



SPRAWOZDANIE ROCZNE – STRESZCZENIE

<https://eiopa.europa.eu/>



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Cover photo: © AdobeStock

PDF ISBN 978-92-9473-332-0 doi:10.2854/11704 EI-01-21-439-PL-N

More information on the European Union is available on the internet (<http://europa.eu>).

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2021

© EIOPA, 2021

Kopiowanie dozwolone pod warunkiem podania źródła.

PETER BRAUMÜLLER



PRZEDMOWA WICEPRZEWODNICZĄCEGO

Z przyjemnością przedstawiam niniejsze sprawozdanie z działalności EIOPA w 2020 r.

Ten rok był zdominowany przez pandemię COVID-19, która odcisnęła silne piętno na pracach Urzędu. Nasze działania obejmowały zarówno wprowadzenie środków natychmiastowych, dzięki którym branża mogła się skupić na utrzymaniu ciągłości działania i obowiązkach wobec ubezpieczających i beneficjentów, jak i bezpośrednie przekazywanie konsumentom informacji o tym, czego powinni się oni spodziewać po zakładach ubezpieczeń.

Pandemia uwidoczniła istotne znaczenie kwestii związanych z ochroną konsumentów. Pozostają one priorytetem EIOPA: w analizowanym roku sformułowaliśmy stanowisko w sprawie oczekiwań nadzorczych dotyczących wymogów w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim w związku z COVID-19. Następnie określiliśmy nasze podejście nadzorcze w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim. Był to tylko jeden aspekt prac, które podejmowaliśmy przez cały rok na rzecz ochrony konsumentów.

Z nadzorczego punktu widzenia ramy regulacyjne mające zapewnić stabilność sektorów zasadniczo funkcjonowały zgodnie z odpowiednimi wymaganiami przez cały okres pandemii. Bufory na kapitał obciążony ryzykiem utworzone na podstawie dyrektywy Wypłacalność II pomogły ubezpieczycielom przetrwać początkowe dotkliwe szoki rynkowe wynikające z kryzysu COVID-19.

Gdy pod koniec roku publikowaliśmy opinię dotyczącą dyrektywy Wypłacalność II, byliśmy w stanie zebrać informacje na temat wpływu pandemii COVID-19 na sektor ubezpie-

цениowy, a ostateczna opinia odzwierciedlała wyważone podejście z uwzględnieniem trudnych czasów.

Jeśli chodzi o stabilność finansową, nasze starania w 2020 r. koncentrowały się na obserwacji i łagodzeniu skutków pandemii COVID-19. Do przykładów naszych prac w tym obszarze należą oświadczenie w sprawie zasad wypłaty dywidend i zmiennych części wynagrodzeń w kontekście COVID-19, prowadzenie tablicy wskaźników ryzyka oraz regularne monitorowanie stabilności finansowej i sporządzanie sprawozdań na ten temat.

Poczyniliśmy postępy w obszarze emerytur: zwłaszcza sfinalizowaliśmy działania regulacyjne dotyczące ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE), a także kontynuowaliśmy prace w obszarach tablicy wskaźników emerytalnych i systemu śledzenia uprawnień emerytalnych. Wszystkie trzy elementy będą miały istotne znaczenie dla niwelowania różnic w zakresie emerytur.

Pandemia COVID-19 przyspieszyła stosowanie technologii cyfrowych przez konsumentów i przedsiębiorstwa. Kontynuowaliśmy prace w tym obszarze, w którym naszym nadrzędnym celem jest umożliwienie konsumentom korzystania z innowacji cyfrowych, bez ponoszenia szkód.

Poczyniliśmy również znaczne postępy w obszarze zrównoważonego finansowania, w tym wsparcia dla tworzenia unijnej systematyki, oraz prowadziliśmy działania w dziedzinie zmiany klimatu.

Pragnę wyrazić wdzięczność dla członków naszej Rady za pomoc w realizacji naszego mandatu w 2020 r. oraz podziękować współpracującym instytucjom i szerokiej społeczności zainteresowanych stron za ich konstruktywną współpracę. Chciałbym również wyrazić uznanie dla przewodniczącego Gabriela Bernardino, który kierował EIOPA w tym trudnym roku. Jego umiejętności przywódcze i strategiczna wizja zasługują na docenienie.

