



საქართველოს დაზღვევის
სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური

2021 წელს განეული საქმიანობის ანგარიში

ძვირფასო მკითხველბო,

წარმოგიდგენთ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის 2021 წლის ანგარიშს.

COVID-19 პანდემიის და თანმდევი გამოწვევების მიუხედავად, სადაზღვევო სექტორი სტაბილურად განაგრძობს ზრდას. 2021 წელს სადაზღვევო საქმიანობიდან მოზიდულმა პრემიამ 773 მლნ. ლარი შეადგინა, რაც 16%-ით მეტია წინა წლის შესაბამის მონაცემზე. მოზიდული პრემიის ზრდა ფიქსირდება დაზღვევის ყველა წამყვან სახეობაში. 2021 წლის შედეგებით, მზღვევულების მიერ ანაზღაურებული ზარალების ოდენობამ შეადგინა 436 მლნ. ლარი, რაც 13%-ით აღემატება წინა წლის ანალოგიურ მონაცემს. კომპანიების სადაზღვევო მოგებამ შეადგინა 172 მლნ. ლარი, რაც წინა წლის მონაცემის ტოლია, ხოლო წმინდა მოგებამ 39.9 მლნ. ლარი შეადგინა და შემცირებულია 16%-ით. სადაზღვევო მოგების უცვლელი დონის ფონზე, წმინდა მოგების შემცირება ძირითადად გამოწვეულია უცხოური ვალუტის კურსთა შორისი სხვაობიდან მიღებული ზარალით.

2021 წელი საკმაოდ აქტიური იყო, მათ შორის საერთაშორისო/დონორ ორგანიზაციებთან თანამშრომლობის კუთხით, რაც სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვანია სფეროს განვითარებისთვის და ემსახურება საერთაშორისო სტანდარტების დანერგვის ხელშეწყობას. სამსახური ინტენსიურად მონაწილეობდა საერთაშორისო ონლაინ კონფერენციებსა და სხვადასხვა ღონისძიებებში.

გაგრძელდა ევროკავშირის მიერ დაფინანსებული საჯარო სამსახურების დაძმობილების პროექტი (TWINNING), რომელიც 2019 წელს დაიწყო და ხორციელდება ესპანეთის სამეფოს ეკონომიკურ საქმეთა და ციფრული ტრანსფორმაციის სამინისტროს დაქვემდებარებაში მყოფი დაზღვევისა და საპენსიო ფონდების (DGSFP) გენერალური დირექტორის ექსპერტთა აქტიური მონაწილეობით. პროექტის



მიზანია, ევროკავშირთან ხელმოწერილი ასოცირების შეთანხმების შესაბამისად, დაზღვევის სფეროს ევროპულ სტანდარტებთან დაახლოება, რაც მოიცავს გადახდისუნარიანობა 2-ის სტანდარტისთვის სამართლებრივი ჩარჩოს მომზადებას. წინა წლის გეგმის შესაბამისად, ესპანელი ექსპერტების მიერ მომზადდა ახალი კანონმდებლობის პირველადი ჩარჩო, რომლის შემდგომი დამუშავების მიზნით, სამსახურში შეიქმნა სპეციალური სამუშაო ჯგუფი, რომელშიც სამსახურის დასაქმებულებთან ერთად ჩართული არიან მონვეული ექსპერტები, საკუთარი დასკვნების და მოსაზრებების წარსადგენად. ჯგუფი სამუშაოებს ახორციელებს სამსახურის უფროსის ბრძანებით დამტკიცებული სამოქმედო გეგმის და სამუშაო გრაფიკის შესაბამისად.

გაგრძელდა თანამშრომლობა მსოფლიო ბანკთან, ევროკავშირის მიერ დაფინანსებული „საქართველოს ფინანსური ჩართულობისა და ანგარიშვალდებულების“ (2019-2022 წ.წ.) პროექტის ფარგლებში, რომელიც ითვალისწინებს სამსახურისთვის ტექნიკური დახმარების გაწევას და საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე ახალი სადაზღვევო პროდუქტების განვითარება/დანერგვას. ექსპერტების მიერ მომზადდა ანგარიში საქართველოში სიცოცხლის დაზღვევის ბაზრის განვითარების შესაძლებლობებზე; მომზადდა ანგარიში სამედიცინო შეცდომასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობის დაზღვევის შესახებ; დაიწყო მშენებლებისა და არქიტექტორების პასუხისმგებლობის დაზღვევის მიმართულების საკითხების შესწავლა და ანალიზის მომზადება; ექსპერტთა რეკომენდაციების გათვა

ლისწინებით, ცვლილებები შევიდა „აგრო-დაზღვევის პროგრამა“-ში; თანამშრომლობა, ასევე, ითვალისწინებს ინდექსზე დაფუძნებული აგროდაზღვევის განვითარების ხელშეწყობას.

გაგრძელდა თანამშრომლობა სამსახურსა და „მედია სააგენტო XPRIMM“-ს (Promoting the Reinsurance & Insurance Market by Media) შორის, რომელიც სპეციალიზებულია დაზღვევა/გადაზღვევის, დაზღვევის საშუაშალო საქმიანობის და კერძო საპენსიო დაზღვევის საკითხებზე. ამ თანამშრომლობის ფარგლებში, გაიმართა საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე ყველაზე მნიშვნელოვანი, რიგით მე-3 საერთაშორისო სადაზღვევო კონფერენცია, რომელიც პანდემიის გათვალისწინებით, ჩატარდა ციფრულ ფორმატში. ღონისძიება

წარმოადგენს მაღალი დონის პლატფორმას, რომელსაც საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის წარმომადგენლების გარდა, ესწრებოდნენ მსოფლიოს სხვადასხვა სადაზღვევო ინდუსტრიის წარმომადგენლები და საერთაშორისო ექსპერტები. საანგარიშო პერიოდში მედია სააგენტოს მიერ პირველად გამოიცა საქართველოზე ცალკე პროფილური ჟურნალი, რომელშიც გამოქვეყნდა ათამდე ინტერვიუ, მიმოხილულია საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის სტატისტიკური მონაცემები და ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ შეძლო სადაზღვევო ბაზარმა პანდემიით გამოწვეულ სირთულეებთან გამკლავება.

ვრცლად, ამ და სხვა მიმართულებით 2021 წელს გაწეული საქმიანობის შესახებ, შეგიძლიათ იხილოთ სამსახურის ანგარიშში.

**საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის
სამსახურის უფროსი
დავით ონოფრიშვილი**

დ. ონოფრიშვილი

სარჩევი

1	ჩვენს შესახებ	5	6	სამართლებრივი ბაზის განვითარება/ საკანონმდებლო პროცესი	47
2	ლიცენზირება-რეგისტრაციის მიმართულებით ჩატარებული სამუშაოები	6	7	უწყებათაშორისი თანამშრომლობა კონკურენტული გარემოს განვითარების მიზნით	49
3	საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი და საზედამხედველო პროცესი	8	8	მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიმართულებით გაწეული სამუშაოები	50
	3.1. სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა	8	9	ფინანსური განათლების მიმართულებით გაწეული სამუშაოები	52
	3.2. სადაზღვევო ბროკერები	27	10	სხვა სამართლებრივი საკითხები	53
	3.3. საზედამხედველო პროცესი	28			
4	თანამშრომლობა საერთაშორისო ორგანიზაციებთან	33			
5	საჯარო სამსახურების დაძმობილების პროექტი (TWINNING)	41			

1 ჩვენს შესახებ

საჯარო სამართლის იურიდიული პირი - საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური შეიქმნა „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონში 2013 წლის 20 მარტს შეტანილი ცვლილებების საფუძველზე, რომელიც წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ბანკის სამართალმემკვიდრეს დაზღვევის (მათ შორის დაზღვევის შუამავლების) და საპენსიო სქემების ზედამხედველობის საკითხებში.

სამსახური თავის საქმიანობაში დამოუკიდებელია და ანგარიშვალდებულია საქართველოს მთავრობის წინაშე. მისი უფლებამოსილებები განსაზღვრულია „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონითა და საქართველოს მთავრობის 2013 წლის 2 მაისის №102 დადგენილებით დამტკიცებული დებულებით. სამსახურის ფუნქციებში შედის:

- ✓ დაზღვევის სფეროში სახელმწიფო პოლიტიკის გატარება;
- ✓ სადაზღვევო ბაზრის ფინანსური სტაბილურობისათვის ხელის შეწყობა;
- ✓ საკუთარი კომპეტენციის ფარგლებში მომხმარებელთა უფლებების დაცვა;
- ✓ სადაზღვევო ორგანიზაციების გადახდისუნარიანობის უზრუნველყოფა;
- ✓ კონკურენტუნარიანი გარემოს შექმნა, რისთვისაც იგი ახორციელებს სადაზღვევო საქმიანობის განზოგადებას;
- ✓ კანონპროექტების, ნორმატიული და მეთოდოლოგიური ბაზის შექმნა და მისი შესრულების კონტროლი;
- ✓ არასახელმწიფო საპენსიო დაზღვევის სფეროს ზედამხედველობა კომპეტენციის ფარგლებში;
- ✓ სახელმწიფო ხელისუფლების და/ან ადგილობრივი თვითმმართველობის ორგანოების მიერ ინიცირებული სახელმწიფო, მუნიციპალური და დარგობრივი სადაზღვევო პროგრამების შეთანხმება.

ლიცენზირება-რეგისტრაციის მიმართულებით ჩატარებული სამუშაოები

2021 წლის მონაცემებით, საქართველოში ლიცენზირებული იყო 18 სადაზღვევო ორგანიზაცია, რომლებიც ფლობენ ორივე სახის ლიცენზიას – სიცოცხლის დაზღვევის და დაზღვევის (არა სიცოცხლის). მოცემული კომპანიებია:

1. სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“
2. სს „სადაზღვევო კომპანია ჯი პი აი ჰოლდინგი“
3. სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“
4. სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
5. სს „არდი დაზღვევა“
6. სს „სადაზღვევო კომპანია ალფა“
7. სს „სადაზღვევო კომპანია ევროინს ჯორჯია“
8. სს „პსპ დაზღვევა“
9. სს „სადაზღვევო კომპანია უნისონი“
10. სს „სადაზღვევო კომპანია პრაიმი“
11. სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“
12. სს „გრინ დაზღვევა საქართველო“
13. სს „თიბისი დაზღვევა“
14. სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“
15. სს „რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია“
16. სს „საქართველოს სადაზღვევო ჯგუფი“
17. სს „ბბ დაზღვევა“
18. სს „ნიუ ვიჟენ დაზღვევა“

საანგარიშო პერიოდში, საფირმო სახელწოდების შეცვლის გამო, განხორციელდა შესაბამისი ცვლილება სს „ჰუალინგ დაზღვევა“-ს სალიცენზიო დოკუმენტებში და კომპანია აგრძელებს სადაზღვევო საქმიანობას საფირმო სახელწოდებით სს „ბბ დაზღვევა“.

„დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონის საფუძველზე, ამავე კანონით გათვალისწინებულ შესაფერისობის კრიტერიუმებთან შესაბამისობის დადგენის მიზნით, სამსახურის მიერ წინასწარ შესწავლას ექვემდებარება მზღვეველის ადმინისტრატორის (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, დირექტორი), ასევე შიდა აუდიტის კანდიდატურები. საანგარიშო პერიოდში სამსახურმა შეისწავლა სადაზღვევო კომპანიების ადმინისტრატორობის კანდიდატების შესაფერისობის კრიტერიუმებთან შესაბამისობის დამადასტურებელი დოკუმენტები/ინფორმაცია 20 პირზე; გაიცა 18 თანხმობა (7 სამეთვალყურეო საბჭოს წევრსა და 11 დირექტორზე). ასევე, შეფასდა შიდა აუდიტორად დასანიშნი 6 პირის „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნებთან შესაბამისობა და ყველა მათგანზე გაიცა თანხმობა.

საანგარიშო პერიოდში, (წინა წლების მსგავსად), სამსახურში რეგისტრირებული იყო 4 არასახელმწიფო საპენსიო სქემა, რომელთაგანაც 3 სქემის დამფუძნებელს წარმოადგენს სადაზღვევო კომპანია, ხოლო ერთი სქემა დაფუძნებულია არა მზღვეველი იურიდიული პირის მიერ საკუთარი დასაქმებულებისათვის, კერძოდ:

✓ სს „სადაზღვევო კომპანია აღდაგი“;

✓ სს „სადაზღვევო კომპანია ჯი პი აი ჰოლდინგი“;

✓ სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“;

✓ შპს „საქაერონავიგაცია“.

2021 წლის დასაწყისისთვის დაზღვევის სფეროში საშუაშალო საქმიანობას ახორციელებდა 15 რეგისტრირებული სადაზღვევო ბროკერი.

საანგარიშო პერიოდში, საქმიანობის შეწყვეტის გამო, რეგისტრაციის გაუქმების თაობაზე წერილობითი განცხადების საფუძველზე, რეგისტრაცია გაუქმდა სადაზღვევო ბროკერს შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი სიჭივი“.

საანგარიშო პერიოდში სამსახურმა განიხილა და შეისწავლა 3 სუბიექტის (მათ შორის ერთი უცხოური - აზერბაიჯანის რესპუბლიკაში რეგისტრირებული სადაზღვევო ბროკერის ფილიალის) განაცხადი სადაზღვევო ბროკერად რეგისტრაციის თაობაზე. რეგისტრაციაში გატარდა 3 სადაზღვევო ბროკერი (მათ შორის ერთი, როგორც უცხოური საწარმოს ფილიალი), კერძოდ:

✓ შპს „საქართველოს სადაზღვევო ბროკერი ჯი-აი-ბი“

✓ უცხოური საწარმოს ფილიალი „ზამან ინშურენს&რეინშურენს ბროკერის ფილიალი“

✓ შპს „შუთს რე სადაზღვევო ბროკერი“.

2021 წლის დეკემბრის მონაცემებით, დაზღვევის სფეროში საშუაშალო საქმიანობას ახორციელებდა 17 სადაზღვევო ბროკერი:

1. შპს „სადაზღვევო ბროკერი მაი ჯორჯია“

2. შპს „რეზოლუშნ ინშურანს ბროუქერს საქართველო“

3. შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს“

4. შპს „ჯორჯიან რეინშურანს ბროკერს GEORGIAN REINSURANCE BROKERS

5. შპს „სადაზღვევო ბროკერი რესპექტი“

6. შპს „სიბ ჯორჯია სადაზღვევო ბროკერი“

7. შპს „სადაზღვევო ბროკერი ნიკოლოზ ჯგუფი“

8. შპს „მაგნუსი სადაზღვევო ბროკერი“

9. შპს სადაზღვევო-საბროკერო კომპანია აი ბი სი ჯორჯია

10. შპს „სადაზღვევო საბროკერო კომპანია კალმა“

11. შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი არრიბა“

12. შპს „სადაზღვევო და გადაზღვევის ბროკერი ბროკერზ ჰაუზ ჯორჯია“

13. შპს სადაზღვევო საბროკერო აი ჯი

14. შპს „სადაზღვევო ბროკერი ბროკერს ჰაბი“

15. შპს „საქართველოს სადაზღვევო ბროკერი ჯი-აი-ბი

16. უცხოური საწარმოს ფილიალი „ზამან ინშურენს&რეინშურენს ბროკერ-ის ფილიალი“

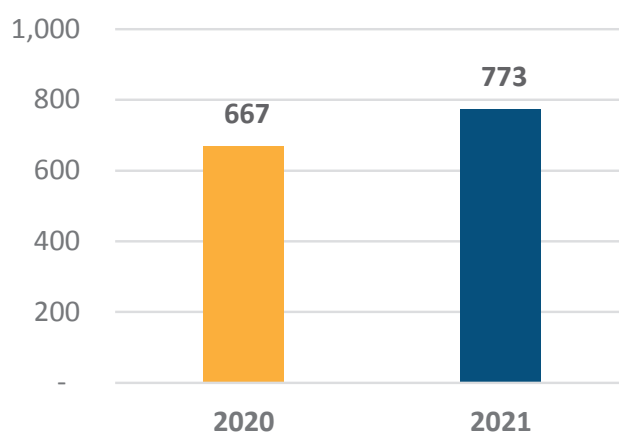
17. შპს „შუთს რე სადაზღვევო ბროკერი“

საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი და საზედამხებელო პროცესი

3.1 სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა

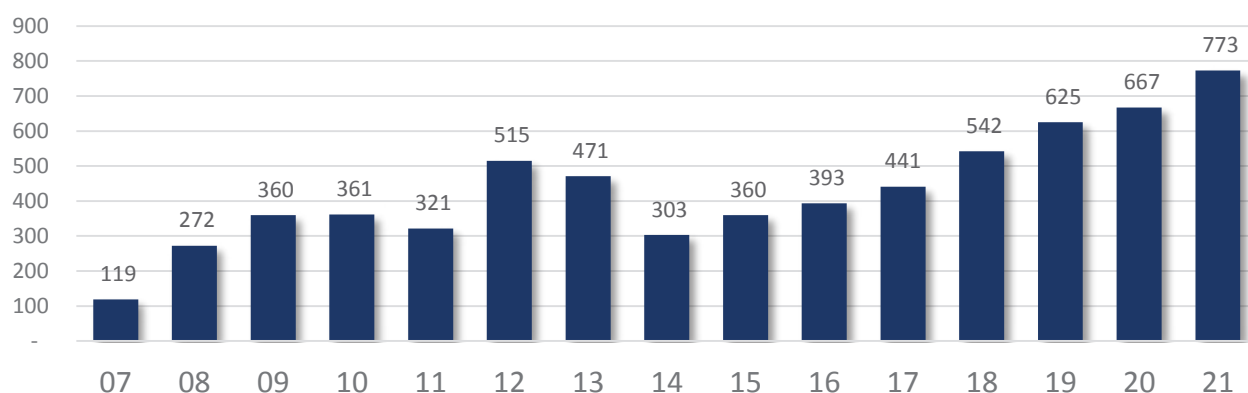
2021 წლის წლიური ანგარიშგების ფორმების მიხედვით, მოზიდულმა პრემიამ პირდაპირი დაზღვევის საქმიანობიდან შეადგინა 773 მლნ. ლარი შეადგინა, რაც 16%-ით მეტია წინა წლის ამავე პერიოდის მონაცემზე.

მოზიდული პრემია
მლნ. ლარი

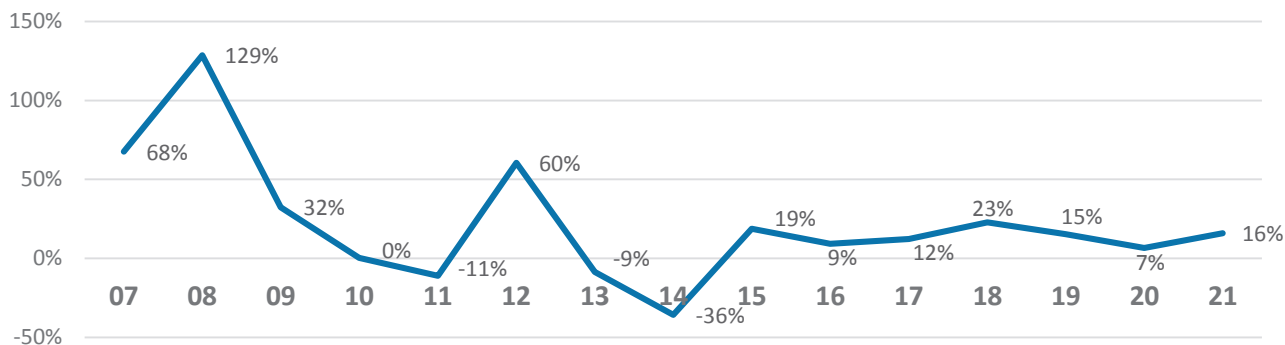


აქვე მოცემულია 20 წლის განმავლობაში სადაზღვევო ბაზრის განვითარების დინამიკა:

მოზიდული პრემიის წლების მიხედვით
(მლნ. ლარი)



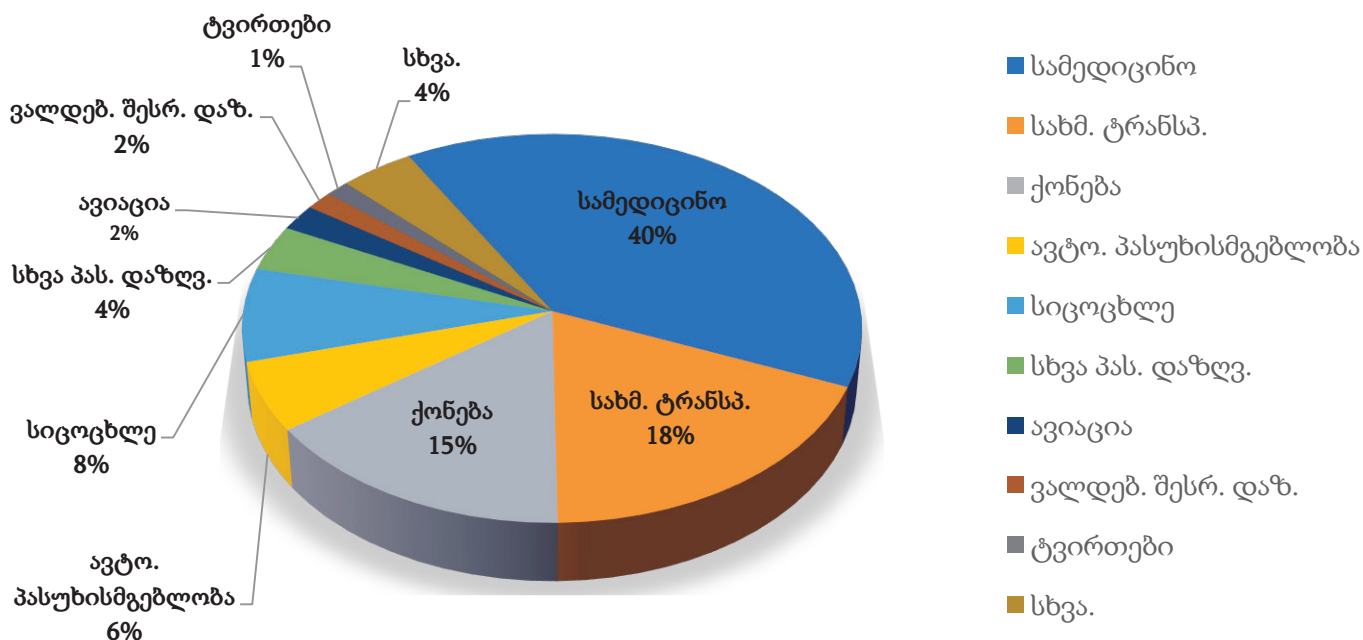
ბაზრის ზრდის დინამიკა



ზემოთ მოცემულ დიაგრამაზე გამოსახულია სადაზღვევო ბაზრის განვითარების ბოლო 15 წლის ისტორია. ბაზრის მნიშვნელოვანი ზრდა 2007-2008 წლებში დაკავშირებული იყო ჯანმრთელობის დაზღვევის სოციალური პროგრამების დანერგვასთან, რაც სრულად ფინანსდებოდა სახელმწიფოს მიერ. შემცირება 2011-ში გამოიწვია გარკვეული პროგრამების დაფინანსების შემცირებით. შემდეგ, 2012 წელს სოციალური პროგრამების ბენეფიციართა რაოდენობა მკვეთრად გაიზარდა (მოხდა პენსიონრების და 5 წლამდე ასაკის ბავშვების პროგრამაში ჩართვა), თუმცა მა-

ღალი სოციალური მნიშვნელობის გათვალისწინებით, აღნიშნული პროგრამების მართვა გადაეცა სპეციალიზებულ სახელმწიფო სტრუქტურას (სოციალური მომსახურების სააგენტოს, შემდგომ კი ჯანმრთელობის ეროვნულ სააგენტოს). 2014 წლიდან ბაზარი უფრო სტაბილურად და დამოუკიდებლად ვითარდებოდა. უფრო განვითარდა და მეტად პოპულარული გახდა ჯანმრთელობის დაზღვევის კორპორაციული პროგრამები. დღეისათვის სამედიცინო დაზღვევის მიმართულება საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის უდიდეს წილს (40%) იკავებს.

სადაზღვევო ბაზრის სტრუქტურა

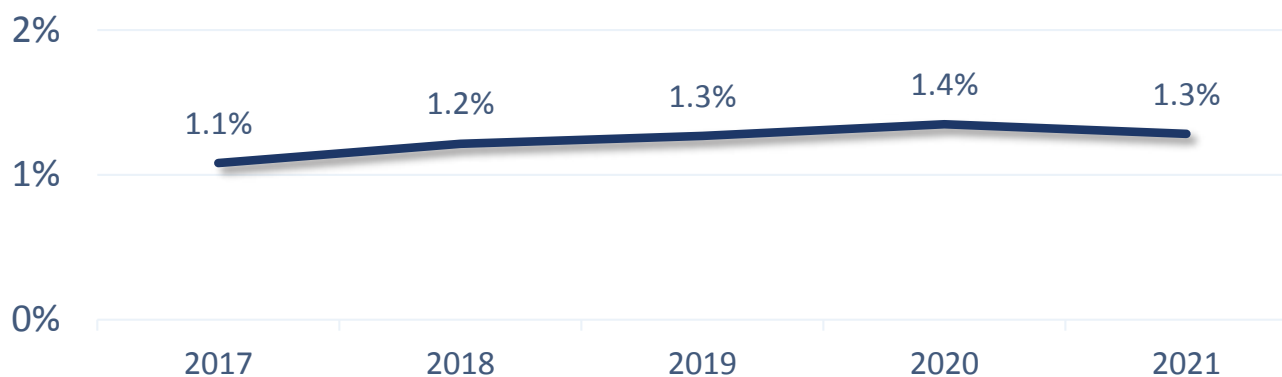


2021 წლის განმავლობაში სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევის სახეობაში მოზიდულმა პრემიამ პირდაპირი დაზღვევის საქმიანობიდან შეადგინა 305.5 მლნ. ლარი, რაც მთლიანი მოზიდული პრემიის 40%-ს შეადგენს, ავტოკასკო 143.2 მლნ. ლარით, მთლიანი მოზიდული პრემიის 18%-ს შეადგენს. ქონების დაზღვევის სახეობაში მოზიდულმა პრემიამ შეადგინა 118.5 მლნ ლარი, რაც, სადაზღვევო ბაზრის 15%-ია. სიცოცხლის დაზღვევას მთლიან მოზიდულ პრემიაში 8% უკავია 60 მლნ ლარით, ავტომფლობელთა მესამე პირის მიმართ პასუხისმგებლობის და სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევის სახეობები, 44.4 მლნ. და 29.3 მლნ. ლარით მთლიანი მოზიდული პრემიის 6% და 4% შეადგენს. სხვა

დაზღვევის სახეობებზე 9% მოდის - 71.6 მლნ. ლარი.

