

SPRAWOZDANIE

dotyczące sprawozdania finansowego Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych za rok budżetowy 2013 wraz z odpowiedziami Urzędu

(2014/C 442/20)

WPROWADZENIE

1. Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (zwany dalej „Urzędem”, inaczej „EIOPA”) z siedzibą we Frankfurcie został ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010⁽¹⁾. Do zadań Urzędu należy przyczynianie się do ustanowienia wspólnych standardów i praktyk regulacyjnych i nadzorczych o wysokiej jakości, przyczynianie się do spójnego stosowania prawnie wiążących aktów unijnych, wspieranie i ułatwianie delegowania zadań i kompetencji pomiędzy właściwymi organami, monitorowanie i ocenianie zmian na rynku podlegającym jego kompetencjom oraz wzmocnienie ochrony właścicieli polis, członków programów emerytalnych i uposażonych⁽²⁾. Urząd ustanowiono z dniem 1 stycznia 2011 r.

INFORMACJE LEŻĄCE U PODSTAW POŚWIADCZENIA WIARYGODNOŚCI

2. Przyjęte przez Trybunał podejście kontrolne obejmuje analityczne procedury kontrolne, bezpośrednie badanie transakcji oraz ocenę kluczowych mechanizmów kontrolnych w stosowanych przez Urząd systemach nadzoru i kontroli. Elementami uzupełniającymi to podejście są dowody uzyskane na podstawie prac innych kontrolerów (w stosownych przypadkach) oraz analiza oświadczeń kierownictwa.

POŚWIADCZENIE WIARYGODNOŚCI

3. Na mocy postanowień art. 287 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE) Trybunał zbadał:

- a) roczne sprawozdanie finansowe Urzędu obejmujące sprawozdanie finansowe⁽³⁾ oraz sprawozdanie z wykonania budżetu⁽⁴⁾ za rok budżetowy zakończony dnia 31 grudnia 2013 r.; jak również
- b) legalność i prawidłowość transakcji leżących u podstaw tego sprawozdania.

Zadania kierownictwa

4. Kierownictwo odpowiada za sporządzenie i rzetelną prezentację rocznego sprawozdania finansowego Urzędu oraz za legalność i prawidłowość transakcji leżących u jego podstaw⁽⁵⁾:

- a) Zadania kierownictwa w zakresie rocznego sprawozdania finansowego Urzędu obejmują: zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymywanie systemu kontroli wewnętrznej umożliwiającego sporządzenie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego, które nie zawiera istotnych zniekształceń spowodowanych nadużyciem lub błędem, a także wybór i stosowanie właściwych zasad (polityki) rachunkowości na podstawie zasad rachunkowości przyjętych przez księgowego Komisji⁽⁶⁾ oraz sporządzanie szacunków księgowych, które są racjonalne w danych okolicznościach. Dyrektor zatwierdza roczne sprawozdanie finansowe Urzędu po tym, jak zostanie ono sporządzone przez księgowego Urzędu na podstawie wszystkich dostępnych informacji. Do sprawozdania finansowego księgowy dołącza oświadczenie, w którym stwierdza między innymi, czy uzyskał wystarczającą pewność, że daje ono prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej Urzędu we wszystkich istotnych aspektach.
- b) Zadania kierownictwa w zakresie legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw rozliczeń i zgodności z zasadą należytego zarządzania finansami obejmują zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymywanie skutecznego i wydajnego systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwego nadzoru, jak również podejmowanie odpowiednich działań w celu zapobiegania nieprawidłowościom i nadużyciom finansowym oraz – w razie konieczności – wszczynanie postępowań sądowych w celu odzyskania nienależnie wypłaconych lub niewłaściwie wykorzystanych środków finansowych.

⁽¹⁾ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48.

⁽²⁾ Do celów informacyjnych w załączniku II skrótkowo przedstawiono kompetencje i działania Urzędu.