W przyszłości nie można pomijać roli ubezpieczycieli i funduszy emerytalnych w wychodzeniu gospodarki z kryzysu COVID-19. Unijny plan na rzecz odbudowy Next Generation EU opiera się na transformacji ekologicznej i cyfrowej oraz budowaniu unii rynków kapitałowych – wszystkie te trzy kwestie są spójne z rolą sektorów ubezpieczeń i emerytur. W nadchodzących latach będziemy zatem korzystać z naszych osiągnięć z 2020 r., dążąc do tego, aby europejskie sektory ubezpieczeń i emerytur przyczyniały się do zrównoważonej odbudowy, korzystnej dla gospodarki, społeczeństwa i osób.

FAUSTO PARENTE



PRZEDMOWA DYREKTORA WYKONAWCZEGO

W 2020 r., jak każda organizacja, musieliśmy dopasować sposób pracy do warunków pandemii. Udało nam się prędko dostosować dzięki naszej ugruntowanej kulturze pracy, elastycznemu podejściu i stabilnemu otoczeniu informatycznemu.

Tak ukierunkowaliśmy główny obszar naszej działalności, żeby móc szybko i stale monitorować ryzyka na rynku i podejmować działania konieczne do zapewnienia, a sektory ubezpieczeń i pracowniczych programów emerytalnych mogły w dalszym ciągu służyć ubezpieczającym i beneficjentom.

Niemniej jednak nadal realizowaliśmy nasze cele organizacyjne. Z przyjemnością stwierdzam, że osiągnęliśmy wszystkie kluczowe wskaźniki skuteczności działania i utrzymaliśmy wysokie standardy we wszystkich czterech strategicznych obszarach priorytetowych, a także w odniesieniu do naszych zagadnień przekrojowych, tj. zrównoważonego finansowania i cyfryzacji.

Przez cały rok mogliśmy polegać na naszych pracownikach, gotowych do pracy w trudnych warunkach. Przystosowaliśmy naszą działalność edukacyjną i rozwojową do środowiska online, dzięki czemu mogliśmy organizować dla naszych pracowników dodatkowe szkolenia w celu wspierania odporności i ogólnego rozwoju. W związku z tym pragnę podziękować pracownikom za ich zaangażowanie przez cały rok.

W 2020 r. Urząd skutecznie i odpowiedzialnie korzystał z zasobów. Budżet operacyjny Urzędu na 2020 r. wynosił 29,4 mln EUR. Do końca roku wykonaliśmy 100% budżetu w środkach na zobowiązania i 82,2% w środkach na płatności. Urząd zwiększył także swoje zasoby ludzkie: na koniec 2020 r. obsadzonych było 146 stanowisk.

EIOPA prowadzi działalność w pełnej zgodności z przepisami UE, w sposób otwarty i przejrzysty. W ramach rozliczalności jesteśmy poddawani corocznym kontrolom Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Służby Audytu Wewnętrznego Komisji Europejskiej oraz naszego własnego działu audytu wewnętrznego. EIOPA z zadowoleniem przyjmuje współpracę ze wszystkimi instytucjami europejskimi i regularnie uczestniczył w posiedzeniach kontrolnych w Parlamencie Europejskim, m.in. w październiku 2020 r. w wysłuchaniu przed Komisją Gospodarczą i Monetarną Parlamentu Europejskiego.

Podobnie jak w latach poprzednich ściśle współpracowaliśmy z partnerami z właściwych organów krajowych oraz utrzymywaliśmy owocne relacje z członkami zarządu i Rady Organów Nadzoru.

W dalszym ciągu dążyliśmy do uzyskania cennych informacji od szerokiego grona zainteresowanych stron, aby jeszcze lepiej wykonywać swoją pracę, w szczególności za pośrednictwem naszych grup zainteresowanych stron, a także w drodze konsultacji i wydarzeń.

Chciałbym też wyrazić uznanie dla Gabriela Bernardino, nie tylko za kierowanie Urzędem w 2020 r., ale także za jego zaangażowanie przez dwie kadencje na stanowisku przewodniczącego na rzecz rozwoju EIOPA, który stał się docenianym i sprawnym europejskim urzędem nadzoru.

Jako organizacja stale dążymy do tego, aby działać w sposób zrównoważony, i tegoroczne sprawozdanie ponownie zawiera naszą deklarację środowiskową.

