



RAPORT ANUAL 2017: PE SCURT

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



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Credite foto:

Coperta: © iStockphoto/bowie15; paginile 4 și 6: © EIOPA/Martin Joppen

Print	ISBN 978-92-9473-071-8		doi:10.2854/325675	El-AD-18-001-RO-C
PDF	ISBN 978-92-9473-051-0	ISSN 2529-5888	doi:10.2854/296351	El-AD-18-001-RO-N

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2019

© EIOPA, 2019

Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei.

Pentru orice utilizare sau reproducere a fotografiilor sau a altor materiale care nu se află sub dreptul de autor al EIOPA, trebuie să se solicite direct permisiunea deținătorilor drepturilor de autor.

RAPORT ANUAL 2017: PE SCURT

CUPRINS

CUPRINS	2
INTRODUCERE	3
PREAMBUL	4
INTRODUCERE DIN PARTEA DIRECTORULUI EXECUTIV	6
REZUMAT	8
Protecția consumatorului	8
Convergența în materie de supraveghere și îmbunătățirea funcționării pieței interne	8
Stabilitatea financiară	9
ORGANIGRAMA 2017	10

INTRODUCERE

Asigurările îndeplinesc un rol important în societate. Atunci când funcționează bine, acestea își asumă riscuri și contribuie la creșterea economică și la stabilitatea financiară, asigurând în cele din urmă o mai bună securitate financiară a publicului. Deținând active care valorează aproximativ două treimi din produsul intern brut (PIB) al UE (70 % în 2017)⁽¹⁾, sectorul UE al asigurărilor constituie o parte semnificativă a sectorului financiar. Și având datorii care însumează o treime din averea gospodăriilor din Europa, consumatorii depind de aspecte legate de sectorul asigurărilor pentru veniturile lor viitoare. Pensile ocupaționale sunt la fel de importante pentru a asigura protecția persoanelor vârstnice împotriva riscului de sărăcie la pensie. Deținând active care valorează aproximativ 24 % din PIB-ul UE ⁽²⁾, și mult mai mult în unele țări, activele din fondurile de pensii sunt în creștere rapidă și asigură din ce în ce mai mult o sursă de investiții pentru piețele financiare.

EIOPA a fost înființată în ianuarie 2011 ca urmare a reformelor realizate la nivelul structurii de supraveghere în sectorul financiar al UE. EIOPA este un organism independent din Uniunea Europeană, care acordă consultanță Parlamentului European, Consiliului Uniunii Europene și Comisiei Europene. Responsabilitățile sale principale sunt de a susține stabilitatea sistemului financiar, de a asigura transparența piețelor și a produselor financiare, precum și de a proteja deținătorii de polițe și membrii și beneficiarii sistemelor de pensii.

Misiunea EIOPA este de a proteja interesul public contribuind la stabilitatea și eficacitatea pe termen scurt, mediu și lung a sistemului financiar, în interesul economiei, al cetățenilor și al întreprinderilor din cadrul UE. Această misiune este urmărită prin promovarea unui cadru de reglementare solid și a unor practici de supraveghere consecvente, cu scopul de a proteja drepturile deținătorilor de polițe de asigurare, ale membrilor și beneficiarilor sistemelor de pensii, precum și de a câștiga încrederea publicului în sectoarele asigurărilor și pensiilor ocupaționale din Uniunea Europeană.

EIOPA este una din cele trei autorități de supraveghere europene care constituie un element important al Sistemului european de supraveghere financiară (SESF), o rețea integrată de autorități de supraveghere naționale și europene care asigură legăturile necesare dintre nivelurile macro- și microprudențiale, lăsând supravegherea cotidiană în sarcina autorităților naționale.