⁽³⁾ Sprawozdanie finansowe składa się z bilansu oraz rachunku wyniku ekonomicznego, rachunku przepływów pieniężnych, zestawienia zmian w aktywach netto oraz opisu znaczących zasad (polityki) rachunkowości i informacji dodatkowej.

⁽⁴⁾ Sprawozdanie z wykonania budżetu obejmuje rachunek wyniku budżetowego wraz z załącznikami.

⁽⁵⁾ Art. 39 i 50 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1271/2013 (Dz.U. L 328 z 7.12.2013, s. 42).

⁽⁶⁾ Zasady rachunkowości przyjęte przez księgowego Komisji opierają się na Międzynarodowych Standardach Rachunkowości Sektora Publicznego (IPSAS) wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, a w kwestiach nimi nieobjętych – na Międzynarodowych Standardach Rachunkowości (MSR)/Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

Zadania Trybunału

5. Zadaniem Trybunału jest przedstawienie Parlamentowi Europejskiemu i Radzie⁽⁷⁾, na podstawie przeprowadzonej przez siebie kontroli, poświadczenia wiarygodności dotyczącego rocznego sprawozdania finansowego Urzędu oraz legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw tego sprawozdania. Trybunał przeprowadza kontrolę zgodnie z wydanymi przez IFAC Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej i kodeksem etyki oraz z Międzynarodowymi Standardami Najwyższych Organów Kontroli wydanymi przez INTOSAI (ISSAI). Zgodnie z tymi standardami Trybunał zobowiązany jest zaplanować i przeprowadzić kontrolę w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że roczne sprawozdanie finansowe Urzędu nie zawiera istotnych zniekształceń, a leżące u jego podstaw transakcje są legalne i prawidłowe.

6. W ramach kontroli stosuje się procedury mające na celu uzyskanie dowodów kontroli potwierdzających kwoty i informacje zawarte w rocznym sprawozdaniu finansowym oraz legalność i prawidłowość transakcji leżących u jego podstaw. Dobór procedur zależy od osądu kontrolera, w tym od oceny ryzyka wystąpienia – w wyniku nadużycia lub błędu – istotnego zniekształcenia w rocznym sprawozdaniu finansowym lub istotnej niezgodności transakcji leżących u podstaw tego sprawozdania z wymogami przepisów Unii Europejskiej. W celu zaprojektowania procedur kontroli odpowiednich w danych okolicznościach kontroler, dokonując oceny ryzyka, bierze pod uwagę system kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji rocznego sprawozdania finansowego oraz systemy nadzoru i kontroli wprowadzone celem zapewnienia legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw tego sprawozdania. Kontrola obejmuje także ocenę stosowności przyjętych zasad (polityki) rachunkowości oraz racjonalności sporządzonych szacunków księgowych, a także ocenę ogólnej prezentacji rocznego sprawozdania finansowego.

7. Trybunał uznał, że uzyskane dowody kontroli stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wydania poświadczenia wiarygodności.

Opinia na temat wiarygodności rozliczeń

8. W opinii Trybunału roczne sprawozdanie finansowe Urzędu przedstawia rzetelnie we wszystkich istotnych aspektach jego sytuację finansową na dzień 31 grudnia 2013 r. oraz wyniki transakcji i przepływy pieniężne za kończący się tego dnia rok, zgodnie z przepisami jego regulaminu finansowego oraz z zasadami rachunkowości przyjętymi przez księgowego Komisji.

Opinia na temat legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw rozliczeń

9. W opinii Trybunału transakcje leżące u podstaw rocznego sprawozdania finansowego Urzędu za rok budżetowy zakończony w dniu 31 grudnia 2013 r. są legalne i prawidłowe we wszystkich istotnych aspektach.

10. Przedstawione poniżej uwagi nie podważają opinii Trybunału.

UWAGI DOTYCZĄCE MECHANIZMÓW KONTROLNYCH

11. W marcu 2013 r. Zarząd przyjął 16 standardów kontroli wewnętrznej Urzędu. Na koniec roku realizacja tych standardów była w toku i przebiegała zgodnie z jasnym planem działania uzgodnionym ze Służbą Audytu Wewnętrznego Komisji Europejskiej.