W przyszłości nadal będziemy dostosowywać naszą pracę i metody pracy do nowej normalności, ponieważ cały czas skupiamy się na zapewnieniu, żeby sektory ubezpieczeń i emerytur odgrywały właściwą rolę w trwałej odbudowie gospodarki w Europie.

STRESZCZENIE

Pandemia COVID-19 jest jednym z najbardziej szkodliwych zjawisk globalnych w tym stuleciu i ma dalekosiężne skutki dla gospodarstw domowych i gospodarki na całym świecie. W 2020 r. po wybuchu pandemii EIOPA skupiał się na koordynacji działań organów nadzoru w celu zapewnienia wspólnego i spójnego podejścia nadzorczego we wszystkich państwach członkowskich. Od początku kryzysu EIOPA koncentrował się na zapewnieniu ciągłości działania na jego wczesnych etapach, utrzymaniu stabilności sektorów ubezpieczeń i emerytur oraz łagodzeniu skutków kryzysu dla konsumentów.

W tym celu EIOPA zamieszczał informacje na temat stopy wolnej od ryzyka i mechanizmu dostosowawczego uwzględniającego ceny akcji, najpierw raz w tygodniu, a następnie – w okresie podwyższonej niepewności – dwa razy w tygodniu. Dodatkowo EIOPA opublikował przewodnik dla konsumentów dotyczący ochrony ubezpieczeniowej w czasie pandemii koronawirusa oraz oświadczenia w sprawie uznawania na podstawie dyrektywy Wypłacalność II programów opartych na reasekuracji oraz w sprawie sprawozdawczości nadzorczej na podstawie dyrektywy Wypłacalność II w kontekście pandemii COVID-19. Ponadto EIOPA opublikował oświadczenia w sprawie łagodzenia wpływu COVID-19 na sektor pracowniczych programów emerytalnych i ubezpieczeń, odnoszące się do kwestii związanych z ciągłością działania, wypłacalnością i pozycją kapitałową.

EIOPA ma obowiązek monitorowania i oceny sytuacji rynkowej i w związku z tym przeprowadził kilka ukierunkowanych ocen, aby zwiększyć swoją wiedzę i ułatwić sobie podejmowanie decyzji w świetle znaczącego wpływu, jaki kryzys COVID-19 może mieć na rynki finansowe i gospodarkę realną. EIOPA prowadził też staranną ocenę sytuacji i jej skutków w kontekście ram zapobiegania kryzysom i zarządzania kryzysowego.

EIOPA sprawnie zarządzał swoimi pracami i cały czas dążył do realizacji swojego mandatu.

PROWADZENIE DALSZYCH DZIAŁAŃ W ZAKRESIE NADZORU I UREGULOWAŃ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

W rozporządzeniu ustanawiającym EIOPA Urzędowi powierzono przewodnią rolę w propagowaniu przejrzystości, prostoty i uczciwości na rynku wewnętrznym.

EIOPA w dalszym ciągu koncentrował się na obszarach, w których możliwe jest dalsze wzmocnienie ram prawnych oraz podniesienie świadomości konsumentów, i oczekiwał na planowane przez Komisję kompleksowe przeglądy ustawodawcze w odniesieniu do dyrektywy w sprawie dystrybucji ubezpieczeń oraz rozporządzenia w sprawie detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP).

W 2020 r. EIOPA zajął się także konkretnymi inicjatywami mającymi na celu zwiększenie świadomości i wiedzy konsumentów w zakresie sektora ubezpieczeń i emerytur: wydał przewodnik dla konsumentów na temat brexitu oraz stworzył interaktywną stronę internetową poświęconą edukacji finansowej.

W omawianym roku EIOPA w dalszym ciągu wdrażał swoje kompleksowe, oparte na ryzyku i zapobiegawcze ramy nadzoru nad działalnością gospodarczą poprzez stosowanie uprawnień EIOPA w zakresie interwencji produktowej, zestaw narzędzi nadzorczych i kontrolnych, w tym działania monitorujące trendy konsumenckie i sytuację na rynku, oraz wizyty we właściwych organach krajowych.

