



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

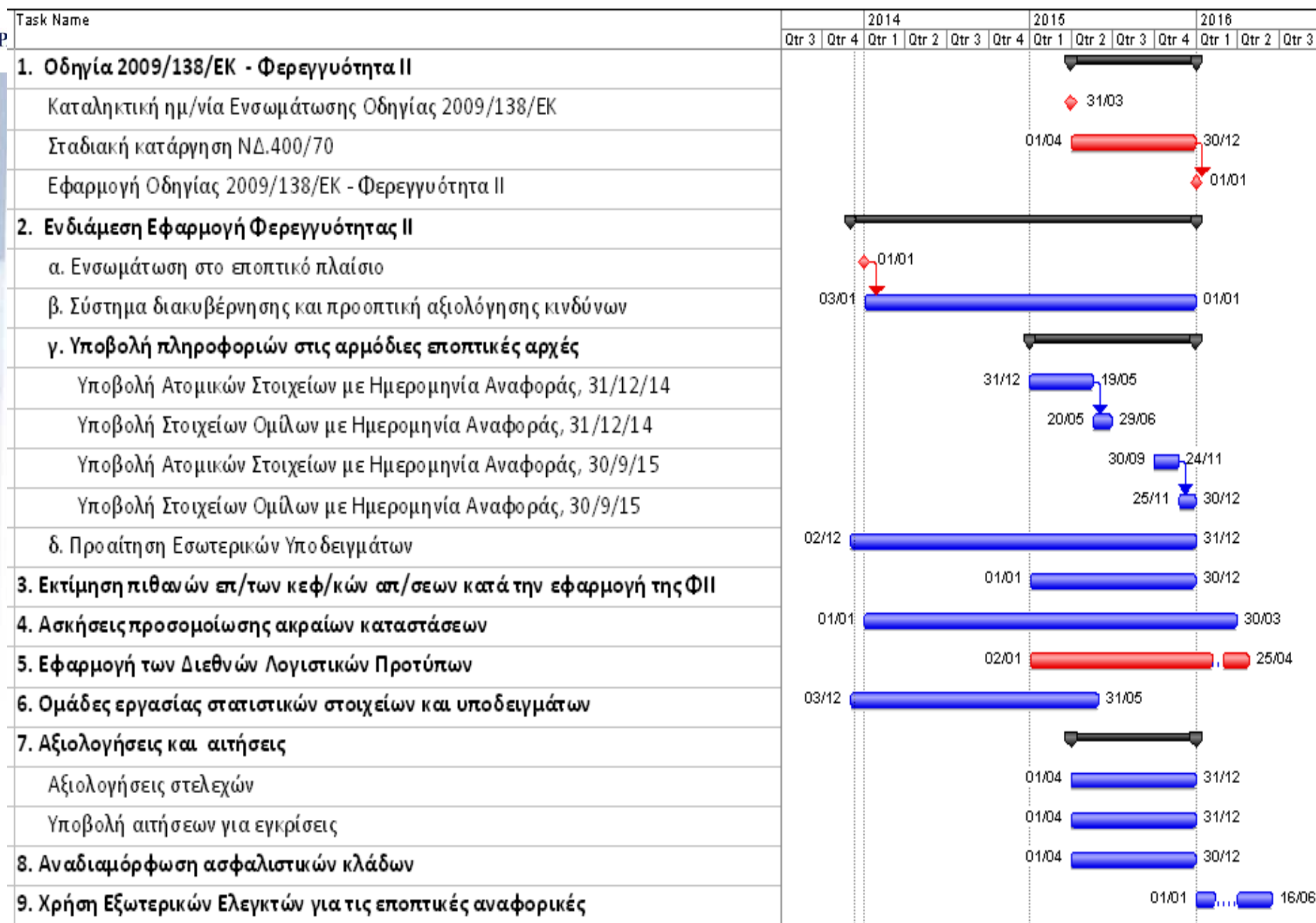
**Διεύθυνση Εποπτείας
Ιδιωτικής Ασφάλισης**

**Οδικός Χάρτης
Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων
για την αποτελεσματική εφαρμογή
της Οδηγίας Φερεγγυότητα II**