12. Zobowiązania prawne nie zawsze były zatwierdzane przez należycie delegowanych urzędników i nie zawsze były poprzedzone należycie zatwierdzonym zobowiązaniem budżetowym. Dowodzi to potrzeby doprecyzowania i lepszego przestrzegania obiegu środków finansowych zgodnie z rozporządzeniem finansowym.

UWAGI DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA BUDŻETEM

13. Ogólny poziom środków, na które zaciągnięto zobowiązania, wyniósł 95 %. Jednak poziom przeniesionych środków, na które zaciągnięto zobowiązania, wzrósł dalej w porównaniu z latami poprzednimi i wyniósł 5,2 mln euro (28 %). Poziom ten był szczególnie wysoki w tytule II, gdzie wyniósł 1,0 mln euro (30 %), i w tytule III, gdzie wyniósł 3,7 mln euro (85 %). Było to głównie następstwem podpisanych pod koniec roku umów szczegółowych o łącznej wartości 3 mln euro, w szczególności umów dotyczących opracowania i utrzymania europejskiej bazy danych (2,6 mln euro) i innych usług informatycznych przewidzianych do realizacji w 2014 r. Związane z tym zobowiązania są wprawdzie legalne i prawidłowe, a niski wskaźnik anulowania środków przeniesionych z 2012 r. potwierdza rozsądne szacunki, jednak zakres, w jakim środki przewidziane na 2013 r. zostały wykorzystane na sfinansowanie działalności w roku 2014, jest sprzeczny z zasadą jednoroczności budżetu.

DZIAŁANIA PODJĘTE W ZWIĄZKU Z ZESZŁOROCZNYMI UWAGAMI

14. Przegląd działań naprawczych podjętych w wyniku uwag zgłoszonych przez Trybunał w roku poprzednim przedstawiono w załączniku I.

⁽⁷⁾ Art. 107 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 1271/2013.

Niniejsze sprawozdanie zostało przyjęte przez Izbę IV, której przewodniczył Milan Martin CVIKL, członek Trybunału Obrachunkowego, na posiedzeniu w Luksemburgu w dniu 8 lipca 2014 r.

