

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2011
Περίληψη (EL)



ειοπα

EUROPEAN INSURANCE
AND OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY

Περίληψη



Περίληψη

Το 2011 σηματοδότησε την έναρξη των εργασιών της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) ως ευρωπαϊκής εποπτικής αρχής (ΕΕΑ). Οι βασικές προτεραιότητες της ΕΑΑΕΣ για το 2011 εστίασαν στους ακόλουθους τομείς:

1. Φερεγγυότητα II
2. Επαγγελματικές συντάξεις
3. Προστασία του καταναλωτή και χρηματοπιστωτική καινοτομία
4. Επιτροπές εποπτικών αρχών, διαχείριση και επίλυση κρίσεων διασυνοριακού χαρακτήρα
5. Χρηματοοικονομική σταθερότητα

Περίληψη

1. Φερεγγυότητα II

Το 2011, η ΕΑΑΕΣ εστίασε τη δράση της στην προετοιμασία της τελικής δέσμης κανονιστικών μέτρων που προβλεπόταν στο πλαίσιο της οδηγίας Φερεγγυότητα II, του σχεδίου προτύπων και κατευθυντήριων γραμμών.

Ένα από τα κύρια επιτεύγματα της ΕΑΑΕΣ το 2011 ήταν η έκθεσή της σχετικά με την Πέμπτη Μελέτη Ποσοτικών Επιπτώσεων (QIS 5), η οποία συνόψιζε τις πιθανές επιπτώσεις των αναλυτικών εκτελεστικών μέτρων που επρόκειτο να θεσπισθούν ως συμπλήρωμα του κανονιστικού πλαισίου της οδηγίας Φερεγγυότητα II. Η QIS 5 αποτέλεσε την πλέον φιλόδοξη και ολοκληρωμένη μελέτη επιπτώσεων που διεξήχθη ποτέ στον χρηματοπιστωτικό τομέα, υπήρξε δε αποτέλεσμα της άμεσης συμμετοχής και της συνεργασίας περισσότερων από 2500 φορέων και 100 αξιωματούχων εποπτικών αρχών κρατών μελών και της ΕΑΑΕΣ για σχεδόν ένα χρόνο.

Η ΕΑΑΕΣ εγκαίνιασε επίσημη δημόσια διαβούλευση το 2011 σε δύο πεδία ενδιαφέροντος. Βασικό προαπαιτούμενο για την επιτυχία της διαβούλευσης αποτελούσε η διεξαγωγή προκαταρκτικών συζητήσεων με εκπροσώπους του κλάδου και η προετοιμασία του ίδιου του κλάδου. Οι διαβουλεύσεις αυτές αφορούσαν το σχέδιο προτύπων και κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την πληροφόρηση και τη δημοσιοποίηση, καθώς και τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εκτίμηση ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας (ORSA).

Στα τέλη του 2011, η ΕΑΑΕΣ υπέβαλε πρόσθετα σχόλια στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με τον υπολογισμό της ενότητας του αναλαμβανόμενου κινδύνου ασφάλισης ζημιών. Σε ό,τι αφορά τον καταστροφικό κίνδυνο, η ΕΑΑΕΣ υπέβαλε την τελική της σύσταση σχετικά με την εφαρμογή μέτρων επί σειράς σοβαρών ζητημάτων καταστροφικού κινδύνου ασφάλισης ζημιών και ασθένειας.

Αρκετές ομάδες δράσης ολοκλήρωσαν το έργο τους το 2011, με αποτέλεσμα να δημοσιευθούν οι ακόλουθες εκθέσεις: «Calibration of the Premium and Reserve Risk Factors in the Standard Formula of Solvency II» (Υπολογισμός των παραγόντων κινδύνου ασφαλιστρού και τεχνικών προβλέψεων στο πλαίσιο της τυποποιημένης μεθόδου της οδηγίας Φερεγγυότητα II) και «Report of the Task Force on Expected Profits arising from Future Premiums» (Έκθεση της ομάδας δράσης σχετικά με τα αναμενόμενα κέρδη από μελλοντικά ασφάλιστρα).

Εξάλλου, η ΕΑΑΕΣ επωφελήθηκε της τεχνογνωσίας και του ευρέος φάσματος αντιλήψεων και συμφερόντων που εξέφραζαν τα μέλη της ιδρυθείσας με δική της πρωτοβουλία ομάδας συμφεροντούχων ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων, διασφάλισε δε την ενεργό συμμετοχή των μελών της ομάδας στη διαδικασία ρύθμισης σοβαρών πτυχών της οδηγίας Φερεγγυότητα II.