სიცოცხლის დაზღვევა მეტწილად საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო პროდუქტს უკავშირდება; თუმცა, ასევე, მოიცავს ჯანმრთელობის დაზღვევასთან ერთად რეალიზებულ სიცოცხლის დაზღვევასაც. მესამე პირთა მიმართ ავტომობილის მფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევის სახეობაში ძირითადად შედის სახმელეთო ტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო და ნებაყოფლობითი დაზღვევა და ასევე სახმელეთო გადამზიდველის პასუხისმგებლობის დაზღვევის პროდუქტები.

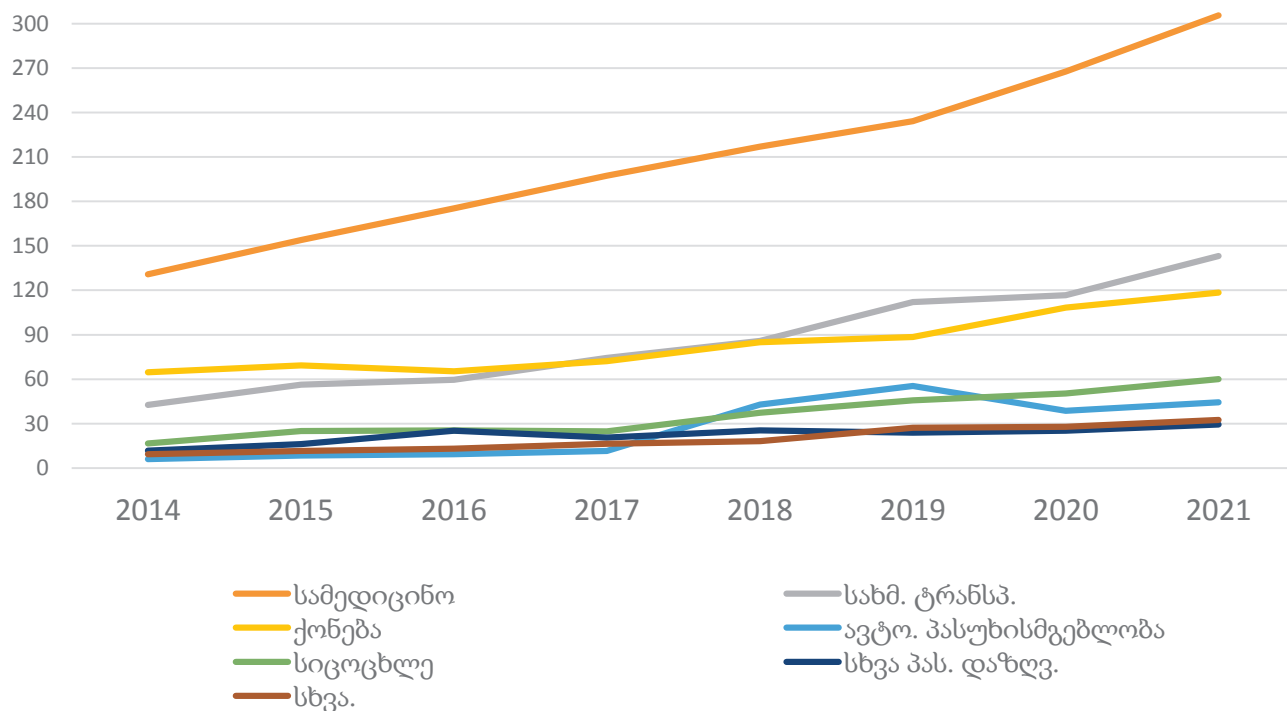
სადაზღვევო სექტორის წილი მშპ-ში



მთლიან შიდა პროდუქტში სადაზღვევო სექტორის წილის შემცირება 2021 წელს მთლიანი შიდა პროდუქტის მნიშვნელოვანი ზრდის შედეგია. განსაკუთრებით

გაზრდილია ვაჭრობის და სანარმოო სექტორები, რაც მოცულობით მნიშვნელოვნად აღემატება სადაზღვევო სექტორის ზრდას.

მოზიდული პრემიის დინამიკა სახეობების მიხედვით (მლნ. ლარი)



შენიშვნა 1:

„სხვა პასუხისმგებლობის დაზღვევა“ მოიცავს პროფესიული პასუხისმგებლობის, დამქირავებლის პასუხისმგებლობის და ზოგადი სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევის სახეობებს, რომლებიც არ არის დაკავშირებული სახმელეთო ან სხვა სახის ტრანსპორტის დაზღვევასთან.

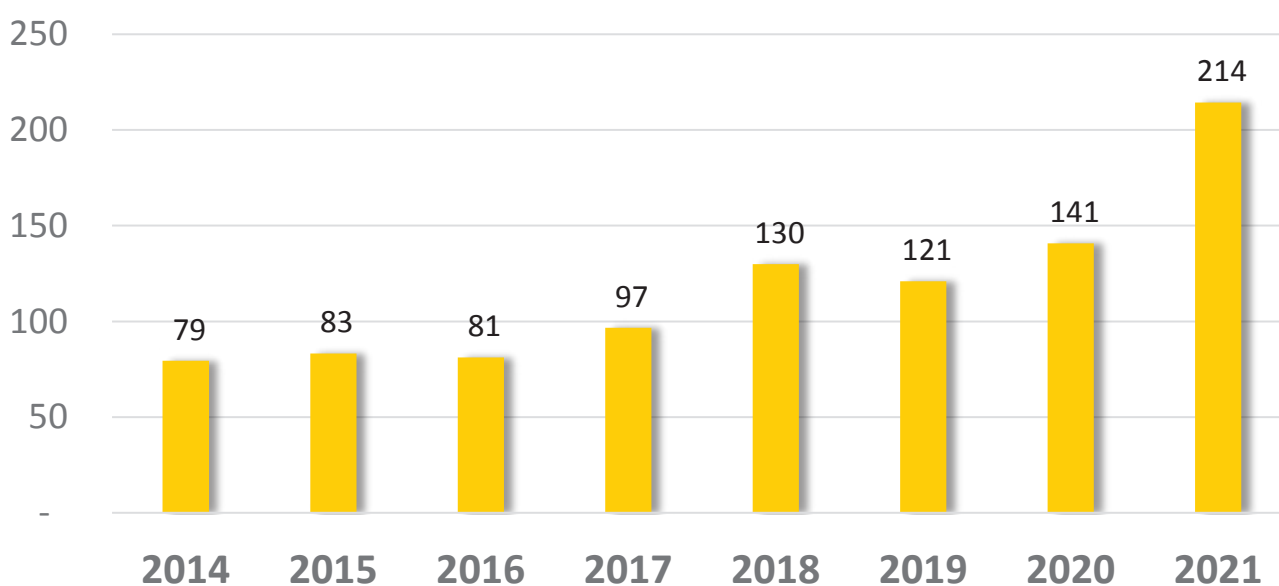
შენიშვნა 2:

“სხვა” ძირითადად მოიცავს ტვირთების, სამოგზაურო, საზღვაო ტრანსპორტის, საავიაციო, ვალდებულებათა შესრულების და ფინანსური დანაკარგებისაგან დაზღვევის სახეობებს.

2020 წელს, COVID-19 პანდემიის პირობებში სადაზღვევო სექტორის მთელი რიგი მნიშვნელოვანი მიმართულება საგრძნობლად შემცირებული იყო. 2021 წლიდან რამდენიმე სახეობაში აქტივობა განახლდა, თუმცა, მაგალითად, ავტოტრანსპორტის მფლობელთა პასუხისმგებლობის დაზღვევის მიმართუ-

ლება ჯერ კვლავაც ვერ დაუბრუნდა პანდემიის დაწყებამდე არსებულ მაჩვენებელს. სამედიცინო დაზღვევის მიმართულებით კი, პირიქით, აქტივობა გაზრდილია. ამავე დროს, გაზრდილია მიმართვიანობაც. სადაზღვევო ზარალების შესახებ ინფორმაცია ასევე წარმოდგენილია ქვემოთ.

გადაზღვევის პრემია წლების მიხედვით
(მლნ. ლარი)



შენიშვნა:

მაჩვენებლები არ მოიცავს ჯანმრთელობის და სიცოცხლის დაზღვევის/გადაზღვევის მონაცემებს, რადგან სიცოცხლის დაზღვევა მეტწილად გაერთიანებულია ჯანმრთელობის დაზღვევის პროდუქტებში როგორც მარტივი ერთწლიანი სიცოცხლის დაზღვევა განსაზღვრული თანხებით ან ცალკე, საბანკო-სასესხო ვალდებულების ფარგლებში გაცემული სიცოცხლის დაზღვევის სახით. სწორედ ამიტომ, გადაზღვევა აღნიშნულ სახეობებში არ არის ისეთივე ხშირი, როგორც ქონების და პასუხისმგებლობის დაზღვევის სახეობებში.

გადაზღვევა წარმოადგენს მზღვეველის ყოველდღიური საქმიანობის ერთ-ერთ უმნიშვნელოვანეს ნაწილს და მისი ფინანსური სტაბილურობის უზრუნველყოფის უმნიშვნელოვანეს ინსტრუმენტს.

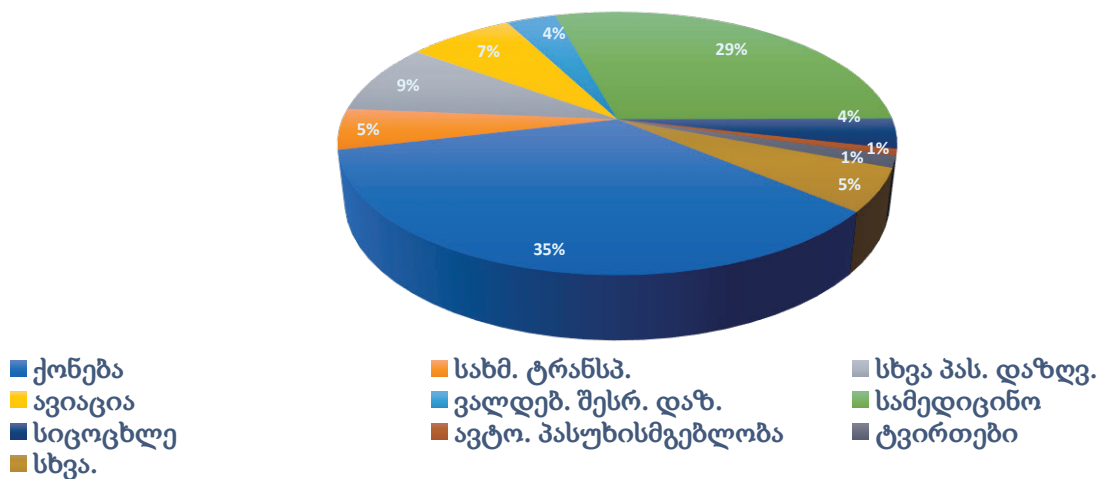
როგორც სტატისტიკა გვიჩვენებს, გადაზღვევის დაფარვა კანონზომიერად მიჰყვება მზღვეველების საქმიანობის განვითარებას. გადამზღვეველთა მონაწილეობა რჩება სტაბილური აღებული ვალდებულებების უმეტეს ნაწილში, განსაკუთრებით ეს ეხება ქონებრივი რისკების და პასუხისმგებლობის დაზღვევის მიმართულებებს.

2019 წელს გადაზღვევის პრემიის შემცირება მოხდა ქონების და ავტოტრანსპორტის დაზღვევის სახეობებში. ავტოტრანსპორტის დაზღვევის სახეობაში ერთ რისკზე ვალდებუ-

ლების მოცულობა შედარებით მცირეა, ხოლო ქონების დაზღვევის შემთხვევაში, დასრულდა ერთ-ერთი მსხვილი საერთაშორისო საინვესტიციო პროექტი, რაც თავის მხრივ აისახა შესაბამისი გადაზღვევის პრემიის შემცირებაში.

აქვე აღსანიშნავია, რომ პრაქტიკაში სულ უფრო პოპულარული ხდება მოცულობითი და კომპლექსური ობლიგატორული გადაზღვევის ხელშეკრულებების გაფორმება და მზღვეველები ცდილობენ ამით მინიმუმამდე დაიყვანონ ფაქულტატიური გადაზღვევის ხელშეკრულებების რაოდენობა. ობლიგატორული გადაზღვევა ავტომატურად მოიცავს მზღვეველის სადაზღვევო პორტფელის განსაზღვრულ ნაწილს და მნიშვნელოვნად ამცირებს რისკების სათითაოდ(ფაქულტატურად) განთავსებასთან დაკავშირებულ პროცესებს და საოპერაციო რისკებს.

გადაზღვევის პრემია ძირითადი სახეობების მიხედვით



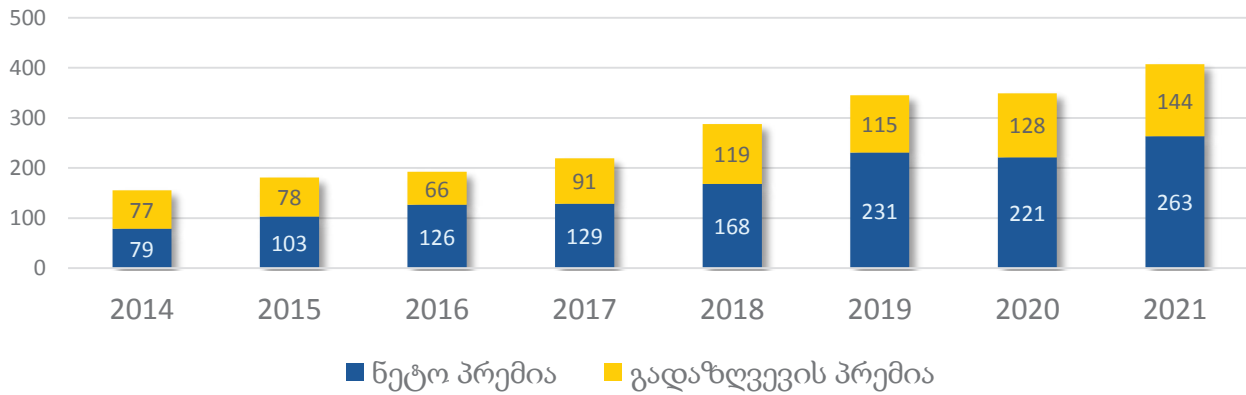
მოცემულ გრაფიკში აღნიშნული წილები ძირითადად დაკავშირებულია მზღვეველების მიერ ერთ რისკზე აღებულ ვალდებულებებთან. კერძოდ, რაც უფრო მეტია სადაზღვევო თანხა (დაზღვეული რისკის მოცულობა), მით უფრო მეტად დგება გადაზღვევის საჭიროება. ამიტომაც აქ მოცულობით ლიდერობს ქონების დაზღვევა, რომელიც მოზიდული პრემიის ნაწილშიც ძირითად სახეობებში შედის, ხოლო დანარჩენ სახეობებში კი, მიუხედავად შედარებით მცირე პრემიებისა, ერთ რისკზე აღებული ვალდებულება შესაძლოა საკმაოდ მოცულობითი იყოს.

დაზღვევის სახეობები	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
სამედიცინო	0%	0%	6%	0%	3%	0%	2%	20%
სახმ. ტრანსპ.	4%	6%	3%	17%	26%	15%	10%	8%
ქონება	80%	71%	60%	63%	66%	58%	63%	64%
ავტო. პასუხისმგებლობა	8%	12%	7%	16%	10%	8%	3%	4%
სიცოცხლე	16%	19%	17%	20%	13%	12%	13%	13%
სხვა პას. დაზღ.	62%	60%	42%	61%	53%	53%	62%	63%
ავიაცია	96%	90%	75%	87%	90%	88%	98%	93%
ვალდებ. შესრ. დაზ.	58%	60%	54%	60%	62%	52%	61%	61%
ტვირთები	54%	29%	28%	29%	33%	34%	33%	30%
სხვა.	11%	16%	21%	16%	17%	21%	32%	35%
სულ	26%	23%	21%	22%	24%	19%	21%	28%

სახეობების მიხედვით გადაზღვევის პრემიის პროცენტული წილები ჯამურ პრემიაში ძირითადად უცვლელია წლიდან წლამდე. ყველაზე მეტად გადაზღვევა, როგორც წესი, აქტუალურია ავიაციის, ქონების, სხვა პასუხისმგებლობის, ვალდებულებათა შესრულების და ტვირთების დაზღვევის სახეობებში. სწორედ აღნიშ-

ნულ სახეობებში ხდება დიდი რისკების აღება და მათი გადანაწილება გადაზღვევის გამოყენებით. აქვე ჩანს, რომ ჯანმრთელობის დაზღვევის სახეობაში გადაზღვევის როლი მინიმალურია, რადგან აღნიშნულ სახეობაში უფრო მცირე მოცულობის სადაზღვევო შემთხვევები დგება, თუმცა ბევრად უფრო მაღალი სიხშირის.

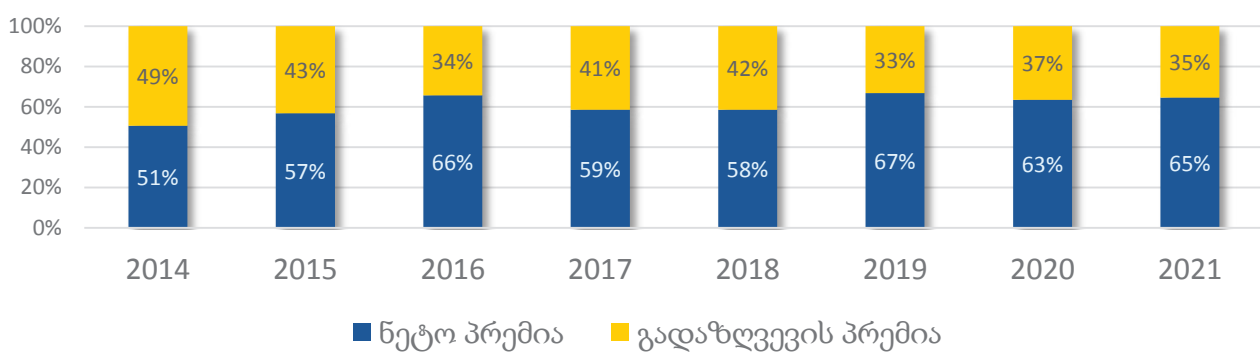
გადაზღვევის პრემია, როგორც მოზიდული ბრუტო
პრემიის ნაწილი
(მლნ. ლარი)



შენიშვნა:

არ მოიცავს სიცოცხლის და სამედიცინო დაზღვევის სახეობების მონაცემებს.

გადაზღვევის პრემია, როგორც მოზიდული ბრუტო პრემიის
ნაწილი
(%)

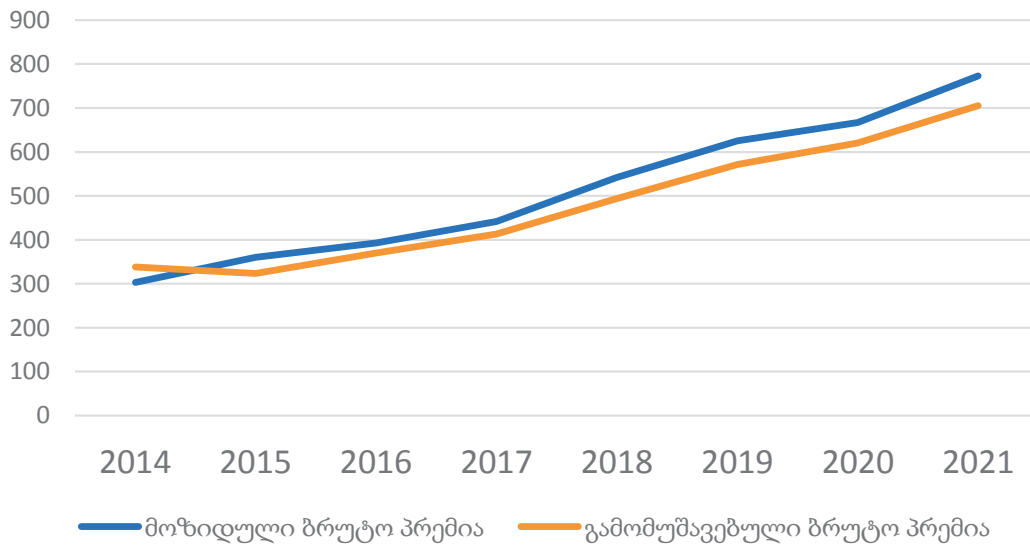


შენიშვნა:

არ მოიცავს სიცოცხლის და სამედიცინო დაზღვევის სახეობების მონაცემებს.

საქმიანობის დინამიკა

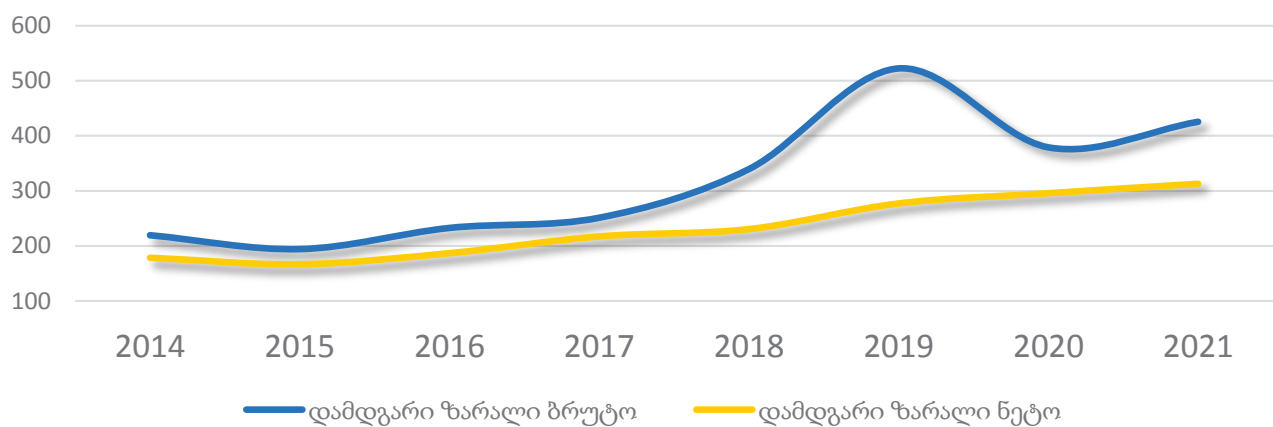
გამომუშავებული პრემიის ზრდის დინამიკა



2014 წელს, საყოველთაო დაზღვევის პროგრამების სოციალური მომსახურების სააგენტოში გადანაცვლებასთან ერთად შემცირდა გამომუშავებული პრემია ჯანმრთელობის დაზღვევის სახეობაში, თუმცა ამავე დროს, შემცირდა ზარალებიც, ხოლო 2015 წლიდან როგორც

მოზიდული, ისე გამომუშავებული პრემია სტაბილურად და თითქმის პარალელურად იზრდება, რაც ბაზრის სტაბილურ განვითარებაზე მეტყველებს (კერძოდ, არ ფიქსირდება დაზღვევის მნიშვნელოვანი წყვეტა პოლისების გაუქმების გამო).

დამდგარი ზარალი (ბრუტო და ნეტო)

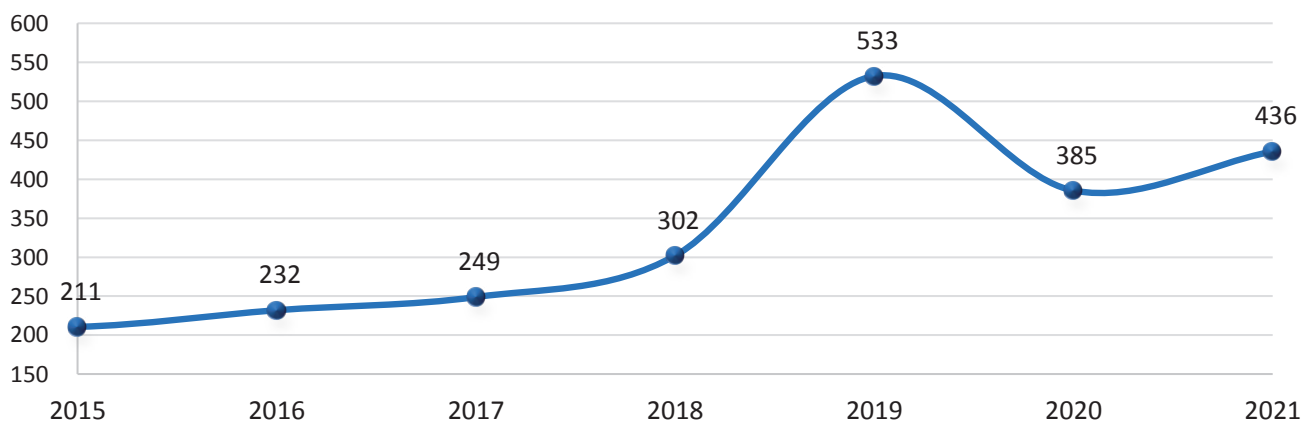


	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
დამდგარი ზარალი ბრუტო	219	194	233	251	339	522	379	425
დამდგარი ზარალი ნეტო	179	167	187	217	230	277	296	313

ზემოხსენებულ ბრუტო და ნეტო მაჩვენებელს შორის არის გადაზღვევის წილი ზარალებში. ამ გრაფიკიდან მკაფიოდ ჩანს, თუ რამდენად მნიშვნელოვანია

გადაზღვევა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელებისა და მზღვეველის ფინანსური სტაბილურობისთვის.

