



РЕЗЮМЕ ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2019 Г.

Manuscript completed in June 2020

1st edition, Bulgarian translated version

Neither the European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) nor any person acting on behalf of the EIOPA is responsible for the use that might be made of the following information.

Luxembourg: Publications Office of the European Union, 2020

Images copyright: Pages: cover page: AdobeStock; other images EIOPA/Joppen; All illustrations, copyright EIOPA

PDF ISBN 978-92-9473-255-2 ISSN 2529-5845 doi:10.2854/678254 EI-AD-20-001-BG-N

© EIOPA, 2020

Reproduction is authorised provided the source is acknowledged.

For any use or reproduction of photos or other material that is not under the copyright of the EIOPA, permission must be sought directly from the copyright holders.

БЮДЖЕТ



27,1 млн. EUR

60% от органи на държави членки
40% от ЕК

Определено съотношение от държавите от Европейската асоциация за свободна търговия (ЕАСТ)



303 продукти и услуги в работна програма
91% са предоставени по план
100% от заделените средства (поети задължения) са усвоени

СТРЕС ТЕСТ

В СЕКТОРА НА ПРОФЕСИОНАЛНОТО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

включително оценка на екологичните, социалните и управленските експозиции

19 държави

176 ИППО

60% от националните сектори с дефинирани доходи

50% от националните сектори с дефинирани вноски



ЕОЗППО ПУБЛИКУВА

6 тановища
2 препоръки
28 доклада
3 насоки
15 публични консултации
225 речи
198 посещения в ЕОЗППО
395 гости на ежегодната конференция



Основни публикации

Доклад относно тенденциите в потреблението

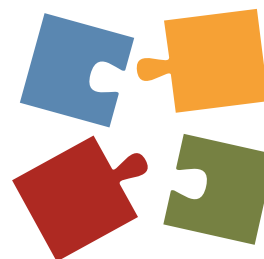
“Въпроси, свързани със защитата на потребителите при пътническите застраховки”

“Анализи на големи информационни масиви в областта на автомобилните и здравните застраховки”

“Лесни за използване образци на извлечения от пенсионното осигуряване”



РАБОТА С 53 КОЛЕГИУМИ ОТ НАДЗОРНИ ОРГАНИ



7 съвместни проверки на място

22 национални надзорни органи, с които се работи активно

8 двустранни ангажимента с национални надзорни органи

Оказано техническо съдействие на Хърватия

ВЪВЕДЕНИЕ ОТ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

Имам удоволствието да представя настоящия доклад за постиженията на ЕЮРА през 2019 г.

Като част от нашата мисия за насърчване на общ подход към надзора използвахме набор от инструменти за надзор, като например нашите платформи за сътрудничество, които използваме за справяне с неустойчивите трансгранични бизнес модели.

През изминалата година засилихме също така работата си по отношение на надзора на дейността на предприятията, така че потребителите да са защитени от лоши бизнес практики. Такъв е случаят със застраховката за пътуване. Чрез нашия тематичен преглед установихме определени бизнес модели, носещи повишен риск, което поражда значителни опасения от надзорна гледна точка. Ето защо отправихме предупреждение към застрахователите и застрахователните посредници да предприемат мерки относно високите комисиони за застрахователните продукти за пътуване.

Чрез продължаващата ни работа в областта на потребителските тенденции сме установили четири области, изискващи допълнително внимание: застраховка „Живот“, която се продава заедно с ипотечи (върху която се фокусирахме през 2020 г.); продукти, обвързани с дялове в инвестиционен фонд; допълнителни застраховки; и искове, свързани с автомобилни застраховки.



Трайната нисколихвена среда продължи да поражда предизвикателства за застрахователите и пенсионните фондове. В областта на застраховането обръщаме внимание на това като част от нашия преглед на „Платежоспособност“.

II. Като цяло рамката „Платежоспособност II“ е ефективна и функционира добре. Ето защо считаме резултата от преразглеждането по-скоро за еволюция, а не за революция.

Освен необходимото коригиране на калибровката на лихвения риск, ние се стремим към балансирано въздействие на нейните предложения. Пропорционалността е важна приоритетна област и ЕЮРА представи предложения, насочени към съществено намаляване на изискванията за

отчетност за предприятия с нисък рисков профил.

