

# ÅRSBERETNING 2013

Sammendrag (DA)

# Sammendrag

## Sammendrag

I 2013 videreudviklede EIOPA sin rolle og profil inden for tilsynspraksis på europæisk plan. I årsberetningen for 2013 beskrives myndighedens vigtigste resultater med hensyn til at nå dens strategiske mål, dvs. forbedret forbrugerbeskyttelse, udvikling af en sund regulering, forbedret tilsyn og rettidig identifikation og styring af risici for den finansielle stabilitet. Endvidere udgør det arbejde, som myndigheden har udført for at sikre effektivitet, hjørnestenene i dens virksomhed.



## Sikre gennemsigthed, enkelhed, tilgængelighed og retfærdighed for forbrugere på det indre marked

Det er fortsat en af EIOPA's højeste prioriteter at beskytte forbrugernes interesser. I hele 2013 ydede myndigheden støtte og vejledning og skabte klarhed i forbindelse med forbrugerbeskyttelsesspørgsmål.

En effektiv klageadgang i forbindelse med en gyldig klage fra en forbruger er af afgørende betydning for at beskytte dennes rettigheder. For at sikre, at forsikringsformidlere har passende ordninger på plads, når der opstår en tvist med en forbruger, udarbejdede EIOPA retningslinjer om klagebehandling.

Et konvergent og effektivt tilsyn med markedet giver også muligheder for at forbedre forbrugerbeskyttelsen. EIOPA afgav udtalelser om betalingsforsikring og beskyttelse af begunstigede. Der blev også udarbejdet god tilsynspraksis, som omfattede krav til viden og kunnen blandt sælgere af forsikringsprodukter, sammenligningswebsteder, uddannelsesstandarder for erhvervet og oplysninger til medlemmer af bidragsbaserede pensionsordninger.

En generel mangel på finansielle færdigheder kan resultere i, at forbrugerne ikke får de produkter eller tjenesteydelser, der er bedst for dem. For at tackle dette vedvarende problem oprettede EIOPA en "Consumer Lounge" på sit websted. Her kan forbrugerne finde oplysninger, således at de bedre kan forstå komplekse produkter, lære, hvordan de vælger et produkt, der bedst passer til deres behov, og blive bekendt med de forskellige trin, der skal følges, hvis det er nødvendigt at indgive en klage.

EIOPA's formandskab for Joint Committee i 2013 gav mulighed for yderligere at styrke fokus på forbrugerbeskyttelse. I samarbejde med de øvrige europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er) tilrettelagde EIOPA den første fælles forbrugerbeskyttelsesdag, hvor der blev etableret et forum med henblik på at drøfte vigtige tværsektorielle forbrugerspørgsmål.

## Lede udviklingen af velfunderede og forsvarlige regler, der støtter EU's indre marked

Meget af EIOPA's arbejde med at udvikle regler har fokus på anvendelsen af Solvens II. I 2013 støttede EIOPA de trepartsdrøftelser, som i sidste instans mandede ud i en aftale om datoen for at Solvens II tages i anvendelsen (1. januar 2016). Til støtte for disse drøftelser udarbejdede EIOPA rapporten om vurdering af langsigtede garantier (Long-Term Guarantee Assessment). Denne rapport indeholdt en række potentielle foranstaltninger med henblik på at sikre en passende overvågning af produkter med langsigtede garantier under volatile og usædvanlige markedsvilkår. EIOPA offentliggjorde også sine resultater med hensyn til, om kalibreringen og udformningen af lovregulerede kapitalkrav for langsigtede investeringer i visse aktivklasser under den påtænkte Solvens II-ordning nødvendiggør en justering eller

reduktion i den nuværende økonomiske situation uden at bringe ordningens tilsynsmæssige karakter i fare. EIOPA's uafhængige tilsynsvurdering er tilsynsmæssigt sund og udgør et pålideligt grundlag for en kvalificeret politisk beslutning.

For at sikre en konsistent og konvergent forberedelse til Solvens II-regimet udførte EIOPA også proaktivt arbejde og udarbejdede fire forberedende retningslinjer med fokus på centrale områder, som skal være klar inden den 1. januar 2016.

EIOPA blev mere aktiv på pensionsområdet og udarbejdede i 2013 sin første gennemførelsesmæssige tekniske standard, som havde fokus på rapportering af tilsynsregler. EIOPA afholdt også sin første høring om privatpensioner, hvor der blev indsamlet synspunkter om en række forskellige spørgsmål for at kunne give rådgivning til Kommissionen vedrørende oprettelsen af et indre marked i EU for privatpensioner.

I 2013 afsluttede EIOPA sin første kvantitative konsekvensanalyse (QIS) inden for arbejdsmarkedspensioner. I forbindelse med undersøgelsen, som var den første af sin art, vurderedes pensionskassers finansielle stilling i forskellige medlemsstater i hele Europa på en sammenlignelig og gennemsigtig måde, og den viste den eksisterende forskel med hensyn til den finansielle stilling, når der anvendes lokale og fælles europæiske foranstaltninger. Resultaterne af konsekvensanalysen understreger behovet for fortsat at arbejde hen imod en markedskonform og risikobaseret reguleringsordning i Europa.