ანაზღაურებული ზარალები (ბრუტო) (მლნ. ლარი)

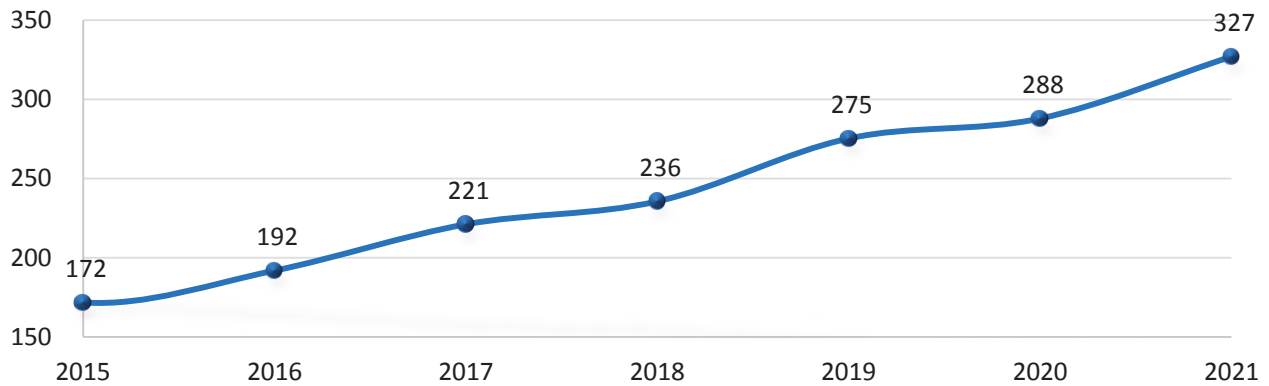


	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ანაზღაურებული ზარალები (ბრუტო)	219	211	232	249	302	533	385	436

ანაზღაურებული ზარალები ბრუტო, პირდაპირი დაზღვევის საქმიანობიდან შეა-

დგენს 435.7 მლნ. ლარს და 2020 წელთან შედარებით გაზრდილია 13%-ით.

**ანაზღაურებული ზარალები (ნეტო)
(მლნ. ლარი)**



	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ანაზღაურებული ზარალები (ნეტო)	208	172	192	221	236	275	288	327

ნეტო ანაზღაურებულმა ზარალმა შეადგინა 326.9 მლნ. ლარი და წინა წელთან შედარებით, გაზრდილია 14%-ით.

კომპლექსური გადაზღვრვის ხელშეკრულებების გამოყენების საშუალებით, მიუხედავად მოცულობის ზრდისა, ნეტო ზარალიანობის კოეფიციენტი (ანუ მზღვევლის წილი ზარალებში) სტაბილურობას ინარჩუნებს. აღსანიშნავია, რომ, მაგალითისათვის, 2019 წელს მოცემული 91% ზარალიანობის კოეფიციენტის ზრდა გამოწვეულია მხოლოდ ორი მზღვევლის პორტფელში მომხდარი მსხვილი ზარალებით, მაგრამ ზიანის ოდენობა

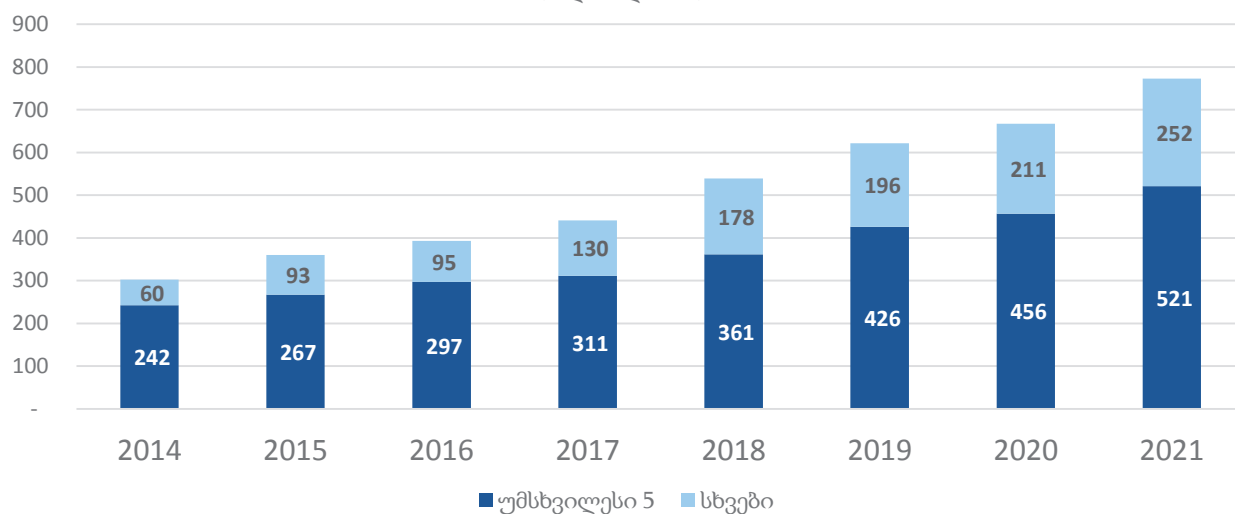
იმდენად დიდი იყო, რომ გადაზღვრვის არარსებობის პირობებში მზღვეველების მიერ ამ ზარალების ანაზღაურება შეუძლებელი იქნებოდა და ცალსახად გამოიწვევდა მზღვევლის გადახდისუნარიანობას. ასეთი რისკების თავიდან აცილების მიზნით სამსახურს გამოცემული აქვს შესაბამისი კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტი, რომლითაც რეგულირდება მზღვევლის მიერ ერთ რისკზე აღებული ნეტო ვალდებულებების მაქსიმალური ოდენობა და დაწესებულია გარკვეული მოთხოვნები გადამზღვევლების და გადაზღვრვის ხარისხის მიმართაც.

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ზარალიანობის კოეფიციენტი (ბრუტო)	65%	60%	63%	61%	69%	91%	61%	60%

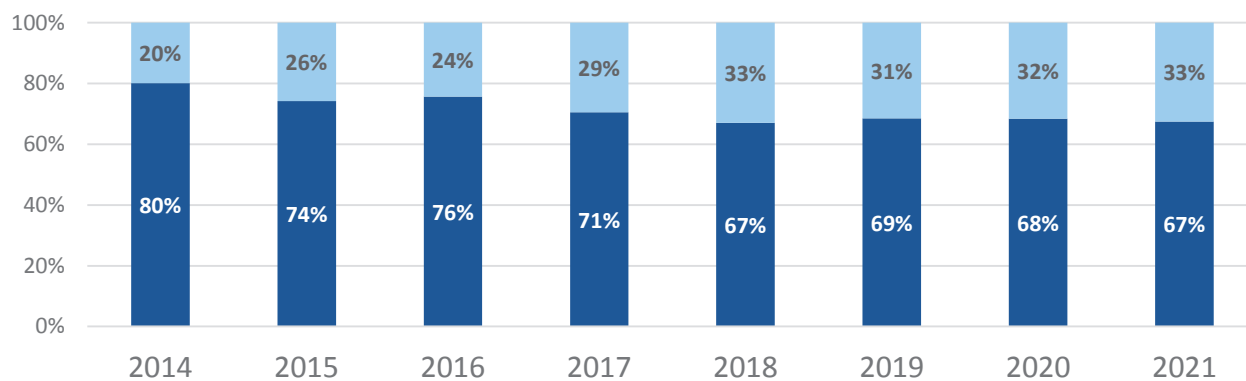
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ზარალიანობის კოეფიციენტი (ნეტო)	65%	68%	66%	67%	60%	62%	60%	62%

ბაზრის კონცენტრაცია

უმსხვილესი 5 მზღვეველის ბაზრის წილი
(მლნ. ლარი)



უმსხვილესი 5 მზღვეველის ბაზრის წილი წლების მიხედვით
(%)

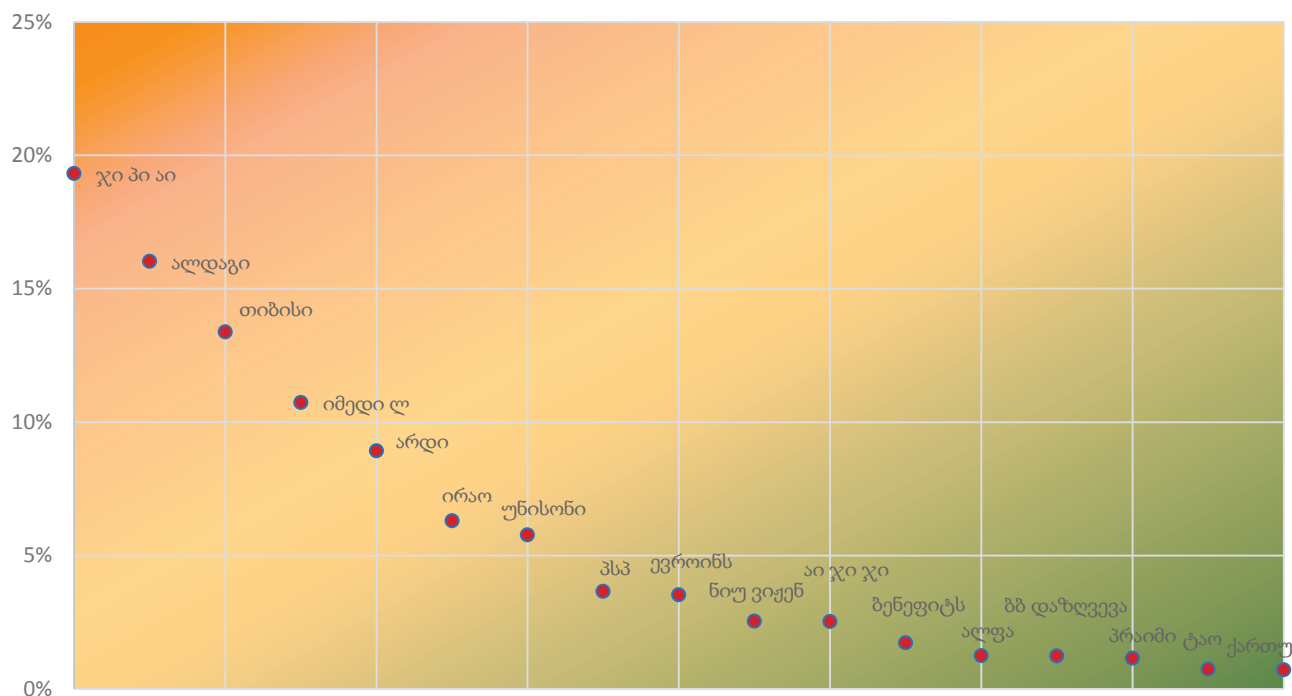


როგორც ზემოხსენებული გრაფიკებიდან ჩანს, უმსხვილესი 5 მზღვეველის წილი

ბაზარზე, შესაბამისად, ბაზრის კონცენტრაციაც წლიდან წლამდე მცირდება.

ქვემოთ კი მოცემულია ბაზარზე მზღვეველების ინდივიდუალური წილის გადანაწილება.

ბაზრის კონცენტრაცია მოზიდული პრემიის მიხედვით



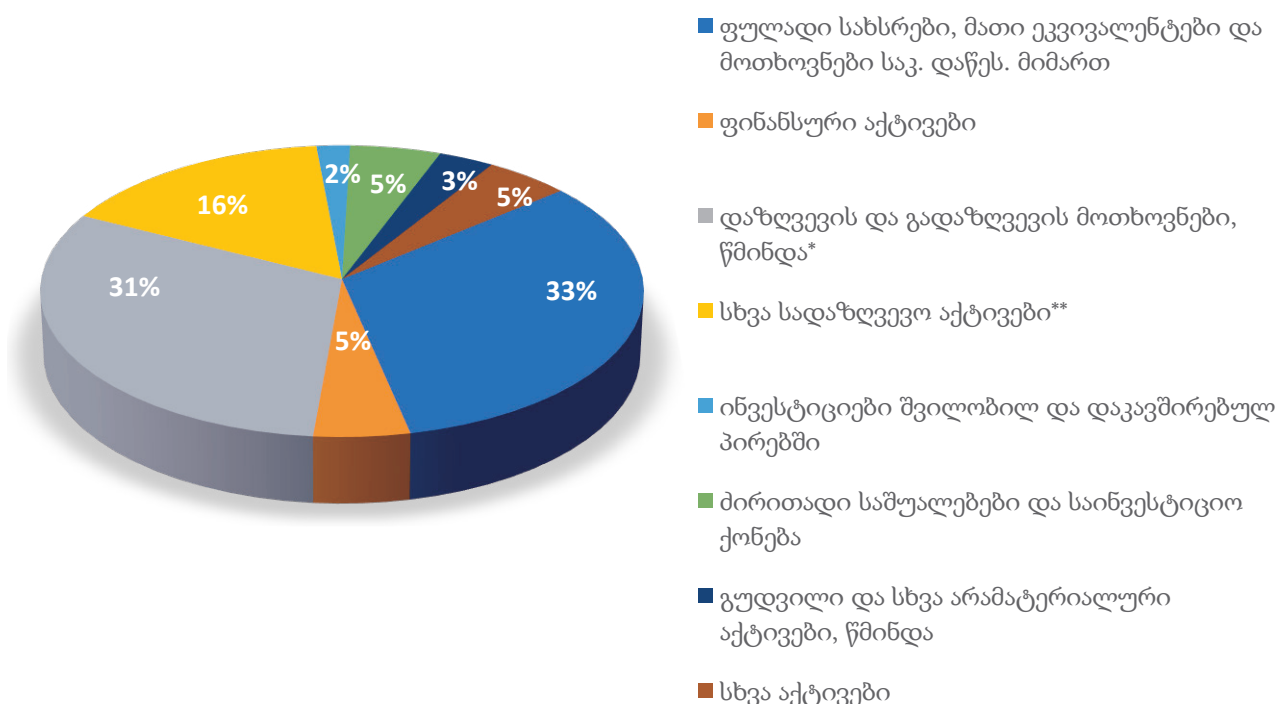
მზღვეველების აქტივების და ვალდებულებების სტრუქტურა

აქტივის დასახელება	თანხა (მლნ. ლარი)
ფულადი სახსრები, მათი ექვივალენტები და მოთხოვნები საკ. დაწეს. მიმართ	323
ფინანსური აქტივები	47
დაზღვევის და გადაზღვევი მოთხოვნები, წმინდა*	306
სხვა სადაზღვევო აქტივები**	158
ინვესტიციები შვილობილ და დაკავშირებულ პირებში	19
ძირითადი საშუალებები და საინვესტიციო ქონება	52
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები, წმინდა	32
სხვა აქტივები	49
სულ	985

31 დეკემბრის მდგომარეობით სადაზღვევო კომპანიების აქტივები შეადგენდა 985.4 მლნ. ლარს, რაც 8%-ით მეტია წინა წლის ამავე თარიღის მონაცემთან შეადრებით, ხოლო კაპიტალი გაზრდილია 16%-ით და შეადგენს 324.1 მლნ. ლარს. 2021 წლის ბოლოს კაპიტა-

ლის გაზრდის ერთ-ერთი ძირითადი მიზეზი არის მზღვევლების მინიმალური კაპიტალის მიმართ საზედამხედველო მოთხოვნების გაზრდა, რის გამოც რამდენიმე მზღვეველმა განახორციელა დამატებითი ინვესტიციები კაპიტალში.

მზღვევლების აქტივების სტრუქტურა



* შენიშვნა 1:

სადაზღვევო და გადაზღვევის მოთხოვნები შემცირებულია კანონმდებლობით დადგენილი გაუფასურების რეზერვით;

** შენიშვნა 2:

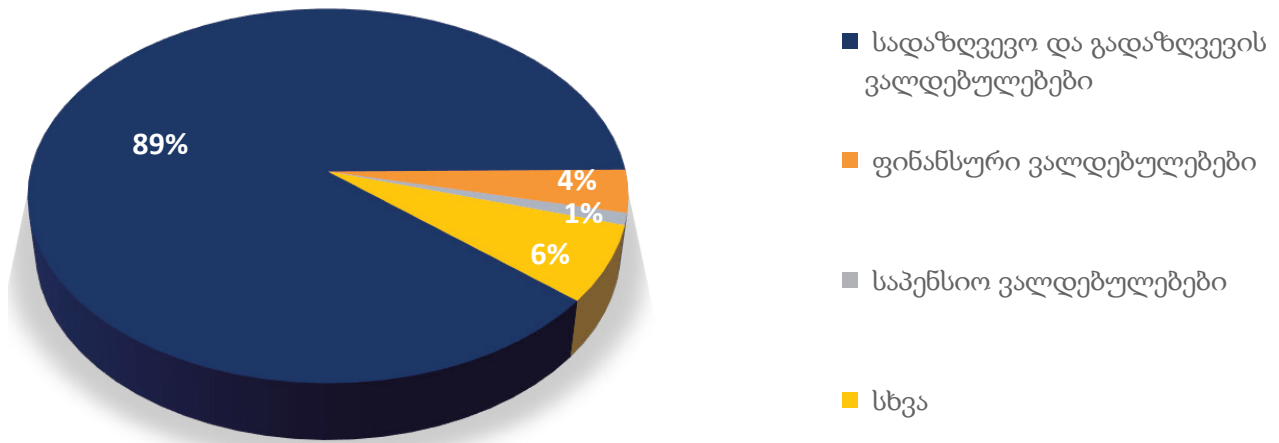
სხვა სადაზღვევო აქტივები ძირითადად შედგება რეზერვებში გადამზღვევლის წილისაგან.

მზღვევლების აქტივების უდიდეს ნაწილს წარმოადგენს ფულადი სახსრები და სადაზღვევო საქმიანობასთან დაკავშირებული

აქტივები. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ლიკვიდური აქტივების 1/3 შეადგენს.

მზღვეველების საბალანსო ვალდებულებების სტრუქტურა

მზღვეველების ვალდებულებების სტრუქტურა

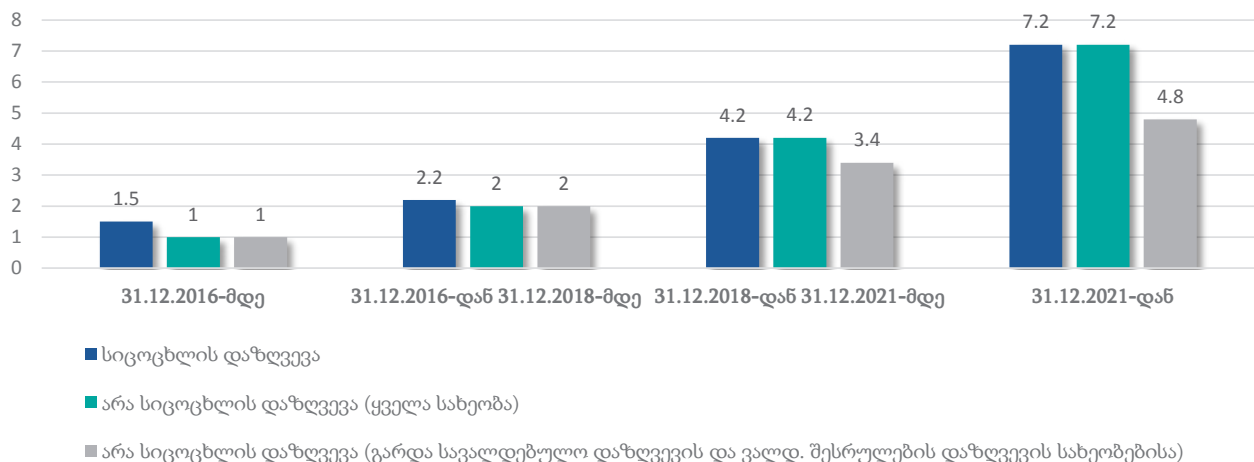


მზღვეველების მიერ აღებული ვალდებულებების 89% უშუალოდ უკავშირდება სადაზღვევო და საპენსიო საქმიანობას. სადაზღვევო რეზერვების დაფარვა კი ძირითადად ხდება ფულადი სახსრებით. რეზერვების მხოლოდ მცირედი ნაწილი

არის განთავსებული უძრავ ქონებაში ან ფინანსურ აქტივებში. თუმცა, აქვე აღსანიშნავია, რომ აქტივების ხარისხს სამსახური განსაკუთრებული ყურადღებით აკვირდება.

სექტორის ფინანსური სიმყარის უზრუნველყოფა

მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები (მლნ. ლარი)



მზღვეველის მინიმალური კაპიტალის მიმართ მოთხოვნების ეტაპობრივი გაზრდის გათვალისწინებით, 31.12.2021-დან მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები გაიზარდა 7.2 მლნ ლარამდე ფულადი ფორმით, თუ მზღვეველი ეწევა საქმიანობას დაზღვევის შემდეგი მიმართულებებით:

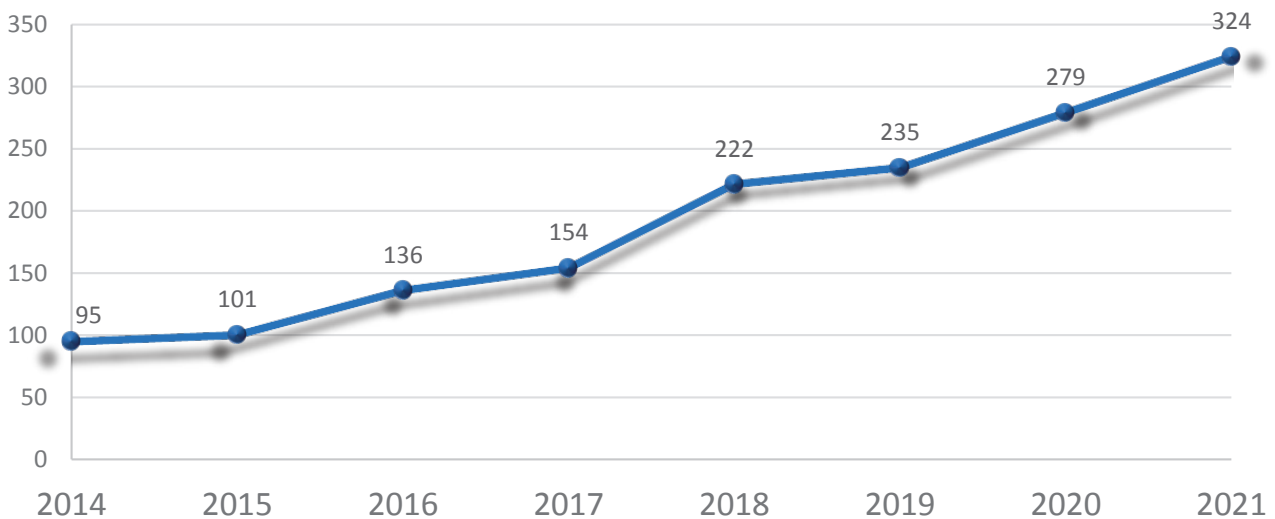
- სიცოცხლის დაზღვევა;
- (დაზღვევა) არა სიცოცხლის;
- გადაზღვევა;
- სავალდებულო დაზღვევის სახეობები;
- ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა.

ხოლო, თუ მზღვეველი საქმიანობას ახორციელებს მხოლოდ არა სიცოცხლის დაზღვევის სახეობებში, გარდა სავალდებულო დაზღვე-

ვის და ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის სახეობებისა, 2021 წლის 31 დეკემბრიდან მინიმალური კაპიტალის ოდენობა გაიზარდა 4.8 მლნ ლარამდე.

მიუხედავად იმისა, რომ მზღვეველების უმეტესობამ გაზრდილი მოთხოვნები არსებული კაპიტალით დააკმაყოფილა, გავრცელებული COVID-19-ს გამო დაზღვევის რამდენიმე სახეობაში მოზიდვების მნიშვნელოვანი შემცირების პირობებში, რამდენიმე მზღვეველისთვის გაზრდილი მოთხოვნები გარკვეულ სირთულეებს იწვევდა, რადგან მხოლოდ სადაზღვევო საქმიანობიდან აკუმულირებული მოგება ვერ უზრუნველყოფდა გაზრდილი მოთხოვნების დაკმაყოფილებას. შესაბამისად, რამდენიმე მზღვეველმა მიმართა დამფუძნებლებს კაპიტალში დამატებითი სახსრების მიზიდვის თხოვნით.