¹ Sursa: <https://eiopa.europa.eu/financial-stability-crisis-prevention/financial-stability/statistics>

² Sursa: <https://eiopa.europa.eu/financial-stability-crisis-prevention/financial-stability/statistics>

GABRIEL BERNARDINO
Președinte



PREAMBUL

Anul 2017 a marcat 10 ani de la începutul crizei financiare. Încă de la înființarea sa, în 2011, EIOPA a contribuit la dezvoltarea cadrului de reglementare unic la nivel european în materie de asigurări și pensii, atât în domeniul prudential, cât și în cel al conduitei profesionale. Implementarea noilor cadre de reglementare europene a presupus o trecere treptată de la reglementare la supraveghere în prioritățile strategice ale EIOPA. Consolidarea convergenței în materie de supraveghere, îmbunătățirea protecției consumatorului și menținerea stabilității financiare au fost ținta activităților noastre în 2017.

Angajamentul nostru de a crea o cultură de supraveghere comună a atins un prag important atunci când am colaborat cu autoritățile naționale de supraveghere (ANS) pentru a stabili caracteristicile-cheie ale unei supravegheri eficiente și de înaltă calitate care să sprijine această cultură. Dezvoltarea unei abordări pan-europene a supravegherii s-a aflat în centrul activității noastre încă de la înființarea noastră, în anul 2011, și o vom continua în anii următori pentru a sprijini autoritățile de supraveghere de la nivel național în dezvoltarea capacității lor de a oferi o supraveghere de înaltă calitate.

În contextul pieței unice europene, supravegherea este îndeosebi o problemă europeană, deoarece furnizorii de asigurări dintr-o țară desfășoară activități în altă țară, în special în regimul libertății de a presta servicii. Pentru a aborda deficiențele observate în supravegherea activității transfrontaliere, în 2017, am creat platforme care să faciliteze cooperarea dintre autoritățile naționale de supraveghere, permițând o identificare și o evaluare mai timpurie a riscurilor. Aceste platforme sunt un exemplu de valoare adăugată pe care perspectiva și guvernarea pan-europeană a autorității o aduc supravegherii naționale, contribuind astfel la construirea încrederii în piața internă și la funcționarea generală a sistemului de supraveghere.

În acest an, am atins un prag semnificativ în promovarea unei abordări consecvente a protecției consumatorului și prin furnizarea de consiliere Comisiei Europene în legătură cu Directiva privind distribuția de asigurări în chestiuni precum conflictele de interese în practicile de vânzare și standardele tehnice din documentul de informare privind produsul de asigurare.

În 2017, am finalizat prima parte a primei noastre revizuirii a regimului Solvabilitate II pe baza experienței dobândite după 1 an de punere în aplicare, recomandând Comisiei Europene să adopte calcule simplificate pentru formula standard a cerinței de capital de solvabilitate (SCR). În cadrul activității noastre din domeniul stabilității financiare, am publicat un aviz adresat instituțiilor europene care solicita o minimă armonizare a unui cadru de redresare și rezoluție pentru sectorul asigurărilor, precum și efectuarea unui test de rezistență la nivelul întregii Europe în sectorul pensiilor ocupaționale.

Un bun supraveghetor privește în perspectivă și este proactiv și preventiv. Pentru EIO-PA, aceasta înseamnă că trebuie să urmărim atent peisajul politic și economic din jurul nostru și să fim gata să luăm măsuri atunci când este necesar. Din acest motiv, acordăm o atenție deosebită aspectelor legate de digitalizare și InsurTech, precum și finanțării durabile. De asemenea, vom continua să acordăm o atenție deosebită aspectelor legate de decizia Regatului Unit de a părăsi Uniunea Europeană, astfel încât perturbările să fie minime în ceea ce privește prestarea serviciilor și consumatorii.

Vom continua să sprijinim acțiunile Comisiei Europene în agenda europeană privind serviciile financiare, inclusiv pe cele ale Uniunii Piețelor de Capital (UPC). În mod special, așteptăm cu interes evoluțiile ulterioare în ceea ce privește un produs paneuropean de pensii personale (PEPP), care are potențialul de a oferi cetățenilor europeni un cadru cu totul nou pentru a economisi pentru pensie. Suntem pregătiți să ne asumăm noi sarcini în legătură cu acest aspect, precum și noi sarcini legate de revizuirea autorităților europene de supraveghere (AES), care să ne permită să punem un accent și mai puternic pe convergența în materie de supraveghere.

