

# **RAPORT ANUAL 2011**

## Rezumat (RO)



**eiopa**

EUROPEAN INSURANCE  
AND OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY

# Rezumat



## Rezumat

Anul 2011 a marcat începerea activității AEAPo ca autoritate europeană de supraveghere. Prioritățile principale ale AEAPo în 2011 au vizat următoarele domenii:

1. Cadrul de reglementare Solvabilitate II
2. Pensiile ocupaționale
3. Protecția consumatorilor și inovarea financiară
4. Colegiile de supraveghetori și gestionarea și soluționarea crizelor transfrontaliere
5. Stabilitatea financiară

# Rezumat

## 1. Cadrul de reglementare Solvabilitate II

În 2011, AEAPo s-a axat pe pregătirea setului final de măsuri de reglementare pentru cadrul de reglementare Solvabilitate II, a proiectelor de standarde și orientări.

Una dintre principalele realizări ale AEAPo în 2011 a fost raportul privind cel de-al cincilea Studiu de impact cantitativ (QIS5) care a sintetizat potențialul impact al măsurilor detaliate de punere în aplicare care vor fi elaborate pentru cadrul de reglementare Solvabilitate II. QIS 5 a fost cel mai ambițios și cel mai complet studiu efectuat vreodată în sectorul financiar, cu implicarea directă a peste 2 500 de entități și 100 de supraveghetori din statele membre și din cadrul AEAPo, care au colaborat aproape un an.

AEAPo a lansat consultări publice oficiale în 2011 în două domenii în care discuțiile cu sectorul într-un stadiu incipient și activitățile pregătitoare desfășurate cu aceasta sunt deosebit de importante. Aceste consultări au avut ca obiect proiectele de standarde și orientări privind raportarea și divulgarea și orientările privind evaluările interne ale riscurilor și solvabilității (EIRS).

La sfârșitul anului 2011, AEAPo a prezentat o recomandare suplimentară Comisiei Europene privind calibrarea modulului de risc de subscriere pentru asigurarea generală. În domeniul riscurilor de catastrofă, AEAPo și-a formulat recomandarea finală privind măsurile de punere în aplicare în legătură cu mai multe aspecte restante referitoare la riscul de catastrofă în legătură cu asigurarea generală și asigurarea de sănătate.

Mai multe grupuri operative și-au încheiat activitatea în 2011, având ca rezultat publicarea următoarelor rapoarte: „Calibration of the Premium and Reserve Risk Factors in the Standard Formula of Solvency II” (Calibrarea factorilor de risc privind primele și rezervele în formula standard din cadrul de reglementare Solvabilitate II) și „Report of the Task Force on Expected Profits arising from Future Premiums” (Raportul Grupului operativ privind profiturile estimate din primele viitoare).

În sfârșit, de la crearea Grupului de părți interesate ale AEAPo din domeniul asigurărilor și reasigurărilor, AEAPo a beneficiat de expertiza și de varietatea de opinii și interese ale acestora și și-a implicat în mod activ membrii în aspecte importante ale cadrului de reglementare Solvabilitate II.





## 2. Pensile ocupaționale

Principalul obiectiv al activității AEAPo în legătură cu pensiile ocupaționale în 2011 a fost elaborarea răspunsului AEAPo la solicitarea de aviz primită de la Comisia Europeană în legătură cu analiza Directivei 2003/41/CE privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (Directiva IORP).

Activitatea în legătură cu solicitarea de aviz a fost organizată în patru subgrupuri, toate lucrând în paralel, dar prezentând rapoarte Comitetului pentru pensii ocupaționale (CPO).

În 2011, AEAPo a finalizat, de asemenea, o serie de rapoarte bazate pe sondaje privind cerințele de raportare, riscurile legate de sistemele de pensii bazate pe contribuții definite și informațiile anterioare înscrierii. Aceste sondaje au fost efectuate pentru a oferi o bază comună de ordin tehnic pentru a răspunde solicitării de aviz. Pe parcursul anului 2011, AEAPo a efectuat două consultări publice cu privire la proiectul său de aviz. Prima a avut loc între 8 iulie 2011 și 15 august 2011 în legătură cu anumite aspecte ale solicitării de aviz. Cea de-a doua a avut loc între 25 octombrie 2011 și 2 ianuarie 2012 în legătură cu proiectul integral de aviz.