KIEROWANIE KONWERGENCJI W STRONĘ NADZORU OSTROŻNOŚCIOWEGO O WYSOKIEJ JAKOŚCI

Zasadniczym celem działalności EIOPA jest osiągnięcie wspólnego europejskiego podejścia do nadzoru.

W grudniu 2020 r. EIOPA wydał opinię dla Komisji Europejskiej i uwzględnił w niej istotne znaczenie oceny wpływu obecnej sytuacji pandemicznej na przegląd dyrektywy Wypłacalność II. Dodatkowo Urząd uruchomił interaktywny zbiór przepisów związanych z dyrektywą

Wypłacalność II – internetowe, przyjazne dla użytkownika narzędzie dostępu do dokumentów.

W omawianym roku EIOPA kontynuował działania kontrolne z aktywnym udziałem kolegów transgranicznych i stworzył kolejne platformy współpracy transgranicznej, aby wspierać zacieśnioną i terminową współpracę między właściwymi organami krajowymi w konkretnych sprawach transgranicznych, umożliwiając szybszą identyfikację i ocenę ryzyk w działalności transgranicznej. Pod koniec 2020 r. EIOPA działał na 6 platformach z udziałem 21 krajowych organów nadzoru.

Na arenie międzynarodowej EIOPA uczestniczył w tworzeniu standardu kapitałowego dotyczącego ubezpieczeń (ICS) i holistycznych ram dotyczących ryzyka systemowego, a także w prowadzonej przez Komisję Europejską ocenie równoważności brytyjskich ram ubezpieczeniowych z dyrektywą Wypłacalność II. EIOPA realizował także wnioski i zalecenia informacyjne dotyczące zdolności do ograniczenia skutków brexitu dla ubezpieczających w UE.

W 2020 r. EIOPA ukończył wzajemną ocenę dotyczącą praktyk nadzorczych i rezultatów stosowania zasady proporcjonalności w odniesieniu do regularnego sprawozdania dla organów nadzoru, a także przeprowadził wzajemną ocenę dotyczącą wymiany informacji na temat stałego udzielania zezwoleń, powiadamiania i nadzorowania, co jest ujęte w decyzji EIOPA w sprawie współpracy organów nadzoru ubezpieczeń.

Ponadto EIOPA w dalszym ciągu pracował nad odpowiednim przygotowaniem i wdrożeniem ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego przez opracowanie dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat OIPE oraz informacji o świadczeniach z OIPE.

ZWIĘKSZENIE STABILNOŚCI FINANSOWEJ SEKTORÓW UBEZPIECZEŃ I PRACOWNICZYCH PROGRAMÓW EMERYTALNYCH

EIOPA ma obowiązek monitorowania i oceny sytuacji rynkowej i w związku z tym przeprowadził w 2020 r. kilka ukierunkowanych ocen, aby zwiększyć swoją wiedzę i ułatwić sobie podejmowanie decyzji w świetle znaczącego wpływu, jaki kryzys COVID-19 może mieć na rynki finansowe i gospodarkę realną. EIOPA prowadził też staranną ocenę sytuacji i jej skutków w kontekście ram zapobiegania kryzysom i zarządzania kryzysowego.

Urząd opublikował oświadczenie nadzorcze w sprawie skutków otoczenia bardzo niskich / ujemnych stóp procentowych i podkreślił ich znaczący wpływ na sektor ubezpieczeniowy w UE w ujęciu alokacji aktywów, ryzyka reinwestycji, rentowności i wypłacalności.

W czerwcu 2020 r. EIOPA opublikował – do konsultacji publicznych – drugi dokument konsultacyjny na temat metodycznych zasad prowadzenia testów warunków skrajnych dla ubezpieczeń w celu dalszego poszerzenia zestawu testów warunków skrajnych o dodatkowe elementy do potencjalnego wykorzystania w przyszłych zadaniach.

ZAGADNIENIA PRZEKROJOWE

EIOPA kontynuował prace w obszarze zrównoważonego finansowania, popierając plan działania Komisji Europejskiej na rzecz zrównoważonego finansowania.

W 2020 r. Urząd opublikował swoją pierwszą szczegółową ocenę ryzyk związanych z transformacją klimatyczną oraz dokument tematyczny opisujący możliwe podejście do zwiększania społecznej odporności na ryzyka o charakterze systemowym poprzez wypracowanie wspólnych rozwiązań na rzecz odporności.

