

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2014

Περίληψη (EL)

Περίληψη

Περίληψη

Η ΕΙΟΡΑ ιδρύθηκε το 2011 ως ανεξάρτητη ευρωπαϊκή εποπτική αρχή με βασικές αρμοδιότητες την ενίσχυση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος, τη διασφάλιση της διαφάνειας στις αγορές και τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και την προστασία των ασφαλισμένων, των μελών συνταξιοδοτικών συστημάτων και των συνταξιούχων.

Η Ετήσια Έκθεση 2014 της ΕΙΟΡΑ σκιαγραφεί τα βασικά επιτεύγματα της Αρχής όσον αφορά την επίτευξη των στρατηγικών στόχων της: ενίσχυση της προστασίας των καταναλωτών, θέσπιση ενός ποιοτικού ρυθμιστικού πλαισίου εντός του προβλεπόμενου χρονοδιαγράμματος, διασφάλιση της σύγκλισης, της συνεκτικότητας και της ποιότητας της εποπτείας, ενίσχυση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας, καθώς και περαιτέρω εξέλιξη της σε σύγχρονη και ικανή αρχή. Παρέχει επίσης πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο διαχειρίζεται η ΕΙΟΡΑ τους πόρους που της έχουν διατεθεί για την επίτευξη αυτών των στόχων.



Ενημερωτικό πλαίσιο: Τα 5 κορυφαία επιτεύγματα της ΕΙΟΡΑ το 2014

- Προκειμένου να διασφαλίσει την έγκαιρη προετοιμασία για το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II και την εφαρμογή συνεκτικών εποπτικών πρακτικών, η ΕΙΟΡΑ παρέδωσε στην Επιτροπή 6 τεχνικά πρότυπα για τις διαδικασίες έγκρισης της οδηγίας Φερεγγυότητα II και ολοκλήρωσε με επιτυχία τη δημόσια διαβούλευση επί των κατευθυντήριων γραμμών για την εφαρμογή της οδηγίας.
- Έλεγχος προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον ευρωπαϊκό κλάδο ασφαλίσεων, στο πλαίσιο της επίσημης αξιολόγησης της ανθεκτικότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στις δυσμενείς εξελίξεις της αγοράς. Βάσει του ελέγχου, ο οποίος πραγματοποιήθηκε με τη χρήση συνεκτικής μεθοδολογίας, εξήχθησαν συστάσεις προς τις εθνικές αρμόδιες αρχές για την αντιμετώπιση των τρωτών σημείων που εντοπίστηκαν.
- Έγγραφο διαβούλευσης και συζήτησης στα εμπόδια στον τομέα της προστασίας των καταναλωτών θέματα της εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων και των συγκρούσεων συμφερόντων στις απευθείας ή μέσω τρίτων πωλήσεις βασισμένων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων (PRIIP).
- Η ΕΙΟΡΑ δημοσίευσε έγγραφο διαβούλευσης σχετικά με τη φερεγγυότητα των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (ΙΕΣΠ), και παρείχε προκαταρκτικές συμβουλές στην Επιτροπή σχετικά με τις ατομικές συντάξεις.
- Θέσπιση ειδικής εποπτικής ομάδας, η οποία πραγματοποίησε επισκέψεις σε 10 εθνικές αρμόδιες αρχές το 2014, με κύριο αντικείμενο την εφαρμογή της οδηγίας Φερεγγυότητα II και το πλαίσιο αξιολόγησης κινδύνων.

Στον τομέα της προστασίας των καταναλωτών η ΕΙΟΡΑ παρείχε τεχνικές πληροφορίες για μια σειρά από νομοθετικές πρωτοβουλίες της ΕΕ και εξέδωσε εκθέσεις που αφορούσαν μερικά από τα πιεστικότερα ζητήματα αναφορικά με τον κίνδυνο ζημίας για τους καταναλωτές. Πέραν των προαναφερθέντων κύριων επιτευγμάτων, το 2014 ολοκληρώθηκαν και τα ακόλουθα σημαντικά προϊόντα: το κοινό έγγραφο διαβούλευσης για τις διασταυρούμενες πωλήσεις και το έγγραφο διαβούλευσης για τις εξουσίες παρέμβασης για το προϊόν - του νέου ρόλου της ΕΙΟΡΑ βάσει του κανονισμού σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση.

Η ΕΙΟΡΑ διαδραμάτισε σημαντικότατο ρόλο στην εκπόνηση, προετοιμασία και εφαρμογή της οδηγίας Φερεγγυότητα II. Το 2014, ιδιαίτερη βαρύτητα δόθηκε στην παραγωγή των τεχνικών προτύπων και των κατευθυντήριων γραμμών που απαιτούνται για τη διασφάλιση της συνεκτικής και συγκλίνουσας εφαρμογής της οδηγίας εντός της Ένωσης. Η ΕΙΟΡΑ επιδίωξε επίσης ενεργά να διευκολύνει την εφαρμογή της οδηγίας μέσω της εφαρμογής των προπαρασκευαστικών κατευθυντήριων γραμμών, παρέχοντας στις εθνικές αρμόδιες αρχές και τις επιχειρήσεις την ευκαιρία να αποκτήσουν εξοικείωση με τις απαιτήσεις. Η Αρχή εξέτασε επίσης τον τρόπο με τον οποίο πρόκειται να εκπληρώσει τη νομική υποχρέωση στην οποία υπόκειται για δημοσίευση των καμπυλών επιτοκίων άνευ κινδύνου για μεγάλο αριθμό νομισμάτων.