2. Επαγγελματικές συντάξεις

Το κύριο μέλημα της δράσης της ΕΑΑΕΣ στον τομέα των επαγγελματικών συντάξεων το 2011 υπήρξε η απόκρισή της στην πρόσκληση υποβολής σχολίων που της απηύθυνε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με την υπό αναθεώρηση οδηγία 2003/41/EK για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων που προσφέρουν υπηρεσίες επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (στο εξής «οδηγία IORP»).

Το έργο της ΕΑΑΕΣ στο πλαίσιο της πρόσκλησης υποβολής σχολίων κατανεμήθηκε σε τέσσερις υποομάδες, οι οποίες εργάζονταν εκ παραλλήλου και υπέβαλλαν τις σχετικές εκθέσεις τους στην ευρωπαϊκή επιτροπή ασφαλίσεων και επαγγελματικών συντάξεων (ΕΑΑΕΣ).

Το 2011, η ΕΑΑΕΣ ολοκλήρωσε επίσης μια σειρά από εκθέσεις που βασίζονταν στα πορίσματα ερευνών σχετικά με τις απαιτήσεις πληροφόρησης, τους κινδύνους που συνδέονται με τα συστήματα καθορισμένων εισφορών και τις πληροφορίες προεγγραφής. Οι έρευνες αυτές διενεργήθηκαν προκειμένου να δημιουργηθεί μια κοινή τεχνική βάση που θα συνέδραμε την ΕΑΑΕΣ στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών της που απέρρεαν από την πρόσκληση υποβολής σχολίων. Κατά τη διάρκεια του 2011, η ΕΑΑΕΣ διεξήγαγε δύο δημόσιες διαβουλεύσεις επί του σχεδίου των σχολίων της. Η πρώτη εξ αυτών πραγματοποιήθηκε στο διάστημα μεταξύ 8ης Ιουλίου 2011 και 15ης Αυγούστου 2011 με θέμα επιλεγμένα ζητήματα της πρόσκλησης υποβολής σχολίων. Η δεύτερη πραγματοποιήθηκε στο διάστημα μεταξύ 25ης Οκτωβρίου 2011 και 2ας Ιανουαρίου 2012 και αφορούσε το σύνολο του σχεδίου σχολίων.

Εντός του 2011, η ΕΑΑΕΣ υπέβαλε επίσης στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) την έκθεσή της επί των απαιτήσεων δεδομένων της οδηγίας IORP και δημοσίευσε την περιοδική έκθεσή της σχετικά με τις εξελίξεις της αγοράς.

3. Προστασία του καταναλωτή και χρηματοπιστωτική καινοτομία

Η ΕΑΑΕΣ αντιμετώπισε εξ αρχής την προστασία του καταναλωτή ως τον ακρογωνιαίο λίθο του έργου της και ταυτόχρονα ως έναν τομέα που έχριζε ουσιαστικής αναμόρφωσης. Ως εκ τούτου, η ΕΑΑΕΣ υιοθέτησε προορατική προσέγγιση στον τομέα της προστασίας του καταναλωτή και της χρηματοπιστωτικής καινοτομίας.

Κατά τη διάρκεια του 2011, η Αρχή εξέδωσε το έγγραφο «The Proposal for Guidelines on Complaints-Handling by Insurance Undertakings» (Πρόταση για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αντιμετώπιση αιτιάσεων από ασφαλιστικές επιχειρήσεις) και την έκθεση «Report on Best Practices by Insurance Undertakings in handling complaints» (Έκθεση σχετικά με τις βέλτιστες πρακτικές των ασφαλιστικών επιχειρήσεων κατά την αντιμετώπιση αιτιάσεων), ενώ ολοκλήρωσε την έκθεση «Report on Financial Literacy and Education Initiatives by Competent Authorities» (Έκθεση σχετικά με τις πρωτοβουλίες των αρμόδιων αρχών στον τομέα των χρηματοοικονομικών γνώσεων και της συναφούς εκπαίδευσης). Η ΕΑΑΕΣ συνέλεξε επίσης στοιχεία σχετικά με τις καταναλωτικές τάσεις μεταξύ των μελών της, προκειμένου να προετοιμάσει μια αρχική επισκόπηση που θα ανέλυε και θα περιέγραφε αυτές τις τάσεις.

