

**Več prožnosti
in več odgovornosti –
za posloводства zavarovalnic
pri pripravi na SII**

mag. Andrej Šercer, Vzajemna, d.v.z.

21. DNEVI SLOVENSKEGA ZAVAROVALNIŠTVA
Portorož, 5.6.2014

Zakaj ?

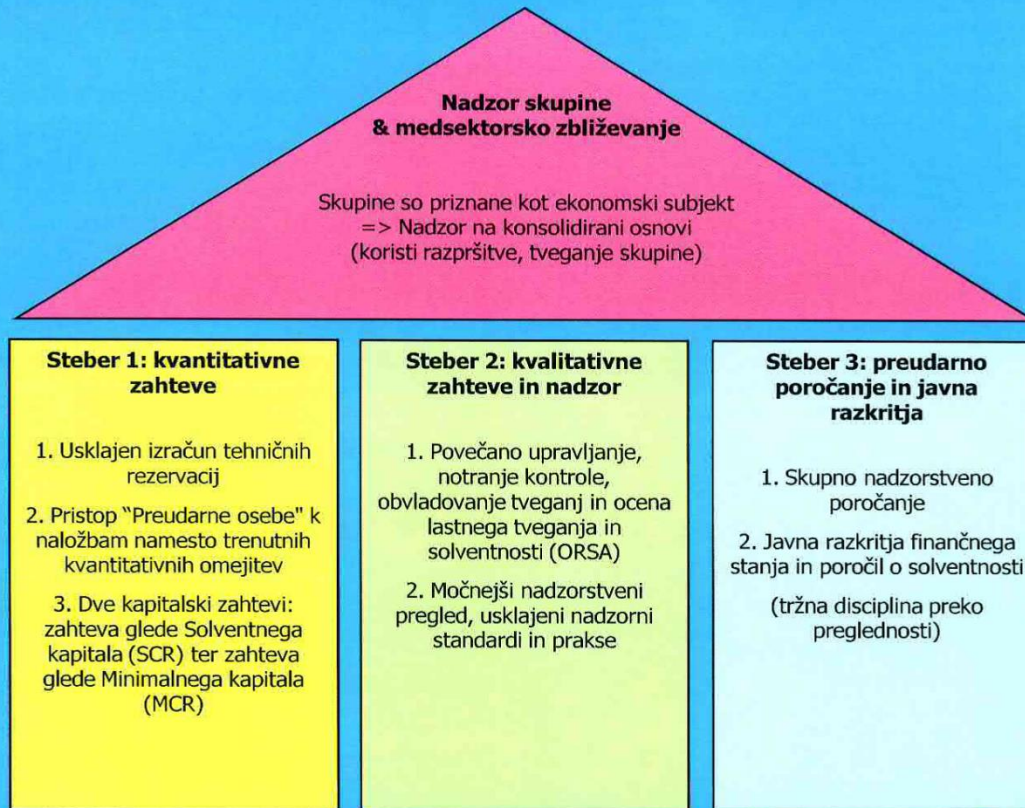
Bi sodelovali pri razvoju korporativnega upravljanja vaših zavarovalnic?

Želite biti pri tem omejeni ali imeti **več prožnosti**?

Kaj pa vaša **večja odgovornost**?



Solventnost II: 3 stebri in streha



European Commission
Internal Market & Services DG

4

Slika: Solventnost II - trije stebri in streha.

Vir: Van Hulle, K.: Evropska komisija, 18. Dnevi slovenskega zavarovalništva.

Smernice za pripravo na SII



- **Smernice o sistemu upravljanja**
- Smernice o v prihodnost usmerjeni lastni oceni tveganj podjetja (na podlagi načel ORSA)
- Smernice o predložitvi informacij nacionalnim pristojnim organom

...zavarovalnica (uprava) mora,...

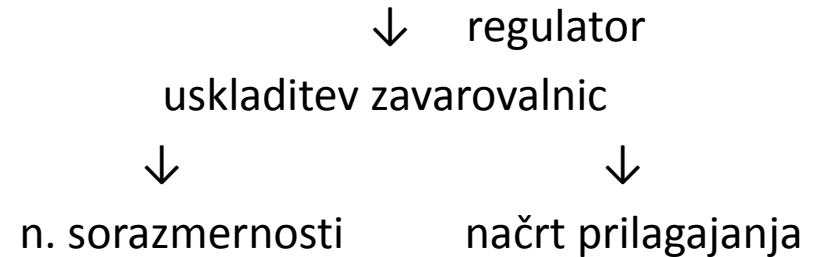
Način uveljavitve SII



Direktiva / Smernice SII



Direktiva / Smernice SII



Predpisi na osnovi tveganj



- upoštevajo **profil tveganosti** zavarovalnice
- upoštevajo **vseobsegajoča tveganja**
- so **usmerjeni v prihodnost** poslovanja
- temeljijo na **načelih**, ne na konkretnih pravilih
- zahtevajo **diskrecijsko pravico** pri odločanju



več svobode (možnosti)



več presoje (odločanje)



več odgovornosti (breme)

