

SPRAWOZDANIE ROCZNE EIOPA ZA 2023 R.

Streszczenie



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

1. PRZEDMOWA PRZEWODNICZĄCEJ

PETRA HIELKEMA

Jako przewodnicząca z ogromną satysfakcją spoglądam na osiągnięcia i wyzwania, jakie przyniósł ze sobą miniony rok, i przedstawiam niniejsze sprawozdanie z działalności EIOPA w 2023 r.

W ubiegłym roku inflacja wywarła wpływ na poziomy kapitału, rentowność i płynność ubezpieczycieli, co z kolei negatywnie odbiło się na konsumentach i przełożyło się na wzrost ogólnie rozumianych kosztów życia. EIOPA przeanalizowała skutki wysokiego poziomu inflacji i stóp procentowych dla sektora ubezpieczeń, a także zbadała przyszłe zagrożenia i słabości. Pomimo tych wyzwań, zarówno sektor ubezpieczeń, jak i sektor emerytalno-rentowy wykazały się odpornością i w dalszym ciągu odgrywają istotną rolę w europejskiej gospodarce.

Choć inflacja stanowiła dodatkowy czynnik, który EIOPA brała pod uwagę w swojej działalności, koncentrowano się przede wszystkim na realizacji priorytetów wyznaczonych w strategii Urzędu.

Jednym z głównych celów było zmierzenie i zniwelowanie luk w ochronie występujących w sektorze ubezpieczeń. Poczyniliśmy pewne postępy w tym obszarze przejawiające się opracowaniem narzędzi, takich jak Tablica wyników dotyczących luki w ochronie ubezpieczeniowej w przypadku klęsk żywiołowych, a także wspieraliśmy działania w zakresie dostosowywania się do zmiany klimatu w ramach praktyk związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie.

EIOPA nadal wspierała również realizację inicjatyw w obszarze zrównoważonego finansowania, działając na rzecz włączenia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju do praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem stosowanym przez ubezpieczycieli (reasekuratorów) i instytucje pracowniczych programów emerytalnych. Opracowaliśmy narzędzia nadzorcze zapewniające możliwość czynnego identyfikowania i monitorowania przypadków stosowania pseudoekologicznego marketingu i radzenia sobie z takimi przypadkami. We współpracy z Europejskim Bankiem Centralnym (EBC) przeanalizowaliśmy rozwiązania służące zniwelowaniu luki w poziomie ochrony zapewnianej przez ubezpieczenia od ryzyka zmiany klimatu, zwracając uwagę na znaczenie ustanowienia rozbudowanych ram regulacyjnych gwarantujących stabilność sektora. Wspólnie z pozostałymi Europejskimi Urzędami Nadzoru (EUN) kontynuowaliśmy ponadto prace nad rozporządzeniem w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

Jednym z najistotniejszych zagadnień, wokół którego koncentrowały się nasze działania, była również problematyka cyfryzacji sektora ubezpieczeń. EIOPA ściśle monitorowała proces przyjmowania technologii cyfrowych, w tym technologii w dziedzinie sztucznej inteligencji i otwartych

ubezpieczeń. W 2023 r. EIOPA – we współpracy z pozostałymi EUN – pracowała nad poszczególnymi mandatami z zakresu polityki w kontekście rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA) służącego poprawie bezpieczeństwa informatycznego podmiotów finansowych. Co więcej, EIOPA pracowała nad nową strategią cyfrową, w której przedstawiono metody wspierania konsumentów, rynków i przedstawicieli organów nadzoru podczas transformacji cyfrowej.

W kwestii zarządzania i nadzoru EIOPA nadal sprzyjała rozwojowi wspólnej kultury nadzoru i stosowaniu spójnych praktyk w tym zakresie w całej Europie. Aby zagwarantować stabilność finansową, zidentyfikowaliśmy najważniejsze priorytety w obszarze nadzoru, m.in. ograniczanie ryzyka dla rynku wewnętrznego oraz sprawowanie nadzoru nad pojawiającymi się zagrożeniami. W przypadkach, w których było to konieczne, EIOPA zintensyfikowała również działania na rzecz ograniczenia negatywnego wpływu na ubezpieczających lub zapobieżenia takiemu wpływowi.

Pracownicze programy emerytalne również stanowiły jeden z obszarów zainteresowania Urzędu w ubiegłym roku. Celem przekazanych przez EIOPA wskazówek dotyczących dyrektywy IORP II jest wyjście naprzeciw przyszłym wyzwaniom przy jednoczesnym zapewnieniu należytej ochrony dotychczasowego dorobku. Przy ich opracowywaniu wzięto pod uwagę trwający proces odchodzenia od programów o zdefiniowanym świadczeniu na rzecz systemów o zdefiniowanej składce, a także wyzwania związane ze zmianą klimatu oraz znaczenie różnorodności i inkluzywności. Jednocześnie wskazówki te służą zapewnieniu ochrony dotychczasowego dorobku poprzez odniesienie się do problematyki oceny ryzyka oraz ryzyka utraty płynności.