În 2011, AEAPo a prezentat, de asemenea, contribuția sa către CERS cu privire la cerințele de date pentru IORP și și-a publicat raportul periodic privind evoluțiile pieței.

## 3. Protecția consumatorilor și inovarea financiară

AEAPo a considerat încă din prima zi că protecția consumatorilor este o piatră de temelie a activității sale și un domeniu în care trebuie să se obțină realizări importante, iar AEAPo a fost proactivă în domeniul protecției consumatorilor și inovării financiare.

Pe parcursul anului 2011, autoritatea a întocmit „Propunerea de orientări privind soluționarea plângerilor de către întreprinderile de asigurări”, „Raportul privind bunele practici în soluționarea plângerilor de către întreprinderile de asigurări” și a finalizat un „Raport privind alfabetizarea financiară și inițiativele educaționale ale autorităților competente”. AEAPo a colectat, de asemenea, date de la membrii săi privind tendințele consumatorilor, pentru a elabora o prezentare generală inițială, pentru a analiza și prezenta rapoarte privind aceste tendințe.

Autoritatea a avut, de asemenea, o contribuție relevantă pentru revizuirea de către Comisia Europeană a Directivei privind intermedierea de asigurări (IMD), prin efectuarea unui studiu extins al sancțiunilor (atât penale, cât și administrative) prevăzute în legislațiile naționale pentru încălcarea dispozițiilor IMD.

Angajamentul extern, inclusiv faptul că s-a beneficiat de contribuția experților din cadrul celor două grupuri de părți interesate ale AEAPo și organizarea primei Zile AEAPo pentru strategia referitoare la consumatori, a fost, de asemenea, esențială pentru atingerea obiectivelor AEAPo în 2011.

<sup>1</sup> Acesta și alte publicații pot fi consultate pe site-ul AEAPo la secțiunea „Publicații”.



#### 4. Colegiile de supraveghetori și gestionarea și soluționarea crizelor transfrontaliere

Sarcinile AEAPo depășesc simpla activitate de reglementare, cuprinzând responsabilități concrete de supraveghere, inclusiv un rol sporit în calitate de membru al diferitelor colegii de supraveghetori.

Obiectivul strategic general al activității AEAPo în legătură cu colegiile este consolidarea poziției comunității de supraveghere din Spațiul Economic European (SEE) față de grupurile de asigurători care operează la nivel transfrontalier, atât în beneficiul supravegherii la nivel de grup, cât și al supravegherii individuale. În 2011, aproximativ 89 de grupuri de asigurări cu întreprinderi transfrontaliere au fost înregistrate în SEE. PE parcursul anului, pentru 69 de grupuri au fost organizate colegii de supraveghetori cu cel puțin o reuniune concretă sau prin teleconferință. În total, 14 autorități de supraveghere naționale au acționat ca supraveghetori la nivel de grup pentru a organiza evenimentele. În timpul etapei inițiale, în primul an de la înființarea sa, AEAPo a participat la reuniunile colegiilor și/sau la teleconferințe pentru 55 de grupuri.

La începutul anului 2011, AEAPo, împreună cu celelalte autorități europene de supraveghere, a elaborat un set de proceduri interimare pentru rezolvarea situațiilor de urgență. În martie 2011 a fost numit un expert național detașat specializat în gestionarea crizelor, fiind demarate ulterior activitățile privind elaborarea de către AEAPo a unui cadru permanent pentru gestionarea crizelor. Deosebit de importantă în acest sens a fost elaborarea unei politici strategice privind gestionarea crizelor. La sfârșitul anului 2011, un Grup operativ pentru gestionarea crizelor a prezentat un cadru complet pentru procesul decizional privind prevenirea și gestionarea crizelor.

#### 5. Stabilitatea financiară

Tema comună a inițiativelor AEAPo din 2011 privind stabilitatea financiară a fost identificarea, într-o etapă inițială, a tendințelor, potențialelor riscuri și vulnerabilități generate de evoluțiile economice și, după caz, informarea instituțiilor UE relevante. Acest obiectiv a fost atins prin monitorizarea specifică și regulată a pieței, partajarea informațiilor și discuții privind măsurile de reducere în cadrul Comitetului pentru stabilitate financiară (CSF). Conform acestui obiectiv, CSF al AEAPo a stabilit primul său tablou de bord (pilot) referitor la riscuri în octombrie 2011, care conține un set comun de indicatori cantitativi și calitativi care contribuie la identificarea și măsurarea riscului sistemic. Acest tablou de bord urmează să fie dezvoltat în continuare ca efort comun al autorităților europene de supraveghere și al CERS.