For at sikre, at EU's og dens borgeres interesser repræsenteres i internationale fora og for at fremme fælles tilsynsstandarder uden for EU-markedet indgår EIOPA i samarbejde med internationale organer og tredjelande. Som medlem af Executive Committee af International Association of Insurance Supervisors (IAIS) støttede EIOPA udviklingen af en global ramme for tilsynet med globalt systemisk vigtige forsikringselskaber (G-SIIs) og internationalt aktive forsikringskoncerner samt udviklingen af en standard for kapitalkrav.

#### **Forbedre kvaliteten af, effektiviteten af, etablere konsistent tilsyn med EU's forsikringsselskaber og arbejdsmarkedspensioner**

Indsatsen for at forbedre kvaliteten af tilsynssystemet i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS) fortsatte i 2013. De primære fokusområder var tilsynskollegier, interne modeller og tilsynspraksis.

På grundlag af omfattende ekspertise og erfaringer ydede EIOPA's personale direkte støtte til kollegier i forbindelse med deres arbejde på at sikre et effektivt og konsekvent tilsyn med finansielle institutioner, der opererer på tværs af grænserne. Gennemførelsen og overvågningen af den årlige handlingsplan for kollegierne var et vigtigt arbejdsområde. I 2013 var fokus på at fremme en konvergent tilgang til risikoanalyse og øge forståelsen af og kendskabet til de forberedende retningslinjer for Solvens II.

EIOPA's aktive medlemskab af kollegier har også gjort det muligt at fremme kommunikation, samarbejde, konsekvens, kvalitet og effektivitet under møderne. I 2013 begyndte EIOPA at deltage i fælles undersøgelser på stedet.

Forbedringer, der følger af EIOPA's handlingsplan for kollegierne, er resulteret i større sammenhæng mellem kollegierne og deres aktiviteter. Specifikke forbedringer omfattede en bedre forberedelse til møder i kollegierne, idet kvalitetsdagsordener og støttedokumentation blev udarbejdet og udsendt inden møderne. Dette muliggjorde bedre drøftelser og en forbedret beslutningstagning. EIOPA har også bidraget til at lette udvekslingen af oplysninger og erfaringer. I de tilfælde, hvor kollegierne indsamlede og udvekslede oplysninger på en mere struktureret måde, tilskyndede dette til drøftelse af risici og forbedrede risikoanalysens kvalitet. Drøftelsen af konsekvenserne af gennemførelsen af de forberedende retningslinjer for Solvens II i kollegierne blev indledt i 2013. Dette bliver en prioritet i 2014 for kollegierne og er derfor et fremtrædende emne i EIOPA's handlingsplan for kollegierne for 2014.

Inden for interne modeller fortsatte EIOPA opbygningen af sit ekspertisecenter. Dette center er en af EIOPA's største prioriteter med henblik på styrkelse og udvikling, i det omfang ressourcerne slår til. Med hensyn til tilsynspraksis og standarder gennemførte EIOPA fire peer-evalueringer, hvilket bidrog til udviklingen af konvergerende tilsynsstandarder. En af evalueringerne vedrørte interne modeller og satte fokus på forskelle med hensyn til tilsynspraksis i præ-ansøgningsprocessen, identificerede bedste praksis og opstillede anbefalinger til øget konsekvens. EIOPA aflagde også besøg hos nationale kompetente myndigheder for at lette udvekslingen af praksis. EIOPA påbegyndte også arbejdet med at udarbejde en tilsynshåndbog, som kommer til at indeholde eksempler på god tilsynspraksis.

Uddannelse er et vigtigt redskab til fremme af en fælles tilsynskultur. Både inden for og på tværs af sektorielle grænser afholdt EIOPA uddannelsesseminarer for 876 deltagere vedrørende sektorielle emner, der var defineret som prioriteter af de nationale kompetente myndigheder. Disse omfattede forberedelse til Solvens II, koncerntilsyn og udviklingen på det europæiske pensionsmarked. Yderligere 337 personer deltog i kurser, der blev gennemført i samarbejde med de andre ESA'er vedrørende tværsektorielle emner.

EIOPA var også meget aktiv i 2013 med hensyn til dens ansvar for at undersøge potentielle overtrædelser eller manglende anvendelse af EU-retten. I 2013 registrerede EIOPA 10 sager; seks anmodninger blev afsluttet som uantagelige, da klagen lå uden for EIOPA's indsatsområde eller ikke var begrundet, mens de fire andre sager endnu ikke er afsluttet.

### Identificere, vurdere, reducere og styre risici og trusler for den finansielle stabilitet i forsikrings- og arbejdsmarkedspensionssektoren

EIOPA overvågede fortsat de mikro- og makroøkonomiske udviklingstendenser med henblik på at identificere negative tendenser, potentielle risici og sårbarheder for forsikrings- og arbejdsmarkedspensionssektoren på et tidligt tidspunkt.