Podobnie jak w latach ubiegłych, EIOPA korzystała z wiedzy specjalistycznej i porad Rady Organów Nadzoru oraz Zarządu. Miałam również przyjemność nawiązać kontakty z licznymi zainteresowanymi stronami, uwzględniając zainteresowane strony z Parlamentu Europejskiego i Komisji Europejskiej. Dziękuję wszystkim za dialog i konsultacje, ponieważ stanowią one niezwykle ważny element naszej pracy.

Potrzeba prowadzenia owocnego dialogu i sprawnej współpracy dotyczy również działań podejmowanych przez EIOPA na szczeblu międzynarodowym, bądź to w ramach dwustronnych dialogów nadzorczych, bądź w kontekście działalności Międzynarodowego Stowarzyszenia Organów Nadzoru Ubezpieczeniowego (IAIS). W tym względzie z dumą podkreślam, że Urząd przewodniczył forum IAIS ds. technologii finansowych, był wiceprzewodniczącym grupy zadaniowej ds. luki w poziomie ochrony oraz wносił wkład w opracowywanie standardu globalnego, tj. ubezpieczeniowego standardu kapitałowego (ICS), a także holistycznych ram w zakresie ryzyka systemowego. EIOPA zacieśniała również współpracę z krajami Europy Wschodniej i krajami Bałkanów Zachodnich. W tym kontekście Urząd pełnił rolę gospodarza „Konferencji poświęconej współpracy wschodniej”, podczas której potwierdzono wsparcie na rzecz jurysdykcji dostosowujących lub wdrażających unijne przepisy o ubezpieczeniach.

Chciałabym również serdecznie podziękować wszystkim pracownikom za ich ciężką pracę przez cały rok. Aby wywiązywać się ze swoich ambitnych zobowiązań, EIOPA potrzebuje wykwalifikowanego i elastycznego personelu, dlatego cieszę się, że nie ustawaliśmy w wysiłkach na rzecz zorganizowania pracy w satysfakcjonujący i inkluzywny sposób, tak aby umożliwić wszystkim pracownikom pełne wykorzystanie ich potencjału.

Patrząc w przyszłość, wybory do Parlamentu Europejskiego zapoczątkowały nowy cykl polityczny. EIOPA nastawia się na owocną współpracę z Parlamentem Europejskim i Komisją w nowym składzie w kwestii realizacji jej kluczowych priorytetów, które obejmują niwelowanie luk w poziomie ochrony, wzmacnianie nadzoru nad ubezpieczeniami na szczeblu UE i poprawę jakości danych, a także dalsze zwiększanie ochrony konsumentów.

Reasumując, potwierdzam zobowiązanie EIOPA do sprawowania nadzoru w skuteczny sposób i do dbania o to, aby sektor ubezpieczeń oraz sektor emerytalno-rentowy nadal służyły interesom ubezpieczających, uposażonych z tytułu ubezpieczenia, przedsiębiorstw i szerzej rozumianej gospodarki.

2. PRZEDMOWA DYREKTORA WYKONAWCZEGO

FAUSTO PARENTE

Z przyjemnością przedstawiam sprawozdanie roczne EIOPA za 2023 r., w którym omówiono ubiegłoroczne osiągnięcia Urzędu.

Rok 2023 był kolejnym rokiem, który upłynął pod znakiem niepewności, wysokich poziomów stóp procentowych, inflacji i wahań rynkowych. Pomimo tych wyzwań EIOPA w dalszym ciągu angażowała się w działania na rzecz ochrony interesu publicznego, przyczyniając się do poprawy stabilności, efektywności i zrównoważonego charakteru europejskiego systemu finansowego.

EIOPA z powodzeniem wykonała swój program prac na 2023 r., z nawiązką przekraczając większość przewidzianych w nim kluczowych wskaźników skuteczności działania. Wynikało to po części ze starannego i odpowiedzialnego podziału zasobów, który zapewnił Urzędowi możliwość skutecznego reagowania na najważniejsze problemy, takie jak wpływ inflacji na sektor i konsumentów, a także pozwolił sprawnie wdrożyć nowe obszary działań, np. obszar działań związany ze zobowiązaniem do wniesienia wkładu w prace nad rozporządzeniem w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA).

Budżet operacyjny EIOPA na 2023 r. wynosił 36,7 mln EUR. Nasi pracownicy nadal zajmowali się przede wszystkim problematyką nadzoru ostrożnościowego i nadzoru nad prowadzeniem działalności gospodarczej, a także konwergencji praktyk nadzorczych. Uznając znaczenie transformacji cyfrowej, w tym roku oddelegowaliśmy znacznie większą liczbę pracowników do podejmowania działań związanych z tą tematyką niż w roku ubiegłym.