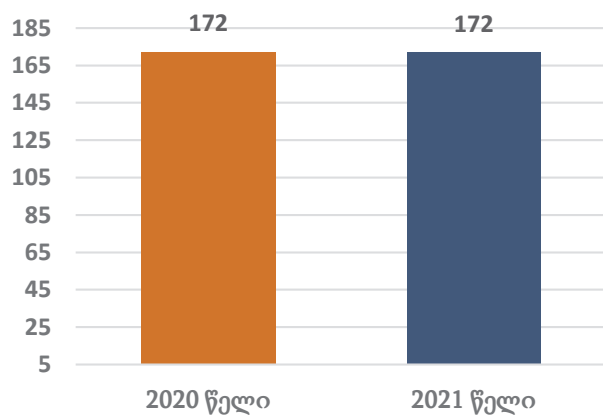
მზღვეველების ჯამური კაპიტალი წლების მიხედვით (მლნ. ლარი)



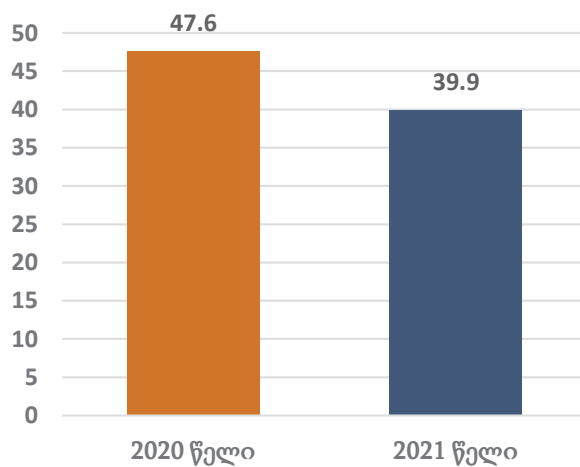
2021 წლის მიხედვით, კომპანიების სადაზღვევო მოგებამ შეადგინა 172 მლნ. ლარი, რაც წინა წლის ამავე პერიოდის მონაცემის ტოლია. წმინდა მოგებამ შეადგინა 39.9 მლნ. ლარი და შემცირებულია 16%-ით. წმინდა

მოგების შემცირება, სადაზღვევო მოგების უცვლელი დონის ფონზე, ძირითადად გამოწვეულია უცხოური ვალუტის კურსთა შორისი სხვაობიდან მიღებული ზარალით.

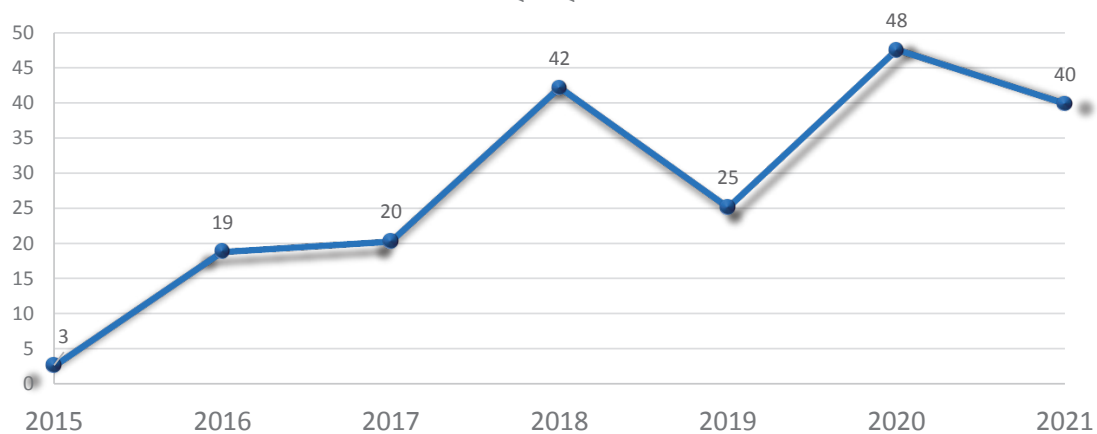
სადაზღვევო მოგება მლნ.
ლარი



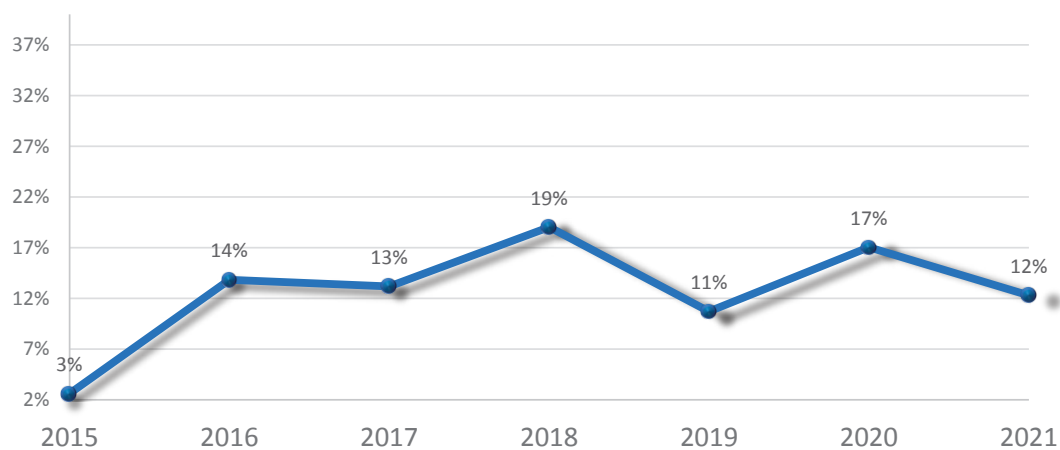
წმინდა მოგება მლნ. ლარი



მოგების დინამიკა წლების მიხედვით
(მლნ. ლარი)



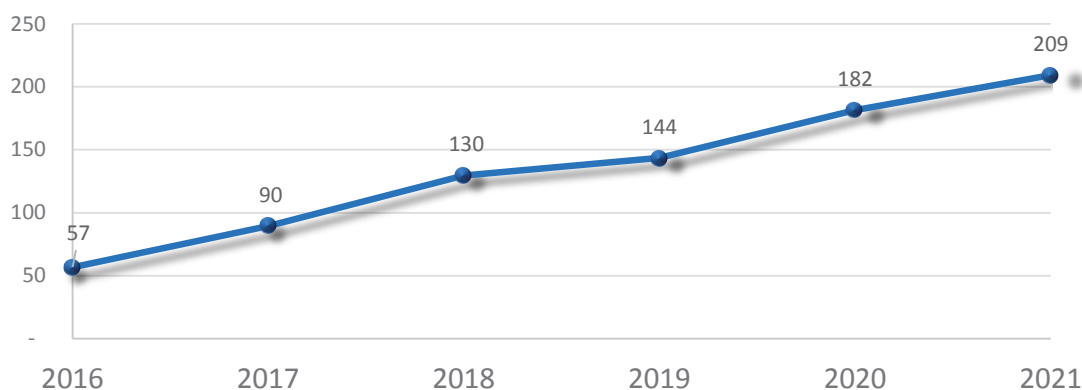
კაპიტალზე უკუგების (ROE) დინამიკა



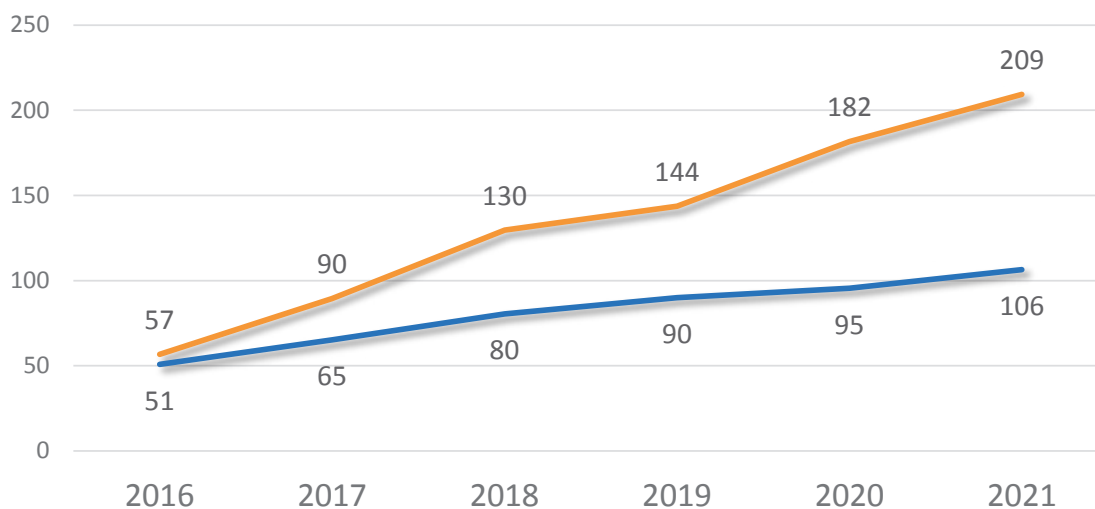
როგორც უკვე აღინიშნა, მოგების ცვა-
ლებადობა დაკავშირებული იყო პა-
ნდემიასთან და სხვა თანმხლებ ეკო-
ნომიკურ პროცესებთან. თუმცა ბაზარმა
მომგებიანობა შეინარჩუნა, ხოლო სამ-

სახურის მიერ მოთხოვნების დაწესება
ხდებოდა დროულად და თანმიმდევ-
რულად, რაც შესაბამისად აისახა საზე-
დამხედველო კაპიტალის სტაბილურ
ზრდაში.

საზედამხედველო კაპიტალი (მლნ. ლარი)



გადახდისუნარიანობის მაჩვენებლის და საზედამხედველო კაპიტალის დინამიკა (მლნ. ლარი)

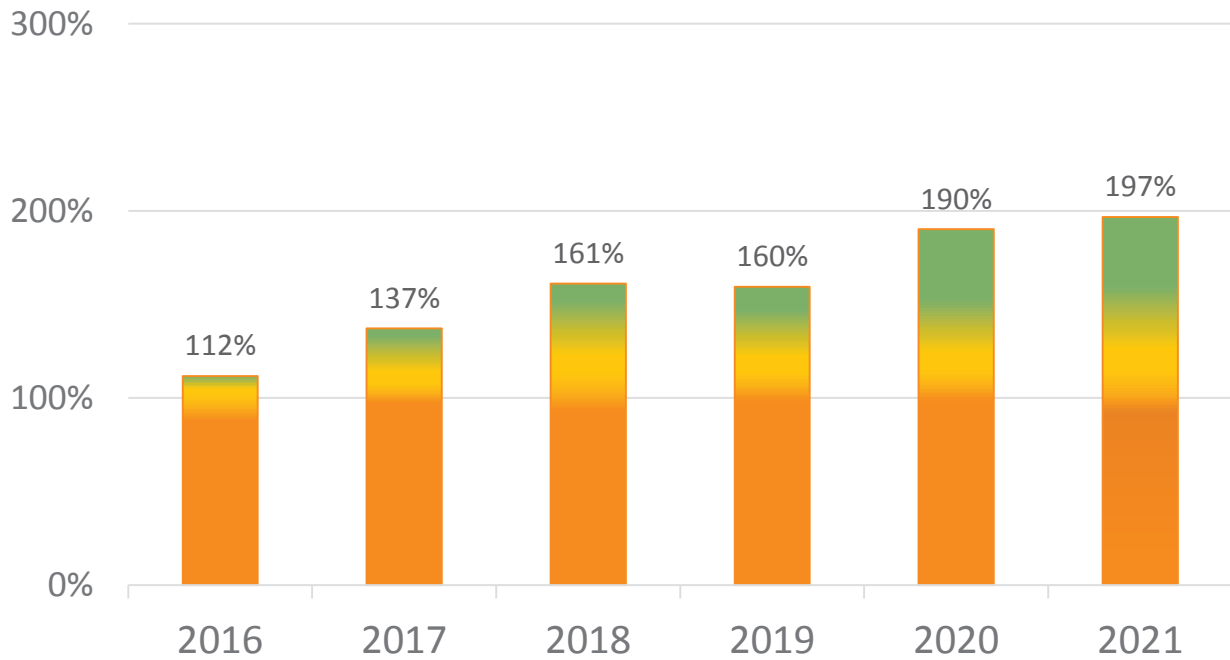


— გადახდისუნარიანობის მაჩვენებელი — საზედამხედველო კაპიტალი

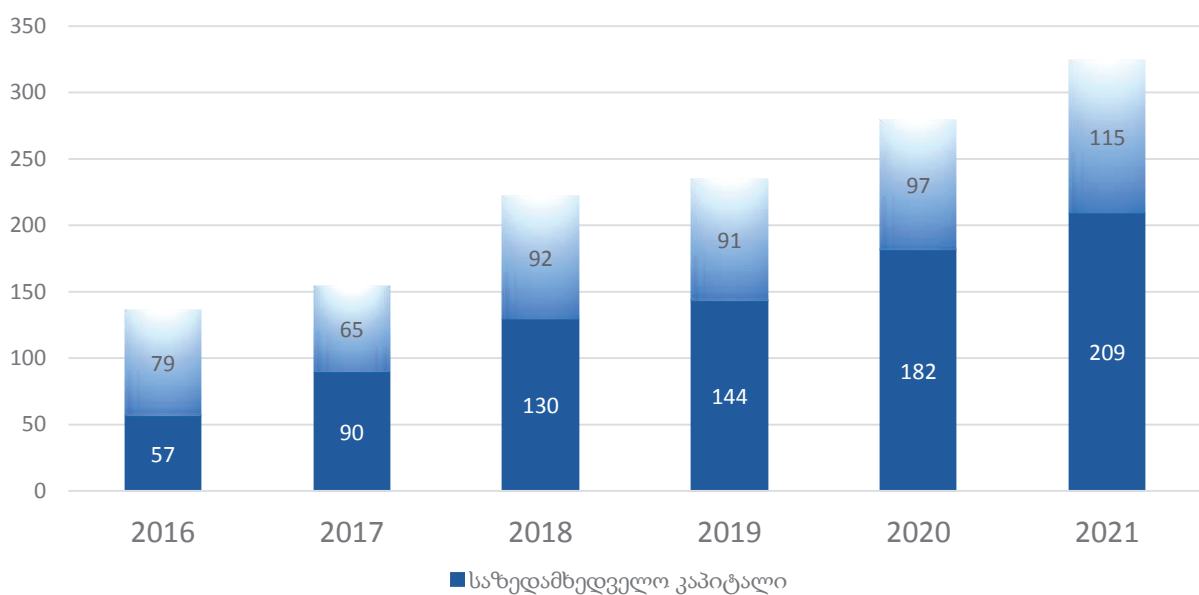
ბაზრის გადახდისუნარიანობის მა-
ჩვენებელიც განაგრძობს გაუმჯო-
ბესებას და მისი შეფარდება ჯამურ

საზედამხედველო კაპიტალთან მი-
მართებაში 197%-ს უდრის.

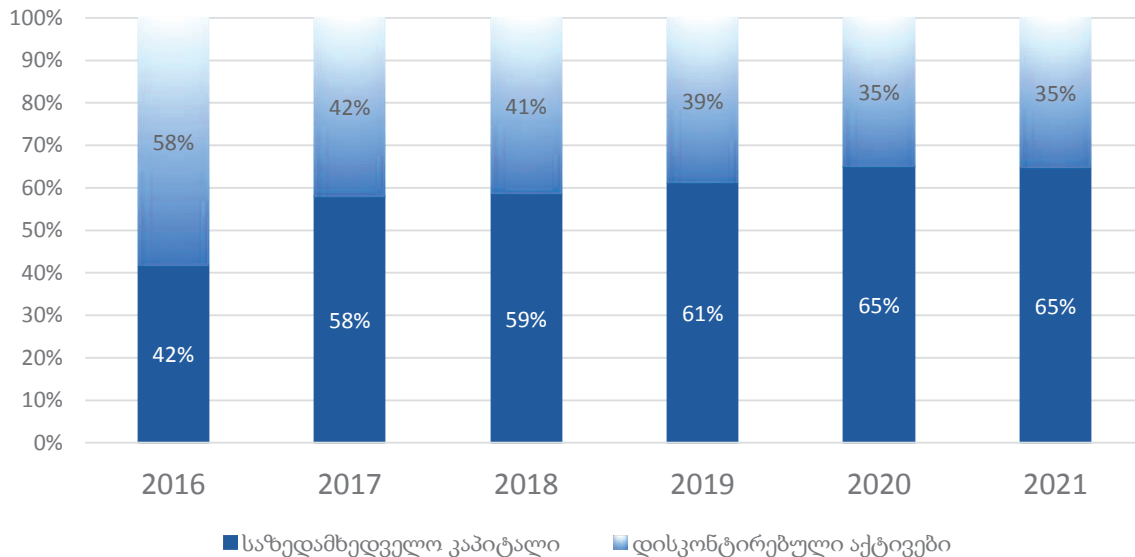
საზედამხედველო კაპიტალის შეფარდება
გადახდისუნარიანობის მაჩვენებელთან წლების
მიხედვით



საზედამხედველო კაპიტალის წილი მზღვეველების ჯამურ კაპიტალში
(მლნ. ლარი)



საზედამხედველო კაპიტალის წილი მზღვეველების ჯამურ
კაპიტალში
(% კაპიტალში)



საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების დანერგვის მომენტიდან (2016 წლიდან) დღემდე მნიშვნელოვნად შე-

მცირებულია დისკონტირებული აქტივების წილი კომპანიების ჯამური აქტივების მოცულობაში.

3.2 სადაზღვევო ბროკერები

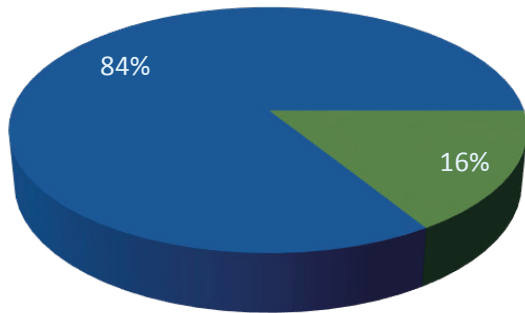
სადაზღვევო ბროკერების საქმიანობა სადაზღვევო ბიზნესის საკმაოდ მნიშვნელოვან ნაწილს წარმოადგენს. იგი არის მნიშვნელოვანი რისკის მატარებელი მომხმარებელთა კუთვნილი თანხების და რისკების განთავსების ხარისხის ნაწილში. სწორედ ამის გათვალისწინებით, განხორციელდა დაზღვევის შუამავლების მარეგულირებელი საზედამხედველო ჩარჩოს გაძლიერება, რაც მომავალში უფრო მეტად უზრუნველყოფს ბროკერების საქმიანობის მაღალ ხარისხს, პროფესიონალიზმსა და საიმედოობას.

2021 წლის განმავლობაში სადაზღვევო ბროკერის საკომისიოების ოდენობამ 6,6 მლნ. ლარი შეადგინა, რაც 20%-ით აღემატება წინა

წლის ანალოგიურ მაჩვენებელს. სადაზღვევო ბროკერებს საშუამავლო საქმიანობის განხორციელების უფლება აქვთ ერთდროულად როგორც დაზღვევის, ისე გადაზღვევის მიმართულებით, მათი საკომისიო შემოსავლის 68% გამომდინარეობს დაზღვევის საშუამავლო საქმიანობიდან, ხოლო დარჩენილი 32% გადაზღვევის საშუამავლო საქმიანობიდან. 2021 წელს საკომისიოების ზრდა ფიქსირდება ორივე მიმართულებით.

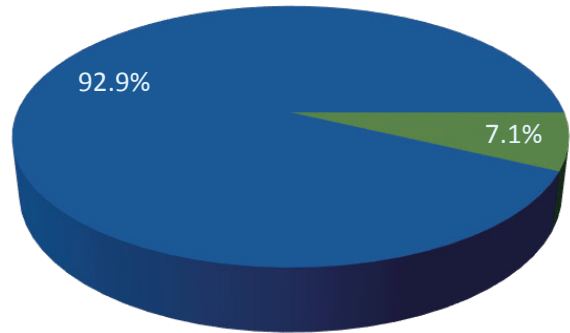
ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაზე ნაჩვენებია სამსახურის მიერ რეგისტრირებული სადაზღვევო ბროკერების წილი სადაზღვევო სექტორის დაზღვევის და გადაზღვევის პრემიაში.

ბროკერების მონაწილეობა
გადაზღვევის ოპერაციებში



■ ბროკერების მონაწილეობა

ბროკერების მონაწილეობა
სადაზღვევო ოპერაციებში



■ ბროკერების მონაწილეობა

3.3 საზედამხედველო პროცესი

სამსახურის ერთ-ერთი მთავარი ამოცანაა მზღვევლების და სადაზღვევო ბროკერების (შემდგომში „კომპანიები“) ფინანსური მდგრადობის/გადახდისუნარიანობის უზრუნველყოფის და შენარჩუნების კონტროლი. ასევე, მათ მიერ უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის მონიტორინგი.

კომპანიების უშუალო ზედამხედველობა ხორციელდება სამსახურის მიერ დამტკიცებული ყოველთვიური და ყოველკვარტალური ანგარიშგებების ფორმების, დამატებით მოთხოვნილი ინფორმაციის, მზღვევლების ადგილზე ინსპექტირების პროცესში მოპოვებული დოკუმენტაციისა და დეტალური მონაცემების შესწავლის/ანალიზების გზით. საჭიროების შემთხვევაში, კომპანიების მიმართ გამოიყენება სანქციები, მხოლოდ უფლებამოსილების ფარგლებში და მხოლოდ კომპანიების მიერ კანონმდებლობის და კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტების მოთხოვნების დაცვის უზრუნველყოფის მიზნით.

გარდა ამისა, ეფექტური ზედამხედველობისა და რეგულირების პროცესის მუდმივად გაუმ-

ჯობების მიზნით, სამსახური ახორციელებს საქართველოში და მის ფარგლებს გარეთ არსებულ შესაბამის სახელმწიფო და კერძო, ასევე საერთაშორისო ორგანიზაციებთან კოორდინირებულ თანამშრომლობას, რათა მოხდეს მნიშვნელოვანი ინფორმაციის და გამოცდილების დროული გაზიარება.

2021 წლის განმავლობაში სამსახურმა შეამოწმა 18 მზღვეველი ორგანიზაციიდან მიღებული 2020 წლის წლიური, IV კვარტლის, დეკემბრის თვის და 2021 წლის I-III კვარტლებისა და იანვარი-ნოემბრის თვეების, ფინანსური და სტატისტიკური ანგარიშგებების ფორმები, საზედამხედველო კაპიტალის და გადახდისუნარიანობის მაჩვენებლის გაანგარიშების ფორმები.

შემოწმდა მზღვეველი ორგანიზაციების და სადაზღვევო ბროკერების მიერ ამავე პერიოდში საბანკო დაწესებულებებიდან წარმოდგენილი ცნობები ორგანიზაციების საბანკო ანგარიშებზე რიცხული ფულადი ნაშთებისა და ამ ანგარიშებზე კანონმდებლობით გათვალისწინებული უზრუნველყოფის საშუალებების და ღონისძიებების შესახებ, რომლებიც შედარდა

წარმოდგენილ ფინანსური და სტატისტიკური ანგარიშების ფორმების მონაცემებთან.

შემოწმდა 16 სადაზღვევო ბროკერის მიერ წარმოდგენილი 2020 წლის წლიური და 2021 წლის 6 თვის ანგარიშების ფორმები.

სამსახურმა განიხილა მზღვეველი ორგანიზაციებიდან მიღებული 2020 წლის გარე აუდიტორული დასკვნები, რაც შედარდა ამავე ორგანიზაციების მიერ წარმოდგენილ ფინანსური ანგარიშების ფორმების მონაცემებთან.

სამსახურმა განიხილა სადაზღვევო ბროკერებისგან მიღებული 2020 წლის გარე აუდიტორული დასკვნები.

მზღვეველი ორგანიზაციების და არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლების მიერ სამსახურში წარმოდგენილი ანგარიშების ფორმების საფუძველზე, მომზადდა სადაზღვევო ბაზრის 2020 წლისა და 2021 წლის I-III კვარტლების სტატისტიკური და ფინანსური ანგარიშგებები, ითარგმნა ინგლისურ ენაზე და გამოქვეყნდა სამსახურის ოფიციალურ ვებ გვერდზე.

სადაზღვევო ბროკერების მიერ სამსახურში წარმოდგენილი ანგარიშების ფორმების საფუძველზე, მომზადდა 2020 წლისა და 2021 წლის 6 თვის ანგარიში მათ მიერ გაწეული საქმიანობის შესახებ, ითარგმნა ინგლისურ ენაზე და გამოქვეყნდა სამსახურის ოფიციალურ ვებ გვერდზე.

მომზადდა პასუხები და შესაბამისი ანგარიშგებები სადაზღვევო ბაზრის სტატისტიკურ, ფინანსურ და სხვა სახის ინფორმაციასთან დაკავშირებით სხვადასხვა ორგანიზაციებიდან (მზღვეველი ორგანიზაციები, სადაზღვევო ბროკერები, საქართველოს ეროვნული ბანკი, სტატისტიკის ეროვნული სამსახური, ბულალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახური, ჯანმრთელობის ეროვნული სააგენტო და ა.შ.) შემოსულ წერილებზე.

მზღვეველი ორგანიზაციების მიერ სამსახურში წარმოდგენილი ანგარიშგების

ფორმების საფუძველზე, სამსახურის ხელმძღვანელობისთვის სხვადასხვა პერიოდულობით მზადდებოდა ანალიტიკური ანგარიშები მზღვეველების ფინანსური მდგომარეობის, გადახდისუნარიანობის, ლიკვიდურობისა, სადაზღვევო რეზერვების განთავსებისა და საზედამხედველო კაპიტალის შესაბამისობის შესახებ.

