



ОБОБЩЕНИЕ НА ГОДИШНИЯ ДОКЛАД

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



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Cover photo: © AdobeStock

PDF ISBN 978-92-9473-322-1 doi:10.2854/305919 EI-01-21-439-BG-N

More information on the European Union is available on the internet (<http://europa.eu>).

Люксембург: Служба за публикации на Европейския съюз, 2021

© ЕЮРА, 2021

Възпроизвеждането е разрешено, при условие че се посочи източникът.

PETER BRAUMÜLLER



ВЪВЕДЕНИЕ ОТ ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

Имам удоволствието да представя настоящия доклад за дейността на ЕИОРА през 2020 г.

Пандемията от COVID-19 доминираше през годината, което оказва голямо въздействие върху работата на Органа. Нашите действия се простираха от въвеждане на незабавни мерки, за да се даде възможност на сектора да се съсредоточи върху непрекъснатостта на собствената си дейност, и изпълнение на задълженията ни към притежателите на полици и бенефициерите, до директно предоставяне на информация на потребителите за това какво следва да очакват от своето застрахователно дружество.

Пандемията изтъкна значението на въпросите, свързани със защитата на потребителите. Това остава наш приоритет и през годината ЕИОРА изготви изявление, в което се изясняват очакванията във връзка с надзора по отношение на изискванията към контрола и управлението на продуктите в контекста на COVID-19. По-късно определихме подхода си към надзора на контрола и управлението на продуктите. Това е само един аспект от работата, която свършихме с цел гарантиране на защитата на потребителите през цялата година.

От гледна точка на надзора като цяло, регулаторните рамки, създадени с цел да се гарантира стабилността на секторите, изглежда са функционирали в съответствие с изискванията по време на пандемията. Основаните на риска капиталови буфери, натрупани с „Платежоспособност II“, помогнаха на застрахователите да издържат на първоначалните тежки пазарни сътресения, изпитани по време на кризата с Covid-19.

При публикуването на становището си относно „Платежоспособност II“ в края на годината, успяхме да съберем информация относно въздействието на COVID-19 върху застрахователния сектор, а окончателното становище отразява един балансиран подход, съобразен с трудните времена.

Що се отнася до финансовата стабилност, през 2020 г. усилията ни бяха съсредоточени върху наблюдението и смекчаването на въздействието на пандемията от COVID-19. Сред примерите за нашата работа в тази област са изявлението ни относно разпределянето на дивиденди и политиките за променливо възнаграждение в контекста на COVID-19, нашето табло на риска и редовното наблюдение и докладване относно финансовата стабилност.

Постигнахме напредък в областта на пенсионните права, по-специално финализирането на регламента за общоевропейския продукт за лично пенсионно осигуряване или ОЕПЛПО, както и продължаването на работата ни в областта на показателите за пенсионните права и системата за проследяване на пенсионните права. Трите дейности ще бъдат еднакво важни за преодоляване на различията в тази област.

Пандемията от COVID-19 ускори използването на цифровите технологии от потребителите и бизнеса. Напредъкът ни в работата в тази област продължи, като основната ни цел е да се даде възможност на потребителите да се възползват от цифровите нововъведения, но без това да вреди.

Постигнахме значителен напредък и в областта на финансирането за устойчиво развитие, включително в подкрепа на разработването на таксономията на ЕС и редица дейности в областта на изменението на климата.

Бих искал да благодаря на членовете на нашия съвет за приноса им за подпомагане на изпълнението на правомощията ни през 2020 г., а на нашата общност от институционални и различни други заинтересовани страни — за конструктивното им сътрудничество. Също така изказвам благодарност за председателството на Gabriel Bernardino, който ръководи ЕИОРА през тази трудна година. Високо ценим неговите лидерски умения и стратегическа визия.