Η Αρχή παρέσχε επίσης συναφή στοιχεία στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή στο πλαίσιο της αναθεώρησης της οδηγίας για την ασφαλιστική διαμεσολάβηση (στο εξής «οδηγία IMD») διεξάγοντας ενδελεχή έρευνα σχετικά με τις κυρώσεις (τόσο τις ποινικές όσο και τις διοικητικές) που προβλέπονται από τα εθνικά δίκαια για παραβιάσεις διατάξεων της οδηγίας IMD.

Οι δεσμεύσεις έναντι τρίτων, περιλαμβανομένου του οφέλους που προέκυψε από την παροχή εμπειρογνωμοσύνης σε τρίτους από τις δύο ομάδες συμφεροντούχων της ΕΑΑΕΣ καθώς και από τη διοργάνωση της πρώτης «Ημερίδας καταναλωτικής στρατηγικής» της ΕΑΑΕΣ, υπήρξαν επίσης ζωτικής σημασίας για την επιτυχία των στόχων της ΕΑΑΕΣ το 2011.

¹ Μπορείτε να διαβάσετε τη συγκεκριμένη και άλλες δημοσιεύσεις στον δικτυακό τόπο της ΕΑΑΕΣ επιλέγοντας τον σύνδεσμο «Publications».



4. Επιτροπές εποπτικών αρχών, διαχείριση και επίλυση κρίσεων διασυνοριακού χαρακτήρα

Τα καθήκοντα της ΕΑΑΕΣ δεν έχουν αποκλειστικά κανονιστικό χαρακτήρα, αλλά περιλαμβάνουν συγκεκριμένες εποπτικές αρμοδιότητες, μεταξύ των οποίων τον ενισχυμένο ρόλο των μελών της στο πλαίσιο των διάφορων επιτροπών εποπτικών αρχών.

Ο συνολικός στρατηγικός στόχος της δράσης της ΕΑΑΕΣ στο πλαίσιο των επιτροπών εποπτικών αρχών είναι η πρόωση μιας ενιαίας θέσης της εποπτικής κοινότητας του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ) έναντι ασφαλιστικών ομίλων διασυνοριακού χαρακτήρα με θετικές συνέπειες για την εποπτεία τόσο σε επίπεδο ομίλου όσο και σε επίπεδο μεμονωμένης επιχείρησης. Το 2011, περίπου 89 ασφαλιστικοί όμιλοι με επιχειρήσεις διασυνοριακού χαρακτήρα ενεγράφησαν στα σχετικά μητρώα του ΕΟΧ. Κατά τη διάρκεια του ίδιου έτους, συστάθηκαν επιτροπές εποπτικών αρχών για 69 ομίλους, οι οποίες συνεδρίασαν ή πραγματοποίησαν τις εργασίες τους στο πλαίσιο τηλεδιάσκεψης τουλάχιστον μία φορά. Συνολικά 14 εθνικές εποπτικές αρχές εργάστηκαν στο πλαίσιο επιτροπών εποπτικών αρχών που συνεδρίασαν για ανάλογους λόγους. Στο στάδιο έναρξης της λειτουργίας της, κατά το πρώτο έτος μετά την ίδρυσή της, η ΕΑΑΕΣ παρέστη σε συνεδριάσεις ή/και τηλεδιασκέψεις επιτροπών εποπτικών αρχών για 55 ομίλους.

Στις αρχές του 2011, η ΕΑΑΕΣ, από κοινού με άλλες ΕΕΑ, ανέπτυξε μία δέσμη έκτακτων διαδικασιών για την αντιμετώπιση επειγουσών καταστάσεων. Τον Μάρτιο του 2011 ορίστηκε αποσπασμένος εθνικός εμπειρογνώμονας σε θέματα διαχείρισης κρίσεων προκειμένου να συμμετάσχει στις εργασίες που άρχισαν για την κατάρτιση ενός μόνιμου πλαισίου διαχείρισης κρίσεων από την ΕΑΑΕΣ. Ζωτικής σημασίας ζήτημα για την επιτυχή ολοκλήρωση του έργου αυτού υπήρξε η ανάπτυξη πολιτικής για τη στρατηγική διαχείρισης κρίσεων. Στα τέλη του 2011, η ομάδα εργασίας για τη διαχείριση κρίσεων παρέδωσε ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο για τη λήψη αποφάσεων σε ζητήματα πρόληψης και διαχείρισης κρίσεων.