აღირიცხა მზღვეველი ორგანიზაციების კაპიტალის მინიმალური ოდენობის უზრუნველყოფად საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების ხელშეკრულებები და მომზადდა მინიმალურ კაპიტალთან დაკავშირებული გარიგების/ტრანზაქციის განსახორციელებლად მზღვეველებისთვის სამსახურის წინასწარი წერილობითი თანხმობები.

დამუშავდა სავალდებულო დაზღვევის ცენტრიდან მიღებული 2020 წლის დეკემბრისა და 2021 წლის იანვარი-ნოემბრის თვეების ინფორმაცია და შედარდა მზღვეველი ორგანიზაციების მიერ ანგარიშგების ფორმებით წარმოდგენილ ინფორმაციასთან.

განახორციელდა მზღვეველის მიერ აღებული ნეტო ვალდებულებებსა და საზედამხედველო კაპიტალს შორის ზღვრული თანაფარდობის წესის და შესაბამისი დანართების/ანგარიშგების ფორმების შემოწმება, სამსახურმა გამოითხოვა სხვა დამხმარე ინფორმაცია, მათ შორის ინფორმაცია გადაზღვევის ხელშეკრულებების შესახებ და, გარკვეულ შემთხვევებში, გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებები.

განხორციელდა 2020 წლის მე-4 და 2021 წლის I-III კვარტლების მზღვეველების ფინანსური მაჩვენებლების ანალიზი მსოფლიო ბანკის ექსპერტების მხარდაჭერით დანერგილი ანალიტიკური ინსტრუმენტის მეშვეობით.

მიღებული ანგარიშგების ფორმებისა და დამატებით მოპოვებული ინფორმაციის საფუძველზე, გარდა სტანდარტული შეუსაბამობებისა და მცირე დარღვევებისა, გამოიკვეთა ისეთი საყურადღებო საკითხები, როგორებიცაა:

- ✓ სადაზღვევო რეზერვების სახეობათა განსაზღვრისა და შექმნის წესის მოთხოვნების დარღვევა. კერძოდ, კონკრეტულ სადაზღვევო შემთხვევაზე შესაბამის პერიოდში არ იყო შექმნილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი;
- ✓ სადაზღვევო რეზერვების დასაფარად დასაშვები აქტივებისა და მათი სტრუქტურის განსაზღვრის წესის მოთხოვნების დარღვევა. კერძოდ, დაირღვა მზღვევლის მიერ სადაზღვევო რეზერვების დასაფარად დასაშვები აქტივების სადაზღვევო რეზერვებთან ზღვრული თანაფარდობის მოთხოვნები;
- ✓ „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების დარღვევა. კერძოდ, 2020 წლის წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების დადგენილ ვადაში წარუდგენლობა;
- ✓ საქართველოს ტერიტორიაზე სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესის მოთხოვნების დარღვევა. კერძოდ, საქართველოში ლიცენზირებული საბანკო დაწესებულების (დაწესებულებების) მიერ გაცემული ცნობის დადგენილ ვადაში წარუდგენლობა;
- ✓ მზღვევლის ფინანსური ანგარიშგების ფორმებისა და მათი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურისთვის წარდგენის წესის მოთხოვნების დარღვევა. კერძოდ, „განმარტებითი შენიშვნები ფასს-ის მიხედვით“ დადგენილ ვადაში წარუდგენლობა;
- ✓ მზღვევლის მიერ აღებულ ნეტო ვალდებულებებსა და საზედამხედველო კაპიტალს შორის ზღვრული თანაფარდობის წესის მოთხოვნების დარღვევა, კერძოდ:
 - ✓ ობლიგატორული გადაზღვევის ხელშეკრულების შესახებ ინ-

ფორმაციის დადგენილ ვადაში წარუდგენლობა;

- ✓ ზემოაღნიშნული წესით განსაზღვრული დანართი N 5-ის („ინფორმაცია რისკების შესახებ, რომლებიც განიხილება ერთ რისკად და რომელთა მოცულობა აღემატება მზღვევლის საზედამხედველო კაპიტალის 15%-ს“) დადგენილ ვადაში წარუდგენლობა.

აღსანიშნავია ისიც, რომ სამსახური აქტიურად აკონტროლებს ადგილზე ინსპექტირების შედეგად მზღვევლის მიერ სამსახურის მითითებების შესრულებას.

სულ 2021 წლის განმავლობაში, სამსახურის მიერ გამოვლინდა დარღვევის 198 ფაქტი, გამოვლენილი დარღვევების აღმოფხვრის მიზნით სამსახურმა გასცა წერილობითი გაფრთხილებები და შესაბამისი კომპანიებს დააკისრა ფულადი ჯარიმები.

სადაზღვევო ბროკერების მიერ წარმოდგენილი ანგარიშგების ფორმების შემოწმებისას გამოიკვეთა გარკვეული სახის უზუსტობები, რაზეც მომზადდა შესაბამისი წერილები და მოხდა დაზუსტებული ანგარიშგების ფორმების გამოთხოვა. გამოვლენილი დარღვევების აღმოფხვრის მიზნით სამსახურმა გასცა წერილობითი გაფრთხილებები და დააკისრა ფულადი ჯარიმა.

ერთ-ერთი სადაზღვევო ბროკერის მიერ წარმოდგენილი ანგარიშგების ფორმებით დადგინდა, რომ აღნიშნულ ბროკერს არ განუხორციელებია საშუამავლო საქმიანობა, რაზეც მოხდა შესაბამისი რეაგირება.

2020 წლის გარე აუდიტორული დასკვნების განხილვის შედეგად, მოხდა მზღვევლი ორგანიზაციის წარმომადგენლებთან გასაუბრება და აუდიტორულ დასკვნებსა და წარმოდგენილ ფინანსური ანგარიშგების ფორმებში ასახულ მონაცემებს შორის სხვაობის მიზეზებზე დამატებითი ახსნა-განმარტებების მიღება, რის შედეგადაც მზღვევლებმა სამსახურში წარმოდგენილი ანგარიშგების ფორ-

რმები შესაბამისობაში მოიყვანეს აუდიტორული დასკვნების მონაცემებთან.

ჯანმრთელობის ეროვნულ სააგენტოსთან და მზღვეველ ორგანიზაციებთან სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევით მოსარგებლე პირთა სიების დაზუსტების მიზნით კომუნიკაციის შედეგად მნიშვნელოვნად შემცირებულია მზღვეველების მხრიდან „საყოველთაო ჯანდაცვაზე გადასვლის მიზნით გასატარებელ ზოგიერთ ღონისძიებათა შესახებ“ საქართველოს მთავრობის 2013 წლის 21 თებერვლის №36 დადგენილების და მის საფუძველზე სსიპ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ 2017 წლის 27 აპრილს გაგზავნილი №210 წერილის შესაბამისი მოთხოვნის არაჯეროვნად შესრულების ფაქტები.

მსოფლიო ბანკის ექსპერტების მხარდაჭერით დანერგილი ანალიტიკური ინსტრუმენტის საშუალებით განხორციელდა მზღვეველების ფინანსური მაჩვენებლების ანალიზი. მომზადდა აგრეთვე ანგარიშგებები მზღვეველების ფინანსური მდგომარეობის, გადახდისუნარიანობის, ლიკვიდურობისა, სადაზღვევო რეზერვების განთავსებისა და საზედამხედველო კაპიტალის შესაბამისობის შესახებ, რის შედეგადაც გამოიკვეთა მზღვეველები, რომელთა საზედამხედველო კაპიტალის ზედმეტობა მინიმალურ საწესდებო კაპიტალთან მიმართებაში მცირე იყო. ამასთან, 2021 წლის ბოლოს დაგეგმილი მზღვეველების კაპიტალის მინიმალური ოდენობის ზრდის გათვალისწინებით, მზღვეველის მიერ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნების შეუსრულებლობის რისკი წარმოიშვებოდა. აღნიშნულ მზღვეველებს მოეთხოვათ შესაბამისი სამოქმედო გეგმის წარმოდგენა. რიგ შემთხვევებში მზღვეველების კაპიტალში დამატებითი ინვესტიციები განხორციელდა.

2021 წლის განმავლობაში, COVID-19-თ გამოწვეული პანდემიის პირობებში, ადგილზე ინსპექტირების ნაცვლად, ძირითადი სამუშაო განხორციელდა დისტანციურ რეჟიმში.

მიუხედავად პანდემიით გამოწვეული სირთულეებისა, გასულ წელს განხორციელდა 1 მზღვეველის ადგილზე ინსპექტირება. შე-

მონმება მიზნად ისახავდა კომპანიის მიერ სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევის სახეობაში შექმნილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვის, აღრიცხული სადაზღვევო მოთხოვნების და გაანგარიშებული დებიტორების გაუფასურების რეზერვის შემონმებას.

შემონმების შედეგად გამოვლინდა აღრიცხვიანობის ხარვეზები და კანონმდებლობის მოთხოვნების დარღვევები. კომპანიას მოეთხოვა როგორც სადაზღვევო რეზერვის ოდენობის მნიშვნელოვნად გაზრდა, ასევე დებიტორების გაუფასურების რეზერვის ოდენობის გაზრდა.

ზემოხსენებული შემონმების პროცესში კომპანიის ხელმძღვანელობასთან აქტიური კომუნიკაციის შედეგად, კომპანიაში განხორციელდა მნიშვნელოვანი დამატებითი ინვესტიცია, და, შესაბამისად, კომპანიის გადახდისუნარიანობის პრობლემა არ დამდგარა.

სამსახური, ასევე, ახორციელებს სადაზღვევო ორგანიზაციების, არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლების და სადაზღვევო ბროკერების ზედამხედველობას, მათ მიერ ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ კანონმდებლობით გათვალისწინებული ვალდებულებების შესრულებაზე.

სამსახურში დანერგილი ზედამხედველობის პრინციპების გათვალისწინებით, საანგარიშო პერიოდში დამუშავდა სადაზღვევო ორგანიზაციების და არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლების ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ზედამხედველობის ანგარიშგების 2020 წლის მეორე ნახევრის და 2021 წლის პირველი ნახევარი წლის ამსახველი ფორმები. ხოლო მათი დამუშავების შედეგად აღმოჩენილი დარღვევების შესაბამისად, სადაზღვევო კომპანიების მიმართ გამოიყენა ფულადი ჯარიმები და/ან წერილობითი გაფრთხილებები.

საანგარიშო პერიოდში, სამსახურმა სადაზღვევო ორგანიზაციებისგან გამოითხოვა და შეისწავლა „ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყო-

ბის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად შემუშავებული/გადამუშავებული შესაბამისობის კონტროლის სისტემასთან დაკავშირებული დოკუმენტაცია და გასცა შესაბამისი მითითებები/რეკომენდაციები ხარვეზების აღმოსაფხვრელად და წარმოდგენილი დოკუმენტაციის კანონმდებლობასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

საანგარიშო პერიოდში, სამსახურმა შეიმუშავა და გამოსცა „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის ზედამხედველობას დაქვემდებარებული ანგარიშვალდებული პირის მიერ ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის შეფასების თაობაზე“ მეთოდური რეკომენდაცია N2, რომლის მიზანია დაეხმაროს, ერთი მხრივ, სამსახურის ზედამხედველობას დაქვემდებარებულ ანგარიშვალდებულ პირებს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების შეფასების და მართვის სისტემის შემუშავებაში, დანერგვასა და მის ეფექტიან განხორციელებაში, ხოლო მეორე მხრივ - თავად სამსახურს ზედამხედველობის ეფექტიან განხორციელებაში. დოკუმენტი მოიცავს იმ ძირითად პრინციპებსა და სტანდარტებს, რომლებიც სამსახურის ზედამხედველობას დაქვემდებარებულმა ანგარიშვალდებულმა პირებმა უნდა გამოიყენონ ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების შეფასებისა და მართვისას.

სამსახურის წარმომადგენლები, საანგარიშო პერიოდში, მონაწილეობდნენ ევროსაბჭოსა და ევროკავშირის „პარტნიორობა კარგი მმართველობისათვის პროგრამის“ ფარგლებში მიმდინარე „კორუფციის, ფულის გათეთრე-

ბის და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლისა და პრევენციის სისტემების გაუმჯობესება საქართველოში“ პროექტის მიერ დისტანციურად ორგანიზებულ მმართველი კომიტეტის შეხვედრებში.

2021 წლის განმავლობაში, გარდა ჩვეულ სამუშაო რეჟიმში შესრულებული სამუშაოებისა, სამსახურში განხორციელდა სხვა მნიშვნელოვანი სამუშაოები, კერძოდ:

- ✓ ჩატარდა ბაზრის კვლევა და გამოვლინდა საზედამხედველო ტექნოლოგიების (SupTech) გამოყენებით ახალი, თანამედროვე საზედამხედველო საშუალებების, მათ შორის ანგარიშგების პორტალის და ანალიტიკური სისტემის დანერგვის შესაძლებლობების მქონე პოტენციური ვენდორები;
- ✓ მსოფლიო ბანკთან და სხვადასხვა სფეროს ექსპერტებთან ერთობლივი მუშაობით, ჩატარდა მორიგი კონკურსი საუკეთესო წლიური ანგარიშგების და გამჭვირვალობის ჯილდოს (BARTA) გამარჯვებული კომპანიების გამოსავლენად;

სამსახური საზედამხედველო პროცესს ახორციელებს შემდეგი სტრუქტურული ერთეულების მეშვეობით: ფინანსური ანგარიშგებისა და ანალიზის სამმართველო; ადგილზე ინსპექტირების სამმართველო და ფულის გათეთრების მონიტორინგის სამმართველო. ასევე, დეპარტამენტის შემადგენლობაში შედის ასევე საზედამხედველო ტექნოლოგიების SupTech სპეციალისტი, რომელიც მუშაობს ანგარიშგების პორტალისა და საზედამხედველო ანალიტიკური სისტემის დანერგვაზე.

თანამშრომლობა საერთაშორისო ორგანიზაციებთან

ახალ კორონა ვირუსთან (Covid-19) დაკავშირებით მსოფლიოში არსებულმა პანდემიურმა მდგომარეობამ, ბუნებრივია, არსებითი გავლენა მოახდინა საერთაშორისო ურთიერთობების წარმართვის ფორმატსა და შინაარსზე. სამსახურის საერთაშორისო ურთიერთობებიც გადაეწყობა იმ პრაქტიკაზე, რაც მთელ მსოფლიოში დაინერგა და წარიმართა.

მიუხედავად მოცემული სურათისა, 2021 წელს სამსახურმა კვლავ აქტიურად ითანამშრომლა საერთაშორისო/დონორ ორგანიზაციებთან მიმდინარე/ახალი პროექტების, კონფერენციების თუ სხვა სახის ღონისძიებების წარმართვის მიზნით, რომლის ძირითად მიმართულებას წარმოადგენდა საექსპერტო დახმარება დაზღვევის სფეროში არსებული ნორმატიული და სარეგულაციო სისტემის დახვეწის კუთხით და ასევე, საერთაშორისო გამოცდილების გაზიარება.

სამსახური განევრიანებულია დაზღვევის ზედამხედველთა საერთაშორისო ასოციაციაში (IAIS - International Association of Insurance Supervisors, შემდგომში IAIS), რომლის წევრთა რაოდენობა 2021 წლის მდგომარეობით შეადგენს 152-ს. IAIS წარმოადგენს დაზღვევის საზედამხედველო სტანდარტების (დაზღვევის ძირითადი პრინციპები (ICPs)) დანერგვის ორგანოს, რომელთანაც საქართველო-ევროკავშირის შორის ასოცირების შეთანხმების თანახმად, საქართველოს სადაზღვევო სისტემა და კანონმდებლობა ეტაპობრივად უნდა მოვიდეს შესაბამისობაში.

წინა წლების მსგავსად, სამსახური 2021 წელსაც ჩართული იყო IAIS-ის თვითშეფასების ონლაინ პროგრამაში - დაზღვევის სხვადასხვა ძირითად პრინციპებთან (ICPs) შესაბამისობის დადგენის მიზნით, ამჯერად, დაზღვევის

შემდეგ ძირითად პრინციპებთან მიმართებაში: „ზედამხედველობა და ანგარიშგება (ICP 9)“ და „პრევენციული, მაკორექტირებელი ღონისძიებები და სანქციები (ICP 10)“. სამსახური შეფასდა როგორც ნაწილობრივ შესაბამისი, რაც გულისხმობს, რომ გარკვეული საშუალებები ამ მიმართულებით საერთაშორისო პრაქტიკის კვალდაკვალ გასატარებელია.

IAIS საკუთარ ექსტრანეტზე, რომელზე წვდომაც აქვთ ორგანიზაციის წევრებს, თვითშეფასების საფუძველზე ყოველწლიურად ათავსებს ICP-თან შესაბამისობის საერთო ანგარიშს, სადაც ასახულია საზედამხედველო პრაქტიკის მაგალითები;

IAIS-ის ფარგლებში, სამსახური 2019 წლიდან არის შეფასებისა და იმპლემენტაციის კომიტეტის წევრი (IAC - Assessment and Implementation Committee), სადაც სამუშაო პროცესში სამსახურს წარმოადგენს და ქვეყნის სახელით მონაწილეობს სამსახურის უფროსი. მოცემულის ფარგლებში, საანგარიშო პერიოდში, მიუხედავად არსებული გამოწვევებისა, შეხვედრები კვლავ წარიმართა დისტანციურ რეჟიმში სამსახურის აქტიური ჩართულობით. კომიტეტის ფარგლებში გამართულ შეხვედრებზე დაისახა კომიტეტის მუშაობის სამომავლო გეგმები, რომელიც შემდგომ ასახვას ჰპოვებს ასოციაციის სამომავლო საქმიანობაზე;

საანგარიშო პერიოდში სამსახურმა გააგრძელა IAIS-ის მრავალმხრივი ურთიერთგაგების მემორანდუმის (MMoU) წინა წელს ოფიციალურად გაკეთებულ განაცხადის ხელმოწერაზე მუშაობა, განაცხადი აიტვირთა ასოციაციის სპეციალურ ექსტრანეტში, სამსახურის მიერ გადაიგზავნა ასევე შემხვედრ კითხვებზე პასუხები და ამაჟამად ასოციაციის

მხრიდან მიმდინარეობს სამსახურის მიერ წარდგენილი დოკუმენტების დამუშავება. სამსახურის მიერ წარდგენილი განაცხადის განხილვის მიზნით, შეიქმნა სპეციალური შემფასებელთა ჯგუფი, რომელიც შედგება სხვადასხვა ქვეყნის ზედამხედველებისგან/სადაზღვევო სისტემის წარმომადგენლებისგან. განაცხადის განხილვის პროცესი საკმაოდ ხანგრძლივია და ეფუძნება ქვეყანაში არსებული კანონმდებლობის/მიდგომების არსებით შესწავლას, რაშიც სამსახური აქტიურად არის ჩართული.

აღნიშნული მემორანდუმი წარმოადგენს გლობალურ ჩარჩოს დაზღვევის ზედამხედველებს შორის თანამშრომლობისა და ინფორმაციის ურთიერთგაცვლაზე, რომლის ხელმძღვანელ ქვეყნებს შეუძლიათ დაცული გზით გაცვალონ შესაბამისი კონფიდენციალური ინფორმაცია და დაეხმარონ წევრ იურისდიქციებს, რითაც ხელს შეუწყობენ ტრანსსასაზღვრო სადაზღვევო ოპერაციების ფინანსურ სიმყარესა და სტაბილურობას, მომხმარებელთა სასარგებლოდ და მათი ინტერესების დასაცავად. მემორანდუმის ფარგლებში ხდება ინფორმაციის (ლიცენზირება, მმართველი პირების შესაბამისობის კრიტერიუმები, ლიკვიდაცია/გაკოტრება, სადაზღვევო საქმიანობაზე მიმდინარე ზედამხედველობა, სადაზღვევო შუამავლები, ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობა და სხვ.) მიღება/გაზიარება (მოთხოვნისამებრ) იმ მზღვეველების თაობაზე, რომლებზეც ხორციელდება ზედამხედველობა. ამჟამად MMoU-ში გაწვერიანებულია მსოფლიო სადაზღვევო ბაზრის ზედამხედველთა დიდი ნაწილი;

მიმდინარე წელს, სამსახურმა კვლავ მიიღო მონაწილეობა IAIS-ის წლიურ საერთაშორისო კონფერენციაში, რომელიც წინა წლების მსგავსად კვლავ დისტანციურად ჩატარდა. კონფერენციაზე IAIS-ის გასული წლის საქმიანობის მიმოხილვის გარდა, განიხილეს კლიმატის ცვლილების საკითხები მზღვეველებთან მიმართებაში, ზედამხედველების მიერ შესამუშავებელი შემდგომი ნაბიჯები მოცემულის ანალიზისთვის, როგორც მზღვეველთათვის რისკის სათანადოდ შეფასების, ხოლო ზედამხედველთათვის, როგორც მაკრო

პრუდენციული ანალიტიკური ინსტრუმენტი. შეხვედრაზე ასევე, მიმოიხილეს სადაზღვევო სექტორის ფინანსური სტაბილურობის ანგარიში კლიმატური ცვლილების გავლენის გათვალისწინებით. კლიმატის ცვლილებებმა შესაძლოა, ფართო გავლენა იქონიოს, როგორც გლობალურ ეკონომიკაზე, ასევე ზოგადად, ფინანსური სისტემის სტრუქტურასა და ფუნქციონირებაზე, აგრეთვე ცალკეული ფინანსური ინსტიტუტების, მათ შორის სადაზღვევო კომპანიების მდგრადობაზე (აღსანიშნავია, რომ სადაზღვევო კომპანიები მნიშვნელოვან როლს ასრულებენ კლიმატთან დაკავშირებული რისკების მართვაში). შეხვედრის დიდი ნაწილი კვლავ დაეთმო სექტორის Covid-19-თან ბრძოლის მექანიზმებსა და დაზღვევის მნიშვნელობას. განიხილეს პანდემიით გამოწვეული ხარვეზის აღმოსაფხვრელად მიღებული გადაწყვეტილებები და ამ მიმართულებით განსაკუთრებული აქცენტი გაკეთდა ზედამხედველების როლზე;

მიმდინარე წელს, სამსახური კვლავ დისტანციურ რეჟიმში დაესწრო IAIS-ის გლობალურ სემინარს, რომელიც აერთიანებს სადაზღვევო სისტემის წარმომადგენლებს მსოფლიო მასშტაბით. შეხვედრა დაეთმო სადაზღვევო სექტორში გლობალურად მიმდინარე ძირითადი საკითხების განხილვას, კერძოდ: სისტემურ რისკებს, სადაზღვევის ბაზრის არსებულ მდგომარეობას და ბაზარზე პანდემიით გამოწვეულ გავლენებს;

საანგარიშო პერიოდში, A2ii-ის (Access to insurance initiative) ორგანიზებით (რომელიც შექმნილია IAIS-ის ინიციატივით და წარმოადგენს ინკლუზიური დაზღვევის განმახორციელებელს და დიდი წვლილი შეაქვს IAIS-ის დაზღვევის სტანდარტების დადგენაში) გაიმართა ზედამხედველობის თანამშრომელთათვის განკუთვნილი დისტანციური სასწავლო კურსი, სადაც კონკურსის საფუძველზე სამსახურის წარმომადგენელმაც მიიღო მონაწილეობა. მოცემული შეეხო ინკლუზიური დაზღვევის საკითხებს და მასთან დაკავშირებულ ძირითად გამოწვევებს. კურსის დასრულების შემდეგ მონაწილეზე გაიცა სერტიფიკატი. მოცემული მნიშვნელოვანი პლატფორმაა თანამედროვე მიდგომების და ცოდნის გაღრმავების თვალსაზრისით;

საანგარიშო პერიოდში, სამსახურმა მონაწილეობა მიიღო ამერიკის შეერთებული შტატების დაზღვევის ზედამხედველთა ეროვნული ასოციაციის (NAIC – National Association of Insurance Commissioners - შექმნილია და იმართება 50 შტატის დაზღვევის მარეგულირებლის მიერ და ადგენს ქვეყნის მასშტაბით სტანდარტებს) მიერ ვირტუალურ ფორმატში ორგანიზებულ სასწავლო პროგრამაში „International Fellows Online Program“. სასწავლო კურსი მოიცავდა შემდეგ ძირითად საკითხებს: ამერიკის შეერთებული შტატების სადაზღვევო გადახდისუნარიანობის ჩარჩო, ანგარიშგების, გადაზღვევის, რეზერვირებისა და კაპიტალის ადეკვატურობის საკითხები, ლიცენზირება, ფინანსური რეგულაციების სტანდარტები, ბაზრის ანალიზი, კიბერ უსაფრთხოება და კლიმატური რისკები. სასწავლო პროგრამის დასრულების შემდგომ, მონაწილეებზე გაიცა სერტიფიკატები;

ამავე ორგანიზაციის (NAIC) ეგიდით ვირტუალურ ფორმატში გამართულ კიდეც ერთ საერთაშორისო დაზღვევის ფორუმს, ასევე დაესწრნენ სამსახურის წარმომადგენლები. შეხვედრა შეეხო დაზღვევის მიმართულებით სამომავლო ცვლილებებს, ახალ შესაძლებლობებს და მათი დანერგვის გზაზე არსებულ დაბრკოლებებს, კლიმატის ცვლილებასთან დაკავშირებულ გამოწვევებსა და რისკებს. განიხილეს IAIS-ის მომდევნო ათწლეულის პრიორიტეტები და სამომავლო გეგმები, ისაუბრეს ფინანსური ზედამხედველობის ინოვაციური ტექნოლოგიის (SupTech) დანერგვაზე ზედამხედველობაში და ხელოვნური ინტელექტის საშუალებით მომავალი მონაცემების პროგნოზირებაზე;

საქართველო, რეგიონიდან გამომდინარე, IAIS-ის ფარგლებში განეწესებოდა ცენტრალური, აღმოსავლეთ ევროპის და ამიერკავკასიის რეგიონულ კომიტეტში (CEET Central, Eastern EU and Transcaucasian Region), რომელიც ძირითადად იხილავს დაზღვევის აქტუალურ საკითხებს რეგიონულ ქრილში და მონაწილეობს კომიტეტის წევრობის ფარგლებში ჩატარებულ სემინარებსა და კონფერენციებში.