В бъдеще ролята на застрахователите и пенсионните фондове за икономическото възстановяване от COVID-19 не може да бъде подценявана. Планът на Европейския съюз за възстановяване Next Generation EU се основава на екологичния и цифровия преход и насърчава съюза на капиталовите пазари, като и трите вървят ръка за ръка с ролята на секторите на застраховането и пенсионното осигуряване. Ето защо през следващите години ще надграждаме постиженията си през 2020 г., за да гарантираме, че секторите на застраховането и пенсионното осигуряване в Европа са в основата на едно устойчиво възстановяване, което е от полза за икономиката, обществото и хората.

FAUSTO PARENTE



ВЪВЕДЕНИЕ ОТ ИЗПЪЛНИТЕЛНИЯ ДИРЕКТОР

Като всяка организация, през 2020 г. трябваше да адаптираме начина си на работа предвид обстоятелствата на пандемията. Успяхме да се приспособим бързо благодарение на утвърдената ни култура на работа, гъвкаво отношение и стабилна информационно-технологична среда.

Насочихме основната си дейност така, че да можем бързо и постоянно да наблюдаваме рисковете на пазара и да предприемем необходимите действия с цел да гарантираме, че секторите на застраховането и професионалното пенсионно осигуряване могат да продължат да носят ползи за притежателите на полици и бенефициерите.

При все това успяхме да продължим да постигаме организационните си цели и с удоволствие констатирам, че сме постигнали всичките си ключови показатели за изпълнението, достигайки високи стандарти по отношение на всичките си четири стратегически приоритета, както и включващите няколко сектора теми за устойчиви финанси и цифровизация.

През цялата година разчитахме на готовността на нашите служители да работят при трудни обстоятелства. Адаптирахме обучението и развитието си към онлайн средата, така че да можем да осигурим на служителите си допълнително обучение за насърчаване на устойчивостта и цялостното развитие. Във връзка с това бих искал да благодаря на служителите за тяхната ангажираност през цялата година.

През 2020 г. Органът използва ресурсите по ефективен и отговорен начин. Оперативният ни бюджет през 2020 г. беше 29,4 млн. евро, а до края на годината бяха усвоени 100 % от бюджетните кредити за поети задължения и 82,2 % от бюджетните кредити за плащания. По отношение на човешките ресурси съставът на Органа се увеличи, като в края на 2020 г. заетите длъжности бяха 146.

ЕЮРА извършва дейността си в пълно съответствие с разпоредбите на ЕС, като работи по открит и прозрачен начин. Като част от нашата отчетност, ние подлежим на годишни одити от Европейската сметна палата, Службата за вътрешен одит на Европейската комисия и нашия собствен вътрешен одитор. ЕЮРА приветства сътрудничеството с всички европейски институции и редовно участва в срещи за контрол в Европейския парламент, включително, през октомври 2020 г., в изслушване пред комисията по икономически и парични въпроси на Европейския парламент.

Както и през предходните години, се възползвахме от тясното сътрудничество с партньори от националните компетентни органи и от плодотворните взаимоотношения с член на нашия управителен съвет и съвета на надзорниците.

Продължаваме да търсим мнения и от широк кръг заинтересовани страни, за да получим информация за нашата работа, по-специално чрез нашите групи от участници, както и чрез консултации и мероприятия.

Бих искал също така да изкажа благодарност за приноса на Gabriel Bernardino, не само за неговото ръководство през 2020 г., но и за ангажираността му да развие ЕЮРА по време на двата си мандата на председател в признат и добре функциониращ европейски надзорен орган.

Като организация запазваме ангажимента си да работим по устойчив начин и отново включихме екологично изявление в тазгодишния доклад.

В бъдеще ще продължим да адаптираме дейността и начините си на работа към новото нормално положение, като продължаваме да сме съсредоточени върху това да гарантираме, че секторите на застраховането и пенсионното осигуряване могат да имат своя роля за устойчивото възстановяване на Европа.