5. Χρηματοοικονομική σταθερότητα

Ο κοινός τόπος των πρωτοβουλιών χρηματοοικονομικής σταθερότητας που ανέλαβε η ΕΑΑΕΣ το 2011 ήταν ο εντοπισμός, σε πρώιμο στάδιο, τάσεων, πιθανών κινδύνων και ευπαθειών που οφείλονται σε μικροοικονομικές ή μακροοικονομικές εξελίξεις και η ενημέρωση, όπου θα κρινόταν αναγκαίο, των αρμόδιων θεσμικών οργάνων της ΕΕ. Ο στόχος αυτός επιτεύχθηκε μέσω ειδικής και τακτικής παρακολούθησης της αγοράς, ανταλλαγής πληροφοριών και συζητήσεων για τη λήψη μέτρων μετριασμού των κινδύνων στο πλαίσιο της επιτροπής χρηματοπιστωτικής σταθερότητας (ΕΧΣ). Ευθυγραμμισμένη με τον στόχο αυτόν, η ΕΧΣ της ΕΑΑΕΣ κατάρτισε τον πρώτο (πιλοτικό) της πίνακα κινδύνου τον Οκτώβριο του 2011. Ο πίνακας αυτός περιείχε μια κοινή δέσμη ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών που βοηθούν στον εντοπισμό και στη μέτρηση του συστημικού κινδύνου, αναμένεται δε να αναπτυχθεί περαιτέρω στο πλαίσιο σχετικής κοινής προσπάθειας των ΕΕΑ και του ΕΣΣΚ.

Στη διάρκεια του 2011, η ΕΑΑΕΣ ορίστηκε ενεργό μέλος της διεθνήσας επιτροπής του ΕΣΣΚ, η οποία συστήθηκε για να συνδράμει το ΕΣΣΚ στη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Η ΕΑΑΕΣ συμμετείχε επίσης στη Συμβουλευτική Τεχνική Επιτροπή (ΣΤΕ) του ΕΣΣΚ, καθώς και στις τεχνικές υποεπιτροπές της, με κύριο μέλημα τον προσδιορισμό πιθανών συστημικών σημαντικών ζητημάτων στους τομείς της ασφάλισης και των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών και Συνταξιοδοτικών Παροχών (ΙΕΣΠ). Επιπλέον, η ΕΑΑΕΣ συμμετείχε στην κοινή ομάδα εμπειρογνομώνων της ΣΤΕ και της Συμβουλευτικής Επιστημονικής Επιτροπής (ΣΕΕ) που επελήφθη της κανονιστικής αντιμετώπισης των εκθέσεων στο δημόσιο χρέος.

Το 2011, οι τρεις ΕΕΑ και το ΕΣΣΚ υπέγραψαν μια κοινή συμφωνία με τίτλο «Συμφωνία για τη σύσταση Γραμματείας του ΕΣΣΚ η οποία θα εφαρμόζει ειδικές διαδικασίες προστασίας της εμπιστευτικότητας προκειμένου να διασφαλίζει τη μη διάδοση πληροφοριών που αφορούν μεμονωμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και πληροφορίες μέσω των οποίων είναι δυνατή η ταυτοποίηση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων».

Η ΕΑΑΕΣ επιδόθηκε επίσης στον σχεδιασμό βάσης δεδομένων με τρέχοντα και ιστορικά στοιχεία σχετικά με την οδηγία IORP και τις επιχειρήσεις ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Κατά τη διάρκεια του 2011, η ΕΑΑΕΣ διενήργησε εναρμονισμένους, πανευρωπαϊκούς ελέγχους κοπώσεως υψηλής και χαμηλής απόδοσης στον τομέα των ασφαλίσεων σε συνεργασία με το ΕΣΣΚ, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ).

