

RAPORT ROCZNY 2014

Streszczenie (PL)

Streszczenie

Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych utworzono w 2011 r. jako niezależny europejski urząd nadzoru, do którego podstawowych obowiązków należy wspieranie stabilności systemu finansowego, zapewnianie przejrzystości rynków i produktów finansowych, a także ochrona ubezpieczonych oraz członków i beneficjentów programów emerytalnych.

W raporcie EIOPY za rok 2014 wskazano główne osiągnięcia Urzędu w realizacji celów strategicznych, którymi są: zwiększenie ochrony konsumentów; terminowe dostarczanie regulacji o wysokiej jakości; zapewnianie konwergencji, spójności i jakości nadzoru; wspieranie stabilności finansowej oraz rozwijanie się jako nowoczesny i kompetentny urząd. Raport zawiera również informacje na temat zarządzania przez EIOPE zasobami przydzielonymi jej na potrzeby realizacji tych celów.



Ramka informacyjna: 5 najważniejszych osiągnięć EIOPY w 2014 r.

- Aby zapewnić terminowe przygotowanie na potrzeby dyrektywy Wyłatalność II oraz spójne praktyki nadzorcze, EIOPA przekazała Komisji Europejskiej sześć regulacji wdrażających dyrektywę Wyłatalność II i z powodzeniem zakończyła konsultacje publiczne w sprawie wytycznych dotyczących wdrożenia tej dyrektywy.
- Przeprowadzenie testu wykorzystującego spójną metodykę weryfikującą odporność instytucji finansowych europejskiego sektora ubezpieczeń na niekorzystne zmiany na rynku wraz z zaleceniami dla właściwych organów krajowych dotyczącymi zidentyfikowanych zagrożeń.
- Przeprowadzenie konsultacji publicznych raportów dotyczących ochrony konsumentów w zakresie nadzoru i zarządzania produktami oraz konfliktu interesów w odniesieniu do sprzedaży bezpośredniej i pośredniej detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP).
- Opublikowanie dokumentu konsultacyjnego w sprawie wyłatalności instytucji pracowniczych programów emerytalnych (IORP) oraz wstępnej opinii dla Komisji Europejskiej w sprawie emerytur indywidualnych.
- Ustanowienie zespołu ds. nadzoru, który w 2014 r. przeprowadził dziesięć wizyt we właściwych organach krajowych, aby ocenić przygotowanie do wdrożenia dyrektywy Wyłatalność II oraz przeprowadzić badanie i ocenę nadzorczą.

W dziedzinie ochrony konsumentów EIOPA wniosła wkład merytoryczny w szereg zmian legislacyjnych UE i opublikowała sprawozdania na temat najbardziej palących kwestii niekorzystnych dla konsumentów. Kluczowe produkty w 2014 r. obejmują, poza wyżej wymienionymi najważniejszymi osiągnięciami: wspólny dokument konsultacyjny w sprawie sprzedaży związanej oraz dokument konsultacyjny dotyczący użycia środków interwencyjnych względem produktu – nowej roli EIOPY na mocy rozporządzenia w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych.

EIOPA odgrywała główną rolę w opracowaniu, przygotowaniu i wdrożeniu dyrektywy Wyłatalność II. W 2014 r. skupiono się na opracowaniu przepisów i wytycznych koniecznych do zapewnienia spójnego i jednolitego stosowania tej dyrektywy w Unii. EIOPA aktywnie wspierała wdrożenie dyrektywy poprzez określenie wytycznych dla okresu przygotowawczego, dając właściwym organom krajowym i przedsiębiorstwom możliwość

praktycznego przetestowania określonych wymogów. Urząd był także konsultowany w odniesieniu do sposobu wykonywania przez niego ustawowego obowiązku publikowania parametrów krzywych kursów stóp procentowych wolnych od ryzyka dla wielu walut.

W kwestii emerytur EIOPA opublikowała dokument konsultacyjny na temat dalszych prac nad wypłacalności IORP-ów, opracowując całościowy bilans. Dokument ten stanowi kolejny etap prac EIOPY nad opartymi na zarządzaniu ryzykiem wymogami określonymi dla pracowniczych funduszy emerytalnych, z uwzględnieniem specyfiki sektora. W obszarze emerytur indywidualnych działania EIOPA skupiały się na badaniu alternatywnych możliwości rozwoju rynku wewnętrznego oraz – w odpowiedzi na wystosowany przez Komisję szeroko zakrojony wniosek o poradę – opracowując raporty na temat tak zwanego drugiego filara emerytur indywidualnych. Stworzenie dobrze funkcjonującego i spójnego europejskiego rynku emerytur może poprawić ochronę członków, zwiększy przejrzystość, a także będzie katalizatorem pozwalającym uzyskać lepsze wyniki dla obywateli i systemów emerytalnych dzięki korzyściom skali.

Aby zwiększyć nadzór nad grupami transgranicznymi, EIOPA nadal bierze czynny udział w kolegiach organów nadzoru, udzielając porad eksperckich i wsparcia. Urząd rozpoczął również dwustronne przekazywanie właściwym organom krajowym informacji zwrotnych na temat wdrożenia dyrektywy Wypłacalność II. Centrum wiedzy specjalistycznej w zakresie modeli wewnętrznych było w 2014 r. dalej rozwijane, co zapewniło dodatkowe narzędzia i podniosło poziom doradztwa w zakresie wsparcia stanowiących największe wyzwanie obszarów dyrektywy Wypłacalność II.

EIOPA nadal dostraczała głównym zainteresowanym podmiotom podstawowe instrumenty informujące o pojawiających się ryzykach dla stabilności finansowej oraz konieczności podjęcia działań. W celu identyfikacji i określenia ryzyka systemowego EIOPA opublikowała dwa sprawozdania na temat stabilności finansowej, zawierające kompleksową analizę ekonomiczną ryzyka i zagrożeń, a także cztery tabelaryczne raporty dotyczące jakościowych i ilościowych wskaźników ryzyka. W 2014 r. przeprowadzono test warunków skrajnych sektora ubezpieczeń przedstawiający ocenę odporności instytucji finansowych na niekorzystne zmiany na rynku. Na podstawie tych rezultatów EIOPA opracowała i opublikowała zalecenia dla właściwych organów krajowych dotyczące działań nadzorczych. Zalecenia te dotyczyły przede wszystkim gotowości do wdrożenia dyrektywy Wypłacalność II, skoncentrowania nadzoru na zarządzaniu ryzykiem, projektowania produktów, planowania naprawczego oraz zdolności nadzoru do radzenia sobie z niekorzystnymi zdarzeniami.

Reputacja EIOPY jako nowoczesnego i kompetentnego urzędu kształtuje się w oparciu o jakość dostarczanych produktów i usług, ale także na podstawie sposobu, w jaki urząd funkcjonuje i jest zarządzany. Dlatego ogromny nacisk kładziony jest na przejrzystość i działanie zgodne z przyjętymi standardami, a także zgodność z wymogami określonymi w przepisach wewnętrznych oraz w innych właściwych regulacjach.

Rok 2014 był dla EIOPA bardzo korzystny pod względem osiągnięć. Urząd napotkał jednak pewne poważne wyzwania. Najbardziej palącym problemem była dysproporcja między zadaniami i obowiązkami wyznaczonymi EIOPA a zasobami, które otrzymała na ich realizację. EIOPA w dalszym ciągu zwiększała efektywność i skuteczność swoich funkcji operacyjnych, administracyjnych i zarządczych, utrzymując zaangażowanie w tworzenie wysokiej jakości produktów służących realizacji jej celów.

