vključno z ZDA in Kitajsko, — poročila o poklicni tajnosti in analizi pomanjkljivosti za otok Man, Kanado, Albanijo, nekdanjo jugoslovansko republiko Makedonijo in Turčijo. <p>Nadzorne naloge</p> <ul style="list-style-type: none"> — Sodelovanje na sestankih kolegijev nadzornikov in/ali telefonskih konferencah za 77 skupin, — 127 sestankov za 83 skupin, vključno s kolegiji, za katere je bil uporabljen sorazmerni pristop, — skupno 144 dni sestankov, — EIOPA je sorazmerni pristop uporabila pri 15 kolegijih,

- 23 skupin pripravlja notranji model za vloge v okviru člena 231 direktive Solventnost II, s katerim bi zagotovili odobritev v enem dnevu, kadar je potrebna skupna odločitev,
- 6 pristojnih nacionalnih organov je prikazalo odlične primere za pristop k izoblikovanju enotnega pogleda. Ti primeri so ali pa še bodo objavljeni v okviru praktičnih rešitev in primerov na zaupnem delu spletišča Organa,
- dosežen je bil napredek pri pripravah za postopek za vloge (podrobno načrtovanje, mejniki in razprava o blokirnih točkah za kolegije notranjega modela, ki želijo odobritev v enem dnevu),
- organizacija dveh prireditev za nadzornike skupin,
- med letom je bil pripravljen predlog za učinkovit postopek skupnega podpisovanja ureditev usklajevanja,
- razposlan je bil akcijski načrt za kolegije 2015–2016,
- vmesno poročilo in poročilo ob koncu leta o delovanju kolegijev in dosežkih akcijskega načrta za leto 2014,
- stalne posodobitve seznama Helsinki plus na zaupnem delu spletišča Organa,
- posodobljen in objavljen je bil seznam Organa s skupinami, za katere obstaja kolegij nadzornikov,
- objavljene so bile smernice o operativnem delovanju kolegijev nadzornikov, vključno s predlogo za ureditev usklajevanja in načrtom za izredne razmere;
- za javno posvetovanje so bile objavljene smernice o sistematični izmenjavi informacij znotraj kolegija,
- EIOPA je organizirala sestanke s 4 nadzorniki. Z dvema nadzornikoma so se sestali zlasti zaradi njunih izkušenj z nadzorom nad panogami, z enim pa zaradi izvajanja notranjega celostnega pristopa h kolegijem, ki jih vodijo in katerih se udeležujejo,
- mnenje Organa je spodbudilo razvoj in uporabo splošnega paketa za prijavo notranjih modelov,
- na delu spletišča za člane je bilo predstavljenih 5 obvestil o dobrih praksah pri ocenjevanju notranjih modelov,
- za nacionalne nadzorne organe je bilo pripravljeno obvestilo o praktičnih smernicah za skupne odločitve o notranjem modelu, ki je vključevalo model časovnega načrta za šestmesečni postopek odobritve,
- izvedena je bila primerjalna analiza tržnega tveganja v notranjih modelih za več držav.

Varstvo potrošnikov in finančne inovacije

- Skupni posvetovalni dokument o navzkrižni prodaji,
- skupni dokument za razpravo o ključnih informacijah za vlagatelje,
- posvetovalni dokument o intervencijskih pristojnostih v zvezi s produkti v okviru uredbe o ključnih informacijah za vlagatelje glede paketnih naložbenih produktov za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktov,

- posvetovalni dokument o predlaganih smernicah za zavarovalnice o nadzoru produktov in ureditvi upravljanja,
- posvetovalni dokument o navzkrižju interesov pri neposrednih in posredniških prodajah zavarovalnih produktov,
- dokument za razpravo o navzkrižju interesov pri neposrednih in posredniških prodajah zavarovalnih produktov,
- tretje poročilo o potrošniških trendih,
- enominutni vodnik: smernice EIOPA za zavarovalne posrednike o obravnavanju pritožb,
- poročilo o povratnih informacijah pristojnih nacionalnih organov v zvezi z mnenjem o zavarovanju zaščite plačil, ki ga je izdal Organ,
- predhodno poročilo o vzpostavitvi enotnega trga EU za osebne pokojnine (nadzor in varstvo potrošnikov) z naslovom *Towards an EU-single market for personal pension products: An EIOPA Preliminary report*,
- poročilo o zadevah, ki so povzročile težave plačnikom in upravičencem poklicnih pokojninskih zavarovanj ter potencialni obseg ukrepanja Organa,
- poročilo o prenosu sodbe v zadevi *Test Achat* v nacionalno zakonodajo.