Stanje in pričakovanja



stanje:

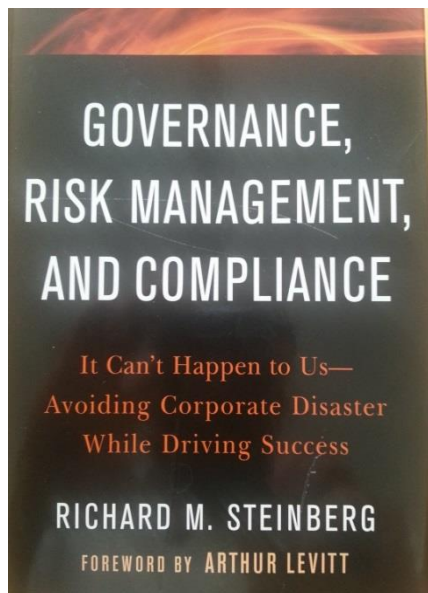
- se pripravljamo že več let (podatki, KUS, IT podpora)
- vsebina smernic o upravljanju deloma že prenesena v prakso
- samoocena zavarovalnic 2013
- četrtni vprašalnik AZN 2014



„tiha“ pričakovanja:

- zmerno in postopno prilagajanje
- konkretizacija načela sorazmernosti
- pristop „uskladi se ali pojasni odstopanja“
- dialog z regulatorjem
- itd. → **Ali so/bodo izpolnjena ?**

Učinkovit sistem upravljanja - GRC



- zagotavlja dobro in preudarno opravljanje dejavnosti,
- pregledno organizacijsko strukturo, jasno dodelitev in ustrezno ločitev odgovornosti,
- učinkovit sistem prenosa informacij,
- je predmet rednega notranjega pregleda,
- je sorazmeren glede na naravo, obseg in zahtevnost poslov zavarovalnice,
- politike (upravljanja tveganj, spremljanja skladnosti, notranjih kontrol, notranje revizije in izločenih poslov) - soglasje NS !
- **Koga boste zadolžili za to/te naloge ?**

4 ključne funkcije



fokus – osebe, ki dejansko vodijo zavarovalnico ali imajo druge ključne funkcije:

- **Aktuar**
- **Notranji revizor**
- **Upravljavec tveganj (novost)**
- **Skladnost (novost)**

Upravljanje tveganj - ERM

- **poudarjena odgovornost posloводства**
 - **učinkovit** sistem upravljanja tveganj (\neq spremljanje)
 - politike, strategije, procese – za odkrivanje, merjenje, upravljanje, poročanje
 - opredeliti t.i. **apetit do tveganj**, splošne omejitve dovoljenega tveganja
 - poleg KUS, likvidnosti in solventnosti tudi ostala pomembna tveganja
 - ERM mora biti **sestavni del procesa odločanja** zavarovalnice
 - izvajalec = nosilec funkcije upravljanja tveganj
 - opustitve = **hujša kršitev** (visoka globa)
- **usmerjenost v prihodnost (FLAOR/ORSA)**
 - **v prihodnost** usmerjena ocena lastnih tveganj
 - zavarovalnici se prepušča lasten pristop (sorazmernost)
 - sprejeta politika
 - **povezava s strateških upravljanjem** (kapital, planiranje, produkti)



Izločeni posli (outsourcing)



- **politika o izločenih poslih**
- **funkcija ali aktivnost, ki je pomembna za poslovanje:**
 - ključne funkcije
 - razvoj novih produktov in cenovna politika
 - zastopanje pri sklepanju zavarovalnih pogodb
 - upravljanje s premoženjem kritnega sklada
 - obravnava pritožb
 - obdelava zavarovalnih primerov
 - obdelava in hranjenje podatkov
 - proces ORSA
 - ipd.

Načelo sorazmernosti



- ukrepi ne smejo presegati tistega, kar je nujno za doseganje ciljev SII
- SII mora biti dostopna vsem - ne sme se preveč obremeniti majhnih in srednje velikih zavarovalnic (Slovenija)
- upoštevajo se „narava, obseg in zahtevnost poslov“

Za kakšno ceno? Stroški bi lahko vplivali na konkurenčnost ter se posledično lahko prevalili celo na zavarovance, kar gotovo ni namen SII.