РЕЗЮМЕ

COVID-19 е едно от най-разрушителните събития на века в световен мащаб и неговото въздействие е широкообхватно, с последици за домакинствата и икономиките по целия свят. След избухването на пандемията от Covid-19, през 2020 г. дейностите на ЕЮРА бяха съсредоточени върху координирането на действията на надзорните органи, за да се гарантира общ и последователен надзорен подход във всички държави членки. От самото начало действията на ЕЮРА бяха насочени към осигуряване на непрекъснатост на дейността в ранните етапи на кризата, осигуряване на стабилност на секторите на застраховането и пенсионното осигуряване и смекчаване на въздействието върху потребителите.

За тази цел ЕЮРА публикува информация относно безрисковия лихвен процент и намаляването на собствения капитал, най-напред ежеседмично, след това на всеки две седмици по време на периода на по-голяма несигурност. Освен това ЕЮРА публикува ръководство за потребителите относно застрахователното покритие по време на пандемията от Covid-19, изявления относно признаването по „Платежоспособност II“ на схеми, основани на пре-застраховане, и относно надзорната отчетност по „Платежоспособност II“ в контекста на Covid-19. Освен това ЕЮРА публикува изявления относно смекчаването на въздействието на Covid-19 върху сектора на професионалното пенсионно осигуряване и застраховане, обхващащи въпроси, свързани с непрекъснатостта на дейността и платежоспособността и капиталовата позиция.

В съответствие със своята отговорност да наблюдава и оценява пазарните тенденции, ЕЮРА извърши няколко целенасочени оценки в подкрепа на разбирането и вземането на решения с оглед на значителното въздействие, което кризата с COVID-19 може да окаже върху финансовите пазари и реалната икономика. Освен това ЕЮРА внимателно оцени ситуацията и нейното въздействие в контекста на рамката за предотвратяване и управление на кризи.

ЕЮРА управлява дейността си по гъвкав начин и продължава усилията си за изпълнение на своя мандат.

НАПРЕДЪК В ОБЛАСТТА НА НАДЗОРА И РЕГУЛИРАНЕТО НА ДЕЙНОСТТА

Чрез регламента за създаването си ЕЮРА получи мандат да поеме водеща роля в насърчаването на прозрачността, яснотата и справедливите условия в рамките на вътрешния пазар.

Запазен беше акцентът върху области, в които би могло допълнително да се насърчи една по-стабилна регулаторна рамка и да се повиши осведомеността на потребителите в очакване на планирания от Комисията предстоящ цялостен преглед на законодателството в Директивата относно разпространението на застрахователни продукти (ДЗП) и Регламента относно пакетите с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП).

През 2020 г. ЕЮРА също така насочи вниманието си към редица конкретни инициативи за повишаване на осведомеността и разбирането на потребителите в секторите на застраховането и пенсионното осигуряване, като публикува ръководство за потребителите във връзка с Брексит и разработи интерактивна уебстраница за обучение по финанси.

През 2020 г. продължи прилагането на всеобхватната, основана на риска и превантивна рамка на ЕЮРА за осъществяване на надзор на стопанската дейност чрез използване на правомощията на ЕЮРА за намеса по отношение на продуктите, набор от инструменти за надзор и контрол, включително продължаване на работата по наблюдение на тенденциите в потреблението и пазара, както и посещения в националните компетентни органи (НКО).

ВОДЕЩА РОЛЯ В УСТАНОВЯВАНЕТО НА ЕДИНЕН ВИСОКОКАЧЕСТВЕН ПРУДЕНЦИАЛЕН НАДЗОР

Постигането на общ европейски подход към надзора е от основно значение за работата на ЕЮРА.

През декември 2020 г. ЕЮРА представи на Европейската комисия становище, в което се отчита значе-

нието на оценката на въздействието на текущата ситуация с Covid-19 върху прегледа на „Платежоспособност II“. Освен това ЕИОРА публикува интерактивния наръчник „Платежоспособност II“ I — лесен за ползване онлайн инструмент за документация.