În anul 2011, AEAPo a fost un membru activ al Comitetului director al CERS care a fost instituit pentru a oferi asistență în cadrul procesului decizional al CERS. AEAPo a participat, de asemenea, în cadrul Comitetului tehnic consultativ (CTC) al CERS și în cadrul subcomitetelor acestuia, vizând în principal identificarea potențialelor aspecte importante din punct de vedere sistemic în sectorul asigurărilor și al IORP. În plus, AEAPo a participat la grupul comun de experți ai CTC și ai Comitetului științific consultativ (CSC) care s-a ocupat de regimul de reglementare al expunerii la riscuri a datoriei suverane.

În 2011, cele trei autorități europene de supraveghere și CERS au semnat un „Acord comun privind instituirea în cadrul secretariatului CERS a unor proceduri specifice de confidențialitate pentru protejarea informațiilor privind instituțiile financiare individuale și informațiile cu ajutorul cărora pot fi identificate instituțiile financiare individuale”.

AEAPo a început, de asemenea, activitatea de proiectare a unei baze de date istorice și actuale pentru IORP și pentru întreprinderile de asigurări și de reasigurări din Uniunea Europeană.

În anul 2011, AEAPo a realizat teste de rezistență paneuropene de bază și pentru productivitate redusă pentru sectorul asigurărilor în cooperare cu CERS, BCE și ABE.

În iunie și decembrie 2011, AEAP0 a publicat cele două rapoarte semestriale privind stabilitatea financiară, care conțin o evaluare a solidității economice a sectorului european al asigurărilor, reasigurărilor și IORP. În decembrie 2011, AEAP0 a înaintat spre consultare publică un set de formulare de raportare de date necesare pentru evaluarea periodică a riscului sectorial și pentru monitorizarea evoluțiilor financiare după intrarea în vigoare a cadrului de reglementare Solvabilitate II.

#### **Comunicare externă**

Una dintre atribuțiile noi ale AEAP0 este promovarea dialogului și cooperării cu supraveghetorii din afara Uniunii Europene. În 2011, AEAP0 a putut să consolideze relațiile existente, să inițieze noi dialoguri și legături ale agenției în materie de reglementare și supraveghere, să se implice în mod activ în lucrările legate de stabilirea standardelor internaționale și să pregătească terenul pentru primirea unui nou observator la AEAP0 în 2012 – Agenția Croată pentru Supravegherea Serviciilor Financiare (ACSSF). În plus, primele proiecte de rapoarte privind evaluările echivalenței a trei jurisdicții (Elveția, Bermuda și Japonia) au fost prezentate la timp Comisiei Europene.

AEAP0 și-a continuat, de asemenea, activitățile în legătură cu cultura și convergența practicilor de supraveghere oferind un program de formare bine conceput. În 2011, AEAP0 și alte autorități de supraveghere au organizat 21 de seminarii la nivel transsectorial și la nivel de sector. În plus, AEAP0 a organizat 3 evenimente publice: Conferința anuală AEAP0, Conferința internațională privind supravegherea grupurilor de asigurări transatlantice și Ziua strategiei AEAP0 referitoare la consumatori, care s-au adresat și participanților din sector și asociațiilor de părți interesate. Peste 1 240 de reprezentanți ai autorităților de supraveghere și din sector au participat la activitățile de formare și la evenimentele publice organizate de AEAP0 în cursul anului 2011.

În cadrul activităților sale de comunicare publică, AEAP0 s-a axat pe explicarea diferitelor aspecte de ordin tehnic și juridic în legătură cu principalele sale domenii de activitate: asigurări, cadrul de reglementare Solvabilitate II, IORP, protecția consumatorilor, stabilitatea financiară, inovarea financiară și clarificarea rolului noilor autorităților europene de supraveghere (AES). La sfârșitul anului 2011, AEAP0 a creat o linie specială de e-mail de urgență pentru întrebări din partea publicului.