Z uwagi na duże obciążenie pracą i trudne warunki makroekonomiczne EIOPA wdrożyła strategię służącą ustaleniu hierarchii procesów i ich usprawnieniu w celu poprawy efektywności. Inicjatywy takie jak podział kosztów, udoskonalanie procedur i inwestowanie w technologie pozwoliły nam zwiększyć zarówno jakość, jak i ilość wykonywanej pracy, przy czym tempo tego wzrostu było szybsze niż tempo przyrostu zasobów. Zidentyfikowaliśmy zmiany strukturalne, które zamierzamy wprowadzić w 2024 r., aby stworzyć warunki sprzyjające wypracowaniu efektywniejszych i elastyczniejszych metod pracy oraz dostosowaniu wewnętrznej struktury organizacyjnej Urzędu do naszej strategii. Kontynuowaliśmy również działania na rzecz poprawy naszej efektywności środowiskowej i ograniczenia naszego wpływu na środowisko. Z dumą informujemy, że nasze wysiłki w tym obszarze zostały docenione przez organy kraju związkowego Hesja, które w lutym 2023 r. udzieliły EIOPA formalnej akredytacji EMAS.

EIOPA dokonała ponadto przeglądu swojej strategii cyfrowej, która nie tylko wspiera proces cyfryzacji sektora ubezpieczeń oraz sektora emerytalno-rentowego, ale zwiększa również zakres uprawnień właściwych organów krajowych i samego Urzędu. W tej kompleksowej strategii przedstawiono wizję i misję EIOPA dotyczące wykorzystania potęgi technologii z pożytkiem dla wszystkich zainteresowanych stron oraz propagowania wydajności, przejrzystości i odporności w całym sektorze ubezpieczeń i w całym sektorze pracowniczych programów emerytalnych.

EIOPA ściśle współpracuje z właściwymi organami krajowymi i dba o to, aby przedstawiciele tych organów pozostawali w dobrych relacjach z członkami Zarządu i Rady Organów Nadzoru urzędu. Aby mieć możliwość podejmowania bardziej świadomych decyzji, przez cały rok kontynuowaliśmy starania w kwestii zasięgania opinii szerokiej rzeszy zainteresowanych stron, m.in. za pośrednictwem naszej grupy zainteresowanych stron, konsultacji, badań – w tym ogólnounijnego badania Eurobarometr, wizyt i wydarzeń.

EIOPA, która nie ustawała w wysiłkach na rzecz wywiązania się z zobowiązania do propagowania różnorodności i inkluzywności, w dalszym ciągu wdrażała swoją strategię różnorodności i inkluzywności przez cały 2023 r. Wspomniana strategia, której założenia są zgodne z Kartą różnorodności sieci agencji UE, ma na celu tworzenie warunków sprzyjających budowaniu inkluzywnej kultury pracy ceniącej i uwypuklającej różnice, napędzającej innowację i wspierającej dążenie do doskonałości w organizacji. W połączeniu z elastycznym podejściem do pracy hybrydowej sprawia ona, że EIOPA jest postrzegana jako nowoczesny i atrakcyjny pracodawca.

Z dumą podkreślam również rolę EIOPY jako instytucji przewodniczącej sieci agencji UE od marca 2023 r. do lutego 2024 r. Przez cały rok realizowaliśmy inicjatywy służące usprawnieniu współpracy między agencjami UE a wspólnymi przedsięwzięciami i nadawaliśmy kierunek zbiorowym wysiłkom na rzecz osiągnięcia wspólnych celów. Agencje UE współpracowały ze sobą przy budowaniu bardziej ekologicznej, bardziej cyfrowej i odporniejszej Europy, odnosząc się jednocześnie do kwestii związanych ze zmianami o charakterze instytucjonalnym.

Korzystając z okazji, chciałbym podziękować Zarządowi i Radzie Organów Nadzoru, a także moim odpowiednikom w pozostałych Europejskich Urzędach Nadzoru i agencjach UE za ich zaangażowanie i poświęcenie przez cały rok. Z niecierpliwością czekam na naszą bliską i owocną współpracę w dalszych działaniach ukierunkowanych na budowanie silniejszego sektora ubezpieczeń i sektora emerytalno-rentowego w Europie. Chciałbym również serdecznie podziękować wszystkim członkom personelu EIOPA, którzy wykazali się wyjątkowym zaangażowaniem i podejmowali ogromne wysiłki, aby zapewnić wywiązanie się z zobowiązań spoczywających na Urzędzie i przezwyciężyć dodatkowe wyzwania, z którymi musiał się zmierzyć.

3. WPROWADZENIE

1.

Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) to agencja zdecentralizowana Unii Europejskiej (UE) z siedzibą we Frankfurcie nad Menem w Niemczech. Jej nadrzędną misją jest wnoszenie wkładu w zapewnianie stabilności i efektywności systemu finansowego w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej z korzyścią dla gospodarki Europy, jej przedsiębiorstw i jej obywateli. Wśród głównych zadań EIOPA można wymienić wspieranie konwergencji praktyk nadzorczych, wzmocnienie ochrony konsumentów i dbanie o stabilność finansową. Możliwość osiągnięcia tych celów jest uzależniona od ścisłej współpracy z krajowymi organami ochrony konkurencji, a także od regularnego zasięgania opinii zainteresowanych stron, w szczególności organizacji konsumenckich i przedstawicieli poszczególnych branż. Prowadzenie tego rodzaju współpracy ma zagwarantować, aby działalność Urzędu zaspokajała potrzeby osób, do służby którym został on powołany.