W imieniu Trybunału Obrachunkowego

Vítor Manuel da SILVA CALDEIRA

Prezes

ZAŁĄCZNIK I

Działania podjęte w związku z zeszłorocznymi uwagami

Rok	Uwagi Trybunału	Działania naprawcze (zrealizowane/w trakcie realizacji/ niepodjęte/brak danych lub nie dotyczy)
2011	Budżet Urzędu na rok budżetowy 2011 wyniósł 10,7 mln euro. Zgodnie z art. 62 ust. 1 jego rozporządzenia ustanawiającego 55 % budżetu na rok 2011 pochodziło ze składek państw członkowskich i państw będących członkami EFTA, a 45 % z budżetu Unii. Na koniec roku 2011 Urząd zaksięgował pozytywny wynik budżetowy w wysokości 2,8 mln euro. Zgodnie z jego regulaminem finansowym pełna kwota została zaksięgowana jako zobowiązanie na rzecz Komisji Europejskiej.	zrealizowane
2011	Skontrolowane procedury udzielania zamówień publicznych nie były w pełni zgodne z przepisami ogólnego rozporządzenia finansowego. W pięciu przypadkach zakupu wyposażenia informatycznego (na ogólną kwotę 160 117 euro) zastosowane kryteria udzielenia zamówienia nie zostały ustalone z wyprzedzeniem, nie podpisano także umów w formie pisemnej. W innym przypadku dotyczącym usług związanych z rekrutacją (o wartości 55 000 euro) niepoprawnie zastosowano kryteria udzielenia zamówienia. Urząd powinien dopilnować, aby wszystkie nowe zamówienia były udzielane przy zachowaniu pełnej zgodności z unijnymi zasadami udzielania zamówień publicznych.	zrealizowane
2011	Urząd powinien poprawić przejrzystość procedur rekrutacji: progi punktowe warunkujące dopuszczenie do egzaminów pisemnych i do rozmowy kwalifikacyjnej lub umieszczenie na listach odpowiednich kandydatów, a także pytania na egzaminy pisemne i ustne nie były ustalone przed rozpoczęciem przeglądu kandydatów, brakowało także decyzji organu powołującego w sprawie powołania komisji rekrutacyjnej.	zrealizowane
2012	EIOPA poprawiła swoje procedury udzielania zamówień, doprowadzając je do pełnej zgodności z unijnymi przepisami dotyczącymi udzielania zamówień publicznych. Jednak jedno zamówienie dotyczące zaprojektowania bazy danych finansowych podzielono na cztery części o wartości 60 000 euro każda, które zostały bezpośrednio udzielone dwóm podmiotom. Z uwagi na łączną wartość usług będących przedmiotem zamówienia w ramach tego samego projektu (240 000 euro) należało zastosować procedurę otwartą lub ograniczoną. Związane z zamówieniem zobowiązania i płatności są zatem nieprawidłowe.	nie dotyczy
2012	W maju i czerwcu 2012 r. przeprowadzono fizyczną weryfikację aktywów, lecz nie sporządzono sprawozdania z tej weryfikacji. Urząd nie przyjął procedur ani wytycznych dotyczących fizycznych kontroli aktywów rzeczowych.	zrealizowane
2012	W tytule III (wydatki operacyjne) poziom środków, na które zaciągnięto zobowiązania, przeniesionych na 2013 r. był bardzo wysoki i wyniósł 79 % całości środków. Jest to następstwem przede wszystkim złożoności i długotrwałości jednego postępowania o udzielenie zamówienia w dziedzinie informatyki, w ramach którego umowę o wartości 2,2 mln euro podpisano zgodnie z planem w grudniu 2012 r.	niepodjęte

ZAŁĄCZNIK II

Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (Frankfurt nad Menem)

Kompetencje i zadania

<p>Zakres kompetencji Unii według Traktatu</p> <p>(art. 26, 114, 290 i 291 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej)</p>	<ul style="list-style-type: none"> — Przyjmowanie środków w celu ustanowienia lub zapewnienia funkcjonowania rynku wewnętrznego zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Traktatów. — Przygotowanie projektów standardów technicznych jako prac przygotowawczych do aktów o charakterze ustawodawczym o zasięgu ogólnym, które uzupełniają lub zmieniają niektóre, inne niż istotne, elementy aktu ustawodawczego lub jeżeli konieczne są jednolite warunki wykonywania prawnie wiążących aktów Unii.
<p>Kompetencje Urzędu</p> <p>(rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 ustanawiające Urząd, art. 1 ust. 6 i art. 8 – zadania i uprawnienia)</p>	<p>Cele</p> <p>Ochrona interesu publicznego przez przyczynianie się do zapewniania w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej stabilności i efektywności systemu finansowego na korzyść gospodarki Unii, jej obywateli i przedsiębiorstw.</p> <p>Zadania</p> <ul style="list-style-type: none"> — przyczynianie się do ustanowienia wspólnych standardów i praktyk regulacyjnych i nadzorczych o wysokiej jakości, — przyczynianie się do spójnego stosowania prawnie wiążących aktów unijnych, wspieranie i ułatwianie delegowania zadań i kompetencji pomiędzy właściwymi organami, — ścisła współpraca z ERRS, — organizowanie i przeprowadzanie analizy wzajemnych ocen właściwych organów, — monitorowanie i ocenianie zmian na rynku podlegającym kompetencjom Urzędu, — przeprowadzanie analiz ekonomicznych rynków w celu informowania o wykonywaniu zadań przez Urząd, — wzmocnienie ochrony właścicieli polis, członków programów emerytalnych i uposażonych, — przyczynianie się do konsekwentnego i spójnego funkcjonowania kolegów organów nadzoru, monitorowania, oceniania i mierzenia ryzyka systemowego, opracowywania i koordynowania planów naprawczych, zapewniania wysokiego poziomu ochrony właścicielom polis i uposażonym w całej Unii, — wypełnianie wszelkich innych szczegółowych zadań określonych w niniejszym rozporządzeniu lub w innych aktach ustawodawczych, — publikowanie i regularne aktualizowanie na stronie internetowej Urzędu informacji dotyczących obszaru jego działań, — przejęcie, w stosownych przypadkach, wszystkich aktualnych i bieżących zadań Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych.