საანგარიშო პერიოდში, CEET რეგიონის ქრილში სამსახურმა მონაწილეობა მიიღო IAIS-

თან და ტორონტოს ცენტრთან (Toronto Centre) პარტნიორობით, A2ii-ის მიერ შემუშავებულ სასწავლო პროგრამაში, რომელიც განკუთვნილია ზედამხედველებისთვის, თემაზე - „ინკლუზიური დაზღვევის რეგულირება“. იგი ეფუძნება IAIS-ის მიერ შემუშავებულ დოკუმენტს - „რეგულირება და ზედამხედველობა ინკლუზიური სადაზღვევო ბაზრების მხარდასაჭერად“. ინკლუზიური დაზღვევის სასწავლო კურსი ფოკუსირებული იყო კლიმატის ცვლილებასა და იმ ტექნოლოგიებზე, რომელიც გავლენას ახდენს სადაზღვევო ბაზარსა და ზედამხედველობაზე. კურსის დასრულებისას მონაწილეებს გადაეცათ სერტიფიკატები;

CEET რეგიონის ქრილში სამსახურის წარმომადგენლები, ასევე დაესწრნენ IAIS-ის, მიუნხენის სადაზღვევო ფონდის (Munich Re Foundation) და მიკრო დაზღვევის ქსელის (Microinsurance Network) მიერ ორგანიზებულ კონფერენციას „ინკლუზიური დაზღვევა რეგიონში“. შეხვედრაზე განიხილეს ინკლუზიური დაზღვევის როლი, ფუნქცია და მნიშვნელობა. ასევე, განიხილეს აგროდაზღვევიდან გამომდინარე არსებული გამოწვევები და ამ მიმართულებით ჩამოყალიბებული ზოგადი მდგომარეობა, ციფრული ტექნოლოგიებით დაზღვევა და დიგიტალიზაციის მნიშვნელობა და მისი გავლენა დაზღვევის ინდუსტრიის განვითარებაზე. შეხვედრას ასევე, ესწრებოდა წარმომადგენელი საქართველოს სადაზღვევო კომპანიათა ასოციაციიდან, რომელმაც ისაუბრა საქართველოში განხორციელებული აგროდაზღვევის პროგრამის შედეგებზე, წლების განმავლობაში ამ მიმართულებით ჩამოყალიბებულ პრაქტიკასა და პროგრამის ფარგლებში განხორციელებულ ინვესტიციებზე;

ცენტრალური, აღმოსავლეთ და სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის რეგიონის სადაზღვევო ზედამხედველობის ინიციატივა (CESEE ISI - Central-Eastern and South-Eastern European Insurance Supervision Initiative) აერთიანებს მოცემული რეგიონის დაზღვევის ზედამხედველობის ორგანოებს ტრანსსასაზღვრო თანამშრომლობის გაძლიერების მიზნით. საანგარიშო პერიოდში ორგანიზაციის მიერ ვირტუალურ რეჟიმში ჩატარდა შეხვედრა, რომელსაც მინչველი სტუმრის სტატუსით, ასევე დაესწრო სამსახური. შეხვედრაზე განი-

ხილეს ევროკავშირის კანდიდატი ქვეყნების წინაშე მდგარი გამოწვევები და გამოცდილებები დაზღვევის დისტრიბუციის დირექტივის ((EU) 2016/97) იმპლემენტაციის კუთხით, გარდა ამისა საუბარი იყო პირველად დაკვირვებებზე გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) ფაქტორების მარეგულირებელ ახალ ჩარჩოზე. ასევე, განიხილეს ავტომფლობელთა მესამე პირის წინაშე პასუხისმგებლობის დაზღვევის საკითხები რეგიონალურ ქრისში;

წინა წლების მსგავსად, სამსახურმა კვლავ განაგრძო ევროპის სადაზღვევო და პროფესიული საპენსიო უზრუნველყოფის ორგანოსთან თანამშრომლობა (EIOPA - European Insurance and Occupational Pensions Authority). მოცემული ორგანიზაცია, ფინანსური კრიზისის გათვალისწინებით, 2007-2008 წლებში შეიქმნა ევროკავშირის ინიციატივით დაზღვევისა და პროფესიული პენსიების ზედამხედველობისთვის, ევროკავშირის ფარგლებში ფინანსური ბაზრის მეტად ინტეგრირებისა და რისკების შემცირების მიზნით. იგი ახორციელებს მონიტორინგს, ახდენს პოტენციური რისკების შეფასებას და ასევე არსებული კანონმდებლობის ანალიზს სადაზღვევო და არასახელმწიფო საპენსიო სფეროში, როგორც ევროკავშირის წევრ, ასევე არაწევრ ქვეყნებშიც.

ორგანიზაციასთან თანამშრომლობის ფარგლებში, საანგარიშო პერიოდში, სამსახური დაესწრო „მდგრადი ფინანსური განვითარების“ კონფერენციას, სადაც ისაუბრეს არსებულ მიღწევებზე და იმ გამოწვევებზე, რაც შესაძლოა მომავალში დადგეს არა სიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებასთან დაკავშირებით კლიმატური ცვლილებებიდან გამომდინარე. ფართოდ იმსჯელეს სადაზღვევო პროდუქტებზე გარემოსდაცვითი მიზნების მიმართულებით და ასევე შეფასდა კლიმატის ცვლილების რისკი ფინანსური სტაბილურობის მიზნებისთვის და ამ მიმართულებით გაანალიზდა სხვადასხვა სცენარი;

საანგარიშო პერიოდში სამსახურის წარმომადგენლები დაესწრნენ EIOPA-ს მიერ დაზღვევის რეგულირების საერთაშორისო ცენტრთან (International Center for Insurance Regulation (ICIR)) და მსოფლიო ბანკის ჯგუფთან ერთად

ორგანიზებულ კონფერენციას „დაზღვევის გლობალური ზედამხედველობის შესახებ - სადაზღვევო სექტორი Covid-19 პანდემიის შემდეგ“.

კონფერენციას ესწრებოდნენ წამყვანი დაზღვევის/გადაზღვევის ჯგუფების, მარეგულირებელი ორგანოების წარმომადგენლები და ასევე, მეცნიერები. გაკეთდა აქცენტი რისკზე დაფუძნებული ზედამხედველობის გლობალურ ტენდენციებზე და ახალი სტანდარტების დანერგვასთან დაკავშირებულ გამოწვევებზე. საუბარი ძირითადად შეეხო COVID-19-ის შედეგებს სადაზღვევო სექტორში და მასთან ბრძოლის მექანიზმში არსებულ ხარვეზებს, სადაზღვევო სექტორს ციფრულ პოსტ პანდემიურ სამყაროში და სადაზღვევო ზედამხედველობის საკითხებს;

სამსახური, საანგარიშო პერიოდში, ასევე ზემოხსენებული ორგანიზაციის (EIOPA) ეგიდით, დაესწრო მომხმარებელთა დაცვისადმი მიძღვნილ შეხვედრას, რომელიც ფოკუსირებული იყო მომხმარებლებზე ციფრულ სამყაროში. შეხვედრაზე განიხილეს ფინანსური სერვისები და მათი უსაფრთხოება, მომხმარებელთა მიერ ინფორმაციასთან წვდომის გაუმჯობესების საკითხები, საცალო საინვესტიციო პროდუქტის დიზაინი და მათი გაყიდვების პროცესი, ფინანსური სერვისების რისკებისა და მომხმარებელთა შესაძლებლობების დაჩქარებული დიგიტალიზაცია;

საანგარიშო პერიოდში სამსახურმა მონაწილეობა მიიღო ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD - Organisation for Economic Co-operation and Development) ეგიდით ჩატარებული დისტანციური ფორმატის შეხვედრაში „ქალთა ფინანსური გაძლიერების შესაძლებლობები“, რომელიც მიეძღვნა ორგანიზაციის მიერ მომზადებულ ქალთა საპენსიო დანაზოგების გაუმჯობესების, ქალთა ფინანსური ცოდნის გაღრმავების და ეკონომიკურად გაძლიერების თემებთან დაკავშირებულ პუბლიკაციებს. შეხვედრაზე ხაზი გაესვა გენდერულ თანასწორობას და ქალთა უფლებების დაცვას გენდერული ნიშნით ძალადობის საპასუხოდ. შეხვედრაზე ხაზი გაესვა გენდერთან დაკავშირებულ აქტუალურ გადაწყვეტილებებს ფინან-

ნსური განათლების ინიციატივების მიმართულებით, ქალების ფინანსური მდგრადობის და ფინანსური ცოდნის გაუმჯობესების მიზნით, ასევე ფინანსებზე მათი ხელმისაწვდომობის და შემოსავლის გენერირების შესაძლებლობებს;

სამსახურმა, კვლავ გააგრძელა თანამშრომლობა საპენსიო ზედამხედველთა საერთაშორისო ასოციაციასთან (IOPS - The International Organization of Pension Supervisors), რომლის წევრიც 2020 წლიდან არის. აღნიშნული ორგანიზაცია შეიქმნა ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD), ასევე საპენსიო რეგულატორთა და ზედამხედველთა საერთაშორისო ქსელის (INPRS) ინიციატივით და ამჟამად მასში გაწევრიანებულია 91 წევრი სახელმწიფო (მათ შორის ჩვენი მეზობელი სახელმწიფოები: სომხეთი, თურქეთი, რუსეთი, ყაზახეთი და სხვ). ორგანიზაცია მჭიდროდ თანამშრომლობს ისეთ საერთაშორისო ორგანიზაციებთან, როგორებიცაა მსოფლიო ბანკი (WB), საერთაშორისო სოციალური უსაფრთხოების ასოციაცია (ISSA), დაზღვევის ზედამხედველთა საერთაშორისო ასოციაცია (IAIS), საერთაშორისო სავალუტო ფონდი (IMF), ასევე, მსოფლიოს მრავალ ქვეყანასთან და ჩართულია საპენსიო ზედამხედველობის პოლიტიკის შემუშავება-განვითარებაში. მისი საქმიანობის მთავარი მიზანია, საზედამხედველო რგოლის ეფექტიანობისა და ხარისხის გაზრდა კერძო საპენსიო სისტემებზე ზედამხედველობის პროცესში. ორგანიზაცია ადგენს საპენსიო ზედამხედველობის საერთაშორისო სტანდარტებს, ასევე უზრუნველყოფს საპენსიო ზედამხედველობის სამსახურების დახმარებას, განსაკუთრებით ზრდადი ეკონომიკის ქვეყნებში.

2021 წელს, სამსახურმა, საქართველოს ეროვნულ ბანკთან ერთად (რომელიც ასევე IOPS-ის წევრია დაგროვებითი პენსიის (პილარი 2) საინვესტიციო რეგულირებიდან გამომდინარე), უზრუნველყო 2020 წლის საქართველოს არასახელმწიფო საპენსიო სქემების შესახებ არსებული მონაცემების მიწოდება ორგანიზაციისთვის, კითხვარის ფორმატში. კითხვარი მოიცავდა ქვეყანაში არსებული საკანონმდებლო ჩარჩოს მიმოხილვას, მაკროეკო-

ნომიკისა და დემოგრაფიული მონაცემების ჩათვლით, სადაც ასევე დეტალურად მიმოიხილეს: არასახელმწიფო პენსიების სახეები, მისი გაცემა, საპენსიო შენატანი, პროფესიული საპენსიო სქემა, სადაზღვევო კომპანიების საპენსიო სქემები, აქტივების მართვა, სპეციალიზებული დეპოზიტარი, დამსაქმებელთა გაერთიანების საპენსიო სქემა და სხვა. საპენსიო დაზღვევის მონაცემების გაზიარებით ასოციაცია სწავლობს და იკვლევს მისი წევრი ქვეყნის ბაზარს, ხოლო მისი განზოგადებული სურათი საჯაროვდება მოცემული ორგანიზაციის ვებგვერდზე;

საანგარიშო პერიოდში, სამსახურმა ასევე, IOPS-ს მიაწოდა არასახელმწიფო საპენსიო სქემებთან დაკავშირებული ინფორმაციისა და ქვეყანაში მონაცემების შეგროვების არსებული მიდგომები, კერძოდ: მოთხოვნილი ინფორმაციის შესაბამისობა, IT სისტემისა და თანამედროვე ტექნოლოგიების გამოყენება ზემოხსენებულ პროცესში, მონაცემთა დამუშავება, მისი ანალიზი, ასევე ESG-ი მიდგომები, მონაცემების რაოდენობრივი, ხარისხობრივი და სტატისტიკური მაჩვენებლები;

საანგარიშო პერიოდში სამსახური დაესწრო IOPS-ის წლიურ გენერალურ შეხვედრას, რომელიც ძირითადად მიეძღვნა პანდემიურ სიტუაციას და მის გავლენებს კერძო საპენსიო ურთიერთობებზე, საპენსიო დანაზოგებზე ადრეული წვდომის პრობლემატიკას, მასთან დაკავშირებული ზედამხედველობის მიდგომებს, ლიკვიდურობისა და ფინანსური სტაბილურობის საკითხებს, საპენსიო აქტივების როლს და საზედამხედველო მეთოდოლოგიების კორექტირებას ახალ გარემოში ადაპტაციის მიზნით, საზედამხედველო მიდგომებს კერძო საპენსიო სექტორში კიბერ უსაფრთხოების გასაძლიერებლად. შეხვედრა მნიშვნელოვანი პლატფორმაა მოცემულ სფეროში საერთაშორისო პრაქტიკის გაზიარების და საერთაშორისო ჩართულობის უზრუნველყოფის თვალსაზრისით;

საანგარიშო პერიოდში, სამსახური ასევე დაესწრო IOPS-ის ტექნიკური კომიტეტის შეხვედრებს, სადაც განიხილეს ორგანიზაციის ადმინისტრაციული და საქმიანობის სამომავლო საკითხები, საზედამხედველო მიდგომები

კერძო საპენსიო სექტორში კიბერ მდგრადობის გასაძლიერებლად, რისკზე დაფუძნებული ზედამხედველობა – გაანალიზდა წინა წლების პრაქტიკა, არსებული გამოწვევები და მათი შეფასების განხორციელების პროცესი. კომიტეტზე ფართოდ ისაუბრეს ინვესტირების გარანტიებზე კერძო საპენსიო სისტემებში, ახალ პროექტებზე და საერთაშორისო თანამშრომლობაზე;

საანგარიშო პერიოდში, სამსახური, ასევე დაესწრო IOPS-ის სამუშაო შეხვედრას, რომელიც შეეხო ორგანიზაციის მიერ შემუშავებულ საზედამხედველო გაიდლაინების დანერგვას და გარემოს დაცვით, სოციალურ და მმართველობით ფაქტორებს (ESG), რაც მნიშვნელოვან როლს ასრულებს საპენსიო ფონდების რისკის მართვაში. შეხვედრაზე, ასევე განიხილეს საპენსიო ფონდების ინვესტიციების და რისკების მენეჯმენტი, პანდემიის გავლენა საპენსიო ფონდებზე და ფინანსურ სტაბილურობაზე;

საანგარიშო პერიოდში სამსახურის წარმომადგენლები, დაესწრნენ იაპონიის მთავრობის ეგიდით აზიის განვითარების ბანკთან (ADB – Asian Development Bank) ერთობლივად ორგანიზებულ შეხვედრას - „დაზღვევა და საპენსიო დანაზოგი აზიაში“, სადაც განიხილეს საპენსიო და დაზღვევის ბაზრის საკვანძო საკითხები, აზიის რეგიონის სხვადასხვა ქვეყნის გამოცდილება და ბაზრის ჯანსაღი განვითარების საუკეთესო პრაქტიკა;

საანგარიშო პერიოდში სამსახური დაესწრო საერთაშორისო საპენსიო კვლევის ინსტიტუტის (The International Pension Research Association (IPRA)) მიერ OECD-თან და IOPS-თან გამართულ ერთობლივ საერთაშორისო კონფერენციას. შეხვედრის ძირითადი თემა იყო გრძელვადიანი საპენსიო დაზღვევა, კლიმატის ცვლილებები და COVID-19-ის გავლენა საპენსიო ლანდშაფტზე;

საანგარიშო პერიოდში სამსახური და საქართველოს აქტუართა ასოციაციის წარმომადგენლები დაესწრნენ მონტენეგროს აქტუართა ასოციაციის მიერ ორგანიზებულ ვებინარს „საწარმოთა რისკების მართვა და აქტუარის როლი“. აქტუარის პროფესია პირ-

დაპირ უკავშირდება სადაზღვევო ტარიფების განსაზღვრის პროცესის მოდერნიზაციას, როგორც სავალდებულო, ასევე ნებაყოფლობითი დაზღვევის სახეობებში და იგი დაზღვევის სფეროს ევროპარმონიზაციის კუთხით უმნიშვნელოვანესი საკითხია;

2021 წელს, სამსახური დაესწრო დაზღვევის რეგულირების საერთაშორისო ცენტრის (International Center for Insurance Regulation (ICIR)) მიერ ორგანიზებულ ციფრული დაზღვევის ფორუმს. რამდენადაც საკითხი მეტად აქტუალურია, განსაკუთრებით ბოლო პერიოდის გლობალური მოვლენების გათვალისწინებით, სამსახური კვლავ ცდილობს ციფრული ტრანსფორმაციისა და დიგიტალიზაციის მიმართულებით გაეცნოს სხვა ქვეყნებში არსებულ პრაქტიკას და გამოწვევებს. ამ მიზნით, ჯერ კიდევ 2019 წელს სამსახურის უფროსის ბრძანებით, დაზღვევის სექტორის ციფრული ზედამხედველობის სტრატეგიის შემუშავების მიზნით სამსახურში შექმნა სპეციალური სამუშაო ჯგუფი;

საანგარიშო პერიოდში, წინა წლების მსგავსად, თანამშრომლობა გაგრძელდა სამსახურსა და „მედია სააგენტო XPRIMM“-ს (Promoting the Reinsurance & Insurance Market by Media) შორის, რომელიც სპეციალიზებულია დაზღვევა/გადაზღვევის, დაზღვევის საშუაშუალო საქმიანობის და კერძო საპენსიო დაზღვევის საკითხებზე. ამ თანამშრომლობის ფარგლებში, საანგარიშო პერიოდში გაიმართა საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე ყველაზე მნიშვნელოვანი საერთაშორისო სადაზღვევო კონფერენცია.

ამჯერად რიგით მე-3 საერთაშორისო ყოველწლიური კონფერენცია პანდემიიდან გამომდინარე, ჩატარდა ციფრულ ფორმატში და წარიმართა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის, ესპანეთის სამეფოს ადმინისტრაციისა და საზოგადოებრივი პოლიტიკის საერთაშორისო და იბერიულ-ამერიკული ფონდის (FIIAPP) და საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის მხარდაჭერით. საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის წარმომადგენლების გარდა, კონფერენციას ესწრებოდნენ მსოფლიოს სხვადასხვა სადაზღვევო ინდუსტრიის წარმომადგენლები და

საერთაშორისო ექსპერტები. ღონისძიებაზე გაკეთდა საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის 2020 წლის ტენდენციების ანალიზი, განიხილეს მისი ზრდის შესაძლებლობები, სამედიცინო დაზღვევის გამოწვევები და ასევე დაზღვევის რისკზე დაფუძნებული ზედამხედველობის თემები და ფინანსური ბაზრების ახალი ტექნოლოგიების გავლენისთვის მოსამზადებელი სამუშაოები. მოცემული საერთაშორისო სადაზღვევო კონფერენცია სადაზღვევო ბაზრისთვის ერთ-ერთი მაღალი დონის პლატფორმაა და ეფექტური საშუალება ბიზნესთან დაკავშირებული შეხვედრების გასაცვლელად, ადგილობრივი და უცხოური სადაზღვევო კომპანიების, ბროკერების, IT პროვაიდერების, საჯარო სექტორის, ფინანსური ინსტიტუციებისა და სხვა ორგანიზაციების წარმომადგენლების აზრთა გაზიარებისთვის. აღნიშნული ხელს უწყობს სადაზღვევო სექტორის სამომავლო მდგრად განვითარებას და მისი როლის გაზრდას;

2021 წელს, სამსახურის წარმომადგენლებს საშუალება მიეცათ ვირტუალურ ფორმატში მონაწილეობა მიეღოთ უნიგლობალ ინსტიტუტის (Uniglobal institution) მიერ ორგანიზებულ რამდენიმე დღიან სამიტში „მონაცემთა ანალიტიკა ბანკებისა და დაზღვევის საცალო სისტემებში“. შეხვედრაზე პროფესიონალებმა და უმაღლესი დონის ექსპერტებმა მსმენელს გაუზიარეს საკუთარი გამოცდილებები და შეხვედრები საბანკო და სადაზღვევო კომპანიების საცალო სექტორის გამოწვევების თაობაზე. ასევე, გაიმართა დისკუსიები ბაზრის მოლოდინების და პროგნოზების მონაცემთა ანალიტიკის სამომავლო ტენდენციების შესახებ. სესიაზე სხვა მნიშვნელოვან საკითხებთან ერთად, ისაუბრეს მონაცემთა ანალიტიკის განვითარებაზე, ინდუსტრიაში არსებულ გამოწვევებზე და ციფრული ტრანსფორმაციის მზარდ მნიშვნელობაზე;

2021 წელს გაგრძელდა თანამშრომლობა მსოფლიო ბანკთან ევროკავშირის მიერ დაფინანსებული „საქართველოს ფინანსური ჩართულობისა და ანგარიშვალდებულების“ (2019-2022 წწ.) პროექტის ფარგლებში. იგი ითვალისწინებს სამსახურისთვის ტექნიკური დახმარების გაწევას და საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე ახალი სადაზღვევო პროდუქ-

ტების განვითარება/დანერგვას, როგორცაა მესამე პირის წინაშე პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა სამედიცინო მომსახურების მიმწოდებლებისთვის, მშენებლებისა და არქიტექტორებისთვის, სიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტები და ინდექსზე დაფუძნებული აგროდაზღვევის განვითარება/ხელშეწყობა.

2020 წელს, პროექტის ფარგლებში, მსოფლიო ბანკის ექსპერტებმა განიხილეს საქართველოს სიცოცხლის დაზღვევის ბაზარი, სისტემა და არსებული გამოწვევები. მომზადდა პირველადი ანგარიში. ხოლო, 2021 წელს მომზადდა მეორე (საბოლოო) ანგარიში, სადაც ხაზი გაესვა იმ გარემოებას, რომ დღეის მდგომარეობით საქართველოში მხოლოდ ვადიანი სიცოცხლის დაზღვევის ბაზარია, (ხოლო გრძელვადიანი (მაგროვებადი) პროდუქტი ბაზარზე არ არსებობს, მკვეთრად გამოიკვეთა ის მიზეზები, რომელიც არა მხოლოდ საქართველოსთვის, არამედ განვითარებადი ეკონომიკის ქვეყნების უმრავლესობისთვისაა დამახასიათებელი, რაც ძირითადად გულისხმობს გრძელვადიანი სანდო საინვესტიციო ინსტრუმენტების არარსებობას, დაბალშემოსავლიანობას, ფინანსური განათლების და ცნობადობის ნაკლებობას და გრძელვადიან პერიოდებში ნდობის ფაქტორებს. ანგარიშმა მოიცვა სიღრმისეული ანალიზი საკითხებზე: სიცოცხლის დაზღვევის მათემატიკური რეზერვების მარეგულირებელი მოქმედი კანონმდებლობა; აქტუარული პროფესია და აქტუარების როლი სიცოცხლის დაზღვევაში. ანგარიშში ასევე მოცემულია კანონმდებლობაში გასატარებელი მრავალი რეკომენდაცია, რაც მოიცავს სიცოცხლის დაზღვევის გრძელვადიანი კონტრაქტების მიმართ განსხვავებულ საგადასახადო მოპყრობის საჭიროებას, მათემატიკური რეზერვებისა და პროდუქტის ფასების გამოსათვლელად ნორმატიული საპროცენტო განაკვეთების დაწესების მნიშვნელობას, სიცოცხლის დაზღვევის ყველა პროდუქტისთვის ტექნიკური საფუძვლის საზედამხებველო მოთხოვნის შემოღების მნიშვნელობას, სიცოცხლის დაზღვევის პოლისების პირობების სტანდარტიზაციას, საბანკო სადაზღვევო სადისტრიბუციო ქსელში ჯანსაღი კონკურენციის საჭიროების უზრუნველყოფას.

აღსანიშნავია, რომ ანგარიშის ირგვლივ სამსახურის უშუალო ორგანიზებით, სადაზღვევო ინდუსტრიასთან ერთობლივად ჩატარდა სამუშაო შეხვედრა (დისტანციურად) მსოფლიო ბანკის ექსპერტების ჩართულობით, სადაც მაქსიმალურად გაიზიარეს სადაზღვევო ინდუსტრიის ხედვები პროექტთან დაკავშირებით. ბაზრის მონაწილეებისგან მოხდა ინფორმაციის მიღება იმ მიმართულებებზე, რომელთა პირობებშიც ბაზარი შეიძლება განვითარდეს, სიცოცხლის დაზღვევის მდგომარეობის მიმოხილვა, აზრთა გაცვლა ინდუსტრიის ხელთ არსებული პრაქტიკის, ასევე ანგარიშში ასახული რეკომენდაციების განხორციელების პერსპექტივებისა და მოლოდინების შესახებ.