Нисколихвената среда е свързана с предизвикателства и за спестителите. През 2019 г. продължихме да работим по образец за извлечения от пенсионното осигуряване, които ще помогнат на ИППО да предоставят ясна и информация на членовете на пенсионната схема, като по този начин дават възможност на членовете да вземат по-добре информирани решения за своите пенсионни спестявания.

За да се подпомогнат по-добре частните спестители в постигането на техните пенсионни цели, трябва да се обърне внимание и на търсенето, по-специално в контекста на съюза на капиталовите пазари. През 2019 г. започнахме работа по техническите стандарти и техническите съвети за прилагането на паневропейския персонален пенсионен продукт (ПЕПП) и считаме, че простите, преносими, преди всичко цифрови продукти като ПЕПП могат да играят жизненоважна роля за подпомагане на хората да спестяват за своето пенсиониране.

Въпреки че цифровизацията носи много възможности за потребителите, тя има своите рискове. В нашия тематичен преглед използването на анализи на големи информационни масиви в областта на автомобилните и здравните застраховки бяха изтъкнати въпроси, свързани със справедливостта и етиката. ЕЮРА проучва това по-подробно чрез своята консултативна експертна група, за да ни подпомогне при разработването на принципи на цифрова отговорност в областта на застраховането.

Цифровизацията също така води до нарастващ брой кибератаки. През 2019 г. ЕЮРА проучи допълнително пазара на кибер застраховки в Европа чрез диалог с промишлеността.

Изменението на климата беше преобладаваща тема в новините през 2019 г. Работата ни в тази област включваше становище относно начините за интегриране на рисковете, свързани с климата, в „Платежоспособност II“ и, за пръв път, оценка на екологичните, социалните и управленските експозиции в стрес теста за професионалното пенсионно осигуряване. В прехода към екологична икономика сме убедени, че чрез своята инвестиционна и застрахователна дейност застрахователите играят водеща роля за подпомагане на адаптирането към изменението на климата и за смекчаването на последиците от него. В качеството си на дългосрочни инвеститори пенсионните фондове също могат да играят подобна роля.

Докато природните бедствия и киберсигурността представляват два много различни вида риск, те имат и общи черти: за тях границите не са от голямо значение и са способни да причинят сериозни и скъпо струващи сътресения на домакинствата, предприятията и финансовата система. За да се справи с тези глобални предизвикателства, ЕИОРА е убеден, че ние — надзорните органи, промишлеността и публичните органи — трябва да действаме заедно. Един съгласуван подход ще доведе до по-решителен и по-успешен отговор.

Постиженията ни през 2019 г. бяха също така резултат от продължаващата подкрепа и сътрудничество с нашия съвет на надзорниците и с европейските институции, както и текущия ни диалог с потребителите, промишлеността и други заинтересовани страни чрез групите на участниците и нашите консултативни подходи, и в тази връзка очаквам продължаване на сътрудничеството, за да можем да изпълним мандата си.

В бъдеще ЕИОРА ще продължи да изпълнява мисията си, но в среда, доминирана от разпространението на коронавируса.

Във връзка с това вниманието ни ще продължи да бъде насочено към защитата на потребителите и към финансовата стабилност на застрахователния и пенсионния сектор, по-специално по такъв начин, че секторът да остане устойчив, справедлив и в състояние да се възстанови. За да постигнем това, ще продължим да подкрепяме инициативите на Европейската комисия за постигане на европейския зелен пакт, на Европа, приспособена за ерата на цифровите технологии и на икономика, която работи за хората.

По този начин ще гарантираме, че застраховките и пенсията са в центъра на европейския стабилен финансов сектор, който на свой ред е в служба на гражданите.

Габриел Бернардино (Gabriel Bernardino)

ВЪВЕДЕНИЕ ОТ ИЗПЪЛНИТЕЛНИЯ ДИРЕКТОР

Нашата цел през 2019 г. беше да работим като ефикасна и ефективна организация при изпълнението на възложените ни задачи и имам удоволствието да мога да заявя, че като цяло сме постигнали тази цел, достигайки всички ключови показатели за изпълнение. Постигнахме висок стандарт по всичките четири стратегически приоритети, както и по междусекторните теми за финансиране за устойчиво развитие и застрахователни технологии (InsurTech).