W następstwie opinii w sprawie zrównoważonego rozwoju w kontekście dyrektywy Wypłacalność II EIOPA opublikował dokument konsultacyjny na temat zawierania i wyceniania ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w świetle zmiany klimatu: zwrócił w nim uwagę na bardzo częsty argument, że zakłady oferujące ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie nie uwzględniają ryzyk związanych ze zmianą klimatu, ponieważ ubezpieczenia przewidziane w większości umów mają charakter krótkoterminowy.

EIOPA opublikował także dokument konsultacyjny w sprawie metodyki potencjalnego ujęcia zmiany klimatu w standardowych formułach dotyczących klęsk żywiołowych – omówił w tym dokumencie konieczność i możliwe metody uwzględnienia zmiany klimatu w kalibracji SCR w przypadku klęsk żywiołowych.

Pandemia COVID-19 przyspieszyła transformację cyfrową w społeczeństwie. EIOPA prowadził prace dotyczące różnych aspektów cyfryzacji, cyberodporności i finansów cyfrowych. Sformułował strategię w zakresie technologii nadzorczej (Suptech) celem promowania wykorzystania technologii przez organy nadzoru. Urząd przyjął także strategię w zakresie cyberubezpieczeń w ramach swojej szerszej misji promowania solidnego postępu technolo-

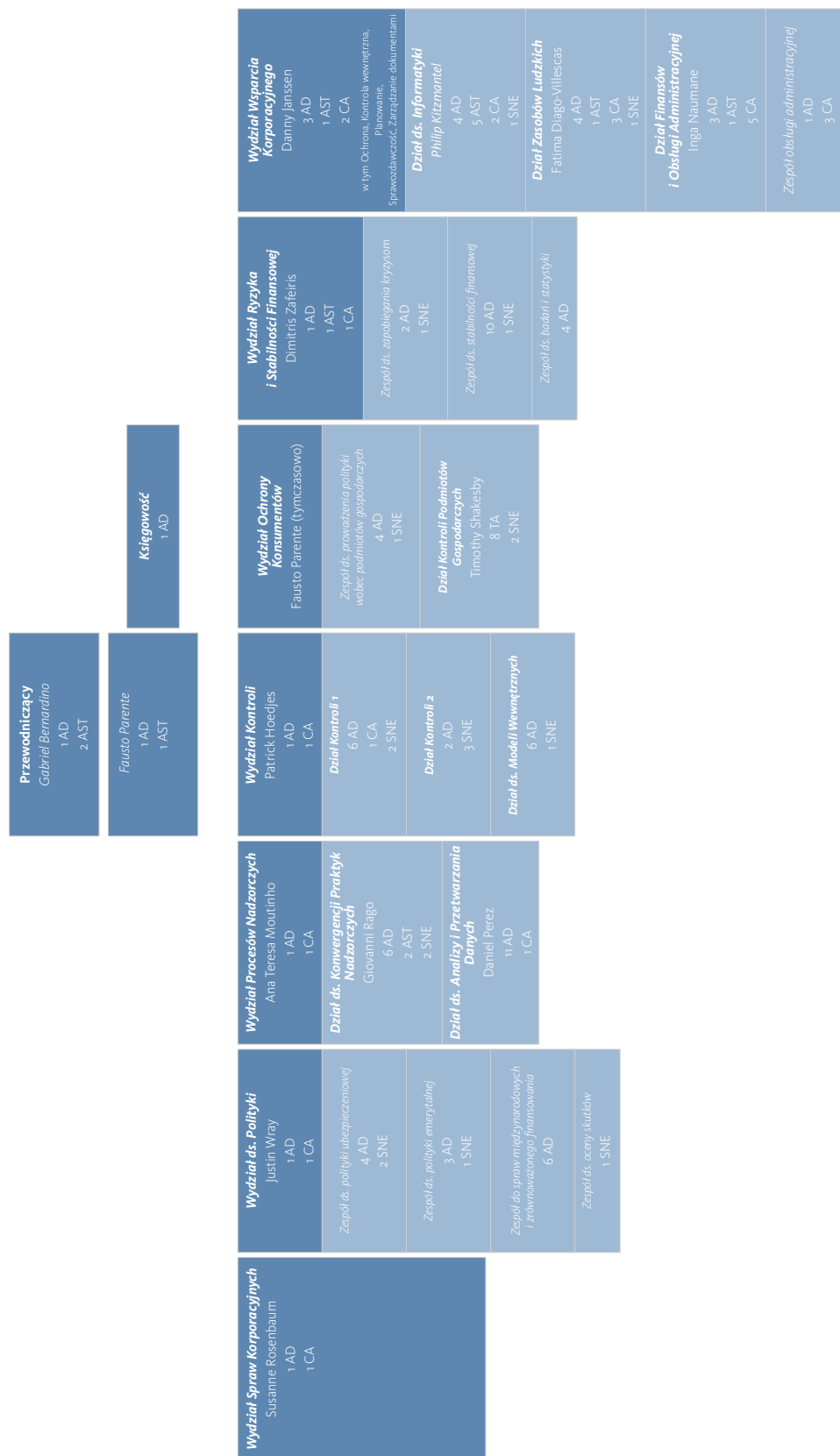
gicznego z korzyścią dla gospodarki Unii Europejskiej i jej mieszkańców.