W ramach ogólnego celu polegającego na budowaniu bezpiecznej i zrównoważonej UE zorientowanej na jej obywateli w czasach transformacji cele strategiczne EIOPA na 2023 r. obejmowały:

zapewnienie silnej i spójnej ochrony interesów konsumentów w całej UE;

zwiększenie odporności i stabilności sektora finansowego, a tym samym zabezpieczenie skuteczności jego funkcjonowania, zapewnienie równych warunków działania i wspieranie włączenia finansowego.

Priorytety strategiczne Urzędu na 2023 r. uwzględniały:



przyczynianie się do budowania zrównoważonego sektora ubezpieczeń i sektora emerytalno-rentowego, m.in. poprzez niwelowanie luk w poziomie ochrony z korzyścią dla obywateli UE i unijnych przedsiębiorstw;



wspieranie przedstawicieli środowisk i branż zajmujących się problematyką nadzoru w łagodzeniu ryzyka towarzyszącego transformacji cyfrowej i wykorzystywaniu możliwości oferowanych przez tę transformację, w tym również poprzez dalsze propagowanie kultury zorientowanej na dane;



propagowanie solidnego, skutecznego i spójnego nadzoru ostrożnościowego i nadzoru nad prowadzeniem działalności gospodarczej w całej Europie, w szczególności w świetle wzrostu liczby przedsiębiorstw prowadzących działalność transgraniczną;



udzielanie wysokiej jakości porad i podejmowanie innych działań o charakterze politycznym z należyтым uwzględnieniem zmieniających się i rosnących potrzeb społeczeństwa, a także skutków nowego rozporządzenia finansowego;



dalsze wzmocnienie stabilności finansowej poprzez koncentrowanie się w szczególności na analizie ryzyka w sektorze finansowym i słabości tego sektora, a także nowych zagrożeń pojawiających się w tym sektorze.

Obszary działania i priorytety roczne EIOPA wyznacza się w ramach rygorystycznego procesu planowania. W 2023 r. EIOPA utrzymywała elastyczne i responsywne podejście do swojego mechanizmu planowania rocznego i wieloletniego, aby w dalszym ciągu dbać o stabilność finansową i zagwarantować konsumentom należyłą ochronę. EIOPA dążyła również do sprawnego zarządzania swoimi zasobami, aby zachować możliwość zmiany priorytetów i przyspieszyć proces podejmowania

decyzji. Według stanu na koniec 2023 r. Urząd zatrudniał 193 osoby (ekwiwalenty pełnego czasu pracy). Jego budżet operacyjny na 2023 r. wyniósł 36 714 492 EUR.

4. STRESZCZENIE

Ubezpieczenia i emerytury mają zasadnicze znaczenie dla dobrostanu osób fizycznych, ponieważ zapewniają bezpieczeństwo w starszym wieku oraz ochronę przed przewidywanymi i nieprzewidywanymi wydarzeniami. Przez cały 2023 r. EIOPA odgrywała kluczową rolę w procesie sprawowania nadzoru nad sektorem ubezpieczeń i sektorem emerytalno-rentowym w Europie, współpracując ściśle z właściwymi organami krajowymi, instytucjami europejskimi i innymi zainteresowanymi stronami na rzecz realizacji celów strategicznych wyznaczonych w jej rocznym programie prac.

W sytuacji braku pewności gospodarczej i geopolitycznej prowadzącej do wahań rynkowych, wysokiej inflacji i niepewności co do wzrostu gospodarczego, EIOPA skoncentrowała się na ścisłym monitorowaniu pozycji kapitałowej i poziomu płynności unijnych ubezpieczycieli oraz instytucji pracowniczych programów emerytalnych przy wykorzystaniu wszystkich dostępnych instrumentów, aby zapewnić odporność sektora ubezpieczeń i sektora emerytalno-rentowego oraz aby chronić konsumentów.

PRZYZYNIANIE SIĘ DO BUDOWANIA ZRÓWNOWAŻONEGO SEKTORA UBEZPIECZEŃ I SEKTORA EMERYTALNO-RENTOWEGO, M.IN. POPRZEZ NIWELOWANIE LUK W POZIOMIE OCHRONY Z KORZYŚCIĄ DLA OBYWATELI UE I UNIJNYCH PRZEDSIĘBIORSTW

Najważniejsze publikacje:

- *Sprawozdanie z postępu prac w obszarze pseudoekologicznego marketingu – porady dla Komisji Europejskiej¹*
- *Tablica wyników dotyczących luki w ochronie ubezpieczeniowej w przypadku klęsk żywiołowych²*
- *Ubezpieczenie od wpływu: sprawozdanie dotyczące podejmowania działań w zakresie dostosowywania się do zmiany klimatu w ramach praktyk związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie³*

¹ [Sprawozdanie z postępu prac EIOPA w obszarze pseudoekologicznego marketingu – porady dla Komisji Europejskiej \(europa.eu\)](#)

² [Tablica wyników dotyczących luki w ochronie ubezpieczeniowej w przypadku klęsk żywiołowych \(europa.eu\)](#)

³ [Ubezpieczenie od wpływu: sprawozdanie dotyczące podejmowania działań w zakresie dostosowywania się do zmiany klimatu w ramach praktyk związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie \(europa.eu\)](#)