Capacitatea noastră de a oferi rezultate nu ar fi fost posibilă fără strânsa cooperare cu autoritățile naționale competente, cu autoritățile europene de supraveghere, cu instituțiile europene și cu alte părți interesate. Aș vrea să le mulțumesc tuturor, inclusiv colegilor mei, membri ai Consiliului de supraveghere, și membrilor Consiliului de administrație, pentru angajamentul și sprijinul lor constructiv din ultimul an.

Acum zece ani, am asistat la efectele distructive ale unei reglementări deficitare asupra economiei și vieții oamenilor. Pentru a consolida investițiile sustenabile pe termen lung și creșterea economică, avem nevoie de sectoare de asigurări și pensii stabile și puternice, care evaluează în mod corespunzător riscurile, care aplică strategii robuste de gestionare a riscurilor și care tratează în mod echitabil deținătorii de polițe, membrii și beneficiarii polițelor. Rolul nostru este să ne asigurăm că vom beneficia colectiv de avantajele reformelor de reglementare post-criză, asigurând o supraveghere de înaltă calitate și consecventă în întreaga Uniune Europeană. Vom continua să ne dedicăm acestui obiectiv.

FAUSTO PARENTE
Director executiv



INTRODUCERE DIN PARTEA DIRECTORULUI EXECUTIV

În 2017, la nivelul organizației, EIOPA a continuat să își utilizeze eficient resursele, continuând în același timp să își îndeplinească mandatul la standarde înalte.

O bună execuție este rezultatul unei bune pregătiri și, la fel ca în anii precedenți, EIOPA și-a îndeplinit sarcinile pe baza unui program de lucru care a fost elaborat printr-un exercițiu de planificare detaliată. În vederea planificării pe termen mai lung a sarcinilor și resurselor, în 2017, EIOPA a luat măsuri pentru a-și consolida și mai mult activitățile de planificare și de stabilire a priorităților, inclusiv pe cele legate de gestionarea schimbărilor și a riscurilor.

De asemenea, EIOPA a continuat să se adapteze la noua sa structură organizatorică, introdusă la sfârșitul anului 2016. În acest context, au fost înființate Departamentul pentru procese de supraveghere și Departamentul de supraveghere și de convergență în materie de supraveghere, care reflectă mai bine evoluția activității EIOPA și se concentrează pe mai multe sarcini legate de supraveghere.

De asemenea, referitor la evoluția sarcinilor de supraveghere, EIOPA a întreprins eforturi semnificative pentru dezvoltarea unor cadre de competență. Dezvoltarea capacității personalului nostru rămâne o prioritate, iar în februarie 2017 au fost introduse competențele de supraveghere ale EIOPA. Prin stabilirea de cadre de competență pentru diferite funcții, EIOPA are o capacitate mai bună de a-și pregăti propriul personal pentru a satisface cerințele în continuă evoluție ale organizației. EIOPA va continua să dezvolte cadre pentru diferite categorii de personal, inclusiv competențe de leadership, precum și să ofere în continuare personalului oportunități de învățare și dezvoltare suplimentare.

A deveni o organizație mai eficientă rămâne în continuare un obiectiv pentru EIOPA. Acolo unde este posibil, în loc să-și dezvolte propriile soluții, EIOPA adoptă sisteme și procese aflate deja utilizate de Comisia Europeană sau de alte agenții ale UE. În 2017, EIOPA a luat măsuri pregătitoare pentru a adopta soluții electronice existente pentru achiziții publice și resurse umane. În plus, EIOPA a început să se folosească de serviciile Comisiei pentru dezvoltarea și găzduirea site-ului.

Un proiect suplimentar, care permite personalului să lucreze mai eficient, a fost introducerea unui nou sistem de gestionare a documentelor. Acest sistem a îmbunătățit conformitatea și cooperarea între membrii personalului.

În ceea ce privește gestionarea resurselor, EIOPA își desfășoară operațiunile în deplină conformitate cu reglementările UE, lucrând într-un mod deschis și transparent. Bugetul de funcționare al autorității pentru 2017 a fost de 24 milioane EUR și, până la încheierea exercițiului, EIOPA atinsese o rată de execuție de 99,79% pentru creditele de angajament.