Latem 2020 r. EIOPA przeprowadził konsultacje publiczne, żeby pozyskać dokładniejszą wiedzę na temat możliwego rozdrobnienia łańcucha wartości w sektorze ubezpieczeniowym w Unii Europejskiej oraz na temat odnośnych wyzwań nadzorczych. Opublikował także dokument konsultacyjny dotyczący łańcucha wartości w sektorze ubezpieczeń i reasekuracji oraz nowych modeli biznesowych powstających w następstwie cyfryzacji.

SKUTECZNA I EFEKTYWNA REALIZACJA MANDATU

W 2020 r. EIOPA skutecznie zareagował na związane z COVID-19 obostrzenia w miejscu pracy i w dalszym ciągu zwiększał swoje zdolności organizacyjne. Sprawne zarządzanie swoimi zasobami pozwoliło Urzędowi na szybsze podejmowanie decyzji w obecnych czasach, a przez to mógł on wypełniać w warunkach pandemii swoje strategiczne cele określone w rocznym programie prac na rok 2020. Wszyscy pracownicy oraz wszystkie organy zarządzające i grupy robocze EIOPA w dalszym ciągu pracowali zdalnie, korzystając z wdrożonych już automatycznych procesów pracy.

SCHEMAT ORGANIZACYJNY



JAK SKONTAKTOWAĆ SIĘ Z UE

Osobiście

W całej Unii Europejskiej istnieje kilkaset centrów informacyjnych Europe Direct. Adres najbliższego centrum można znaleźć na stronie: https://europa.eu/european-union/contact_pl.

Telefonicznie lub drogą mailową

Europe Direct to serwis informacyjny, który udziela odpowiedzi na pytania na temat Unii Europejskiej. Można się z nim skontaktować:

- dzwoniąc pod bezpłatny numer telefonu: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektórzy operatorzy mogą naliczać opłaty za te połączenia),
- dzwoniąc pod standardowy numer telefonu: +32 22999696,
- drogą mailową: https://europa.eu/european-union/contact_pl.

WYSZUKIWANIE INFORMACJI O UE

Online

Informacje o Unii Europejskiej są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE w portalu Europa: https://europa.eu/european-union/index_pl.

Publikacje UE

Bezpłatne i odpłatne publikacje UE można pobrać lub zamówić na stronie: <https://op.europa.eu/pl/publications>. Większą liczbę egzemplarzy bezpłatnych publikacji można otrzymać, kontaktując się z serwisem Europe Direct lub z lokalnym centrum informacyjnym (zob. https://europa.eu/european-union/contact_pl).

Prawo UE i powiązane dokumenty

Informacje prawne dotyczące UE, w tym wszystkie unijne akty prawne od 1952 r., są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE w portalu EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>.

Portal Otwartych Danych UE

Unijny portal otwartych danych (<http://data.europa.eu/euodp/pl>) umożliwia dostęp do zbiorów danych pochodzących z instytucji i innych organów UE. Dane można pobierać i wykorzystywać bezpłatnie, zarówno do celów komercyjnych, jak i niekomercyjnych.

**EUROPEAN INSURANCE AND
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,
60327 Frankfurt am Main, Germany



Urząd Publikacji
Unii Europejskiej