აღნიშნული პროექტის ფარგლებში, საანგარიშო პერიოდში, სამსახურის უშუალო ჩართულობით, დაინტერესებული მხარეების წარმომადგენლებთან სიღრმისეული კონსულტაციების და მოსაზრებების გაცვლის შემდეგ, მომზადდა სამედიცინო შეცდომასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობის დაზღვევის (MMLI - Medical Malpractice Liability Insurance) ანგარიში, რაც მიზნად ისახავს სამედიცინო მომსახურების პროვაიდერების ფინანსური დაცვის უზრუნველყოფას. იგი განიხილავს საქართველოში მოცემული პასუხისმგებლობის დაზღვევის ამჟამინდელ მდგომარეობას და განსაზღვრავს მისი ზრდისა და სამომავლო განვითარების წინაშე არსებულ საბაზრო და მარეგულირებელ გამოწვევებს. იმის გამო, რომ ბაზრის ეს სეგმენტი საქართველოში თითქმის არ არსებობს, აღნიშნული ანგარიში მნიშვნელოვნად ემყარება საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკასა და სტანდარტებს, რომელიც შემდეგ გამოყენებული იქნება როგორც დარგობრივი პოლიტიკის მიმართულებით მომზადებული რეკომენდაციების საფუძველი

საქართველოს ოკუპირებული ტერიტორიებიდან დევნილთა, შრომის, ჯანმრთელობისა და სოციალური დაცვის სამინისტროს, დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის, საქართველოს სადაზღვევო კომპანიათა ასოციაციის, სამედიცინო და ფარმაცევტული საქმიანობის რეგულირების სააგენტოს და საქართველოს სამედიცინო ასოციაციის კავშირის გადანყვეტილების მიმღები პირებისთვის. ანგარიში მოიცავს საქართველოს საკანონმდებლო სივრცის ანალიზს და ბაზრის სტატისტიკას. საქართველოში სამედიცინო შეცდომის პასუხისმგებლობის დაზღვევის ამჟამინდელი სისტემის უკეთესად გაცნობის მიზნით ჩატარდა კვლევა და ასევე ონლაინ შეხვედრები სადაზღვევო კომპანიების შესაბამის წარმომადგენლებთან, ბიზნეს პრაქტიკის, საქართველოს მარეგულირებელი ჩარჩოს შესახებ მოსაზრებების და პოტენციური გამოწვევების განხილვის მიზნით.

საანგარიშო პერიოდში, ზემოაღნიშნული პროექტის ფარგლებში, მსოფლიო ბანკის ექსპერტების მიერ დაიწყო მშენებლებისა და არქიტექტორების პასუხისმგებლობის დაზღვევის მიმართულების საკითხების შესწავლა და მისი ანალიზის მომზადება, სამომავლო შეხვედრების დაგეგმვა დაინტერესებული მხარეების ჩართულობით;

მსოფლიო ბანკის ექსპერტების მიერ მომზადებული ანგარიშების საფუძველზე, 2022 წელს დაგეგმილია პრაქტიკული შესაძლებლობების განვითარების სამუშაო შეხვედრები, სადაც ყველა მონაწილე მხარე აქტიურად იქნება ჩართული. ხაზგასასმელია, რომ მსოფლიო ბანკის შეფასებით, დაზღვევის სექტორი საქართველოში განვითარების ახალ ეტაპზეა და აქვს შემდგომი განვითარების კარგი პოტენციალი.

საჯარო სამსახურების დაძმობილების პროექტი (TWINNING)

2021 წლის განმავლობაში, სამსახურში კვლავ გაგრძელდა ევროკავშირის მიერ დაფინანსებული საჯარო სამსახურების დაძმობილების პროექტი (TWINNING) - „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის შესაძლებლობების გაძლიერება“, რომელიც 2019 წელს დაიწყო და მიზნად ისახავს საქართველოსა და ევროკავშირს შორის გაფორმებული ასოცირების შეთანხმებით გათვალისწინებული დაზღვევის სფეროს მარეგულირებელი კანონმდებლობის ევროპულ სტანდარტებთან დაახლოებას. პროექტი ითვალისწინებს „დაზღვევისა და გადაზღვევის საქმიანობის დანყებისა და ფუნქციონირების შესახებ“ (SOLVENCY II) ევროპარლამენტისა და ევროსაბჭოს 2009 წლის 25 ნოემბრის 2009/138/EC დირექტივასთან საქართველოს კანონმდებლობის ჰარმონიზაციას და მისი ბიუჯეტი შეადგენს 1,200,000 ევროს, რომლის ფარგლებში ევროკავშირის წევრი ქვეყნის, ესპანეთის სამეფოს ანალოგიური სამსახური - ეკონომიკურ საქმეთა და ციფრული ტრანსფორმაციის სამინისტროს დაქვემდებარებაში არსებული „დაზღვევისა და საპენსიო ფონდების გენერალური დირექტორატი“, გრძელვადიანი და მოკლევადიანი ექსპერტების ჯგუფით დახმარებას უწევს სამსახურს, სადაზღვევო კომპანიათა გადახდისუნარიანობის ახლებური სტანდარტის და მისი თანმდევი პროცესების დანერგვის მიმართულებით. თავდაპირველად, პროექტი 2 წლიანი იყო, თუმცა მსოფლიოში განვითარებული მოვლენების გათვალისწინებით, რაც უკავშირდებოდა ახალი კორონა ვირუსით (Covid-19) გამოწვეულ პანდემიას, დასახული მიზნის მაქსიმალურად ეფექტიანად მისაღწევად, გარდაუვალი გახდა დაგეგმილ სცენარში კორექტირებები და პროექტი გაგრძელდა რამდენიმე თვით, პროექტის ჯამური ბიუჯეტის ფარგლებში.

პროექტის ზოგადი მიზანია, ევროკავშირთან ხელმოწერილი ასოცირების შეთანხმებით საქართველოს მიერ ნაკისრი ვალდებულებების შესრულების ხელშეწყობა და ფინანსური (სადაზღვევო) სექტორის ანგარიშვალდებულების, უსაფრთხოებისა და ეფექტიანობის გაზრდა; ხოლო **კონკრეტული მიზანი** - სამსახურის ინსტიტუციური და ადამიანური რესურსების შესაძლებლობების გაძლიერება, რაც უზრუნველყოფს სადაზღვევო სექტორის ეფექტიანობის გაუმჯობესებას, სამსახურისადმი ანგარიშვალდებულების დახვეწას, სფეროს ფინანსურ უსაფრთხოებას და ევროკავშირის რეგულაციებით გათვალისწინებული გადახდისუნარიანობა 2-ის (SOLVENCY II) სტანდარტის დასანერგად სამართლებრივი ჩარჩოს შემუშავებას;

გადახდისუნარიანობა 2 არის ევროკავშირის ფარგლებში მოქმედი რისკზე დაფუძნებული სისტემა, რომელიც არეგულირებს სადაზღვევო საქმიანობის და მისი ზედამხედველობის ყველა ეტაპს, არის დინამიური და იცვლება რისკის ცვლილების შესაბამისად. გადახდისუნარიანობა 2 ძირითადად გულისხმობს მზღვეველის შესაძლებლობას, უფრო ეფექტიანად შეასრულოს დამზღვევის წინაშე აღებული ვალდებულებები, ემსახურება კომპანიათა ფინანსური სიმყარის გაძლიერებას, მათ წინაშე მდგარი რისკების სათანადო იდენტიფიცირებას და მართვას, შიდა მართვის სტანდარტების დანერგვას, მომხმარებელთა უფლებების დაცვას, სამსახურის სათანადო და დროულ ზედამხედველობას, რაც საბოლოოდ უზრუნველყოფს სადაზღვევო სისტემის გამართულ ფუნქციონირებას და მისი სანდოობის გაზრდას.

პროექტი მოიცავს ორ კომპონენტს: ახალი საკანონმდებლო/სარეგულაციო ჩარჩოს შექმნა

გადახდისუნარიანობა 2-ის სტანდარტის შესაბამისად და ინსტიტუციური და ადამიანური რესურსების შესაძლებლობების გაძლიერება, როგორც სამსახურის თანამშრომელთა ცოდნისა და გამოცდილების გაზრდით, ისე მზღვეველთა ცნობიერების ამაღლების გზით.

თავის მხრივ, სისტემა შედგება სამი კომპონენტისგან (ე.წ. პილარისგან), სადაც თითოეული დაყოფილია შესაბამისი წესით: **„პირველი პილარი“** მოიცავს მზღვეველებისადმი ფინანსურ მოთხოვნებს, როგორიცაა მოთხოვნები მინიმალური კაპიტალის, გადახდისუნარიანობის, აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების, ტექნიკური რეზერვების გაანგარიშების, საკუთარი სახსრების გაანგარიშების და ამ გაანგარიშებისას გამოსაყენებელი მიდგომების-სტანდარტული ფორმულების, სპეციფიკური პარამეტრებისა თუ შიდა მოდელების მიმართ. **„მეორე პილარი“** აგებულია მართვის სისტემაზე და ზედამხედველობის საკითხებზე და მოიცავს უფრო ხარისხობრივ მოთხოვნებს, როგორებიცაა კომპანიათა შიდა მართვის სისტემა, ამ სისტემის შემადგენელი ძირითადი ფუნქციები - აქტუარული, შიდა აუდიტის, შიდა კონტროლისა და შესაბამისობის, რისკის მენეჯმენტი/მართვა, რომელიც თავის მხრივ მოიცავს ე.წ. საკუთარი რისკისა და გადახდისუნარიანობის შეფასების (ORSA) პროცესის დანერგვას. **„მესამე პილარი“** მოიცავს ზემოხსენებული 2 პილარის ნაწილში მზღვეველის ანგარიშვალდებულებას, მათ შორის ანგარიშგების სხვადასხვა ფორმებს, საჯარო ანგარიშგებას, ასევე საბაზრო დისციპლინის განმტკიცებას, გამჭვირვალობასა და ღიაობას.

საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობისგან განსხვავებულია გადახდისუნარიანობა 2-ის ლიცენზირების მიდგომებიც, რომლის თანახმადაც ლიცენზიები გაიცემა კლასების (კლასთა ჯგუფების) შესაბამისად.

ზემოხსენებული საკითხების დანერგვა მოითხოვს ზუსტ მიდგომებს, საკანონმდებლო პროცესის სწორ დაგეგმვას, სათანადოდ წარმართვას და მისი დანერგვის პერიოდების (საჭიროების შემთხვევაში გარდამავალის) სწორ გაანალიზებას, რასაც აცნობიერებს როგორც ევროპული, ასევე ქართული მხარე.

წინა წლის მსგავსად, სამსახურის თანამშრომელთა ცოდნისა და გამოცდილების გაძლიერების მიზნით, პროექტის ფარგლებში აქტივობები გაიწერა დეტალურად, კონკრეტული თემატიკის მიხედვით, ჩატარების განრიგის და გამოსაყენებელი მეთოდოლოგიის გათვალისწინებით.

საერთაშორისო და ადგილობრივი შეზღუდვების შემსუბუქებასთან ერთად, სასწავლო შეხვედრებმა, ნაწილობრივ, ონლაინ (zoom) სივრციდან გადმოინაცვლა რეალურ სივრცეში და ზოგიერთი მათგანი ევროკავშირის ექსპერტების მიერ ჩატარდა ადგილზე. გარდა ამისა, პროექტმა ისარგებლა პანდემიური სიტუაციის სტაბილიზაციით და ორი ვიზიტი მოეწყო ესპანეთის სამეფოში.

ესპანეთის სამეფოს დედაქალაქ მადრიდში პირველი ვიზიტისას, სამსახურის წარმომადგენლები ადგილზე გაეცნენ ესპანეთის დაზღვევის სექტორის რეგულატორის ინსტიტუციურ სტრუქტურებს, მათ საზედამხედველო მიდგომებს, შედგა შეხვედრები „დაზღვევისა და საპენსიო ფონდების გენერალური დირექტორატის“ ხელმძღვანელ პირებთან, რომლის დროსაც მოხდა დაზღვევაში არსებული პრაქტიკის და გამოცდილების გაზიარება, როგორც პრეზენტაციების, ასევე ინტერაქტიული განხილვების გზით, გადახდისუნარიანობა 2-ს პრინციპების შესაბამისი საზედამხედველო ჩარჩოს და პრაქტიკაში მისი დანერგვის გამოცდილებისა და გამოწვევების თაობაზე.

აღსანიშნავია ესპანეთის სადაზღვევო საკომპენსაციო კონსორციუმთან (Insurance Compensation Consortium – CCS) შეხვედრა, რომლის ფარგლებშიც სამსახურის წარმომადგენლები გაეცნენ კონსორციუმის მუშაობის მოდელს და მისი საქმიანობის ძირითად მიმართულებებს. კონსორციუმის საქმიანობა მოიცავს საგანგებო/ექსტრაორდინალური რისკების, ავტომფლობელთა მესამე პირების მიმართ სამოქალაქო პასუხისმგებლობის გარკვეულ ნაწილში, მათ შორის დაუზღვეველი, დაუდგენელი და გატაცებული ავტომობილებით მიყენებული ზიანის ანაზღაურებას, სოფლის მეურნეობის რისკების დაზღვევა/გადაზღვევას და გარემოსდაცვითი რისკე-

ბის ანაზღაურებას (მათ შორის ტყის ხანძრის ჩაქრობას). ორგანიზაცია ასევე ასრულებს ზემოხსენებული დაზღვევის ნაწილში საინფორმაციო ცენტრის ფუნქციებს, რაც ასევე მოიცავს სადაზღვევო ზარალების განაცხადის მიღებას და საექსპერტო შეფასებას, აზღვევს საექსპორტო კრედიტებს და ატარებს მთელ რიგ მასშტაბურ პრევენციულ ღონისძიებებს. რიგი საფუძვლების არსებობისას, კონსორციუმში უფლებამოსილია განახორციელოს გარკვეული ტიპის სადაზღვევო კომპანიების ლიკვიდაცია/რეაბილიტაციის პროცესის წარმართვა.

ხაზგასასმელია, რომ დელეგაციის წარმომადგენლები ადგილზე გაეცნენ ესპანეთის აგროდაზღვევის („Agroseguro“) მუშაობის მოდელს. ეს სისტემა ესპანეთში დაინერგა 1978 წელს და მსოფლიოს ერთ-ერთ ყველაზე წარმატებულ მოდელად მიიჩნევა. ასევე, გაეცნენ ესპანეთის სასოფლო-სამეურნეო დაზღვევის სისტემას და მის სტრუქტურას, სოფლის მეურნეობის სექტორში ბუნებრივი კატასტროფით გამოწვეული რისკების დაზღვევის და მათი დადგომის შედეგად გამოწვეული კატასტროფული ზიანის ანაზღაურების მოდელს. მნიშვნელოვანია, რომ მოცემული აგროდაზღვევის სისტემა ასევე მოიცავს პირუტყვის, აქვაკულტურის და სატყეო მეურნეობის მიმართ დამდგარი ზიანის ანაზღაურებასაც. აგროდაზღვევა მოიცავს სადაზღვევო პროდუქტის დიზაინს, ფასის დადგენას, ისტორიულ მონაცემთა ბაზის და სტატისტიკური ინფორმაციის საფუძველზე ახალი რისკების გამოვლენის მიზნით აქტუარულ ანალიზს.

ესპანეთის აგროდაზღვევის სისტემის უპირატესობა მდგომარეობს მაღალი რისკების მიმართ მდგრადობაში, მის გადახდისუნარიანობაში, სტანდარტიზებული სტატისტიკური ინფორმაციის, ქვეყნის ყველა რეგიონში სათანადოდ მოწესრიგებული კომერციული ქსელის და ერთგვაროვანი დამდგარი ზარალის შეფასების სისტემის ფლობაში.

ვიზიტის ფარგლებში ქართული დელეგაცია ესტუმრა მსხვილ ბრიტანულ სადაზღვევო ჯგუფ „Bupa“-ს წევრ, ესპანეთის ერთ-ერთ წამყვან ჯანმრთელობის დაზღვევის კომპანიას „SANITAS“-ი. ადგილზე მოხდა ესპანეთის ჯა-

ნმრთელობის დაზღვევის, როგორც სახელმწიფო ასევე, კერძო სისტემის პრეზენტაცია, ასევე შედგა ვიზიტი მოცემული კომპანიის მფლობელობაში არსებულ სამედიცინო დაწესებულებაში, სადაც მოხდა კლინიკის და სადაზღვევო კომპანიების ურთიერთთანამშრომლობის პრაქტიკისა და პრინციპების გაზიარება;

ესპანეთის სამეფოში რიგით მეორე ვიზიტისას, სამსახურს გარდა ესპანეთის სადაზღვევო სისტემის ზოგადი სურათისა, მიეცა შესაძლებლობა, ადგილზე გაცნობოდა ბასკეთის ავტონომიის თავისებურებებს და პრაქტიკას. შეხვედრა შედგა უშუალოდ ადგილობრივი ხელისუფლების წარმომადგენლებთან, რომლის ფარგლებშიც, გარდა ზოგადი გაცნობითი ხასიათის ინფორმაციისა, განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმო კერძო საპენსიო სისტემის მუშაობის თავისებურებებს (მე-2 სვეტი/პილარი), რომელიც მხოლოდ ადგილობრივად მოქმედებს, ნებაყოფლობით საწყისებზეა აგებული, სისტემის მართვა ხდება ადგილობრივი არაკომერციული ნებაყოფლობითი სოციალური უზრუნველყოფის ორგანიზაციათა გაერთიანების-ფედერაციის მიერ (EPSV - Voluntary Social Welfare Entities) და შედგება 113 სუბიექტისგან, სადაც ნებაყოფლობით გაერთიანებულია დაახლოებით 70 ორგანიზაცია. ფედერაციის დაფინანსების წყაროა წევრების მიერ გადახდილი გადასახადები, ასევე ბასკეთის მთავრობის სუბსიდიები. მოცემულის ზედამხედველობაზე პასუხისმგებლობა აკისრია ბასკეთის მთავრობის ეკონომიკისა და ფინანსების დეპარტამენტს, რომელიც აკონტროლებს მისი საქმიანობის კანონმდებლობასთან შესაბამისობის მოთხოვნებს, მის ფინანსურ მდგომარეობას და ბაზარზე ქცევის წესებს.

სამსახურისთვის მნიშვნელოვანი იყო, რომ გაეცნო ევროპული ქვეყნის მაგალითს და საერთაშორისო გამოცდილების ერთ-ერთ წარმატებულ მოდელს.

სამსახურის წარმომადგენლები ადგილზე გაეცნენ დაზღვევისა და საპენსიო ფონდების გენერალური დირექტორატის აქტუართა საქმიანობას და მათ როლს გადახდისუნარიანობა II-ის ფარგლებში ტექნიკური რეზერვე-

ბის გათვლის, ბიზნეს მოდელების ანალიზის, გადაზღვევის ხელშეკრულებებით აღებული ვალდებულებების გამოთვლის, გადახდისუნარიანობის კაპიტალის მოთხოვნის გაანგარიშების და სხვა ტექნიკური მიმართულებებით.

ვიზიტის ფარგლებში ასევე მოხდა ზედამხედველისთვის ანგარიშგებით წარმოდგენილი მონაცემების ანალიზის პროგრამული უზრუნველყოფის გაცნობა/შესწავლა. მოცემული სისტემა არის მოწინავე ანალიტიკური პროგრამა, რომელიც წარმოდგენს ანგარიშგების ეფექტიან მოდელს მისი ყოვლის მომცველობის და ავტომატური ვალიდაციის მექანიზმების კუთხით.

აღსანიშნავია, რომ ვიზიტის ფარგლებში სამსახურის წარმომადგენლები ადგილზე გაეცნენ ბასკეთის ავტონომიაში დაფუძნებული “Mondragon Corporation”-ის საქმიანობას.

„Mondragon Corporation“-ი წარმოადგენს ადგილობრივი კოოპერატივების გაერთიანებას-კორპორაციას, რომელიც ითვლის არსებობის მრავალწლიან ისტორიას, კერძოდ დაფუძნებულია ბასკეთის ქ. მონდრაგონში 1956 წელს და წარმოადგენს ერთ-ერთ უმსხვილეს ბიზნეს ჯგუფს არა მხოლოდ ბასკეთის რეგიონსა და ესპანეთის სამეფოში (სადაც იგი რიგით მეშვიდე უდიდესი კომპანიაა), არამედ ევროპის მასშტაბითაც ერთ-ერთი უმსხვილესი კორპორაციაა. კორპორაცია მოიცავს 257 კომპანიას და საქმიანობს ოთხი ძირითადი მიმართულებით: საფინანსო სექტორი, მრეწველობა, საცალო ვაჭრობა და განათლების სისტემა. ბოლო მონაცემებით კორპორაციაში დასაქმებულთა რაოდენობამ გადააჭარბა 80,000 კაცს, ხოლო შემოსავლებმა 12 მილიარდ ევროს.

შეხვედრის ფარგლებში განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმო საფინანსო სექტორის, კერძოდ სადაზღვევო კომპანიის - Seguros Lagun Aro-ის მუშაობის პროცესს, მის თავისებურებებს, სტრუქტურასა და სადაზღვევო ბაზარზე ოპერირების მიდგომებს. კომპანია ოპერირებს რამდენიმე მიმართულებით (ავტომობილების, ქონების, სიცოცხლის და უბედური შემთხვევის დაზღვევა), ხოლო მისი წლიური მოზიდული პრემია უკანასკნელი მო-

ნაცემებით შეადგენს დაახლოებით 180 მილიონ ევროს.

ვიზიტის ფარგლებში სამსახურის წარმომადგენლები, ასევე შეხვდნენ ბასკეთის ავტონომიის ჯანმრთელობის დაზღვევის ლიდერი სადაზღვევო კომპანიის - „IMQ“-ს წარმომადგენლებს, სადაც გაეცნენ კომპანიის ძირითად ფინანსურ და სტატისტიკურ მაჩვენებლებს, მუშაობის მახასიათებლებს და თავისებურებებს.

პროექტის ფარგლებში, სამსახურის წარმომადგენლები ასევე, მიწვეულნი იქნენ ესპანეთის სამეფოს ეკონომიკისა და ციფრული ტრანსფორმაციის სამინისტროს „ბუღალტრული აღრიცხვისა და აუდიტის სამსახურში“ (ICAC), სადაც ადგილზე მოხდა ფოკუსირება სადაზღვევო კომპანიების საქმიანობაზე და ანგარიშვალდებულებაზე მოცემულ ორგანიზაციასთან მიმართებით.

ვიზიტის ფარგლებში სამსახური სამუშაო ვიზიტით ესტუმრა ესპანეთის მზღვეველთა და გადამზღვეველთა ასოციაციას - UNESPA. ასოციაცია დაარსდა 1977 წელს და იგი წარმოადგენს 200-ზე მეტ სადაზღვევო კომპანიას, რაც ესპანეთის სადაზღვევო ინდუსტრიის 96 %-ია. შეხვედრის ფარგლებში დელეგაცია გაეცნო ორგანიზაციის საქმიანობის ძირითად მიმართულებებს და მის სტრუქტურას, მიმოიხილეს მათი და საზედამხედველო რგოლის ურთიერთობა და თანამშრომლობა.

2021 წლის განმავლობაში, სამსახურში მიმდინარე TWINNING-ის პროექტის პირველი კომპონენტის ფარგლებში, საქართველოში ჩატარდა 16 მისია, მათ შორის 11 თბილისში, ხოლო 5 - დისტანციურ რეჟიმში. ჩატარებული მისიებიდან აღსანიშნავია შეხვედრები, რომელიც დაეთმო შემდეგი საკითხების გაცნობას: ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის წინააღმდეგ მიმართული ღონისძიებები, რისკზე დაფუძნებული ზედამხედველობა, სადაზღვევო და სადაზღვევის საქმიანობის ლიცენზირება, მმართველობის სისტემა, სიცოცხლის და არა სიცოცხლის დაზღვევასთან დაკავშირებული სადაზღვევო რეზერვებთან დაკავშირებული თემები, ზედამხედველობა, სადაზღვევა და კიბერ უსაფრთხოება.

2021 წლის განმავლობაში, პროექტის მეორე კომპონენტის ფარგლებში 9 შეხვედრა ჩატარდა სადაზღვევო კომპანიების წარმომადგენლების მონაწილეობით ადგილზე, საქართველოში.