Професионалната, компетентна и ангажираща работна сила е в основата на нашата способност да се справяме. За да подпомогнем по-нататъшното развитие на човешките ресурси, ние продължаваме да прилагаме рамката на компетентностите и да я интегрираме в различни функции и процеси. Персоналът на нашата организация нарасна от 158 на 166 души, като близо 80 % от служителите се занимават с основните ни сфери на дейност.



Способността ни да реагираме бързо на променящите се приоритети също подпомага способността ни да постигаме резултати. Несигурността около оттеглянето на Обединеното кралство от Европейския съюз изисква от Органа да остане в постоянно състояние на готовност за оперативна реакция в случай на липса на политическо споразумение относно бъдещите отношения.

През втората половина на 2019 г. след приключването на прегледа на европейските надзорни органи ЕИОРА преразгледа, измени и изготви процедурен правилник, за да гарантира готовността да поеме нови задачи и правомощия от януари 2020 г.

ЕИОРА приветства приемането на законодателното предложение за паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) и незабавно започна работа по изготвянето на съпътстващи правила, за да се гарантира правилното прилагане на ПЕПП. ЕИОРА започна работа и по новите процеси и ИТ решения, необходими за регистриране на продуктите и за контрол на националния надзор.

През годината Органът предприе ефективно и отговорно използване на ресурсите. Оперативният бюджет на Органа през 2019 г. беше 27,1 млн. евро, а до края на годината бяха усвоени 100 % от бюджетните кредити за поети задължения и 85,6 % от бюджетните кредити за плащания.

ЕИОРА 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. ЕИОРА приветства сътрудничеството с всички европейски институции и редовно участва в срещи за контрол в Европейския парламент, включително, през ноември 2019 г., в изслушване пред комисията по икономически и парични въпроси на Европейския парламент.

Като част от нашия стремеж към ефективност, ЕИОРА продължи да прилага електронни решения, особено в административните процеси. Беше постигнат допълнителен напредък в прехода към системите на Европейската комисия за управление на човешките ресурси и управление на командировките.

Органът също така работи с други агенции на ЕС в областта на обществените поръчки за постигане на икономии от мащаба.

Както и през предходните години се възползвахме от тясното сътрудничество с партньори от националните компетентни органи и от плодотворна връзка 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.

Като организация ние се ангажираме да работим по устойчив начин и за първи път този доклад съдържа изявление относно нашето екологосъобразно управление. Въвеждането на електронни работни процеси за намаляване на използването на хартия и модернизирането на съоръженията за видеоконферентни връзки с цел насърчаване на дистанционното участие в семинари и мероприятия са два примера за действия, които предприехме през 2019 г., за да намалим нашето въздействие върху околната среда. И двете действия улесниха работата ни, особено след като започнахме работа от дома за продължителен период през 2020 г.

В действителност, що се отнася до бъдещето, ще трябва да адаптираме работата си и начините за справяне с новите предизвикателства: отговорностите, произтичащи от прегледа на европейските надзорни органи; смущенията в икономиката, причинени от пандемията от коронавирус; както и приспособяване на работното място към условията след коронавируса.

Бих искал да благодаря на служителите на ЕИОРА и на колегите от националните компетентни органи, съвета на надзорниците и управителния съвет за техния ценен принос към нашата работа. Предвид трайния им ангажимент съм убеден, че ще можем да отговорим на посочените по-горе предизвикателства. По този начин можем да продължим да насърчаваме силни и устойчиви сектори на застраховането и професионалното пенсионно осигуряване в Европа, които са от полза за хората, предприятията и икономиките в цяла Европа.

Фаусто Паренте (Fausto Parente)

РЕЗЮМЕ

През 2019 г. ЕИОРА продължи да играе съществена роля в надзора на застраховането и пенсиите в Европа, като работи в тясно сътрудничество с националните органи, европейските институции и други заинтересовани страни за изпълнение на стратегическите цели, определени в неговата годишна работна програма за 2019 г.

Напредък в областта на надзора и регулирането на дейността

Чрез своя регламент ЕИОРА е оправомощен да играе водеща роля в насърчаването на прозрачността, простотата и справедливостта в рамките на вътрешния пазар. От съществено значение за това е изграждането на солидна регулаторна рамка.

В контекста на Директивата относно разпространението на застрахователни продукти ЕИОРА работи по редица документи, включително преглед на правилата за защита на общия интерес и преразглеждане на решението относно сътрудничеството между компетентните органи.