12/12/2013

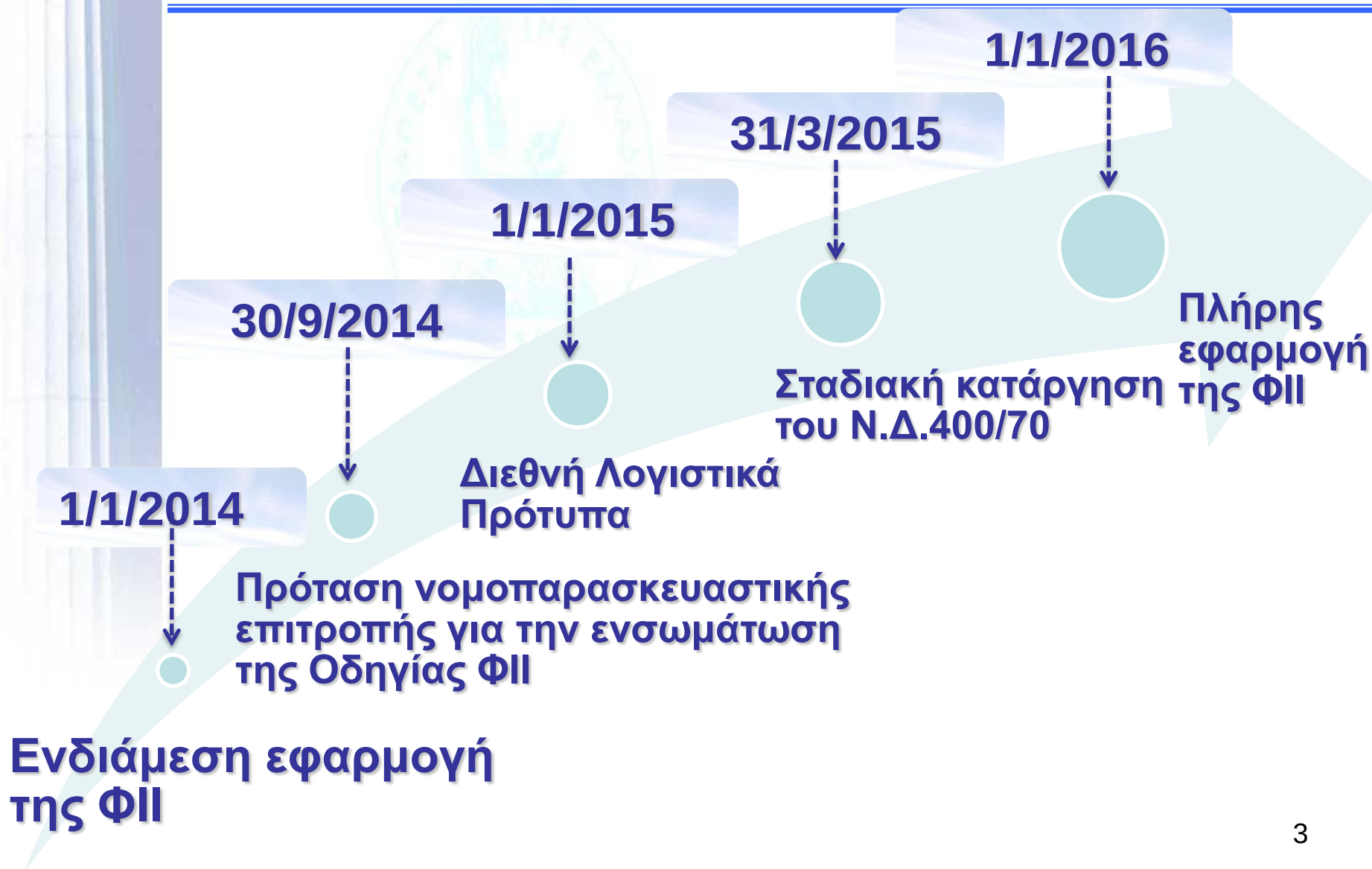
ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

ΤΡ





Συνοπτικό Χρονοδιάγραμμα Εργασιών





Ενδιάμεση εφαρμογή της Φερεγγυότητας II

- Την 30 Οκτωβρίου 2013 δημοσιεύτηκαν οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΙΟΡΑ για την ενδιάμεση εφαρμογή της Φερεγγυότητας II
- Η ΤτΕ θα εντάξει στο εποπτικό της πλαίσιο:
 - παρακολούθηση της διαδικασίας προετοιμασίας και συμμόρφωσης της κάθε επιχείρησης
 - σύνταξη και επικαιροποίηση της Κάρτας Αξιολόγησης Επικινδυνότητας (Σκορόκαρτα) κάθε επιχείρησης