- *Dokument służb dotyczący wariantów strategicznych służących zniwelowaniu luki w poziomie ochrony zapewnianej przez ubezpieczenia od ryzyka zmiany klimatu⁴*
- *Konsultacje w sprawie dokumentu służb dotyczącego środków mających na celu odniesienie się do popytowych aspektów luki w poziomie ochrony zapewnianej przez ubezpieczenia od ryzyka zmiany klimatu⁵*
- *Sprawozdanie końcowe dotyczące projektu regulacyjnych standardów technicznych w zakresie przeglądu głównych niekorzystnych skutków oraz ujawnionych informacji o produktach finansowych w rozporządzeniu delegowanym uzupełniającym rozporządzenie w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych⁶*

EIOPA nadal wspierała działania na rzecz włączenia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju do praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem stosowanych przez ubezpieczycieli (reasekuratorów) i instytucje pracowniczych programów emerytalnych.

W 2023 r. EIOPA skoncentrowała się na opracowaniu narzędzi nadzorczych zapewniających możliwość czynnego identyfikowania i monitorowania przypadków stosowania pseudoekologicznego marketingu i radzenia sobie z takimi przypadkami, a także współpracowała z EBC w zakresie potencjalnych rozwiązań umożliwiających zniwelowanie luki w poziomie ochrony zapewnianej przez ubezpieczenia od ryzyka zmiany klimatu.

EIOPA kontynuowała działania na rzecz propagowania opracowanego przez siebie interfejsu służącego ułatwieniu korzystania z modelu prognozowania klęsk Climada udostępnianego na licencji otwartego oprogramowania i w dalszym ciągu współpracowała z pozostałymi EUN w kwestii rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, na mocy którego uczestnicy rynku finansowego zostali zobowiązani do ujawniania informacji na temat wywieranego przez siebie wpływu środowiskowego, społecznego i z zakresu ładu korporacyjnego oraz swoich roszczeń w tym zakresie.

WSPIERANIE PRZEDSTAWICIELI ŚRODOWISK I BRANŻ ZAJMUJĄCYCH SIĘ PROBLEMATYKĄ NADZORU W ŁAGODZENIU RYZYKA TOWARZYSZĄCEGO TRANSFORMACJI CYFROWEJ I

⁴ [Dokument służb dotyczący wariantów strategicznych służących zniwelowaniu luki w poziomie ochrony zapewnianej przez ubezpieczenia od ryzyka zmiany klimatu \(europa.eu\)](#)

⁵ [Konsultacje w sprawie dokumentu służb dotyczącego środków mających na celu odniesienie się do popytowych aspektów luki w poziomie ochrony zapewnianej przez ubezpieczenia od ryzyka zmiany klimatu \(europa.eu\)](#)

⁶ [Sprawozdanie końcowe dotyczące projektu regulacyjnych standardów technicznych w zakresie przeglądu głównych niekorzystnych skutków oraz ujawnionych informacji o produktach finansowych w rozporządzeniu delegowanym uzupełniającym rozporządzenie w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych](#)

WYKORZYSTYWANIU MOŻLIWOŚCI OFEROWANYCH PRZEZ TĘ TRANSFORMACJĘ, W TYM RÓWNIEŻ POPRZEZ DALSZE PROPAGOWANIE KULTURY ZORIENTOWANEJ NA DANE

Najważniejsze publikacje:

- *Wspólna odpowiedź EUN na zaproszenie do udzielenia porad na potrzeby ustanowienia dodatkowych kryteriów dotyczących krytycznych usług ICT świadczonych przez dostawców*
- *będących osobami trzecimi oraz ustalenia wysokości opłat nadzorczych⁷*
- *Oświadczenie nadzorcze w sprawie praktyk różnicowania cen w ramach działalności związanej z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie⁸*
- *Strategia cyfrowa EIOPA⁹*
- *Przypadek użycia otwartych ubezpieczeń EIOPA – ubezpieczeniowa tablica wyników¹⁰*
- *Metodologiczne zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze ubezpieczeń – komponent cybernetyczny¹¹*
- *Wspólne sprawozdanie EUN: aktualne informacje na temat funkcjonowania koordynatorów innowacji – centrów innowacji i piaskownic regulacyjnych w ramach EFIF12*

EIOPA w dalszym ciągu uważnie monitorowała coraz powszechniejsze wykorzystanie technologii cyfrowych takich jak sztuczna inteligencja i otwarte ubezpieczenia, aby śledzić najnowsze zmiany na rynku. Wiązało się to z koniecznością wypracowania optymalnego podejścia do ochrony konsumentów przy jednoczesnym sprzyjaniu wprowadzaniu innowacji i wspieraniu krajowych organów nadzoru.

W 2023 r. EIOPA – we współpracy z pozostałymi EUN – sporządzała poszczególne mandaty z zakresu polityki przewidziane w DORA. Co więcej, EIOPA pracowała nad nową, holistyczną strategią cyfrową służącą objaśnieniu metod wspierania konsumentów, rynków i przedstawicieli organów nadzoru podczas transformacji cyfrowej.