През годината ЕИОРА продължи своите надзорни дейности с активно участие в трансграничните колегиуми и създаде допълнителни платформи за трансгранично сътрудничество с цел засилване на по-тясното и по-навременно сътрудничество между НКО по конкретни трансгранични случаи, което ще даде възможност за по-бързо установяване и оценка на рисковете в трансграничната стопанска дейност. До края на 2020 г. ЕИОРА е извършвал дейност в 6 платформи с участието на 21 национални надзорни органа.

В международен план ЕИОРА допринесе за разработването на стандарта за застрахователен капитал (ICS) и на общата рамка за системните рискове, както и за оценката на Европейската комисия относно еквивалентността между застрахователната рамка на Обединеното кралство и „Платежоспособност II“. ЕИОРА също така отправи искания за информация и препоръки относно готовността за намаляване на последиците от Брексит върху титулярите на полици от ЕС.

През 2020 г. органът приключи партньорския преглед на надзорните практики и резултатите от прилагането на пропорционалността във връзка с редовния надзорен доклад и извърши партньорска проверка на разпоредбите за редовен обмен на информация относно лицензирането, уведомяването и надзора, които са включени в решението на ЕИОРА относно сътрудничеството между надзорните органи в областта на застраховането.

Накрая, ЕИОРА продължи да работи за осигуряване на добра подготовка и прилагане на общоевропейския продукт за лично пенсионно осигуряване (ОЕ-ПЛПО) чрез разработване на документ с ключова информация (ДКИ) и извлечение от индивидуалната партида за ОЕПЛПО.

ЗАСИЛВАНЕ НА ФИНАНСОВАТА СТАБИЛНОСТ НА СЕКТОРИТЕ НА ЗАСТРАХОВАНЕТО И ПРОФЕСИОНАЛНОТО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

В съответствие със своята отговорност да наблюдава и оценява пазарните тенденции, през 2020 г. ЕИОРА извърши няколко целенасочени оценки в подкрепа на разбирането и вземането на решения с оглед на значителното въздействие, което кризата с COVID-19 може да окаже върху финансовите пазари и реалната икономика. Освен това ЕИОРА внимателно оцени ситуацията и нейното въздействие в контекста на рамката за предотвратяване и управление на кризи.

Органът публикува надзорна декларация относно въздействието на средата на изключително ниски/отрицателни лихвени проценти, в която се подчертава значителното въздействие върху застрахователния сектор в ЕС по отношение на разпределението на активите, риска при реинвестиране, рентабилността и платежоспособността.

През юни 2020 г. ЕИОРА публикува за обществена консултация втория дискуссионен документ относно Методологичните принципи на стрес тестването в застрахователния сектор с оглед на по-нататъшното разширяване на набора от инструменти за стрес тестване с допълнителни елементи, които евентуално да се прилагат в бъдещи тестове.

ТЕМИ, ЗАСЯГАЩИ НЯКОЛКО СЕКТОРА

ЕИОРА продължи работата си в областта на финансирането за устойчиво развитие като подкрепи плана за действие на Европейската комисия за устойчиви финанси.

През 2020 г. Органът публикува първата си подробна оценка на рисковете, свързани с прехода във връзка с изменението на климата, както и тематичен документ, в който се представя един възможен подход за подобряване на устойчивостта на обществото срещу рискове от системен характер чрез разработване на общи решения за устойчивост.

ЕИОРА публикува и документ за обсъждане относно обезпечението и ценообразуването в общото застраховане в контекста на изменението на климата, като последваща работа във връзка със становището относно устойчивостта в рамките на „Платежос-

пособност II“, в който се отбелязва, че много често срещан аргумент на общозастрахователните дружества за това да не включват рискове, свързани с изменението на климата, е краткосрочният характер на застраховането в повечето договори.