În 2011, reprezentanții conducerii AEAP0 au participat la 42 de conferințe, mese rotunde și alte evenimente publice și au susținut 28 de discursuri și prezentări. Aceștia au avut, de asemenea, 34 de reuniuni cu reprezentanții sectorului și cu autoritățile internaționale de reglementare. Mijloacele de comunicare în masă din Europa au manifestat un interes din ce în ce mai mare pentru SESF și, în special, activitățile AEAP0. Conducerea AEAP0 a acordat 35 de interviuri mai multor reprezentanți media, iar Biroul de presă al AEAP0 a tratat 248 de întrebări adresate de media. Printre activitățile sale în domeniul relațiilor cu media, AEAP0 a organizat patru conferințe și informări de presă și a emis 32 de comunicate de presă și pentru mediul online.

În 2011, AEAP0 a elaborat 20 de rapoarte și documente pe teme de actualitate, destinate unui public specializat în domeniu și instituțiilor UE. În 2011, site-ul AEAP0 a avut 150 514 de vizitatori individuali, au fost vizualizate 5 048 246 de pagini și au fost trimise 40 de alerte prin e-mail abonaților.

#### **Evoluții organizaționale**

În termeni de aspecte organizaționale, recrutarea a fost unul dintre principalele domenii de activitate pentru AEAP0 în 2011. La 1 ianuarie 2011, AEAP0 avea 27 de membri ai personalului; agenția a încheiat anul cu 56 de membri ai personalului, inclusiv un număr de experți naționali detașați. Echipa de conducere a fost, de asemenea, mărită cu doi șefi de unitate.

Punerea în aplicare a diferitelor norme asociate noului cadru în care AEAP0, în calitate de autoritate europeană, trebuie să opereze, a fost o altă activitate de referință, desfășurată în paralel cu toate celelalte activități de ordin tehnic susmenționate și fără interferențe nejustificate.



### Obiective strategice pentru anii viitori

În 2011, AEAP0 a definit următoarele opțiuni strategice în fiecare dintre diferitele domenii de activitate.

În ceea ce privește reglementarea, autoritatea:

- contribuie la procesul UE de stabilire a standardelor în domeniul asigurărilor și al supravegherii IORP;
- elaborează proiecte de standarde de reglementare obligatorii și standarde tehnice de punere în aplicare pe baza actelor legislative menționate la articolul 1 alineatul (2) din regulamentul AEAP0;
- emite orientări și recomandări în vederea asigurării aplicării comune, uniforme și constante a dreptului UE și stabilirii unor practici constante, eficiente și eficace de supraveghere;
- face recomandări pentru elaborarea unui cadru UE bazat pe riscuri în domeniul IORP;
- face recomandări pentru elaborarea unui cadru UE pentru prevenirea, gestionarea și soluționarea crizelor adecvate naturii modelului activității de asigurare;
- face recomandări cu privire la un cadru UE aplicabil conglomeratelor financiare prin activitatea Comitetului comun al autorităților europene de supraveghere;
- emite avize pentru instituțiile UE în domeniile care intră în sfera sa de competență, atât la cerere, cât și din proprie inițiativă;
- contribuie la îmbunătățirea reglementării în UE utilizând metodologii adecvate de evaluare a impactului pentru dezvoltarea activității sale de reglementare.

În ceea ce privește supravegherea, autoritatea:

- facilitează și promovează schimbul de informații și date relevante în cadrul colegiilor de supraveghetori;
- controlează și îmbunătățește funcționarea colegiilor de supraveghetori;
- definește un plan de acțiune anual general pentru colegiile de supraveghetori și monitorizează punerea acestuia în aplicare;
- stabilește un cadru comun pentru punerea în aplicare a procesului de supraveghere în temeiul cadrului de reglementare Solvabilitate II pentru a promova convergența practicilor de supraveghere;
- elaborează un cadru operațional cuprinzând mecanisme de cooperare între AEAPD și autoritățile naționale de supraveghere pentru a contribui la gestionarea coerentă și coordonată a crizelor în Uniunea Europeană;
- analizează aplicarea de către autoritățile naționale de supraveghere a standardelor relevante de reglementare și a celor tehnice de punere în aplicare, precum și a orientărilor și recomandărilor emise de AEAPD;
- organizează și efectuează evaluări inter pares ale activităților autorităților naționale de supraveghere atât în domeniul asigurărilor, cât și al IORP, în vederea consolidării în continuare a coerenței rezultatelor evaluării.