EIOPA răspunde atât de activitatea sa de bază, cât și de gestionarea resurselor sale. În acest scop, EIOPA menține un dialog deschis și constructiv cu părțile interesate și este întotdeauna pregătită să se implice, astfel încât să se poată îmbunătăți continuu.

Privind în perspectivă, EIOPA va continua să se concentreze pe cele patru obiective strategice stabilite în programul său de lucru, fiind în același timp pregătită să se adapteze la modificările impuse de mediul extern: pot apărea noi sarcini din revizuirea continuă a celor trei autorități europene de supraveghere sau din inițiativa legislativă a produsului paneuropean de pensii personale (PEPP). De asemenea, noi priorități pot proveni din decizia Regatului Unit de a părăsi Uniunea Europeană.

În concluzie, nu îmi rămâne decât să îi mulțumesc personalului EIOPA și membrilor Consiliului de administrație și Consiliului de supraveghere pentru angajamentul lor și pentru eforturile susținute din cursul anului. Vorbesc în numele acestor colegi atunci când spun că suntem mândri că lucrăm pentru Europa și mândri de munca pe care o facem, pentru ca oamenii și întreprinderile din Europa să poată beneficia de instituții și sisteme financiare sigure și securizate.

REZUMAT

PROTECȚIA CONSUMATORULUI

Pentru a consolida protecția consumatorilor, EIOPA contribuie la un cadru de reglementare inteligent care promovează transparența, simplitatea și echitatea. În 2017, EIOPA a oferit consultanță tehnică legată de posibile acte delegate referitoare la Directiva privind distribuția de asigurări, consolidând practicile de vânzare pentru vânzătorii direcți și intermediari și oferind consiliere consumatorilor pentru a le satisface cât mai bine nevoile. De asemenea, EIOPA a finalizat un proiect de standarde tehnice de punere în aplicare referitoare la documentul de informare privind produsul de asigurare, introducând un format standardizat care furnizează informații esențiale despre produsele de asigurare într-o manieră clară, concisă și accesibilă. Pentru a reduce la minimum riscurile ce decurg din vânzări inadecvate, EIOPA a oferit și orientări privind vânzarea „exclusiv în vederea executării” de produse de investiții bazate pe asigurări (IBIP), abordând cazurile în care distribuitorii de asigurări nu oferă consiliere sau nu verifică cunoștințele pe care le are clientul despre produs sau despre riscurile implicate.

De asemenea, EIOPA își asumă un rol proactiv în identificarea și abordarea riscului de prejudiciu creat consumatorului. Revizuirea tematică privind stimulentele monetare și remunerația a evidențiat posibile conflicte de interese ce decurg din produse de asigurare de viață de tip „unit-linked”, vândute pe baza unor stimulente monetare și a remunerației plătite de către administratorii de active.

Raportul privind tendințele consumatorilor întocmit de EIOPA a evidențiat o creștere semnificativă a reclamațiilor consumatorilor în sectorul asigurărilor. Digitalizarea, referitoare la inovația adusă de tehnologie în sectorul asigurărilor și pensiilor, a fost, de asemenea, identificată în raport ca subiect de importanță strategică pentru sectorul asigurărilor și unul pe care EIOPA continuă să îl urmărească îndeaproape.

CONVERGENȚA ÎN MATERIE DE SUPRAVEGHERE ȘI ÎMBUNĂȚĂȚIREA FUNCȚIONĂRII PIEȚEI INTERNE

Eforturile autorității de a asigura o convergență în materie de supraveghere și de a îmbunătăți funcționarea pieței interne sunt împărțite între asigurarea unui cadru de reglementare solid și prudent, stabilirea unui cadru de raportare și conducerea în convergență la o supraveghere consecventă și de înaltă calitate. În contextul mandatului EIOPA de a contribui la aplicarea consecventă a regulamentului, o prioritate pentru 2017 a fost evaluarea și revizuirea Regulamentului Solvabilitate II după 1 an de punere în aplicare. Primul set de recomandări de la EIOPA se referă la aspectele-cheie ale formulei standard de reducere a complexității sale, păstrând în același timp un regim de supraveghere proporțional, robust din punct de vedere tehnic, sensibil la riscuri și consecvent.