⁷ [Wspólne sprawozdanie EUN z 2023 r. dotyczące zakresu dobrowolnego ujawniania informacji na temat głównych niekorzystnych skutków zgodnie z rozporządzeniem w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych](#)

⁸ [Oświadczenie nadzorcze w sprawie praktyk różnicowania cen w ramach działalności związanej z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie](#)

⁹ [Strategia cyfrowa EIOPA](#)

¹⁰ [Przypadek użycia otwartych ubezpieczeń EIOPA – ubezpieczeniowa tablica wyników \(europa.eu\)](#)

¹¹ [Metodologiczne zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze ubezpieczeń – komponent cybernetyczny](#)

¹² [Wspólne sprawozdanie EUN zawierające aktualne informacje na temat koordynatorów innowacji – centrów innowacji i piaskownic regulacyjnych](#)

EIOPA zainicjowała badanie służące monitorowaniu rynku pod kątem cyfryzacji stanowiące narzędzie umożliwiające uzyskiwanie bieżących informacji na temat innowacji i tendencji w zakresie cyfryzacji w sektorze ubezpieczeń, rozpoczęła badanie dotyczące dostępności cyberubezpieczeń dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP), wdrażała projekty SupTech i włączała zasady metodyki w zakresie przeprowadzania testów warunków skrajnych w dziedzinie ubezpieczeń, w szczególności testów ukierunkowanych na ryzyko w cyberprzestrzeni.

We współpracy z Dyrekcją Generalną ds. Wspierania Reform Strukturalnych Komisji Europejskiej i pozostałymi EUN EIOPA kontynuowała prace nad „unijną nadzorczą Akademią Finansów Cyfrowych” (EU SDFA) i wspierała działalność europejskiego forum koordynatorów innowacji (EFIF).

PROPAGOWANIE SOLIDNEGO, SKUTECZNEGO I SPÓJNEGO NADZORU OSTROŻNOŚCIOWEGO I NADZORU NAD PROWADZENIEM DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ W CAŁEJ EUROPIE, W SZCZEGÓLNOŚCI W ŚWIETLE WZROSTU LICZBY PRZEDSIĘBIORSTW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ TRANSGRANICZNĄ

Najważniejsze publikacje służące ciągłemu promowaniu jakości i skuteczności nadzoru:

- *Sprawozdanie dotyczące trendów konsumenckich w 2022 r.*¹³
- *Sprawozdanie dotyczące kosztów i dotychczasowych wyników z 2023 r.*¹⁴
- *Konsultacje w sprawie metodyki wyznaczania wskaźników referencyjnych korzystnego stosunku wartości do ceny*¹⁵

Publikacje dotyczące monitorowania konwergencji praktyk nadzorczych:

- *Sprawozdanie dotyczące działalności nadzorczej EIOPA w 2022 r.*¹⁶
- *Plan konwergencji praktyk nadzorczych na 2023 r.*¹⁷

¹³ [Sprawozdanie dotyczące trendów konsumenckich w 2022 r. \(europa.eu\)](#)

¹⁴ [Sprawozdanie dotyczące kosztów i dotychczasowych wyników z 2023 r.](#) [obejmuje okres od 2017 r. do końca 2021 r., jeżeli chodzi o dotychczasowe wyniki, oraz rok 2021, jeżeli chodzi o koszty]

¹⁵ [Konsultacje w sprawie metodyki wyznaczania wskaźników referencyjnych korzystnego stosunku wartości do ceny](#)

¹⁶ [Sprawozdanie dotyczące działalności nadzorczej EIOPA w 2022 r.](#)

¹⁷ [Plan konwergencji praktyk nadzorczych na 2023 r.](#)

- *Oświadczenie nadzorcze w sprawie stosowania zasad zarządzania w państwach trzecich*¹⁸
- *Wspólne oświadczenie EUN i EBC w sprawie ujawniania informacji na temat zmiany klimatu w kontekście instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji*¹⁹
- *Badanie porównawcze dotyczące modelowania ryzyka rynkowego i ryzyka kredytowego przeprowadzone w oparciu o dane z końca 2021 r.*²⁰
- *EIOPA analizuje wewnętrzne modele ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż na życie*²¹
- *Konsultacje w sprawie oświadczenia nadzorczego dotyczącego nadzoru nad działalnością reasekuracyjną prowadzonego wspólnie z zakładami ubezpieczeń i reasekuracji w państwach trzecich*²²
- *Konsultacje w sprawie nadzoru nad wewnętrznymi zakładami ubezpieczeń (reasekuracji)*²³
- *Plan sprawozdawczości w zakresie publikacji dotyczących taksonomii*²⁴

EIOPA nadal propagowała wspólną kulturę nadzoru i stosowanie spójnych praktyk nadzorczych w całej Europie, wyznaczając następujące priorytety w dziedzinie nadzoru: (i) praktyczne wdrażanie najważniejszych cech wspólnej kultury nadzoru i dalsze rozwijanie narzędzi nadzorczych; (ii) ograniczanie ryzyka dla rynku wewnętrznego i równych warunków działania, które może doprowadzić do arbitrażu nadzorczego, oraz (iii) sprawowanie nadzoru nad pojawiającymi się zagrożeniami.