Ενδιάμεση εφαρμογή της Φερεγγυότητας II

Ενδιάμεση
εφαρμογή
ΦII

- Σύστημα διακυβέρνησης
- Υποβολή Πληροφοριών στις εποπτικές αρχές
- Διαδικασία προαίτησης εσωτερικών υποδειγμάτων

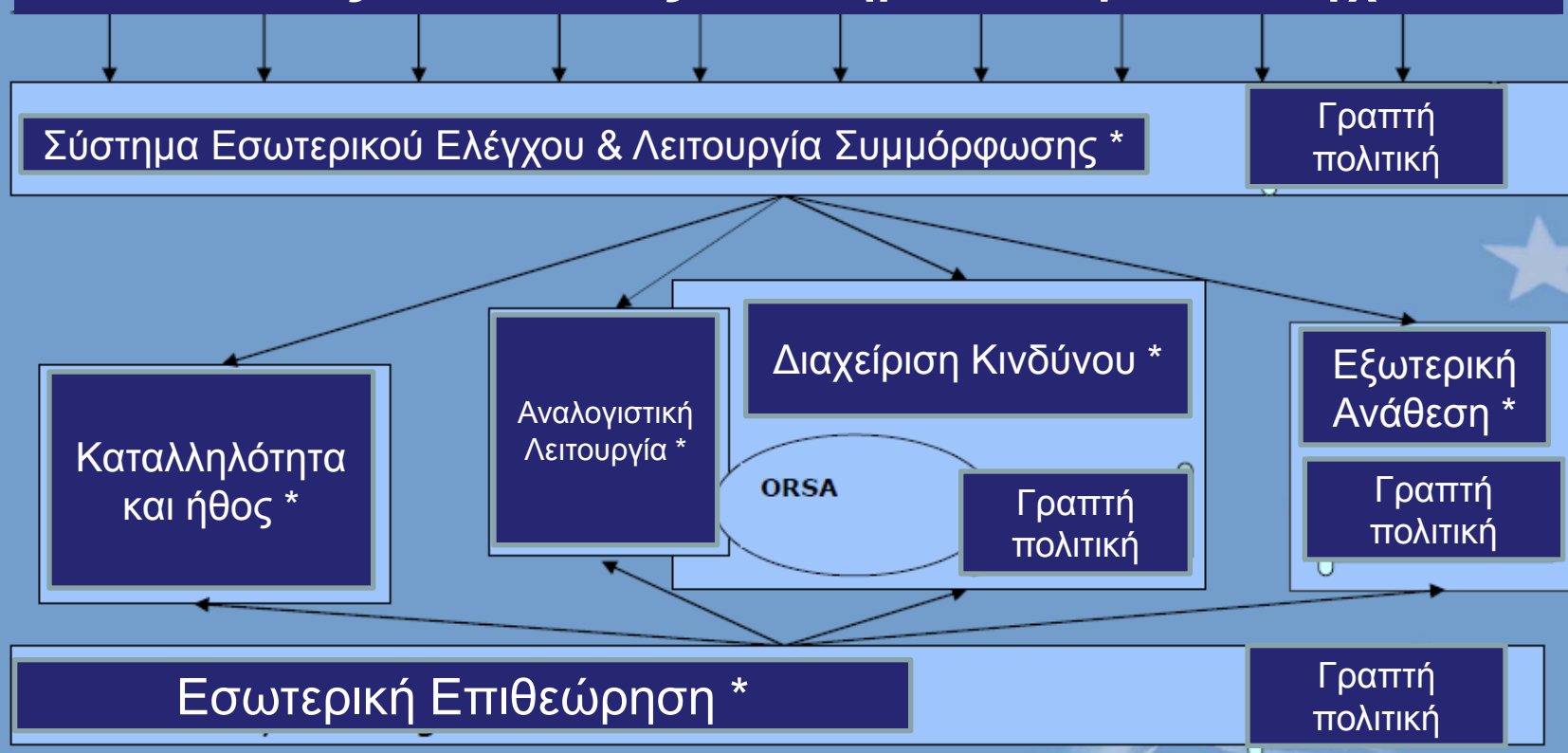
Διαχείριση
Κινδύνου

Προοπτική
αξιολόγηση ίδιων
κινδύνων

Σύστημα Διακυβέρνησης

Γενικές Απαιτήσεις

Πολιτικές / διαδικασίες / σύστημα εσωτερικού ελέγχου



* Εφαρμόζονται τα ενδιάμεσα μέτρα εφαρμογής και μετά θα εκδοθούν κατ' εξουσιοδότηση πράξεις