Zarządzanie

(rozporządzenie UE nr 1094/2010 ustanawiające Urząd; art. 40–44: Rada Organów Nadzoru; art. 45–47: Zarząd; art. 48–50: Przewodniczący; art. 51–53: Dyrektor Wykonawczy)

Rada Organów Nadzoru**Skład**

Przewodniczący (bez prawa głosu), szefowie krajowych organów publicznych właściwych w zakresie nadzoru nad instytucjami finansowymi w poszczególnych państwach członkowskich (po jednym członku z prawem głosu z każdego państwa członkowskiego), po jednym przedstawicielu Komisji, Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego, Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (wszyscy bez prawa głosu); w skład Rady mogą także wejść obserwatorzy, a w posiedzeniach może uczestniczyć Dyrektor Wykonawczy (bez prawa głosu).

Zadania

Główny organ decyzyjny Urzędu.

Zarząd**Skład**

Przewodniczący Urzędu i sześciu członków Rady Organów Nadzoru (wszyscy z prawem głosu). Przedstawiciel Komisji Europejskiej uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i ma prawo głosu w sprawach związanych z budżetem. Dyrektor Wykonawczy uczestniczy w posiedzeniach Zarządu bez prawa głosu.

Zadania

Zarząd zapewnia wypełnianie misji Urzędu i wykonywanie powierzonych mu zadań zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1094/2010.

Przewodniczący Urzędu

Reprezentuje Urząd, przygotowuje prace Rady Organów Nadzoru, przewodniczy posiedzeniom Rady i Zarządu.

Dyrektor Wykonawczy Urzędu

Kieruje zarządzaniem Urzędem oraz wykonaniem rocznego programu prac oraz budżetu, przygotowuje prace Zarządu, budżet oraz program prac.

Komitet ds. kontroli jakości**Skład**

Zastępca Przewodniczącego Urzędu (przewodniczący Komitetu) i dwóch członków Zarządu. Dyrektor Wykonawczy uczestniczy w pracach Komitetu w roli obserwatora.

Zadania

Nadzoruje i ocenia właściwą realizację wewnętrznych decyzji i procedur.

Kontrola zewnętrzna

Europejski Trybunał Obrachunkowy.

Kontrola wewnętrzna

Służba Audytu Wewnętrznego Komisji.

Organ udzielający absolutorium z wykonania budżetu

Parlament Europejski działający na zalecenie Rady.