Τον Ιούνιο και τον Δεκέμβριο του 2011, η ΕΑΑΕΣ δημοσίευσε τις δύο εξαμηνιαίες της «Εκθέσεις χρηματοπιστωτικής σταθερότητας», οι οποίες περιείχαν εκτίμηση της οικονομικής ευρωστίας των ευρωπαϊκών επιχειρήσεων ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων και των ΙΕΣΠ. Τον Δεκέμβριο του 2011, η ΕΑΑΕΣ έθεσε σε δημόσια διαβούλευση μία δέσμη υποδειγμάτων αναφοράς δεδομένων που κρίθηκαν αναγκαία για την τακτική αξιολόγηση του τομεακού κινδύνου και της παρακολούθησης των χρηματοοικονομικών εξελίξεων μετά τη θέση σε ισχύ της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

Επικοινωνία με τρίτους

Ένα από τα νέα καθήκοντα της ΕΑΑΕΣ είναι η ενίσχυση του διαλόγου και της συνεργασίας με εποπτικούς φορείς εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης. Κατά τη διάρκεια του 2011, η ΕΑΑΕΣ κατάφερε να ενισχύσει τις υφιστάμενες σχέσεις, να εγκαινιάσει νέους κύκλους διαλόγου και επαφών σε θέματα εποπτείας με επίκεντρο την ίδια, να συμμετάσχει ενεργά στο έργο της θέσπισης διεθνών προτύπων και να προβεί στις αναγκαίες προετοιμασίες για την υποδοχή, εντός του 2012, ενός νέου παρατηρητή των εργασιών της –του Κροατικού Οργανισμού Εποπτείας Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (ΚΟΕΧΥ). Επιπλέον, παρέδωσε εγκαίρως στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τα πρώτα σχέδια εκθέσεων που περιείχαν αξιολογήσεις ισοδυναμίας τριών εθνικών δικαιοδοσιών (Ελβετία, Βερμούδα και Ιαπωνία).

Η ΕΑΑΕΣ συνέχισε επίσης τις δραστηριότητές της όσον αφορά την εποπτική σύγκλιση και την εποπτική νοοτροπία παρέχοντας ένα πλήρως τεκμηριωμένο εκπαιδευτικό πρόγραμμα. Το 2011, η ΕΑΑΕΣ και άλλες εποπτικές αρχές διοργάνωσαν 21 διατομεακά και τομεακά σεμινάρια. Εξάλλου, η ΕΑΑΕΣ διοργάνωσε 3 δημόσιες εκδηλώσεις, ήτοι την «Ετήσια Διάσκεψη της ΕΑΑΕΣ», τη «Διεθνή διάσκεψη σχετικά με τη διατλαντική εποπτεία των ασφαλιστικών ομίλων» και την «Ημερίδα Καταναλωτικής Στρατηγικής» της ΕΑΑΕΣ, οι οποίες ήταν ανοιχτές στους συμμετέχοντες στον κλάδο και σε ενώσεις συμφεροντούχων. Περισσότεροι από 1.240 εκπρόσωποι εποπτικών αρχών και εν γένει εκπρόσωποι του κλάδου παρέστησαν στις εκπαιδευτικές δραστηριότητες της ΕΑΑΕΣ και στις δημόσιες εκδηλώσεις που διοργανώθηκαν κατά τη διάρκεια του 2011.

Στο πλαίσιο των εκδηλώσεων επικοινωνίας με το κοινό, η ΕΑΑΕΣ εστίασε τις δράσεις της στην επεξήγηση ποικίλων τεχνικών και νομικών θεμάτων που σχετίζονται με τα βασικά πεδία δραστηριότητάς της: την ασφάλιση, την οδηγία Φερεγγυότητα II, τα ΙΕΣΠ, την προστασία του καταναλωτή, τη χρηματοοικονομική σταθερότητα, τη χρηματοπιστωτική καινοτομία και τη διασαφήνιση του ρόλου των νέων ΕΕΑ. Στα τέλη του 2011, η ΕΑΑΕΣ έθεσε σε λειτουργία ειδική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου για την υποβολή ερωτημάτων από το κοινό.