Ενδιάμεση εφαρμογή της Φερεγγυότητας II

Υποβολή ποσοτικών πληροφοριών

Ετήσια στοιχεία 31/12/2014

Εντός 20 εβδομάδων για
ατομικά στοιχεία

Εντός επιπλέον 6 εβδομάδων
για στοιχεία ομίλων



Ενδιάμεση εφαρμογή της Φερεγγυότητας II

Υποβολή ποσοτικών πληροφοριών

Στοιχεία 9μήνου 30/9/2015

**Εντός 8 εβδομάδων για
ατομικά στοιχεία**

**Εντός επιπλέον 6 εβδομάδων
για στοιχεία ομίλων**



Ενδιάμεση εφαρμογή της Φερεγγυότητας II

Χρήση
πληρο-
φοριών

**Αξιολόγηση της
κεφαλαιακής επάρκειας**

**Αξιολόγηση του βαθμού
ετοιμότητας για
συμμόρφωση προς τις
ποσοτικές απαιτήσεις**



Ενδιάμεση εφαρμογή της Φερεγγυότητας II

Οι επιχειρήσεις που σκοπεύουν να χρησιμοποιήσουν εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, θα πρέπει:

Να καταρτίσουν το πλαίσιο του εσωτερικού τους υποδείγματος, για σκοπούς:

**διαχείρισης
κινδύνου**

**λήψης
αποφάσεων**

**υπολογισμό
κεφαλαιακής
απαίτησης**

**Να
προετοι-
μασθούν
για το
ενδεχόμενο
απόρριψής
του**



Φερεγγυότητα II

- Οδηγία 2009/138/ΕΚ
- Οδηγία Omnibus II
 - 30/9/2014: Πρόταση νομοπαρασκευαστικής επιτροπής για την ενσωμάτωση των ανωτέρω Οδηγιών
 - 31/3/2015: Σταδιακή κατάργηση του Ν.Δ. 400/70
 - 1/1/2016: Ημερομηνία πλήρους εφαρμογής
- Αναμένονται:
 - κατ' εξουσιοδότηση πράξεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής
 - τεχνικά πρότυπα και κατευθυντήριες γραμμές από την ΕΙΟΡΑ



Εκτίμηση πιθανών πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων

- Εντός του 2015 η Τράπεζα της Ελλάδος θα προβεί σε αξιολόγηση της ανάγκης πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων
- Εφόσον απαιτείται, θα επιβληθούν έγκαιρα οι αναγκαίες πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις, από την 1^η εφαρμογή της ΦΙΙ, με σκοπό την ενίσχυση της προστασίας των ασφαλισμένων



Εκτίμηση πιθανών πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων

- Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις θα επιβληθούν όταν διαπιστωθεί ότι:
 - το προφίλ κινδύνου αποκλίνει από τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας
 - το σύστημα διακυβέρνησης αποκλίνει από τις απαιτήσεις διακυβέρνησης



Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

- Εντός των ετών 2014 και 2015 θα διεξαχθούν ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και αντίστοιχοι διαγνωστικοί έλεγχοι
- για την αξιολόγηση των κινδύνων που έχουν αναλάβει οι επιχειρήσεις
- τα χρονοδιαγράμματα και οι μεθοδολογίες θα καθοριστούν από κοινού με την ΕΙΟΡΑ



Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα

- Η εφαρμογή των ΔΛΠ αποτελεί βασικό προαπαιτούμενο για την αποτελεσματική εφαρμογή της ΦII
- Αποτελεί το 1^ο στάδιο προσαρμογής προς τις μεθοδολογίες αποτίμησης της ΦII
- Υπάρχει εισήγηση σχετικής νομοπαρασκευαστικές επιτροπής για εφαρμογή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων από 1/1/2015



Ομάδες εργασίας στατιστικών στοιχείων και υποδειγμάτων

- Αναμένεται η ενσωμάτωση από τις επιχειρήσεις, μέσω κατάλληλης προσαρμογής, των συμπερασμάτων των ομάδων εργασίας
 - στις ασφαλιστικές λειτουργίες και
 - στα μηχανογραφικά συστήματα
 - Πίνακες νοσηρότητας, θνησιμότητας, στοιχεία ασφαλίσεων κατά ζημιών
 - Υποδείγματα σεισμού, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, πιστωτικού κινδύνου, μακροβιότητας, υγείας