<p>Środki udostępnione Urzędowi w roku 2013 (2012)</p>	<p>Ostateczny budżet</p> <p>Ostateczne środki budżetowe: 18 767 470 (15 655 000) euro.</p> <p>Plan zatrudnienia</p> <p>Pracownicy etatowi: 80 (69) stanowisk w planie zatrudnienia, w tym obsadzonych: 80 (69)</p> <p>Plan zatrudnienia zrealizowany w 100 % (100 %)</p> <p>Pracownicy kontraktowi: 22 (12) stanowiska w budżecie, 19 (14) obsadzonych</p> <p>Przewidziana liczba oddelegowanych ekspertów krajowych: 12 (8) stanowisk w budżecie, w tym obsadzonych: 11 (8)</p> <p>Ogółem: 110 (91) pracowników.</p>
<p>Produkty i usługi w roku 2013</p>	<p>Zadania regulacyjne</p> <ul style="list-style-type: none"> — cztery konsultacje społeczne dotyczące działalności Urzędu w obszarze ubezpieczeń, — wydanie czterech dokumentów zawierających wytyczne dotyczące działalności Urzędu w obszarze ubezpieczeń, — zatwierdzenie wykonawczych standardów technicznych dotyczących działalności Urzędu w obszarze emerytur zakładowych, — dokument konsultacyjny na temat inwestycji długoterminowych, — przedłożenie Komisji sprawozdania na temat inwestycji długoterminowych, — ilościowe badanie wpływu w obszarze emerytur zakładowych, — sprawozdanie dotyczące informacji dla członków pracowniczych programów emerytalnych, — dokument konsultacyjny w obszarze emerytur indywidualnych, — publikacja wykazu instytucji pracowniczych programów emerytalnych i bazy danych programów i produktów emerytalnych, — wybór dwóch Grup Interesariuszy: dla sektora ubezpieczeń i reasekuracji oraz sektora pracowniczych programów emerytalnych, — sprawozdania na temat tajemnicy służbowej i analizy luk dotyczące Australii, Chile, Chin, Hongkongu, Izraela, Meksyku, Singapuru, RPA, — podpisanie protokołu ustaleń pomiędzy Urzędem a Bankiem Światowym. <p>Zadania nadzorcze</p> <ul style="list-style-type: none"> — udział Urzędu w posiedzeniach kolegiów organów nadzoru lub w telekonferencjach 82 grup, — udział w czterech wspólnych kontrolach na miejscu, — zebranie i rozpowszechnianie praktycznych rozwiązań i przykładów w trzech obszarach: uzgodnień dotyczących koordynacji, planów działania kolegiów, ustaleń i procesów dotyczących poufności), — organizacja dwóch wydarzeń dla organów sprawujących nadzór nad grupą, — upowszechnianie struktury służącej do analizy oceny ryzyka grupy, — upowszechnianie planu działania dla kolegiów na lata 2014–2015,

- sprawozdanie okresowe i roczne na temat funkcjonowania kolegiów i realizacja założeń planu działania na 2012 r.,
- przekazanie organom sprawującym nadzór nad grupą streszczenia wstępnych wytycznych, w tym wytycznych dotyczących przeprowadzania dyskusji i oceny w kolegiach,
- stała aktualizacja listy „Helsinki Plus” w zastrzeżonej części strony internetowej Urzędu i publikacja streszczenia w części publicznej tej strony,
- organizacja w poszczególnych państwach sześciu spotkań (wizyt) pomiędzy pracownikami nadzorującymi Urząd a organami nadzoru zaangażowanymi w nadzór nad grupami, albo jako grupa, albo organ nadzoru w państwie przyjmującym.

Ochrona konsumentów i innowacje finansowe

- wytyczne dotyczące rozpatrywania skarg przez pośredników ubezpieczeniowych,
- sprawozdanie na temat najlepszych praktyk pośredników ubezpieczeniowych w zakresie rozpatrywania skarg,
- sprawozdanie dotyczące trendów konsumenckich,
- zweryfikowane sprawozdanie z metodyki gromadzenia informacji na temat trendów konsumenckich, ich analizy i składania na ich temat sprawozdań,
- sprawozdanie na temat dobrych praktyk nadzorczych w zakresie wymagań dotyczących wiedzy i zdolności przeznaczone dla sprzedawców produktów ubezpieczeniowych (z uwzględnieniem konsultacji publicznych),
- opinia na temat ubezpieczenia spłaty kredytu,
- nota informacyjna na temat ubezpieczenia spłaty kredytu,
- opinia na temat przepisów w zakresie ochrony uposażonych w odniesieniu do polis ubezpieczeniowych na życie,
- dokument konsultacyjny dotyczący projektu sprawozdania na temat dobrych praktyk w zakresie porównywarek internetowych,
- dokument konsultacyjny na temat możliwości stworzenia jednolitego unijnego rynku w zakresie produktów emerytur indywidualnych (ochrona na poziomie nadzoru i konsumentów).