Το 2011, εκπρόσωποι της διοίκησης της ΕΑΑΕΣ παρέστησαν σε 42 συνέδρια, συζητήσεις στρογγυλής τραπέζης και άλλες δημόσιες εκδηλώσεις και πραγματοποίησαν 28 ομιλίες και παρουσιάσεις. Πραγματοποίησαν επίσης 34 συναντήσεις με εκπροσώπους του κλάδου και διεθνείς ρυθμιστικές αρχές. Τα ευρωπαϊκά μέσα ενημέρωσης επιδεικνύουν αυξανόμενο ενδιαφέρον για το Ευρωπαϊκό Σύστημα Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας (ΕΣΧΕ), ειδικότερα δε για τις δραστηριότητες της ΕΑΑΕΣ. Η διοίκηση της ΕΑΑΕΣ παραχώρησε 35 συνεντεύξεις σε εκπροσώπους μέσω ενημέρωσης, ενώ το Γραφείο Τύπου της ΕΑΑΕΣ διεκπεραίωσε 248 ερωτήσεις εκ μέρους μέσω ενημέρωσης. Μεταξύ των άλλων δραστηριοτήτων της στο πλαίσιο της ανάπτυξης των σχέσεων με τα μέσα ενημέρωσης, η ΕΑΑΕΣ διοργάνωσε τέσσερις συνεντεύξεις τύπου και ενημερώσεις και εξέδωσε 32 δελτία τύπου και διαδικτυακά δελτία.

Κατά τη διάρκεια του 2011, η ΕΑΑΕΣ συντάξε 20 εκθέσεις και κείμενα προτάσεων για επίκαιρα θέματα που απευθύνονταν στο επαγγελματικό κοινό και στα θεσμικά όργανα της ΕΕ. Το 2011, ο δικτυακός τόπος της ΕΑΑΕΣ δέχθηκε 150.514 επισκέπτες, ενώ ανοίχθηκαν 5.048.246 σελίδες και στάλθηκαν μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου 40 ηλεκτρονικές ενημερώσεις στους συνδρομητές.

Οργανωτικές εξελίξεις

Σε ό,τι αφορά στα οργανωτικά ζητήματα, οι προσλήψεις προσωπικού αποτέλεσαν έναν από τους κύριους τομείς δραστηριοποίησης της ΕΑΑΕΣ κατά τη διάρκεια του 2011. Την 1η Ιανουαρίου 2011, η ΕΑΑΕΣ απασχολούσε 27 άτομα. Στο τέλος του έτους, απασχολούσε 56 άτομα, περιλαμβανομένων ορισμένων αποσπασμένων εθνικών εμπειρογνομόνων. Η διοίκηση ενισχύθηκε επίσης με δύο επικεφαλής ομάδας.

Η εφαρμογή των κανόνων που συνδέονται με το νέο πλαίσιο λειτουργίας της ΕΑΑΕΣ ως ευρωπαϊκής αρχής υπήρξε ένα ακόμη ορόσημο, προωθήθηκε δε παράλληλα με όλες τις προαναφερθείσες τεχνικές φύσεως εργασίες και χωρίς ανεπίτρεπτες παρεμβάσεις.



Στρατηγικοί στόχοι για τα προσεχή χρόνια

Το 2011, η ΕΑΑΕΣ καθόρισε τις ακόλουθες στρατηγικές επιλογές στους επιμέρους τομείς δραστηριότητας.

Σε ό,τι αφορά στην άσκηση των ρυθμιστικών της αρμοδιοτήτων, η Αρχή:

- θα συμβάλει στη διαδικασία θέσπισης προτύπων στον τομέα της εποπτείας των ασφαλίσεων και των ΙΕΣΠ
- θα καταρτίσει σχέδιο δεσμευτικού χαρακτήρα ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που θα βασίζεται στις νομοθετικές πράξεις στις οποίες παραπέμπει το άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΑΑΕΣ
- θα εκδώσει κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις με στόχο να διασφαλίσει την κοινή, ενιαία και συνεπή εφαρμογή του δικαίου της ΕΕ και να θεσπίσει συνεπείς, αποδοτικές και αποτελεσματικές εποπτικές πρακτικές
- θα παρέχει συμβουλές για την ανάπτυξη πλαισίου της ΕΕ που θα βασίζεται στον κίνδυνο στο πεδίο των ΙΕΣΠ
- θα παρέχει συμβουλές για την ανάπτυξη πλαισίου της ΕΕ για την πρόληψη, τη διαχείριση και την επίλυση κρίσεων που θα συνάδει με τη φύση του ασφαλιστικού επιχειρηματικού μοντέλου
- θα παρέχει συμβουλές σχετικά με το πλαίσιο της ΕΕ για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων στο πλαίσιο των εργασιών της Μικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών
- θα παρέχει γνωμοδοτήσεις για θέματα της αρμοδιότητάς του στα θεσμικά όργανα της ΕΕ, τόσο κατόπιν υποβολής σχετικού αιτήματος όσο και ίδια πρωτοβουλία
- θα συμβάλει στη βελτίωση του οικείου ρυθμιστικού πλαισίου της ΕΕ με τη χρήση πρόσφορων μεθόδων εκτίμησης επιπτώσεων κατά την κατάρτιση ρυθμιστικών κανόνων.