Den langvarige periode med lave renteniveauer var et fokusområde, som resulterede i, at EIOPA udarbejdede en udtalelse om den koordinerede tilsynsmæssige reaktion på disse forhold. EIOPA foretog også regelmæssige vurderinger af den finansielle stabilitet i form af kvartalsvise risikotavler og EIOPA's halvårsrapporter om finansiell stabilitet. Som led i bestræbelserne på at forbedre det grundlag, hvorpå denne analyse foretages, har EIOPA gennemført en række evalueringer og forbedringsforanstaltninger med hensyn til sine data og har truffet forberedelser til dataindsamling i et Solvens II-miljø.

I overensstemmelse med sin udtalelse om den langvarige periode med lave renteniveau har EIOPA undersøgt de mulige indvirkninger på virksomheders investeringsadfærd og de mulige risici, der skyldes "søgningen efter afkast", samt andre potentielle risici. Virksomhederne har vist en vis tendens til investeringer i nye aktivklasser for at opnå udbytte, men dette er ikke almindeligt udbredt. Det fremgår ligeledes, at virksomheder har ændret deres garanterede produkter eller trækker sig ud af dette marked for at begrænse risikoen. For at få et godt billede af sårbarheden over for de lave renteniveauer blev det besluttet at medtage et specifikt modul i EIOPA's stresstest i 2014. Andre risici, der skulle medtages i stresstesten, var markeds- og forsikringsrisici.

EIOPA udnyttede den mulighed, der fulgte af, at arbejdet i Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) fik øget fokus på forsikring, og udarbejdede en række rapporter om forsikringsrisici samt deltog i ESRB's arbejde med landerisici og tilsynsinstrumenter på makroniveau.

Inden for krisestyring udarbejdede EIOPA's arbejdsgruppe om krisestyring (TFCM) en oversigt over de nationale myndigheders krisestyringskapacitet og så nærmere på, hvordan krisestyringen anvendes inden for arbejdsmarkedspensionssektoren. Det fremgik af denne oversigt over de nationale myndigheders krisestyringskapacitet, at der er et almindeligt udbredt beredskab i form af brede rammer, metoder og beføjelser. Der er dog fortsat en vis forskellighed på tværs af lande og en mulighed for et øget tværsektorielt samarbejde. Der blev også udarbejdet en krisehåndbog, som konsoliderer EIOPA's kriserelaterede processer og procedurer i et enkelt dokument med henblik på at støtte EIOPA's rolle inden for kriseforebyggelse og -styring.





## En moderne, kompetent og professionel organisation med effektive organisatoriske forhold, effektive processer og et positivt omdømme

For at nå sine strategiske målsætninger er det vigtigt for EIOPA at have det bedste personale, der støttes af en sikker, stabil og velfungerende it-ramme og et hensigtsmæssigt arbejdsmiljø. Det er endvidere vigtigt, at EIOPA's aktiviteter forvaltes og styres i overensstemmelse med anerkendte standarder.

I løbet af 2013 blev der ansat 19 nye kollegaer i EIOPA, således at der i alt var 110 medarbejdere ved årets udgang. Arbejdet med myndighedens it-infrastruktur i 2013 styrkede sikkerheden og pålideligheden af it-miljøet. Der blev også gjort en indsats for at støtte de nationale kompetente myndigheder og virksomheder i arbejdet med at overholde rapporteringskravene under Solvens II gennem udvikling af rapporteringsværktøjer og -procedurer, som sikrer en effektiv proces og kvaliteten af de leverede data. Dette omfattede offentliggørelse af opdaterede versioner af datapunktmodellen og XBRL-taksonomien til Solvens II. EIOPA's deltagelse i initiativet vedrørende id-koden for juridiske enheder (Legal Entity Identifier) blev formaliseret for at styrke agenturets rolle i forbindelse med fastsættelsen af denne globale standard.

Myndigheden styrkede endvidere sine finansielle processer og den effektive anvendelse heraf med positive resultater med hensyn til effektivitet og overholdelse. Dette har medført kortere betalingsfrister, en høj budgetgennemførelsesgrad og en vellykket forvaltning af mere end 200 udbudsprocedurer. Dette indgår i den generelle forbedring inden for området Corporate Service. Foruden en strømlining af eksisterende processer blev initiativer vedrørende offentlige udbud afsluttet inden for cateringvirksomhed og rejser, sidstnævnte i samarbejde med ESMA.

Der blev i 2013 også gjort en indsats for at sikre kontinuiteten af EIOPA's vigtigste tjenester, hvis der skulle opstå en større forstyrrende afbrydelse af forretningsaktiviteterne. Efter arbejdet med at vurdere de vigtigste risici, identificere de mest kritiske processer og fastsætte mål for iværksættelsen heraf blev der udarbejdet en række strategier, politikker og specifikke procedurer vedrørende "driftskontinuitet". Disse vil blive anvendt i tilfælde af en afbrydelse af det daglige arbejde for at mindske indvirkningen på EIOPA's interessenter.