საანგარიშო წელს, პროექტის ფარგლებში, ესპანელი ექსპერტების მიერ მომზადდა კანონმდებლობის პირველადი ჩარჩო. მოცემულის სრულყოფის, საქართველოს საკანონმდებლო ჩარჩოსთან ადაპტაციის და მაქსიმალური დაახლოების მიზნით, 2021 წელს სამსახურის უფროსის ბრძანებით შეიქმნა სპეციალური სამუშაო ჯგუფი, რომელიც სამუშაოებს წარმართავს ამავე ბრძანებით დამტკიცებული სამოქმედო გეგმის და სამუშაო გრაფიკის შესაბამისად. სამუშაო ჯგუფში, სამსახურის დასაქმებულებთან ერთად ჩართული არიან მონვეული ექსპერტები, საკუთარი დასკვნების და მოსაზრებების წარდგენის მიზნით. სამუშაო ჯგუფი წლის განმავლობაში იკრიბებოდა რეგულარულად და ეტაპობრივად ხდებოდა გეგმით გაწერილი საკითხების განხილვა-დამუშავება. 2021 წლის განმავლობაში სამუშაო ჯგუფმა ჩაატარა 38 შეხვედრა და ექსპერტების მიერ მოწოდებული კანონპროექტის 119 მუხლიდან დაამუშავა 75 მუხლი. სამუშაო ჯგუფს შეხება მოუწია საქართველოს სადაზღვევო სივრცისთვის უცნობ არაერთ ცნებასთან და პროცესთან. შესაბამისად, ჩატარდა მოცულობითი სამუშაო და მოხდა კანონპროექტის უმეტესი ნაწილის პირველადი გადამუშავება. დირექტივის მოთხოვნები, რომელთან ჰარმონიზაციაზეც მიდის მუშაობა, სისტემური ხასიათისაა, რითაც სრულებით იცვლება დაზღვევის სარეგულაციო ჩარჩო, ისევე როგორც სადაზღვევო კომპანიების საქმიანობის პროცესისადმი მიდგომები. შესაბამისად, მისი იმპლემენტაციის საკითხი დროში განგრძობადია და მომავალ წელს კვლავ გაგრძელდება ამ მიმართულებით მუშაობა. აღსანიშნავია, რომ ევროკავშირისა და მსოფლიო მასშტაბით არსებული ტენდენციების კვალდაკვალ, სამსახურიც ჩაერთო გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი ფაქტორების (ESG) გაცნობა-დამუშავებაში. ესპანელმა ექსპერტებმა სამსახურს შესთავაზეს რეკომენდაციები, თუ როგორ შეიძლება აისახოს მოცემული საკითხი ახალ

მიდგომებში და სამსახურმა დაიწყო ინტენსიური მუშაობა საკითხის ირგვლივ.

ევროკავშირის პროექტის მეორე კომპონენტი დაკავშირებულია ზემოხსენებული სისტემის დანერგვისთვის შესაბამისი ადამიანური და ინსტიტუციური ბაზის შექმნასთან. სამსახურის ინსტიტუციური და ადამიანური რესურსის შესაძლებლობების გაძლიერება კი უზრუნველყოფს სადაზღვევო სექტორის ეფექტიანობის გაუმჯობესებას, სამსახურისადმი ანგარიშვალდებულების დახვეწას და სფეროს ფინანსურ უსაფრთხოებას. ამდენად, პროექტის ფარგლებში დაიგეგმა დაინტერესებული მხარეების ჩართულობა და მზღვევებისთვის ახალი მიდგომებისა და საკითხების გაცნობა და დანერგვის სავარაუდო სცენარების მათთან ერთად გაანალიზება, რათა პროცესი წარიმართოს სათანადო ეტაპების გავლით. საანგარიშო პერიოდში, პროექტის ფარგლებში ჩატარებული შეხვედრებიდან აღსანიშნავია: არა სიცოცხლის დაზღვევის სადაზღვევო რეზერვები, არა სიცოცხლის ტექნიკური რეზერვების შეფასება, კიბერ უსაფრთხოება, დაზღვევის და გადაზღვევის საქმიანობის დაწყების ძირითადი ასპექტები, კონფიდენციალურობის საკითხი, დავების მოგვარების მექანიზმები, სადაზღვევო პროდუქტების ზედამხედველობა, მმართველობითი მოთხოვნები და ბიზნეს ქცევის ზედამხედველობა, გადახდისუნარიანობა 2-ის სტანდარტების მოთხოვნების ძირითადი კომპონენტები, გადაზღვევის საქმიანობის საკითხები, მათ შორის: ძირითადი ცნებები, ტიპები და ბოლოდროინდელი ტენდენციები.

2021 წელს, პროექტის შემდგომი მიმდინარეობის დაგეგმვის მიზნით ჩატარდა მმართველი კომიტეტის (Project Steering Committee) მორიგი 4 შეხვედრა. კომიტეტი შედგება ბენეფიციარი სახელმწიფოს (საქართველო) და ევროკავშირის წევრი სახელმწიფოს (ესპანეთის სამეფო) მიერ პროექტის ფარგლებში წინასწარ განსაზღვრული ორივე მხარის ხელმძღვანელი პირებისგან, ასევე ევროკავშირის დელეგაციისა და საგარეო საქმეთა სამინისტროსთან არსებული პროგრამების ადმინისტრირების ოფისის (PAO) წარმომადგენლე-



ბისგან. მმართველი კომიტეტის თითოეული შეხვედრისას განიხილეს და დაამტკიცეს შესაბამისი პერიოდების წინა კვარტალური ანგარიშები, სამომავლო ღონისძიებების გეგმა და პროექტის ბიუჯეტი. პანდემიიდან

გამომდინარე მიზეზების გათვალისწინებით ესპანურმა მხარემ, სამსახურთან შეთანხმებით, შუამდგომლობით მიმართა ევროკავშირის ადგილობრივ წარმომადგენლობას, პროექტის გახანგრძლივების თხოვნით.

სამართლებრივი ბაზის განვითარება/საკანონმდებლო პროცესი

2021 წლის განმავლობაში სამსახურის კომპეტენციას მიკუთვნებული საკითხების რეგულირებისთვის განხორციელდა შემდეგი საკანონმდებლო სამუშაოები:

2021 წლის 2 აგვისტოს ცვლილება შევიდა „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონში და ახლებურად განიმარტა ტერმინი „არაპირდაპირი მონაწილეობა“, რაც ამოქმედდება 2022 წლის პირველი იანვრიდან. აღნიშნული ცვლილება განპირობებული იყო „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს ახალი კანონის მიღებით, რომლის შინაარსიდან გამომდინარე, აუცილებელი გახდა თანმდევი ცვლილების განხორციელება, რათა უზრუნველყოფილიყო ამ ორი კანონის ტერმინოლოგიური შესაბამისობა.

საანგარიშო პერიოდში გამოიცა სამსახურის უფროსის შემდეგი ბრძანებები:

- ✓ 2021 წლის 11 თებერვლის ბრძანება №49, რომლითაც დამტკიცდა „მზღვევლის მიერ აქციების 10 პროცენტის ან 10 პროცენტზე მეტის უშუალო მესაკუთრისა და მნიშვნელოვანი წილის მფლობელი ბენეფიციარი მესაკუთრის შესახებ ინფორმაციის გამოქვეყნების ფორმა და წესი“. აღნიშნული ბრძანების გამოცემის აუცილებლობა გამოწვეული იყო „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონში შეტანილი ცვლილებებით, რომლითაც დაწესდა მზღვევლის ვალდებულება, სამსახურის მიერ დადგენილი ფორმით და წესით გამოაქვეყნოს ინფორმაცია აქციების 10 პროცენტის ან 10 პროცენტზე მეტის უშუალო მესაკუთრისა და მნიშვნელოვანი წილის მფლობელი ბენეფიციარი მესაკუთრის შესახებ. ზემოაღნიშნული საკანონმდებლო ცვლი-

ლებებიდან გამომდინარე, სამსახურმა დაადგინა ფორმა და წესი, რომლის შესაბამისად უნდა მოხდეს მზღვევლების მიერ ზემოაღნიშნული ინფორმაციის გამოქვეყნება.

- ✓ 2021 წლის 19 აპრილს ბრძანება №51, რომლითაც ცვლილება შევიდა „სადაზღვევო ორგანიზაციების შიგა აღრიცხვის მოთხოვნების დამტკიცების თაობაზე“ სამსახურის უფროსის 2016 წლის 17 თებერვლის #11 ბრძანებაში. აღნიშნული ბრძანების გამოცემის მიზანი იყო ის, რომ მზღვევლების მხრიდან ვალდებულებების შესრულების დროს, პერსონალური მონაცემების გადამოწმებისას, კანონმდებლობით დადგენილი მოთხოვნების ზედმიწევნით დაცვა ძალზედ მნიშვნელოვანია, ხოლო აღნიშნულისთვის საჭირო ბერკეტს საამისოდ მყარი სამართლებრივი საფუძვლების არსებობა ქმნის. გარდა ამისა, „ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონისა და მის შესაბამისად, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფროსის 2020 წლის 5 ივნისის N2 ბრძანებით დამტკიცებული «ანგარიშვალდებული პირის მიერ კლიენტის იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის წესის» მიღების შემდეგ, სამართლებრივი ტექნიკის თვალსაზრისით, აუცილებელი გახდა კანონმდებლობაში განხორციელებული ცვლილების ასახვა შესაბამის კანონქვემდებარე ნორმატიულ აქტებში.

- ✓ 2021 წლის 21 აპრილს ბრძანება №52, რომლითაც ცვლილება შევიდა „მზღვე-

ველის მიერ აღებულ ნეტო ვალდებულებებსა და საზედამხედველო კაპიტალს შორის ზღვრული თანაფარდობის წესის დამტკიცების შესახებ“ 2019 წლის 6 აგვისტოს #33 ბრძანებაში. აღნიშნული ბრძანების შემუშავების მიზეზი იყო სადაზღვევო ორგანიზაციის მიერ დისტანციური ზედამხედველობის ფარგლებში სამსახურისათვის წარსადგენი ანგარიშგების და სავალდებულო წესით მოსაწოდებელი ინფორმაციის ფორმალურ დონეზე გამიჯვნისა და ტექსტის დაკონკრეტების აუცილებლობა, რაც მიზნად ისახავს დარღვევის გამოვლენის შემთხვევაში შესაბამისი სანქციის შეფარდების გამარტივებას. გარდა ამისა, წესში მოცემული გადაზღვევის დეფინიციასა და სპეციფიკასთან დაკავშირებული ნორმების ერთგვაროვანი ინტერპრეტაციის

ამოცანიდან გამომდინარე, დაზუსტდა მოქმედი რედაქციები.

- ✓ 2021 წლის 30 ივნისის ბრძანება №53, რომლითაც ცვლილება შევიდა „მზღვეველის მიმართ ფულადი ჯარიმის განსაზღვრის, დაკისრებისა და აღსრულების წესის დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2015 წლის 17 მარტის №02 ბრძანებაში.

საანგარიშო პერიოდში, მომზადდა რეკომენდაცია „სამოგზაურო დაზღვევის სახეობაში მზღვეველის ან/და დაზღვევის შუამავლის მიერ მომხმარებლის ასაკის ნიშნით დისკრიმინაციის პრევენციისა და აღმოფხვრის შესახებ“. ასევე, დაწყებულია მუშაობა პერსონალური მონაცემების დაცვის პოლიტიკაზე.

უწყებათაშორისი თანამშრომლობა კონკურენტული გარემოს განვითარების მიზნით

საანგარიშო პერიოდში, ქვეყანაში კონკურენტული გარემოს განვითარებისა და მხარდაჭერის მიზნით, შესაბამისი ბაზრის ხუთ მარეგულირებელ/ზედამხედველ უწყებას შორის გაფორმდა შეთანხმების დოკუმენტი, რომელსაც სამსახურთან ერთად, ხელი მოაწერა: საქართველოს კონკურენციის ეროვნულმა სააგენტომ, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა, საქართველოს ენერგეტიკისა და წყალმომარაგების მარეგულირებელმა ეროვნულმა კომისიამ და საქართველოს კომუნიკაციების ეროვნულმა კომისიამ. მოცემული დოკუმენტი მიზნად ისახავს კონკურენციის პოლიტი-

კის ეფექტიან აღსრულებას, უწყებათაშორის თანამშრომლობის გაძლიერებას ამ მიმართულებით, დაინტერესებულ მხარეთა და საზოგადოების მეტ ინფორმირებულობას და ზოგადად, კონკურენტული გარემოს ანალიზს თითოეული სფეროს მიხედვით. მოცემული საკითხის მნიშვნელობიდან გამომდინარე, მხარეები შეთანხმდნენ ერთობლივი ორგანიზებით, ყოველწლიურად გაიმართოს კონკურენციის პოლიტიკის კონფერენცია, სადაც მოხდება საკითხთა შეჯერება, განხორციელებულ აქტივობათა ანალიზი და მსჯელობა არსებული გამოწვევების ირგვლივ.

მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიმართულებით განხორციელებული სამუშაოები

საანგარიშო პერიოდში გაგრძელდა თანამშრომლობა „შემნახველი ბანკის ფონდი საერთაშორისო თანამშრომლობისთვის“ (SBFIC) ფარგლებში და დამუშავდა SBFIC-ის მიერ წარმოდგენილი, 2020 წელს განხორციელებული მისტიური დაკვირვების ანგარიში, როგორც ჯამურად ასევე, ინდივიდუალურად, მზღვევლების მიხედვით. შემოწმების შედეგები ინდივიდუალური შეხვედრების ფორმატით ეცნობა მზღვევლების მენეჯმენტს, რა დროსაც მოხდა როგორც კვლევის შედეგების განხილვა, ისე შედეგების შესაბამისი რეკომენდაციების მიწოდება.

დისტანციური მონიტორინგის ფარგლებში, რომელიც მოიცავს როგორც მომხმარებელთა პრეტენზიების შესახებ ყოველთვიური ანგარიშგების შესწავლას, ასევე, განცხადებების განხილვისას მიღებული ინფორმაციის ანალიზსა და განზოგადებას, სამსახურმა აწარმოა მუდმივი დაკვირვება მზღვევლების საქმიანობაზე. გარდა გამოვლენილი დარღვევების მიმართ გატარებული სანქციებისა, მომხმარებელთა უფლებების დაცვასთან დაკავშირებით გამოვლენილ სხვადასხვა მნიშვნელოვან საკითხზე, საანგარიშო პერიოდში სამსახურმა უზრუნველყო შეხვედრების ორგანიზება ცალკეულ მზღვევლებთან.

სამსახური აქტიურად თანამშრომლობდა ა(ა)იპ სოფლისა განვითარების სააგენტოსთან და მონაწილეობას იღებდა შეხვედრებში, „აგროდაზღვევის პროგრამის დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს მთავრობის 2020 წლის 10 აპრილის დადგენილებაში ცვლილებების შეტანის საკითხებზე, კერძოდ: სადაზღვევო ორგანიზაციების მხრიდან ვალდებულებების შესრულებისა და მათი კონტროლის პრაქტიკის გაუმჯობესების თაობაზე, მათ შორის, დადგენილებით განსაზღვრულ „სადაზღვევო

ანაზღაურების პირობებში“ ცვლილებების შეტანის და ამ მუხლით გათვალისწინებული ვალდებულებების კონტროლისთვის ოპტიმალური უწყებებისა და მათი პასუხისმგებლობების განსაზღვრის შესახებ.

სამსახური ასევე აკვირდება „აგროდაზღვევის სახელმწიფო პროგრამის“ ფარგლებში სადაზღვევო ბაზარზე მიმდინარე პროცესებს და საანგარიშო პერიოდში თანამშრომლები მივლინებულ იქნენ კახეთის მხარეში სახელმწიფო რწმუნებულის ადმინისტრაციაში რეგიონის ფერმერებთან აგროდაზღვევის პროგრამის თაობაზე პრობლემეტიკის განხილვის მიზნით გამართულ შეხვედრაზე. აღსანიშნავია, რომ შეხვედრისას არ გამოვლინდა მზღვევლების მიერ რაიმე სახის გადაცდომა.

სამსახური მჭიდროდ თანამშრომლობს საქართველოს ეროვნულ ბანკთან, როგორც მომხმარებელთა უფლებების დაცვის, ასევე ფინანსური განათლების მიმართულებით. საანგარიშო პერიოდში, სამსახური და საქართველოს ეროვნულ ბანკი ერთობლივად წარუძღვნენ მოსამართლეებისთვის დაგეგმილ სემინარს - „ფინანსური სექტორის ზედამხედველობა და მომხმარებლის უფლებების დაცვის კუთხით არსებული კანონმდებლობა“.

საანგარიშო პერიოდში სამსახური კვლავ ახორციელებდა მიღებული განცხადებების შესახებ ინფორმაციის აღრიცხვას შემუშავებული ფორმატით, კერძოდ, საჭიროების შემთხვევაში მარტივად ხელმისაწვდომია განცხადებების შესახებ სტატისტიკური ინფორმაცია განცხადების რაოდენობის, მიღების პერიოდის, განმცხადებლის ვინაობის, დაზღვევის სახეობის, მზღვევლების შესახებ, საქმისწარმოების ფარგლებში გატარებული ღონისძი-

ებების, განხილვის შედეგებისა და შესაბამისი საქმის მწარმოებელი თანამშრომლის მიხედვით.

2021 წელს სამსახურს წარედგინა 145 განცხადება, რომლებთან დაკავშირებითაც აწარმოა კვლევა; ასევე, ჩატარდა 108 (ყოველთვიური) მომხმარებელთა პრეტენზიების შესახებ ანგარიშგების რევიზია და მომზადდა შესა-

ბამისი სამსახურებრივი/მოხსენებითი ბარათები; დისტანციური მონიტორინგის ფარგლებში გამოვლინდა სხვადასხვა ტიპის დარღვევები და მათი სერიოზულობისა და სიმძიმის მიხედვით განხორციელდა შესაბამისი სახის სანქციის გამოყენება. კერძოდ, ჯამში სამსახურმა გამოიყენა სანქცია 19-ჯერ, 5 - წერილობითი გაფრთხილება, 3 - წერილობითი მითითება და 11 - ფულადი ჯარიმა.

ფინანსური განათლების მიმართულებით განეული სამუშაოები

ფინანსური განათლების მიმართულებით სამსახური აქტიურად თანამშრომლობს საქართველოს ეროვნულ ბანკთან. შესაბამისად, საანგარიშო პერიოდში ფინანსური განათლებისადმი მიძღვნილ პირველ ვებ-გვერდზე განსათავსებლად, ერთობლივად შემუშავდა გამოსაქვეყნებელი მასალა დაზღვევის საკითხებზე, რომელიც განთავსდა საიტზე - <https://finedu.gov.ge/ge/tests>. ასევე, შემუშავდა 1-ნუთიანი ზოგადი ვიდეო მასალა, სადაც მოხილულია ზოგადად დაზღვევის არსი;

საანგარიშო პერიოდში განახლდა მუშაობა, სამსახურის მიერ მომზადებულ სამაგიდო თამაშზე - „მეტი გართობა და ნაკლები რისკი“, კერძოდ, მომზადებული მასალა მიეწოდა მზღვევებს წინადადებებისათვის და დაინიშნა მიღებული შემოთავაზებების განხილვა და დამუშავება, „სამაგიდო თამაშის“ გამოცემისათვის;

სამსახურის ინიცირებით, დასრულდა 2022 წლის კალენდრების მომზადება, რომლის მიზანიც არის სადაზღვევო პროდუქტების შესახებ ცნობადობის ამაღლება. ამასთან, კალენდრები საჩუქრად გაეგზავნათ მზღვევების შესაბამის თანამშრომლებს.

საანგარიშო პერიოდში, სამსახურის შესაბამისი მიმართულების წარმომადგენლებმა, მონაწილეობა მიიღეს არაერთ საერთაშორისო კონფერენციაში, ვებინარსა და სასერთიფიკატო პროგრამებში. ზემოთ მითითებულის გარდა, აღსანიშნავია ჩართულობა შემდეგ ღონისძიებებში:

- ✓ შეხვედრა ფინანსური სექტორის შეფასების პროგრამის (FSAP) მისიის ფარგლებში, თემაზე - „დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური - კონკურენცია სადაზღვევო კომპანიებსა

და ბანკებს შორის. შეხვედრისას განიხილეს შემდეგი საკითხები: კონკურენცია საბანკო-სადაზღვევო ურთიერთობებში; ურთიერთ დაკავშირებული ბანკები და მზღვევები და მათი გამოწვევები; კონკურენციის მარეგულირებელი ნორმები, სამსახურის ჩართულობა კონკურენციის ხელის შეწყობის მიზნით. გარდა ამისა, სამსახურმა წარადგინა საბანკო - სადაზღვევო პროდუქტების კუთხით მის მიერ გატარებული სამუშაოები;

- ✓ ევროკავშირის მიერ დაფინანსებული Erasmus+ პროგრამის „Jean Monnet პროექტის LFEU სამართლის ტრენინგების ციკლი ასოცირების შეთანხმების ფარგლებში“, შემდეგი დაფინანსებული ტრენინგ მოდულები: „ევროკავშირის სამართალი და ასოცირების შეთანხმება“ და „პერსონალური მონაცემების დაცვის სამართლებრივი ჩარჩო ევროკავშირში, ევროსაბჭოსა და საქართველოში“;
- ✓ შრომის საერთაშორისო ორგანიზაციის „Impact Insurance Academy“-ს მიერ დაფინანსებული ვებინარი „დაზღვევა განვითარებისთვის“;
- ✓ თანასწორობის საკითხებზე უწყებათა ევროპული ქსელის (Equinet - the European Network of Equality Bodies) მიერ ორგანიზებული კურსი „Promoting equality mainstreaming in policymaking“. კურსის ფარგლებში განიხილეს სამსახურის რეკომენდაცია „სამოგზაურო დაზღვევის სახეობაში მზღვევების ან/და დაზღვევის შუამავლის მიერ მომხმარებლის ასაკის ნიშნით დისკრიმინაციის პრევენციისა და აღმოფხვრის შესახებ“, სამსახურმა მიიღო მონაწილეობა სამუშაო ჯგუფის განხილვებში.

10 სხვა სამართლებრივი საკითხები

საანგარიშო პერიოდში, სამსახურმა მონაწილეობა მიიღო „ინფორმაციული უსაფრთხოების“ შესახებ საქართველოს კანონში შეტანილი ცვლილებების იმპლემენტაციის მიზნით, ციფრული მმართველობის სააგენტოსთან კომუნიკაციის პროცესში, კერძოდ, ერთობლივად განსახილველ საკითხთა ნუსხის შემუშავებაში.

მომზადდა სამსახურში 2021 წლის საჯარო ინფორმაციის გაცემის მდგომარეობის შესახებ ანგარიში და აღნიშნულთან დაკავშირებით შესაბამის უწყებებში გასაგზავნი წერილები.

მზღვევლებთან და სადაზღვევო ბროკერებთან კომუნიკაციის ელექტრონულ ფორმაზე გადასვლის უზრუნველსაყოფად, მომზადდა შეთანხმების პროექტები „კომუნიკაციის ელექტრონული ფორმის გამოყენების თაობაზე“

საანგარიშო პერიოდში, სამსახურმა სადაზღვევო ორგანიზაციებიდან გამოითხოვა ინფორმაცია იმ გამოწვევების, სამართლებრივ და ტექნიკური რისკების შესახებ, რაც კორონა ვირუსით (COVID-19) გამოწვეული პანდემიის პერიოდში ინტერნეტის მეშვეობით სადაზღვევო პროდუქტების რეალიზაციით და პროცესების დისტანციური მართვის რეჟიმზე გადაწყობით იქნა გამოწვეული და ასევე, მათთან გამკლავების პრაქტიკაზე.

მზღვევლებს ეთხოვათ კონფიდენციალურობის/პერსონალური მონაცემების დაცვის პოლიტიკის სამსახურისთვის წარდგენა. შესწავლილ და გაანალიზებულ იქნა 18 სადაზღვევო ორგანიზაციის მიერ წარმოდგენილი ინფორმაცია/დოკუმენტაცია.

ასევე, 2021 წელს სამსახურმა დაიწყო მუშაობა პერსონალური მონაცემების დაცვის პოლიტიკაზე.

სამსახურმა 2021 წლის განმავლობაში განახორციელა ორი გაკოტრებული მზღვეველის მონიტორინგი. გაკოტრების მმართველის მიერ წარმოდგენილ იქნა შესაბამისი ანგარიშგებები, რომელიც დეტალურად მოიცავს მის მიერ გაწეული საქმიანობის შესახებ ინფორმაციას.

გარდა ზემოაღნიშნულისა, განისაზღვრა 2022 წლის საქმიანობის სტრატეგია შემდეგი მიმართულებებით:

- ✓ დაზღვევის სფეროში ფინანსური განათლების ხელშეწყობი ღონისძიებების შემუშავება, გატარება;
- ✓ სადაზღვევო სექტორის დიגיტალიზაციის პროცესის შემდგომი მხარდაჭერა და აღნიშნულის უზრუნველსაყოფად კომპეტენციის ფარგლებში შესაბამისი ღონისძიებების გატარება;
- ✓ სამსახურის სრულფასოვანი ინტეგრირება პერსონალური მონაცემების დაცვის პოლიტიკის მიმართულებით.

2021 წელს, შესაბამისი მიმართულების წარმომადგენლებმა მონაწილეობა მიიღეს შემდეგ სემინარებსა და ტრენინგებში:

- ✓ საქართველოს სამართლის ინსტიტუტის მიერ ორგანიზებული სემინარი „კორპორატიული გადახდისუნარიანობის ახალი რეგულირება 2021-2022 წ.წ.“;
- ✓ კავკასიის უნივერსიტეტის მიერ ორგანიზებული სემინარი - „პერსონალური მონაცემების დაცვის სამართლებრივი ჩარჩო ევროკავშირში, ევროსაბჭოსა და საქართველოში“;
- ✓ კავკასიის უნივერსიტეტის მიერ ორგანიზებული სემინარი - „ასოციირების შეთანხმება, ევროკავშირის შრომის დი-

რექტივები და საქართველოს შრომის კოდექსი”;

- ✓ კავკასიის უნივერსიტეტის მიერ ორგანიზებული სემინარი - „კიბერ დაცულობა, მონაცემთა დაცვა და კიბერ უსაფრთხოება“;

- ✓ სსიპ საჯარო სამსახურის ბიუროს მიერ ორგანიზებული გადამზადების კურსი, შრომის კოდექსის სიახლეების შესახებ;
- ✓ პერსონალურ მონაცემთა დაცვის ოფიცრის ტრენინგი.