EIOPA w dalszym ciągu brała czynny udział w pracach platform i kolegiów ds. współpracy transgranicznej, odbywała wizyty krajowe i opublikowała 7 sprawozdań poświęconych problematyce nadzoru, przegląd partnerski oraz badania porównawcze.

¹⁸ [Oświadczenie nadzorcze w sprawie stosowania zasad zarządzania w państwach trzecich](#)

¹⁹ [Wspólne oświadczenie EUN i EBC w sprawie ujawniania informacji na temat zmiany klimatu w kontekście instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji](#)

²⁰ [Badanie porównawcze dotyczące modelowania ryzyka rynkowego i ryzyka kredytowego przeprowadzone w oparciu o dane z końca 2021 r.](#)

²¹ [EIOPA analizuje wewnętrzne modele ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż na życie](#)

²² [Konsultacje w sprawie oświadczenia nadzorczego dotyczącego nadzoru nad działalnością reasekuracyjną wydanego wspólnie z zakładami ubezpieczeń i reasekuracji w państwach trzecich](#)

²³ [Konsultacje w sprawie nadzoru nad wewnętrznymi zakładami ubezpieczeń \(reasekuracji\)](#)

²⁴ [Plan sprawozdawczości w zakresie publikacji dotyczących taksonomii](#)

W 2023 r. EIOPA korzystała z szeregu przysługujących jej uprawnień i dostępnych jej narzędzi, w tym m.in. z oświadczeń i opinii nadzorczych, a także z zalecenia na podstawie art. 17. Przeprowadzono ponadto postępowanie wyjaśniające na podstawie art. 22 dotyczące nadzoru grupowego w określonym państwie członkowskim koncentrujące się na strukturach grupowych, w których spółki holdingu dominującego są właścicielami zakładów ubezpieczeń. EIOPA udzieliła również wsparcia właściwym organom krajowym w kontekście 3 projektów pomocy technicznej dotyczących procedur stosowania modeli wewnętrznych i pomogła właściwemu organowi krajowemu w realizacji projektu poświęconego nadzorowi nad prowadzoną działalnością.

Przez cały 2023 r. EIOPA kontynuowała dokonywanie obliczeń i publikowała najistotniejsze informacje o kluczowym znaczeniu dla możliwości skutecznego stosowania przepisów dyrektywy Wypłacalność II i dyrektywy IORP II oraz w dalszym ciągu wdrażała program BI 2.0, który nadaje kierunek procesowi transformacji Urzędu w cyfrową, skoncentrowaną na użytkowniku organizację działającą w oparciu o dane.

Jeżeli chodzi o nadzór nad prowadzeniem działalności gospodarczej, EIOPA kontynuowała wdrażanie swoich kompleksowych, opartych na analizie ryzyka i prewencyjnych ram nadzoru nad prowadzeniem działalności gospodarczej, kładąc szczególny nacisk na zapewnienie opracowywania produktów w sposób zorientowany na potrzeby klienta i na dążenie do poprawy ogólnej dobrej kondycji finansowej konsumentów, ze szczególnym uwzględnieniem konsumentów podatnych na zagrożenia.

EIOPA udzieliła także właściwym organom krajowym dodatkowego i ukierunkowanego wsparcia za pośrednictwem Instrumentu Wsparcia Technicznego DG REFORM.

UDZIELANIE WYSOKIEJ JAKOŚCI PORAD I PODEJMOWANIE INNYCH DZIAŁAŃ O CHARAKTERZE POLITYCZNYM Z NALEŻYTYM UWZGLĘDNIENIEM ZMIENIAJĄCYCH SIĘ I ROSNĄCYCH POTRZEB SPOŁECZEŃSTWA, A TAKŻE SKUTKÓW NOWEGO ROZPORZĄDZENIA FINANSOWEGO

Najważniejsze publikacje poświęcone dyrektywie IORP II:

- *Konsultacje w sprawie porad technicznych na potrzeby przeglądu dyrektywy IORP II*²⁵

Najważniejsze publikacje poświęcone dyrektywie w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD):

²⁵ [Konsultacje w sprawie porad technicznych na potrzeby przeglądu dyrektywy IORP II](#)

- *Projekt regulacyjnych standardów technicznych*²⁶
- *Drugie sprawozdanie w sprawie stosowania dyrektywy IDD*²⁷
- *Czwarte sprawozdanie roczne dotyczące sankcji*²⁸

W 2023 r. EIOPA przekazała Komisji Europejskiej porady techniczne na potrzeby przeglądu dyrektywy IORP II, które obejmowały kwestie dotyczące adekwatności ostrożnościowej i adekwatności w zakresie zarządzania, działalności transgranicznej, funkcjonalności informacji o świadczeniu emerytalnym, dostosowywania się do procesu od programów o zdefiniowanym świadczeniu na rzecz systemów o zdefiniowanej składce oraz wymogów ostrożnościowych związanych z różnorodnością i inkluzywnością.