Supravegherea zilnică este sarcina ANC-urilor, iar EIOPA conduce convergența în materie de supraveghere, susținându-le în aplicarea consecventă și convergentă a dreptului Uniunii Europene. Printre instrumentele importante s-au numărat furnizarea de asistență adaptată și de feedback privind aplicarea consecventă a Regulamentului Solvabilitate II. În 2017, EIOPA a participat și la revizuirea bilanțului de asigurare și la revizuirea activelor fondurilor de pensii din sectorul bulgar de asigurări și pensii, asigurând coordonare și expertiză tehnică.

Autoritatea contribuie la consolidarea supravegherii grupurilor transfrontaliere. În 2017, aceasta a fost îmbunătățită prin noul instrument al platformelor transfrontaliere de supraveghere. Înființate de EIOPA ca răspuns la riscurile identificate cu privire la activitățile transfrontaliere, platformele asigură o colaborare mai puternică și mai promptă între autoritățile de supraveghere în domeniul asigură-

rilor. Acest lucru permite o identificare și o evaluare mai rapidă a riscurilor de pe piață cu scopul de a obține acordul privind necesitatea de a lua măsuri de supraveghere și de a face intervenții. De asemenea, EIOPA participă activ la reuniunile colegiilor de supraveghetori, care supraveghează grupurile transfrontaliere de asigurări. Contribuția autorității a oferit o bază clară de cooperare practică și operațională cu colegiile. Acest efort a fost consolidat și mai mult în 2017, cu o revizuire a strategiei EIOPA privind colegiile pentru a valorifica și mai mult efortul colectiv al ANC-urilor și al EIOPA.

Stabilirea și aprobarea unui model intern respectă o abordare bazată pe principii, cu cerințe ample privind calitatea statistică, procesele și integrarea în gestionarea riscurilor. Această abordare ar trebui să fie aplicată în mod corespunzător de către întreprinderi pentru fiecare profil de risc concret în dezvoltarea și utilizarea modelului și ar trebui evaluate de ANC în timpul aprobării și supravegherii continue. EIOPA oferă asistență valoroasă în abordarea riscului de neconcordanțe între practicile de supraveghere și în identificarea întreprinderilor în cazul cărora calitatea modelării pare să fie inferioară decât cea a întreprinderilor similare. În 2017, a fost derulat un proiect cu ajutorul instrumentelor aflate la dispoziția EIOPA pentru a aborda neconcordanțele majore în reglarea dinamică a volatilității (RDV), care a arătat că diferitele abordări în modelarea de RDV ar putea duce la diferențe semnificative la nivelul rezultatelor, care pot împiedica condițiile de concurență echitabile. Un proiect privind modelarea riscului suveran în modelele interne a concluzionat că era justificată aplicarea unor abordări diferite, însă au fost observate diferențe semnificative în calibrarea modelelor, care sunt în prezent urmărite de către ANC-uri și EIOPA.

În 2017, EIOPA a publicat trei avize de supraveghere ce cuprindeau evaluarea modelelor interne care includeau o RDV, convergența în materie de supraveghere în cazul retragerii Regatului Unit din UE și continuitatea serviciilor în cazul retragerii Regatului Unit din UE.

Pentru a fi exacte și eficiente, rapoartele trebuie să se bazeze pe un cadru comun, precum și pe capacitatea de a colecta și analiza date. Pe baza acestor elemente, EIOPA poate calcula informațiile-cheie, inclusiv producția sa lunară de rate fără risc și ajustarea simetrică a riscului de capital propriu. De asemenea, EIOPA este mandatată să calculeze ultima rată forward (UFR), iar metodologia prevăzută în 2017 asigură faptul că UFR se deplasează progresiv și într-un