Wspólna kultura nadzoru

- trzy seminaria międzysektorowe,
- 17 seminariów dla właściwych organów krajowych,
- ukończenie trzech ocen partnerskich, rozpoczęcie dwóch nowych ocen partnerskich, rozpoczęcie jednego procesu monitorowania oceny partnerskiej i optymalizacja procesu stosowania metodyki prowadzenia takich ocen.

Stabilność systemu finansowego

- dwa półroczne sprawozdania na temat stabilności systemu finansowego,
- przygotowanie ogólnoeuropejskiego testu warunków skrajnych dla sektora ubezpieczeniowego (test przełożono ze względu na ocenę gwarancji długoterminowych),
- przygotowanie kwartalnego zestawu wskaźników jakościowych i ilościowych służących identyfikowaniu i mierzeniu ryzyka systemowego (Risk Dashboard),
- ukończenie oceny gwarancji długoterminowych i przedłożenie sprawozdania Parlamentowi Europejskiemu, Komisji Europejskiej i Radzie (tzw. trilog),
- publikacja zweryfikowanych rocznych danych statystycznych dotyczących ubezpieczeń.

Zarządzanie w sytuacjach kryzysowych

- opracowanie kompleksowych ram decyzyjnych szczegółowo określających procedury, które Urząd ma stosować w zakresie zapobiegania sytuacjom kryzysowym i zarządzania takimi sytuacjami,
- zakończenie realizacji mandatu grupy zadaniowej ds. zarządzania kryzysowego oraz jej rozwiązanie,
- porozumienie co do opinii Urzędu dotyczącej reakcji organów nadzoru na przedłużający się okres obowiązywania niskich stóp procentowych,
- szczegółowy wkład w konsultacje Rady Stabilności Finansowej w sprawie naprawy i pomocy pozabankowym instytucjom finansowym,
- publikacja badań ankietowych krajowych organów nadzoru na temat zapobiegania kryzysom oraz gotowości do zarządzania nimi i ich rozwiązywania.

Stosunki zewnętrzne

- dziesięć spotkań, w tym jedno wspólne spotkanie z Radą Organów Nadzoru Grupy Zainteresowanych Stron z Sektora Ubezpieczeń i Reasekuracji oraz Grupy Zainteresowanych Stron z Pracowniczych Programów Emerytalnych, 12 oficjalnych opinii i informacji zwrotnych na temat dokumentów publicznych, sześć dokumentów opracowanych z własnej inicjatywy i trzy odpowiedzi na nieformalne konsultacje,
- około 20 dialogów w zakresie nadzoru i regulacji z organami nadzoru państw trzecich i stowarzyszeniami nadzoru z Australazji, Ameryki Łacińskiej i Północnej, RPA, Islandii i Szwajcarii; aktywny udział i wkład w prace komitetu technicznego i wykonawczego, komitetu stabilności finansowej oraz podkomisji ds. wypłacalności i aktuariatu Międzynarodowego Stowarzyszenia Organów Nadzoru Ubezpieczeniowego (IAIS), opracowanie globalnych ubezpieczeniowych wymogów kapitałowych (grupa zadaniowa ds. prób w terenie/grupa zadaniowa ds. podwyższonej zdolności do pokrycia strat) oraz corocznej konferencji IAIS,
- projekt dialogu pomiędzy UE a Stanami Zjednoczonymi: regularne spotkania komitetu sterującego, postępująca realizacja planu komitetu technicznego i organizacja wydarzenia publicznego w Waszyngtonie,
- równoważność: analiza luk w systemach ubezpieczenia i reasekuracji obowiązujących w Australii, Chile, Chinach, Hongkongu, Izraelu, Meksyku, Singapurze i RPA, w tym pełna ocena tajemnicy służbowej stanowiąca podstawę decyzji WE w sprawie przepisów przejściowych dotyczących równoważności; rozpoczęcie oceny dotyczącej tajemnicy służbowej w dziesięciu państwach Europy Środkowo-Wschodniej; podpisanie wielostronnego protokołu ustaleń dotyczącego współpracy w zakresie nadzoru pomiędzy uczestnikami Urzędu a bermudzkimi władzami monetarnymi (Bermuda Monetary Authority),
- podpisanie operacyjnego protokołu ustaleń pomiędzy Urzędem a Bankiem Światowym.