ЕЮРА публикува също така документ за обсъждане относно методиката за потенциално включване на изменението на климата в стандартната формула за природно бедствие, в който се обсъжда необходимостта и възможните методологии за включване на изменението на климата в калибрирането на капиталовото изискване за платежоспособност при природни бедствия.

Пандемията от Covid-19 ускори цифровата трансформация на обществото. ЕЮРА осъществи дейности по различни аспекти на цифровизацията, киберустойчивостта и цифровото финансиране. Органът изготви стратегия относно надзорните технологии (SupTech) с цел насърчаване на използването на технологии от надзорните органи. Освен това ЕЮРА прие стратегия за кибер застраховането като част от по-широкообхватната си мисия за насърчаване на стабилен технологичен напредък в полза на икономиката на Европейския съюз и неговите граждани.

През лятото на 2020 г. ЕЮРА проведе обществена консултация, за да получи по-добра представа за възможното фрагментиране на веригата за създаване на стойност в застраховането в Европейския съюз и свързаните с това предизвикателства пред надзора, и публикува документ за обсъждане относно веригата за създаване на стойност в (пре)застраховането и новите бизнес модели в този сектор, произтичащи от цифровизацията.

ЕФЕКТИВНО И ЕФИКАСНО ИЗПЪЛНЕНИЕ НА МАНДАТА

През 2020 г. ЕЮРА предприе ефективни ответни мерки срещу ограниченията във връзка с работните места поради COVID-19 и продължи да укрепва организационния си капацитет. Управлението на ресурсите по гъвкав начин позволи ускореното вземане на решения в тези тежки времена, като по този начин даде възможност на ЕЮРА да изпълни в условията на Covid-19 стратегическите си цели, определени в годишната работна програма за 2020 г. Всички служители, управителни органи и работни групи на ЕЮРА продължиха да работят дистанционно, като се възползваха от вече съществуващите автоматични работни процеси.

ОРГАНИЗАЦИОННА СХЕМА



ЗА КОНТАКТ С ПРЕДСТАВИТЕЛИ НА ЕС

Лично

В целия Европейския съюз съществуват стотици информационни центрове „Europe Direct“. Адресът на най-близкия до Вас център ще намерите на уебсайта https://europa.eu/european-union/contact_bg

По телефона или по електронна поща

Europe Direct е служба, която отговаря на въпроси за Европейския съюз. Можете да се свържете с тази служба:

- чрез безплатния телефонен номер 00 800 6 7 8 9 10 11 (някои оператори може да таксуват обаждането),
- или стационарен телефонен номер +32 22999696, или
- по електронна поща чрез формуляра на разположение на адрес https://europa.eu/european-union/contact_bg.

ЗА ДА НАМЕРИТЕ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕС

Онлайн

Информация за Европейския съюз на всички официални езици на ЕС е на разположение на уебсайта Европа на адрес https://europa.eu/european-union/index_bg.

Публикации на ЕС

Можете да изтеглите или да поръчате безплатни и платени публикации на адрес <https://op.europa.eu/bg/publications>. Редица безплатни публикации може да бъдат получени от службата Europe Direct или от Вашия местен информационен център (вж. https://europa.eu/european-union/contact_bg).

Право на ЕС и документи по темата

За достъп до правна информация от ЕС, включително цялото право на ЕС от 1952 г. насам на всички официални езици, посетете уебсайта EUR-Lex на адрес <http://eur-lex.europa.eu>.

Свободно достъпни данни от ЕС

Порталът на ЕС за свободно достъпни данни (<http://data.europa.eu/euodp/bg>) предоставя достъп до набори от данни от ЕС. Данните могат да бъдат изтеглени и използвани повторно безплатно, както за търговски, така и за нетърговски цели.

**EUROPEAN INSURANCE AND
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,
60327 Frankfurt am Main, Germany



Служба за публикации
на Европейския съюз