Στον τομέα των συντάξεων η ΕΙΟΡΑ δημοσίευσε ένα έγγραφο διαβούλευσης σχετικά με το περαιτέρω έργο που επιτέλεσε σχετικά με την φερεγγυότητα των ΙΕΣΠ, στον τομέα της ανάπτυξης της ολιστικής προσέγγισης όσον αφορά τους ισολογισμούς. Το έγγραφο αυτό αποτελεί ένα ακόμη βήμα προς την κατεύθυνση ενός πλαισίου για τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα που θα βασίζεται στους κινδύνους και το οποίο θα αναγνωρίζει και θα λαμβάνει υπόψη τις ιδιαιτερότητες του κλάδου. Η ΕΙΟΡΑ επιτελεί επίσης σημαντικό έργο στον τομέα των ατομικών συντάξεων, διαμορφώνοντας εναλλακτικές λύσεις για την ανάπτυξη μιας εσωτερικής αγοράς και, σε συνέχεια του αιτήματος παροχής συμβουλών σε ευρύ φάσμα θεμάτων που της απηύθυνε η Επιτροπή, αναπτύσσοντας συμβουλευτικό υλικό επί του επονομαζόμενου «δεύτερου καθεστώτος για τις ατομικές συντάξεις». Η ανάπτυξη μιας πραγματικά εσωτερικής αγοράς στον τομέα των συντάξεων μπορεί να αυξήσει τον βαθμό προστασίας των συνταξιούχων και της διαφάνειας, και να λειτουργήσει ως καταλύτης για την εξασφάλιση καλύτερων αποτελεσμάτων για τους πολίτες και τους συνταξιοδοτικούς φορείς, μέσω οικονομικών κλίμακας.

Για την ενίσχυση της εποπτείας των διασυνοριακών ομάδων η ΕΙΟΡΑ συνεχίζει να συμμετέχει ενεργά σε σώματα εποπτών, παρέχοντας εξειδικευμένες συμβουλές και υποστήριξη. Η Αρχή άρχισε επίσης να παρέχει διμερή ανατροφοδότηση στις εθνικές αρμόδιες αρχές σχετικά με την εφαρμογή της οδηγίας Φερεγγυότητα II. Το Κέντρο ειδημοσύνης στον τομέα των εσωτερικών μοντέλων της ΕΙΟΡΑ αναπτύχθηκε περαιτέρω το 2014 παρέχοντας πρόσθετα εργαλεία και αυξάνοντας τα επίπεδα συμβουλευτικής υποστήριξης, ώστε να ενισχύσει την εφαρμογή ενός από τους πλέον απαιτητικούς τομείς της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

Η ΕΙΟΡΑ συνέχισε να παρέχει τα βασικά της εργαλεία, ενημερώνοντας τα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη για διαφαινόμενους κινδύνους που απειλούν τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και για την αναγκαιότητα λήψης μέτρων. Η ΕΙΟΡΑ ολοκλήρωσε δύο εκθέσεις για τη χρηματοοικονομική σταθερότητα, στο πλαίσιο των οποίων παρέχεται εμπειριστατωμένη οικονομική ανάλυση των κινδύνων και των τρωτών σημείων, καθώς και τέσσερις πίνακες κινδύνων μέσω των οποίων γίνεται η παρακολούθηση ποιοτικών και ποσοτικών δεικτών

με στόχο τον εντοπισμό και τη μέτρηση συστημικών κινδύνων. Το 2014 διενεργήθηκε έλεγχος προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κλάδο των ασφαλίσεων, στο πλαίσιο της επίσημης αξιολόγησης της ανθεκτικότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στις δυσμενείς εξελίξεις της αγοράς. Βάσει των αποτελεσμάτων αυτών, η ΕΙΟΡΑ εκπόνησε και δημοσίευσε συστάσεις με αποδέκτες τις εθνικές αρμόδιες αρχές και στόχο την ανάληψη εποπτικής δράσης. Οι συστάσεις αυτές επικεντρώνονταν στην προετοιμασία για την οδηγία Φερεγγυότητα II, στην αύξηση της επικέντρωσης της προσοχής των εποπτικών φορέων στη διαχείριση κινδύνων, τη σχεδίαση προϊόντων, τη δημιουργία σχεδίων ανάκαμψης και την ικανότητα των εποπτικών φορέων στην αντιμετώπιση δυσμενών γεγονότων.

Η φήμη της ΕΙΟΡΑ ως σύγχρονης και ικανής Αρχής εξαρτάται από την ποιότητα των προϊόντων και των υπηρεσιών που παρέχει στα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη και, παράλληλα, βασίζεται στον τρόπο με τον οποίο λειτουργεί και διοικείται. Γι' αυτό η ΕΙΟΡΑ δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη διαφάνεια και στη λειτουργία της εντός αναγνωρισμένων προτύπων, καθώς και στη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που ορίζονται τόσο στο δικό της όσο και σε κάθε σχετικό κανονιστικό πλαίσιο.

Το 2014 υπήρξε μια πολύ θετική χρονιά για την ΕΙΟΡΑ σε επίπεδο επιτευγμάτων. Ωστόσο, η Αρχή αντιμετώπισε και ορισμένες σημαντικές προκλήσεις, η πιεστικότερη από τις οποίες ήταν η αναντιστοιχία ανάμεσα στα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις που έχουν ανατεθεί στην ΕΙΟΡΑ και στους πόρους τους οποίους διαθέτει για τη διεκπεραίωσή τους. Η ΕΙΟΡΑ εξακολουθεί να βελτιώνει την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα των επιχειρησιακών, διαχειριστικών και διοικητικών λειτουργιών της και παραμένει προσηλωμένη στην παραγωγή ποιοτικών προϊόντων που συμβάλλουν στην επίτευξη των στόχων της.