Αξιολογήσεις στελεχών

- Αξιολόγηση της καταλληλότητας και της αξιοπιστίας
 - όλων ανεξαιρέτως των μελών της διοίκησης (του Δ.Σ. συμπεριλαμβανομένου), καθώς και
 - όλων των ατόμων που αναλαμβάνουν εργασίες που αφορούν στις βασικές λειτουργίες (αναλογιστική, διαχείριση κινδύνου, εσωτερική επιθεώρηση και κανονιστική συμμόρφωση),
- σύμφωνα με την πολιτική της κάθε επιχείρησης
- σχετική ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος



Υποβολή αιτήσεων για εγκρίσεις από την ΤτΕ

- Συμβάσεων εξωπορισμού (outsourcing) βασικών λειτουργιών
- Εφαρμογής των μηχανισμών εξισορρόπησης της μεταβλητότητας και της προσαρμογής επιτοκίου λόγω αντιστοίχισης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων
- Εσωτερικών υποδειγμάτων και παραμέτρων εξειδικευμένων σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση



Υποβολή αιτήσεων για εγκρίσεις από την ΤτΕ

- Σε περίπτωση μη έγκαιρης υποβολής, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις κινδυνεύουν να μην μπορούν να κάνουν χρήση αυτών των δυνατοτήτων από την πρώτη ημέρα έναρξης ισχύος της οδηγίας Φερεγγυότητα II



Αναδιαμόρφωση ασφαλιστικών κλάδων

- Αναδιαμόρφωση ασφαλιστικών κλάδων και ανακατάταξη ασφαλιστικών χαρτοφυλακίων.
- Ενδεικτικά:
 - Εργασίες κλάδων IV.2 / Ατυχήματα / Ασθένειες
 - I.3. συμπληρωματικές ασφαλίσεις



Δημοσιοποίηση πληροφοριών

- Μετά το τέλος της χρήσης 2016 θα υπάρχει δημοσιοποίηση συγκεκριμένων πληροφοριών
 - Κατάλληλα συστήματα και υποδομές προκειμένου οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις να ανταποκρίνονται στις υποχρεώσεις τους
 - Έγγραφη πολιτική, εγκεκριμένη από το Δ.Σ., με την οποία διασφαλίζεται η διαρκής ορθότητα και καταλληλότητα των δημοσιοποιούμενων πληροφοριών



Η λειτουργία της δημοσιοποίησης των πληροφορικών ως εποπτικό εργαλείο

- Εφόσον, μετά την δημοσιοποίηση, εκκρεμεί σχετικός έλεγχος από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα αναφέρεται ρητά ότι το τελικό ύψος της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας εξακολουθεί να υπόκειται σε εποπτική αξιολόγηση
- Η Τράπεζα της Ελλάδος θα ζητεί τη διόρθωση των δημοσιευμένων πληροφοριών, εφόσον υπάρχουν αποκλίσεις



Χρήση εξωτερικών ελεγκτών για εποπτικές αναφορές

- Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν να προνοήσουν εγκαίρως και να λάβουν όλα τα αναγκαία μέτρα ώστε να είναι ελεγμένες από εξωτερικούς ελεγκτές οι αναφορές που θα υποβληθούν προς την Τράπεζα της Ελλάδος με ημερομηνία αναφοράς την 1.1.2016.
- Ο έλεγχος των εργασιών αυτών είναι διαφορετικός από τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων των επιχειρήσεων και θα διεξαχθεί σύμφωνα με οδηγίες που θα δοθούν από τα ευρωπαϊκά όργανα.



Κάρτα αξιολόγησης επικινδυνότητας

- Αποτελεί ένα καινούργιο εποπτικό εργαλείο
- Σκοπός είναι η δημιουργία μιας αποτελεσματικής διαδικασίας για την αξιολόγηση του επιπέδου ασφαλείας που προσφέρει στους ασφαλισμένους και της ευρωστίας κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης
- Επιτυγχάνεται μέσω της αξιολόγησης
 - Του προφίλ κινδύνου
 - Της χρηματοοικονομικής κατάστασης
 - Των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου



Κάρτα αξιολόγησης επικινδυνότητας

Τα κυριότερα οφέλη
είναι τα ακόλουθα:

Αξιολόγηση της επικινδυνότητας της
κάθε επιχείρησης

Έμφαση στην έγκαιρη αναγνώριση
των κινδύνων

Δόμηση του εποπτικού ελέγχου και
ιεράρχηση των προτεραιοτήτων επί
τη βάσει του κινδύνου