Konferencje i inne wydarzenia publiczne w roku 2013

- sześć konferencji i wydarzeń (konferencja na temat nadzoru ubezpieczeniowego na świecie, przedstawienie wyników ilościowego badania wpływu w zakresie emerytur, wydarzenia publiczne dotyczące emerytur indywidualnych i wsparcia ze strony jednostek sponsorujących, doroczna konferencja EIOPA oraz trzeci Dzień Ochrony Konsumenta).

Źródło: załącznik przekazany przez Urząd.

ODPOWIEDZI URZĘDU

11. W następstwie audytu w sprawie wdrożenia standardów kontroli wewnętrznej EIOPA, przeprowadzonego przez Służbę Audytu Wewnętrznego (IAS) w 2013 r., Urząd opracował plan działania w celu wdrożenia wszystkich działań zalecanych przez IAS. Plan działania został przedstawiony zarządowi EIOPA i uzgodniony z IAS. Plan został wdrożony prawie w pełni, a pozostałe prace zostaną ukończone do końca 2014 r.

12. W odniesieniu do zobowiązań prawnych Urząd wprowadził dodatkowe ustalenia dotyczące procesu zatwierdzania zobowiązań, znoszące wszelkie niejednoznaczności w zakresie należytego zatwierdzania tych zobowiązań. W odniesieniu do kolejności realizacji budżetu i zobowiązań prawnych Urząd przyznaje, że w pewnych przypadkach pełna realizacja zobowiązania budżetowego została zakończona dopiero po ustaleniu odpowiadających mu zobowiązań prawnych. Przyjęte środki naprawcze to: regularne kontrole obiegu finansowego EIOPA, ulepszone procedury finansowe i budżetowe, ze szczególnym uwzględnieniem zgodności z obiegiem finansowym, a także, w równych odstępach czasu, konkretne szkolenia w zakresie finansów i zamówień publicznych dla wszystkich urzędników EIOPA uczestniczących w tym obiegu finansowym.

13. W celu wypełnienia swoich ambitnych zadań Urząd opracował wieloletnią strategię w zakresie technologii informacyjnej i plan jej wdrażania (obejmujące standaryzację i gromadzenie danych oraz rozwiązania w zakresie przechowywania i analizy danych, jak i narzędzia komunikacji i współpracy *on-line*). EIOPA przyznaje, że poziom środków przeniesionych z 2013 r. na 2014 r. na pokrycie tych inicjatyw w tytule III budżetu był wysoki. Jest to jednak spowodowane wieloletnim charakterem tej pracy, wymagającym harmonogramem (głównie podyktowanym kalendarzem projektu Wypłacalność II), złożonymi i długimi postępowaniami przetargowymi oraz koniecznością zagwarantowania ciągłości dostarczania usług. W związku z tym jednak, że te przeniesione zobowiązania są niezbędne do dalszego wdrażania planu dotyczącego technologii informacyjnej w ustalonych terminach, stopień ich wykonania będzie znów bardzo wysoki, podobnie jak w poprzednim roku. Co się tyczy przyszłych działań, następujące środki pozwolą obniżyć poziom przeniesień w kolejnych latach: 1) zwiększony poziom ukończonych wdrożeń w zakresie technologii informacyjnych EIOPA (pozostałe duże zmiany związane z technologią informacyjną zakończą się na koniec 2015 r.); oraz 2) ulepszone procesy zarządzania finansami i budżetem (w tym włączenie procedur budżetowych i przetargowych do ogólnych procedur planowania i koordynacji Urzędu).