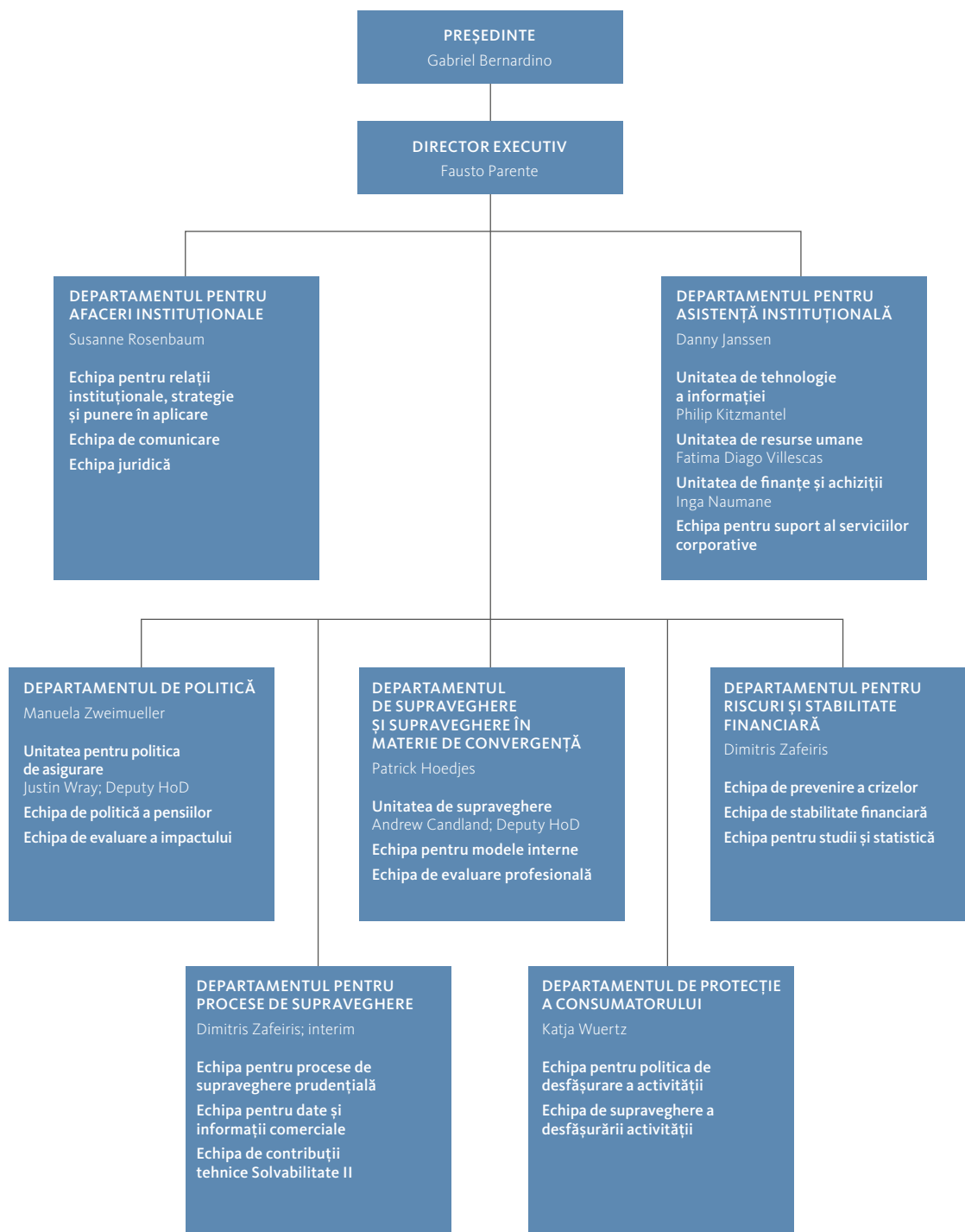
mod previzibil, permițând asiguratorilor să se adapteze la modificările din mediul ratei dobânzii și asigurând protecția deținătorilor de polițe. De asemenea, EIOPA și-a asumat misiunea de a asigura dezvoltarea continuă a sistemelor sale pentru colectarea, gestionarea, analiza și difuzarea în siguranță a datelor, inclusiv lansarea versiunii 2.2.0 a taxonomiei de asigurări din Solvabilitate II.