Skupni odbor

- Pripravil je dve skupni poročili o medsektorskih tveganjih in ranljivosti finančnega sistema EU, ki sta bili marca in septembra predloženi na sejah Ekonomsko-finančnega odbora Sveta in Evropskega odbora za sistemska tveganja (ESRB) ter objavljeni na spletiščih ESA.
- Objavil je skupne smernice za doslednost nadzornih praks za finančne konglomerate, ki so bile razvite v skladu s členom 11(1) direktive o finančnih konglomeratih (Direktiva 2002/87/ES).
- Evropski komisiji je posredoval skupni osnutek regulativnega tehničnega standarda o koncentraciji tveganja in transakcijah znotraj skupine, v skladu s členom 21a (1a) direktive o finančnih konglomeratih.
- Skupni odbor je oktobra 2014 objavil posodobljeni seznam odkritih finančnih konglomeratov za leto 2014. Na seznamu je 71 finančnih konglomeratov, katerih vodja skupine je v državi na območju EU/EGP.
- Zagotovil je podporo odboru za pritožbe, ki je leta 2014 odločal o dveh pritožbah in zaključil pritožbo, vloženo leta 2013.

Skupna nadzorna kultura

- Trije medsektorski seminarji,
- 17 seminarjev za pristojne nacionalne organe.

Finančna stabilnost

- Dve polletni poročili o finančni stabilnosti (vključno s tematskimi članki),
- izdelava kvantitativnih orodij za oblikovanje rezerv in premij,

- priprava četrletnega skupnega niza kvalitativnih in kvantitativnih kazalnikov za ugotavljanje in merjenje sistemskega tveganja (*Risk Dashboard*),
- izvedba stresnih testov za zavarovalniški sektor po vsej Evropi (vključno z modulom nizkih obrestnih mer),
- izdaja priporočil pristojnim nacionalnim organom za nadzorne ukrepe pri odzivu na rezultate stresnih testov,
- pripravljala študija stresnega testa v sektorju institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje,
- objava pregledanih in prenovljenih letnih statističnih podatkov o zavarovanju.

Obvladovanje kriz

- Izvajanje postopka za redno preverjanje potreb po preprečevalnih ukrepih Organa kot odziv na škodljivo dogajanje in tveganja,
- zaključek študij o zamenjavah likvidnostni, iskanju donosa, monetizacijo dobičkov v prihodnosti in kibernetkega tveganja,
- razširitev okvira Organa za obvladovanje kriz na sektor institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje,
- objava mnenja Organa o dobrih načelih za pripravljenost nacionalnih nadzornih organov za preprečevanje, obvladovanje in reševanje kriz,
- vzpostavitev foruma GSII za zagotavljanje skupnega pristopa EU k izvajanju nadzornih ukrepov, ki so nujni za GSII.