În ceea ce privește protecția consumatorilor, autoritatea:

- promovează protecția titularilor de polițe, a membrilor și beneficiarilor sistemelor de pensii prin încurajarea transparenței, simplității și echității prin dezvoltarea unor informații mai comparabile și mai standardizate privind riscurile și costurile aferente produselor, cerințele relevante de reglementare și procedurile de soluționare a plângerilor;
- sporește protecția consumatorilor prin elaborarea de metodologii comune de evaluare a efectului caracteristicilor produselor și al proceselor de distribuție, nu doar asupra protecției consumatorilor, ci și asupra poziției financiare a instituțiilor financiare;
- emite avertizări privind anumite activități financiare sau le restricționează sau interzice temporar, după caz;
- colectează, analizează și prezintă rapoarte cu privire la tendințe în ceea ce privește consumatorii, prin definirea și monitorizarea riscurilor specifice consumatorilor pentru a asigura faptul că instituțiile financiare iau în considerare în mod adecvat riscurile legate de protecția consumatorilor;
- contribuie la continuarea activității sectoriale cu privire la vânzarea și marketingul produselor de asigurare și, în context transsectorial prin intermediul Comitetului comun al autorităților europene de supraveghere, asupra produselor de investiții cu amănuntul, asigurând luarea în considerare în mod adecvat a caracteristicilor specifice ale sectorului asigurărilor;
- elaborează standarde minime referitoare la formarea și competența personalului relevant al instituțiilor financiare care sunt în contact cu consumatorii și asigură evitarea sau atenuarea conflictelor de interese;
- contribuie la alfabetizarea financiară și la educarea consumatorilor prin furnizarea de informații referitoare la rolurile și responsabilitățile supraveghetorilor naționali și prin îndrumarea consumatorilor către materiale utile de formare în domeniul financiar;
- încearcă să asigure abilitarea suficientă a consumatorilor prin crearea unor căi de atac eficiente la dispoziția acestora, atât în instituțiile financiare, cât și în ceea ce privește accesul la alternative competente de soluționare a litigiilor;
- contribuie la evaluarea necesității unei rețele europene de sisteme naționale de garantare în domeniul asigurărilor, finanțată adecvat și suficient de armonizată.

În ceea ce privește stabilitatea financiară, autoritatea:

- identifică tendințe, potențialele riscuri și vulnerabilități pe baza informațiilor colectate în urma supravegherii micro-prudențiale a pieței asigurărilor și a pieței IORP;
- dezvoltă cadre pentru testele de rezistență și desfășoară astfel de exerciții la intervale regulate, în scopul identificării vulnerabilităților, testării stabilității pieței și analizării și atenuării oricăror evenimente legate de riscurile sistemice;
- contribuie la identificarea transsectorială a riscurilor și vulnerabilităților în sistemul financiar prin intermediul activității Comitetului comun al autorităților europene de supraveghere;
- dezvoltă, în consultare cu CERS, criterii adecvate pentru identificarea și monitorizarea riscului sistemic;
- monitorizează, evaluează și prezintă rapoarte privind evoluțiile legate de stabilitatea piețelor financiare în domeniul său de competență, utilizând atât informații disponibile public, cât și informații colectate de la autoritățile naționale de supraveghere;
- participă la activitatea CERS pentru a asigura luarea în considerare în mod adecvat a caracteristicilor specifice ale sectorului asigurărilor și ale sectorului IORP;
- cooperează strâns cu CERS prin furnizarea informațiilor necesare pentru îndeplinirea sarcinilor și prin asigurarea urmăririi adecvate a avertismentelor și recomandărilor.

În ceea ce privește relațiile externe, autoritatea:

- dezvoltă contacte și încheie acorduri administrative cu autoritățile de supraveghere, organizațiile internaționale și administrațiile țărilor terțe, în limitele cadrului juridic reprezentat de regulamentul AEAP0;
- evaluează regimurile de supraveghere ale țărilor terțe pentru a pregăti deciziile privind echivalența care urmează să fie luate de Comisia Europeană;
- contribuie la dezvoltarea unor standarde internaționale solide în sectorul asigurărilor și al IORP;
- consolidează relațiile bilaterale cu țările terțe, în special cele care fac obiectul evaluărilor de echivalență.