Pentru a crește convergența globală și practicile consecutive în materie de supraveghere în întreaga lume, EIOPA a continuat să colaboreze la inițiative importante, cum ar fi versiunea 2.0 a standardelor internaționale de capital, și a implementat o serie de noi acorduri, cum ar fi memorandumul de înțelegere, cu țări din afara UE („țările terțe”) și cu organizații internaționale. În domeniul datelor privind pensiile, EIOPA a lansat o consultare cu scopul de a crește eficiența și de a consolida și mai mult monitorizarea și analiza sectorului european de pensii ocupaționale printr-un cadru unic pentru cererile de informații periodice ale EIOPA, al cărui scop este furnizarea de informații despre pensiile ocupaționale.

STABILITATEA FINANCIARĂ

Prin evaluarea și monitorizarea sistemului financiar, autoritatea poate să identifice amenințările la adresa stabilității financiare a sectoarelor europene de asigurări și pensii și să reducă riscurile în consecință. În 2017, EIOPA a efectuat testul de rezistență pentru pensiile ocupaționale, oferind o evaluare robustă a rezistenței IORP. Exercițiul a identificat faptul că sponsorii a peste un sfert din IORP s-ar putea confrunta cu dificultăți în îndeplinirea obligațiilor lor. Mai mult decât atât, obligațiile de pensii pot exercita o presiune substanțială asupra solvabilității și profitabilității viitoare a întreprinderilor, cu un potențial de trecere în economia reală. Furnizarea de date de raportare conform Solvabilitate II a permis în egală măsură EIOPA să îmbunătățească o serie dintre produsele sale existente, cum ar fi tablourile trimestriale ale riscurilor și rapoartele de stabilitate financiară, și a permis publicarea de noi informații, cum ar fi statisticile Solvabilitate II privind sectorul european de asigurări. Sub mandatul său de prevenire a crizelor, EIOPA a emis un aviz privind armonizarea cadrelor de redresare și rezoluție și a continuat să depună eforturi pentru realizarea unui cadru de politică macroprudențială în asigurări.

ORGANIGRAMA 2017



CONTACTAȚI UE

În persoană

În întreaga Uniune Europeană există sute de centre de informare Europe Direct. Puteți găsi adresa centrului cel mai apropiat de dumneavoastră la: https://europa.eu/european-union/contact_ro

La telefon sau prin e-mail

Europe Direct este un serviciu care vă oferă răspunsuri la întrebările privind Uniunea Europeană. Puteți accesa acest serviciu:

- apelând numărul gratuit 00 800 6 7 8 9 10 11 (unii operatori pot taxa aceste apeluri);
- apelând numărul standard: +32 22999696; sau
- prin e-mail, la: https://europa.eu/european-union/contact_ro

GĂSIȚI INFORMAȚII DESPRE UE

Online

Informații despre Uniunea Europeană în toate limbile oficiale ale UE sunt disponibile pe site-ul Europa, la: https://europa.eu/european-union/index_ro

Publicații ale UE

Puteți descărca sau comanda publicații ale UE gratuite și contra cost la adresa: <https://publications.europa.eu/ro/publications>. Mai multe exemplare ale publicațiilor gratuite pot fi obținute contactând Europe Direct sau centrul dumneavoastră local de informare (a se vedea https://europa.eu/european-union/contact_ro).

Dreptul UE și documente conexe

Pentru accesul la informații juridice din UE, inclusiv la ansamblul legislației UE începând din 1952 în toate versiunile lingvistice oficiale, accesați site-ul EUR-Lex, la: <http://eur-lex.europa.eu>

Datele deschise ale UE

Portalul de date deschise al UE (<http://data.europa.eu/euodp/ro>) oferă acces la seturi de date din UE. Datele pot fi descărcate și reutilizate gratuit, atât în scopuri comerciale, cât și necomerciale.

**EUROPEAN INSURANCE AND
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,
60327 Frankfurt am Main, Germany



■ Oficiul pentru Publicații