Σε ό,τι αφορά στα εποπτικά της καθήκοντα, η Αρχή:

- θα διευκολύνει και θα προωθεί την ανταλλαγή συναφών πληροφοριών και στοιχείων στο πλαίσιο των επιτροπών εποπτικών αρχών
- θα ελέγχει και θα ενισχύει τη λειτουργία των επιτροπών εποπτικών αρχών
- θα καθορίζει το περιεχόμενο του συνολικού ετήσιου σχεδίου δράσης των επιτροπών εποπτικών αρχών και θα παρακολουθεί την εφαρμογή του
- θα θεσπίσει κοινό πλαίσιο εφαρμογής της προβλεπόμενης από την οδηγία Φερεγγυότητα II διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης για την προώθηση της εποπτικής σύγκλισης
- θα αναπτύξει επιχειρησιακό πλαίσιο που θα διέπει τη λειτουργία των μηχανισμών συνεργασίας μεταξύ της ΕΑΑΕΣ και των εθνικών εποπτικών αρχών προκειμένου να συμβάλει στην ολοκληρωμένη και συντονισμένη διαχείριση κρίσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση
- θα προβαίνει σε ανασκοπήσεις της εφαρμογής των συναφών ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων από τις εθνικές εποπτικές αρχές, καθώς και των κατευθυντήριων γραμμών και των συστάσεων που εκδίδει η ΕΑΑΕΣ
- θα διοργανώνει και θα διεξάγει ανασκοπήσεις των δραστηριοτήτων των εθνικών εποπτικών αρχών στους τομείς των ασφαλίσεων και των ΙΕΣΠ από ειδικούς, προκειμένου να παγιωθεί ο συνεκτικός χαρακτήρας των εποπτικών αποτελεσμάτων.

Σε ό,τι αφορά στην προστασία του καταναλωτή, η Αρχή:

- θα προωθήσει την προστασία των αντισυμβαλλόμενων των ασφαλιστών, των συστημάτων συνταξιοδότησης και των δικαιούχων μέσω της προώθησης της διαφάνειας, της απλότητας και της δικαιοσύνης με τη χρήση μιας πιο τυποποιημένης και συγκρίσιμης πληροφόρησης σχετικά με τους κινδύνους και το κόστος των προϊόντων, τις συναφείς ρυθμιστικές απαιτήσεις και τις διαδικασίες αντιμετώπισης αιτιάσεων
- θα ενισχύσει την προστασία του καταναλωτή με την ανάπτυξη κοινών μεθόδων αξιολόγησης των συνεπειών που συνεπάγονται τα επιμέρους χαρακτηριστικά των προϊόντων και οι διαδικασίες διανομής δεδομένων όχι μόνο σε ό,τι αφορά στην προστασία του καταναλωτή, αλλά και σε ό,τι αφορά στη χρηματοοικονομική θέση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων
- θα εκδίδει προειδοποιήσεις για συγκεκριμένες χρηματοοικονομικές δραστηριότητες ή θα απαγορεύει ή θα περιορίζει προσωρινά την άσκησή τους, εφόσον κρίνεται αναγκαίο
- θα συλλέγει στοιχεία, θα τα αναλύει και θα συντάσσει εκθέσεις σχετικά με τις καταναλωτικές τάσεις προσδιορίζοντας και παρακολουθώντας κινδύνους για την προστασία του καταναλωτή προκειμένου να διασφαλίσει ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη δεόντως τους κινδύνους για την προστασία του καταναλωτή
- θα συμβάλει στην περαιτέρω ενεργοποίηση του κλάδου σχετικά με τις πωλήσεις και την εμπορία ασφαλιστικών προϊόντων, ενώ στο πλαίσιο της Μικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών, θα προωθήσει σχετικές δράσεις σε διατομεακό επίπεδο σχετικά με τα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές, διασφαλίζοντας ότι τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του ασφαλιστικού κλάδου λαμβάνονται δεόντως υπόψη
- θα αναπτύξει ελάχιστα πρότυπα εκπαίδευσης και απόκτησης ικανοτήτων του προσωπικού των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που έρχεται σε επαφή με τους καταναλωτές και θα διασφαλίσει την αποφυγή ή τον μετριασμό φαινομένων σύγκρουσης συμφερόντων
- θα συμβάλει στην απόκτηση χρηματοοικονομικών γνώσεων και στην εκπαίδευση των καταναλωτών παρέχοντας πληροφορίες σχετικά με τους ρόλους και τις ευθύνες των εθνικών εποπτικών αρχών και κατευθύνοντας τους καταναλωτές σε χρήσιμο για τους ίδιους εκπαιδευτικό υλικό στο πεδίο των χρηματοοικονομικών γνώσεων
- θα επιδιώξει να διασφαλίσει επαρκώς τον σεβασμό των δικαιωμάτων των καταναλωτών στηρίζοντας τη θέσπιση αποτελεσματικών διαδικασιών αποζημίωσης των καταναλωτών τόσο σε σχέση με τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα όσο και σε σχέση με την πρόσβαση σε εναλλακτικούς μηχανισμούς επίλυσης των διαφορών
- θα συμβάλει στην αξιολόγηση της ανάγκης για ένα ευρωπαϊκό δίκτυο εθνικών συστημάτων εγγύησης των ασφαλίσεων που θα χρηματοδοτείται δεόντως και θα είναι επαρκώς εναρμονισμένο.