Sorazmernost in poenostavitve

simple is beautiful.

- osnovno vodilo - široko, prožno
- določno in predvidljivo že v predpisih
- konkretizirano z jasnimi navodili
- za vsa poslovna področja in tveganja
- upošteva dejanski profil tveganosti
- odgovorno, pregledno, argumentirano
- ustrezna raven zaščite zavarovancev
- **v dialogu z regulatorjem**



Sorazmernost in poenostavitve

Priložnosti pri sistemu upravljanja

- posloводства
 - fit & proper
- zaposleni
 - razmejitev konflikta interesov
 - opravljanje ključnih funkcij (združevanje; delno zunanje izvajanje)
- FLAOR
 - primeren proces/politika
 - minimalna vsebina in struktura, ustrezna oblika
- razkrivanje informacij o upravljanju
 - povprečna javnost jih ne razume, za analitike nezanimivi, za regulatorja morda nepotrebni



Priložnosti pri poročanju, itd.

Uprava



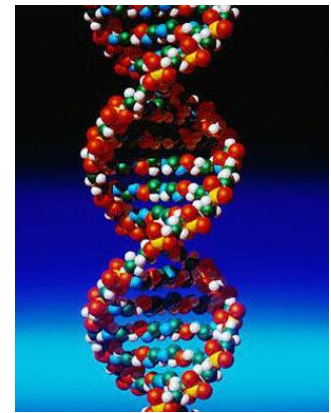
- Smernice SII = pripomoček za sistematičen pristop
- celosten načrt prilagajanja = nadzorovan prehod
- preverjanje v praksi in Q poročanje regulatorju
- imenovanje 4 ključnih funkcij
- načelo sorazmernosti & poenostavitve
- dialog z regulatorjem
- postopno vključevanje NS, morda celo skupščine

Uprava - NS



- **pristop od zgoraj navzdol** (aktivna vloga)
 - bistveno, da uprava in NS poznata vsa pomembna tveganja
 - so prejemniki notranjega poročila o tveganjih
- v postopek priprav na SII se **vkluči tudi NS**
 - potrditev strateškega načrta (že doslej)
 - soglasje k politikam (deloma že doslej)
 - seznanitev z načrtom prilagajanja in potekom
 - obveščenost o sistemu upravljanja in ERM
 - preverjanje rezultatov lastne ocene tveganj
 - vloga revizijske komisije (morda komisija za tveganja)

Uprava - NS

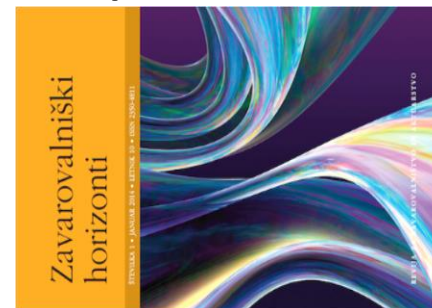


- morda tudi **skupščino**
 - sprememba statuta (upravljanje, ključne funkcije, pristojnosti, fit & proper)
 - informacije - KUS, SCR, solventnostni količnik, razpoložljivi kapital, vpliv na dividendno politiko, dokapitalizacije, ipd.)
- letno opisno **poročanje o sistemu upravljanja** regulatorju
 - splošne zahteve, sistem in struktura upravljanja
 - fit & proper
 - sistem upravljanja tveganj
 - notranji nadzor
- **ni logično, da bi uprava in NS dobila manj informacij kot regulator (interes/zanimanje) !**
- **SII ni le IT projekt – vključitev vseh deležnikov!**

Sposobnost in primernost (fit&proper)



- težišče ocenjevanja se prenaša z regulatorja na zavarovalnico
- velja za uprave, NS in nosilce ključnih funkcij
- interne politike (vsebina - izkušnje, ugled, upravljanje, interni postopki presoje in ocene, itd.)
- izhodišče za skupščine in NS pri kadrovanju
- izzivi v praksi
- podrobneje – članek v →



Ste na pravi poti ?

Vpeljava smernic SII je za upravo, NS in lastnike (skupščino) zagotovilo, da je zavarovalnica na pravi poti!



andrej.sercer@vzajemna.si

Vsa mnenja in stališča, izražena v tem prispevku, so mnenja in stališča avtorja in ne pomenijo uradnega mnenja in stališč družbe, v kateri je avtor zaposlen.