През годината ЕИОРА засили значително работата си в областта на надзора върху дейността. Пример за това е въвеждането на посещения в националните надзорни органи. ЕИОРА продължи също така да извършва дейности по наблюдение на пазара, по-специално чрез своите доклади относно тенденциите в потреблението.

Тематичен преглед на въпросите, свързани със защитата на потребителите при пътническите застраховки, разкри, че някои бизнес модели носят по-големи рискове, включително структури за определяне на възнагражденията въз основа на много високи комисиони, което често води до вреди за потребителите. В резултат на този преглед ЕИОРА отправи предупреждение към застрахователите и застрахователните посредници да предприемат мерки относно високите комисиони за застрахователните продукти за пътуване.

През 2019 г. ЕИОРА публикува първия си доклад относно разходите и предходните резултати на застрахователните и пенсионните продукти. Докладът показва, че разходите варират в зависимост от вида на продукта, премията, категорията риск и юрисдикцията, но също така, че поради разликите между продуктите съществуват значителни трудности при сравняването на резултатите.

Водеща роля в установяването на единен висококачествен пруденциален надзор

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

През 2019 г. ЕИОРА предприе значителна работа като част от прегледа на „Платежоспособност II“ през 2020 г. Прегледът ще гарантира, че основополагащият регламент продължава да е подходящ за целта.



В контекста на прилагането на Директивата относно институциите за професионално пенсионно осигуряване — ИППО II, ЕИОРА съсредоточи работата си върху постигането на пропорционално и съответно прилагане на Директивата относно ИППО II в цяла Европа.

ЕИОРА работи и по разработването на образец за извлечения от пенсионното осигуряване, които ще помогнат на членовете на пенсионната схема да получат по-добра представа за пенсионния си пакет и за доходите, които биха могли да получат в пенсия.

През февруари 2019 г. Европейският парламент и държавите членки постигнаха политическо споразумение по предложението за паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП). С оглед на това ЕИОРА започна да разработва определен брой конкретни технически продукти в областта на ПЕПП в съответствие с Регламента за ПЕПП

В международен план ЕИОРА допринесе за приемането през ноември 2019 г. на първите глобални рамки за надзор на действащите на международно равнище застрахователни групи, включително версия 2.0 на застрахователния капиталов стандарт, и за смекчаване на системния риск в застрахователния сектор. През годината ЕИОРА продължи да изгражда последователен подход за надзор и да насърчава последователните надзорни практики чрез изпълнението на своя план за сближаване в областта на надзора. Приоритетните области бяха прилагането на принципа на пропорционалност, надзора на вътрешните модели и надзора на трансграничната стопанска дейност.

ЕИОРА създаде допълнителни платформи за трансгранично сътрудничество за засилено и по-навременно сътрудничеството между националните компетентни органи (НКО) по конкретни трансгранични случаи, което ще даде възможност за по-бързо идентифициране и оценка на рисковете при трансгранична стопанска дейност.

ЕИОРА работи и по две допълнителни партньорски проверки по отношение на редовния надзорен отчет и сътрудничеството на НКО в областта на трансграничната стопанска дейност.

През цялата 2019 г. ЕИОРА продължи да следи отблизо развитието и потенциалното въздействие на оттеглянето на Обединеното кралство от Европейския съюз, като призова националните надзорни органи да сведат до минимум вредите за титулярите на застрахователни полици и бенефициерите.

Засилване на финансовата стабилност на секторите на застраховането и на професионалното пенсионно осигуряване

ЕИОРА продължи да работи за определяне на тенденциите, потенциалните рискове и уязвимите места, които биха могли да имат отрицателен ефект върху пенсионния и застрахователния сектор в цяла Европа. Като част от тази дейност в хода на годината ЕИОРА публикува статистически данни

за застраховането и професионалното пенсионно осигуряване, включително втория годишен преглед на застраховането, индикативната таблица на риска за всяко тримесечие и доклада за финансовата стабилност два пъти годишно. Продължителната, характеризираща се с ниска доходност среда остава ключово предизвикателство.

През 2019 г. ЕИОРА проведе и стрес тест за сектора на професионалното пенсионно осигуряване. Констатациите показаха, че приложеният за теста неблагоприятен сценарий би унищожил почти една четвърт от стойността на инвестиционните активи на извадката, което ще доведе до значително намаляване на ползите.