Σε ό,τι αφορά στη χρηματοοικονομική σταθερότητα, η Αρχή:

- θα εντοπίζει τάσεις, πιθανούς κινδύνους και ευπάθειες βασιζόμενη σε πληροφορίες που συγκεντρώνονται στο πλαίσιο της μικροπροληπτικής εποπτείας των αγορών ασφαλίσεων και ΙΕΣΠ
- θα αναπτύξει πλαίσια ελέγχων αντοχής και διεξαγωγής ασκήσεων αυτού του τύπου σε τακτά χρονικά διαστήματα με σκοπό τον εντοπισμό ευπαθειών, τον έλεγχο της σταθερότητας της αγοράς και την ανάλυση και τον μετριασμό γεγονότων συστημικού κινδύνου
- θα συμβάλει στον εντοπισμό, σε διατομεακό επίπεδο, κινδύνων και ευπαθειών του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο πλαίσιο των εργασιών της Μικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών,
- θα καταρτίσει, στο πλαίσιο διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, πρόσφορα κριτήρια εντοπισμού και παρακολούθησης συστημικών κινδύνων
- θα παρακολουθεί, θα αξιολογεί και θα συντάσσει εκθέσεις σχετικά με τις εξελίξεις όσον αφορά τη σταθερότητα των χρηματοοικονομικών αγορών στο πεδίο των αρμοδιοτήτων της, χρησιμοποιώντας τόσο πληροφορίες που διατίθενται στο κοινό όσο και πληροφορίες από εθνικές εποπτικές αρχές
- θα συμμετέχει στις εργασίες του ΕΣΣΚ προκειμένου να διασφαλίσει ότι λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του κλάδου των ασφαλίσεων και των ΙΕΣΠ
- θα συνεργάζεται στενά με το ΕΣΣΚ παρέχοντας τις αναγκαίες πληροφορίες για την επιτυχή εκτέλεση των καθηκόντων του και διασφαλίζοντας την έκδοση των κατάλληλων προειδοποιήσεων και συστάσεων παρακολούθησης.

Σε ό,τι αφορά στις σχέσεις με τρίτους, η Αρχή:

- θα αναπτύσσει επαφές και θα συνάπτει διοικητικούς διακανονισμούς με εποπτικές αρχές, διεθνείς οργανισμούς και τις διοικήσεις τρίτων χωρών εντός του νομικού πλαισίου του κανονισμού ΕΑΑΕΣ
- θα αξιολογεί τα εποπτικά καθεστάτα τρίτων χωρών προκειμένου να προετοιμάσει τις αποφάσεις περί ισοδυναμίας που λαμβάνει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή
- θα συμβάλλει στην κατάρτιση πρόσφορων διεθνών προτύπων στους κλάδους των ασφαλίσεων και των ΙΕΣΠ
- θα ενισχύσει τις διμερείς σχέσεις με τρίτες χώρες, ιδίως όσες εξ αυτών υπόκεινται σε αξιολογήσεις ισοδυναμίας.