Zunanji odnosi

- Deset sestankov skupine zainteresiranih strani za zavarovanja in pozavarovanja ter skupine zainteresiranih strani za poklicne pokojnine, vključno s skupnim sestankom z odborom nadzornikom, deset uradnih mnenj in izjav s povratnimi informacijami o javnih dokumentih, dva dokumenta, pripravljena na lastno pobudo, in dva odgovora na neformalna posvetovanja,
- 21 dvostranskih razgovorov o zakonodaji in nadzoru z nadzornimi organi in združenji tretjih držav iz Avstralije in Azije, Latinske in Severne Amerike, Južne Afrike, Islandije in Švice,
- aktivno sodelovanje in prispevki v izvršnem odboru IAIS, odboru za tehnično in finančno stabilnost, pododboru za solventnost in akutarstvo in letni konferenci IAIS. EIOPA je usklajevala izbirni postopek za skupno 6 sedežev v izvršnem odboru IAIS, ki pripadajo regijam zahodne Evrope, osrednje in vzhodne Evrope in Zakavkazja,
- velik prispevek k delu odbora IAIS pri razvoju globalnih zavarovalniških kapitalskih standardov v okviru delovnih skupin za kapitalski razvoj in preskušanje na terenu; stalno sodelovanje s člani EIOPA za zagotavljanje večje usklajenosti,
- projekt zavarovanja EU-ZDA: strateški dokument o nadaljnjih korakih je bil posodobljen in odseva dosedanja napredek ter nove cilje, redne seje usmerjevalnega odbora, napredek tehničnega odbora v skladu z načrtom in prireditve za javnost, organizirana v Amsterdamu,
- enakovrednost: analiza pomanjkljivosti sistemov (po)zavarovanja na otoku Man in v Kanadi. Revizija ocene enakovrednosti za Bermude, Japonsko in Švico iz leta 2011. Ob koncu leta 2014 je bilo objavljeno javno posvetovanje o pregledanih poročilih. Dokončanje ocene o poklicni tajnosti za 4 države osrednje in vzhodne Evrope (Albanijo, nekdanjo jugoslovansko republiko Makedonijo, Črno Goro in Turčijo). Leta 2014 je bilo organiziranih 10 srečanj v okviru projekta EIOPOA enakovrednost,

-
- | | |
|--|--|
| | <p>— izvajanje operativnega memoranduma o soglasju, ki je bil podpisan med Organom in Svetovno banko in je med drugim vključeval organizacijo skupnega seminarja o nadzoru na podlagi tveganj, ki se je osredotočal na države srednje in vzhodne Evrope, so-organizacijo konference GIS in več odmevnih sej med Organom in Svetovno banko.</p> |
|--|--|

Konference/drugi javni dogodki v letu 2014

- Pet konferenc in dogodkov (konferenca o globalnem zavarovalniškem nadzoru, Direktiva o zavarovalnem posredništvu 1.5 in javni dogodki o osebnih pokojninah, letna konferenca Organa in drugi dan varstva potrošnikov, organiziran skupaj z ESA).

Vir: Priloga, ki jo je posredoval Organ.

ODGOVOR ORGANA

11. Organ se zaveda, da je bila stopnja odobrenih proračunskih sredstev, prenesenih v naslovu III iz leta 2013 v leto 2014 in iz leta 2014 v leto 2015, visoka; razlog za to pa sta večletni značaj dela in zahteven časovni okvir (ki temelji na časovnem okviru, določenem za izvajanje direktive Solventnost II, v skladu s katerim se pripravljalna faza začne v letu 2015, popolno izvajanje pa je predvideno v letu 2016). Poleg tega je bilo treba zaradi znatnega zmanjšanja proračuna za leto 2015 racionalizirati proračun za leto 2014, da bi se zagotovila učinkovita in smotrna poraba virov v letu 2015 in čim bolj zmanjšal vpliv tega zmanjšanja na tekoče IT projekte, posledica tega je bilo povečano število prerazporeditev proračunskih sredstev v naslovu III. Prenos obveznosti je bil nujen za zagotovitev nemotenega izvajanja načrta za vzpostavitev IT sistema v skladu s predpisanimi roki. Za pričakovati je, da se bodo stopnje prenosov v prihodnjih letih zmanjšale, saj bo IT sistem kmalu vzpostavljen, zaradi česar se bo potreba po prenosu velikih zneskov v naslovu III zmanjšala na najnižjo možno raven.

12. Organ se zaveda, da se financiranje dela dejavnosti v letu 2015 krije z relativno visokim deležem odobrenih proračunskih sredstev, prenesenih iz leta 2014. Vzrok za to je potreba po financiranju zahtevnega večletnega načrta za vzpostavitev IT sistema, ki bo omogočal pravilno izvajanje direktive Solventnost II. Ker bo ta načrt večinoma izveden v letu 2016, se bo stopnja prenosa odobrenih proračunskih sredstev v prihodnosti v skladu z načelom enoletnosti zmanjšala na najnižjo možno raven. Da bi Organ dosegel boljšo usklajenost razpoložljivih proračunskih sredstev v zadevnem letu, je poleg tega že preoblikoval svoje proračunske postopke in postopke javnega naročanja tako, da so popolnoma usklajeni s postopki načrtovanja in usklajevanja v okviru letnega delovnega programa.