Jeżeli chodzi o politykę nadzoru nad prowadzoną działalnością, EIOPA kontynuowała prace nad dyrektywą w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD), monitorowała proces legislacyjny związany ze strategią dotyczącą inwestycji detalicznych i przekazywała informacje zwrotne w tym zakresie.

Odgrywała też nadal ważną rolę na arenie międzynarodowej w kontekście Międzynarodowego Stowarzyszenia Organów Nadzoru Ubezpieczeniowego (IAIS), przyczyniając się do opracowania globalnego standardu, jakim jest ubezpieczeniowy standard kapitałowy (ICS), oraz całościowych ram dotyczących ryzyka systemowego, a także nawiązując bliskie stosunki z organami nadzorczymi państw trzecich.

DALSZE WZMACNIANIE STABILNOŚCI FINANSOWEJ POPRZEZ KONCENTROWANIE SIĘ W SZCZEGÓLNOŚCI NA ANALIZIE RYZYKA W SEKTORZE FINANSOWYM I SŁABOŚCI TEGO SEKTORA, A TAKŻE NOWYCH ZAGROŻEŃ POJAWIAJĄCYCH SIĘ W TYM SEKTORZE

Najważniejsze publikacje:

- *Tablica wyników dotyczących ryzyka ubezpieczeniowego*²⁹

²⁶ https://www.eiopa.europa.eu/eiopa-publishes-changes-minimum-amount-professional-indemnity-insurance-cover-and-financial-capacity-2023-07-03_en

²⁷ https://www.eiopa.europa.eu/publications/second-idd-application-report-20222023_en

²⁸ [EIOPA publikuje sprawozdanie roczne dotyczące sankcji przewidzianych w dyrektywie w sprawie dystrybucji ubezpieczeń w 2022 r.](#)

²⁹ <https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2023-11/November%202023%20Risk%20Dashboard%20-%20updated.pdf>

- *Sprawozdania na temat stabilności finansowej*³⁰
- *Wpływ inflacji na sektor ubezpieczeń*³¹
- *Sprawozdanie na temat stabilności finansowej z grudnia 2023 r.*³²
- *Nota informacyjna poświęcona inwestycjom IORP w EOG*³³
- *Nota informacyjna poświęcona inwestycjom IORP w EOG według stanu na koniec IV kw. 2022 r.*³⁴
- *Opracowanie dotyczące metodologicznych zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze ubezpieczeń pod kątem ryzyka w cyberprzestrzeni*³⁵

EIOPA w dalszym ciągu monitorowała i oceniała ryzyko i słabości, aby zapewnić należyłą ochronę stabilności sektora ubezpieczeń i sektora emerytalno-rentowego. W 2023 r. Urząd skupił się na wpływie inflacji na rynki i konsumentów, potencjalnych konsekwencjach wynikających z ryzyka związanego z przyrodą oraz potencjalnych zagrożeń towarzyszących coraz większej cyfryzacji, w szczególności w postaci cyberataków. Zgodnie z obserwowanymi zmianami EIOPA zbadała podatność portfeli ubezpieczycieli na ryzyko walutowe i na przypadki obniżenia ratingu kredytowego w sektorach wrażliwych na skutki pandemii i w sektorach energochłonnych.

Urząd nadal publikował również wysokiej jakości dane statystyczne dotyczące rynków ubezpieczeń i IORP, najczęściej w formie not informacyjnych, aby zwiększyć przystępności przekazywanych informacji.

EIOPA wzmocniła swoje ramy metodyki przeprowadzania oddolnych testów warunków skrajnych i podjęła szeroko zakrojone działania w zakresie opracowywania modelu odgórnego.

Urząd w dalszym ciągu rozwijał swoje procesy i procedury na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, aby dostosować je do najnowszych zmian, i rozpoczął opracowywanie ćwiczenia zarządzania kryzysowego. W 2023 r. EIOPA kontynuowała przygotowania i ocenę skutków w związku z dyrektywą w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w sektorze

³⁰ <https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2023-06/EIOPA-BOS-23-209-EIOPA%20Financial%20Stability%20Report%20June%202023.pdf>

³¹ [Impact of inflation on the insurance sector \(europa.eu\)](#)

³² [Sprawozdanie na temat stabilności finansowej z grudnia 2023 r.](#)

³³ [Nota informacyjna poświęcona inwestycjom IORP w EOG](#)

³⁴ [Nota informacyjna poświęcona inwestycjom IORP w EOG według stanu na koniec IV kw. 2022 r.](#)

³⁵ [EIOPA publikuje opracowanie dotyczące metodologicznych zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze ubezpieczeń pod kątem ryzyka w cyberprzestrzeni](#)

ubezpieczeń (IRRD), na mocy której Urzędowi powierzono ważne nowe role i obowiązki, w tym obowiązek opracowywania standardów technicznych i wytycznych i odpowiedzialność za wykonywanie innych zadań o bardziej stałym charakterze, m.in. ustanowienia komitetu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji czy brania udziału w pracach kolegów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

EIOPA

Westhafen Tower, Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt | Niemcy

Tel. + 49 69-951119-20

info@eiopa.europa.eu

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