За първи път стрес тестът включва оценка на екологичните, социалните и управленските експозиции. Тестът хвърли светлина върху текущото управление и отчитането на екологичните, социалните и управленските фактори в сектора на професионалното пенсионно осигуряване.

Като цяло, в сравнение с икономиката на ЕС в капиталовите инвестиции на представителната извадка се наблюдава висок въглероден отпечатък. Освен това по-голямата част от участващите фондове отчитат екологичните, социалните и управленските фактори, но въпреки това по-малко от 20 % от извадката понастоящем оценяват въздействието на екологичните, социалните и управленските фактори върху рисковете и възвръщаемостта.

ЕИОРА започна също така консултация относно създаването на европейска мрежа от национални схеми за гарантиране на застраховките, които са достатъчно хармонизирани и адекватно финансирани.

Теми, засягащи няколко сектора

ЕИОРА продължи работата си в областта на финансирането за устойчиво развитие. Това включваше подкрепа за плана за действие на Европейската комисия за финансиране за устойчиво развитие, както и публикуване на становище относно включването на свързаните с климата рискове в „Платежоспособност II“.

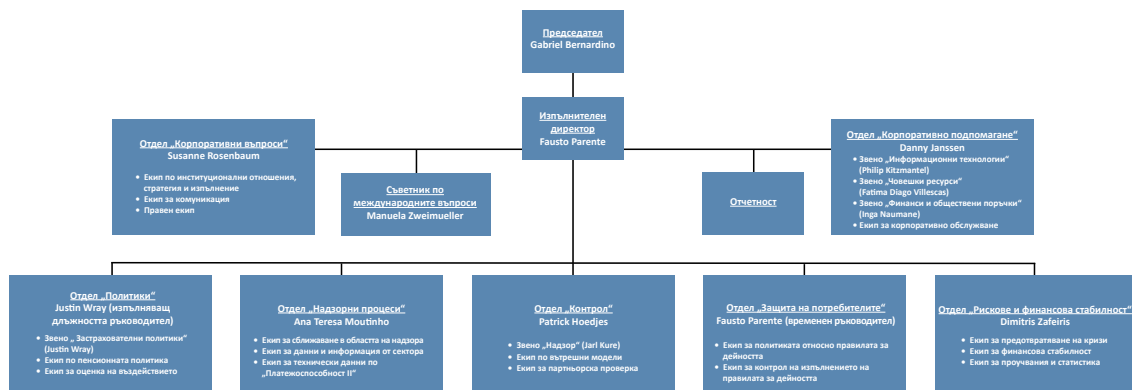
В областта на застрахователните технологии (InsurTech), цифровизацията и киберустойчивостта ЕИОРА работи по различни аспекти на цифровото финансиране. Това включваше възлагане на външни изпълнители на задачите, свързани с изчисленията в облак, изкуствения интелект и големите информационни масиви, с цел да се насърчи сближаването в областта на надзора, като се улеснят равнопоставените условия на конкуренция въз основа на принципа на пропорционалност и възприемане на технологично неутрален подход спрямо финансовите иновации. През 2019 г., като последващо действие във връзка с тематичния преглед относно използването на анализ на големи информационни масиви в областта на автомобилното и здравното застраховане, ЕИОРА създаде консултативна експертна група, която да подпомага ЕИОРА при разработването на принципите на цифрова отговорност за застрахователния сектор.

В своя доклад относно киберрисковете за застрахователите ЕЮРА установи, че цифровата икономика и напредъкът на технологиите предоставят възможности на застрахователите, предлагащи кибер застраховки. Подходящото покритие на кибер застраховката може да даде ценен принос за управлението на киберриска, пред който са изправени предприятията и клиентите. Един добре развит пазар на кибер застраховките може да играе ключова роля за осъществяването на прехода към цифровата икономика.

Ефективно и ефикасно изпълнение на мандата

През 2019 г. ЕЮРА продължи да функционира като ефективна и ефикасна организация, като същевременно предприе допълнителни подобрения в административните процеси.

ОРГАНИГРАМА



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

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



■ Служба за публикации
на Европейския съюз

ISBN 978-92-9473-255-2
ISSN 2529-5845-