



**ПОЛИТИКА ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА И ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА
(СОП)**

ПОЛИТИКА

за оценка на собствения риск и платежоспособност на СивЗК (СОРП)

1. Въведение

1.1. В съответствие с чл.16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и Съвета от 24.11.2010г. за създаване на Европейски надзорен орган, ЕОЗППО издаде насоки, адресирани до надзорните органи, как да прилагат Директива 2009/138/ЕО на Европейския Парламент и Съвета от 25.11.2009г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (наричана по-долу "Платежоспособност II").

1.2. Тези насоки са базирани на чл.чл.41, 44, 45 и 246 от „Платежоспособност II” и чл.чл. 262 и 306 от Делегиран Регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10.10.2014г., допълващи Директива 2009/138/ЕС (наричана по-долу "Делегиран Регламент 2015/35 на Комисията"). Насоките бяха възприети от КФН по съответният ред.

1.3. От настоящата политика се очаква да се докаже, че СивЗК има напредничав поглед и възприятие върху рисковете, на които е изложена.

1.4. Политиката се фокусира както върху това, което следва да бъде постигнато посредством оценката на собствения риск и платежоспособността (наричана по-долу "СОРП"), така и върху това как трябва да бъде извършена. Тъй като оценката на съвкупните нужди от платежоспособност представлява специфичния възглед на СивЗК относно нейния рисков профил, капиталови и други средства, които са необходими, за да се посрещнат тези рискове, предприятието СивЗК следва да реши за себе си как ще извърши тази оценка предвид същността, обхвата и сложността на рисковете, свързани с дейност ѝ.

1.5. Очаквано е КФН да прилага насоките на ЕОЗППО и независимо от това те ще са предмет на анализ на равнопоставеността. Също предполагаме, че административният, управленският и надзорният орган (АУНО) ще играе активна роля в СОРП, като направлява процеса и може би ще оспорва резултата.

2. Подход

2.1. Предприятието СивЗК създаде своя собствена процедура за СОРП, с подходящи и адекватни техники, пригодени да отговарят на неговата организационна структура и система за управление на риска, като има предвид природата, обхвата и сложността на рисковете, присъщи на бизнеса.

3. Документация

3.1. СивЗК създава и съхранява следната документация за СОРП:

- а) политика за СОРП;
- б) архив на всяка извършена СОРП;
- в) вътрешен доклад за всяка СОРП;

д) надзорен доклад за СОРП.

3.2. УС одобри настоящата политиката за СОРП. Тя включва описание на:

а) процеса и процедурите за извършване на СОРП;

б) връзката между рисковия профил, одобрените лимити по отношение на риска и съвкупните нужди от платежоспособност;

в) методите и методологиите, включително информация за:

- как и колко често стрес тестовете, анализът на чувствителността, обратните стрес тестове или други релевантни анализи следва да бъдат прилагани, като се счита, че веднъж годишно е подходяща честота имайки пред вид изключително ниският профил на риск, на който е подложена СиВЗК;

- стандарти по отношение качеството на информацията - SF - II и BGN, € и в незначителен обем \$ в пълната им характеристика;

- честотата на оценката и потвърждаването на нейната адекватност, като се вземе предвид рисковия профил на предприятието, променливостта на неговите нужди от платежоспособност, отнесени към неговата капиталова позиция не изискват увеличаване на честотата, но е възможно да се извършва и по-често, като например до 4 пъти за една календарна година;

- времето за извършване на СОРП и обстоятелствата, които биха наложили необходимостта от нейното извършване извън регулярните времеви интервали При устойчив ръст на Капиталовото изискване за платежоспособност ((КИП), в превод от англ.ез. – Solvency capital requirement (SCR)) към Минималното капиталово изискване ((МКИ), в превод от англ.ез. – Minimum capital requirement (MCR)) се извършва и завишаване на честотата на СОРП.

3.3. Предприятието СиВЗК трябва да има доказателства и документи за всяка СОРП и резултатите от нея.

3.4. Чрез вътрешен доклад за СОРП – СиВЗК информира всички членове на ЗТЕ (застрахователно-техническият екип – аналог на административния съвет), най-малко за резултатите и заключенията от СОРП, след като процедурата и резултатите бъдат одобрени от УС.

3.5. СиВЗК извършва количествено остойностяване на капиталовите нужди и описание на други средства, необходими, като се засягат всички съществени рискове, независимо от факта, дали тези рискове могат да бъдат представени в количествена форма или не.

3.6. СиВЗК осигурява, за нуждите на платежоспособност с далновидна и направена в средносрочен и дългосрочен план оценката на съвкупните рискове, когато това е възможно.

4. База за оценка и отчитане на съвкупните нужди от платежоспособността.

4.1. Предприятието СиВЗК използва бази за оценка и отчитане, които не са различни от тези посочени в „Платежоспособност II” и ползва стандартната формула, което опростява настоящата политика.

4.2. Предприятието СиВЗК непрекъснато да анализира – дали отговаря на регулаторните изискванията на „Платежоспособност II” по отношение на капитала ѝ, като част от тази оценка, то включва следното:

а) потенциалните бъдещи съществени промени в профила на риска, като рисковият апетит следва непрекъснато да се амортизира;

б) количеството и качеството на собствените си фондове за целия период на бизнес планирането;

в) подробната разбивка на собствените фондове и как тя може да бъде променена в резултат от изкупуване, разплащане и матуритет за целия период на бизнес планиране е изискуема от

насоките за СОРП, но не е наложителна към СиВЗК, поне към момента на създаването на политиката, но това не изключва бъдещо развитие и в тази посока.

4.3. Предприятието СиВЗК изисква актюерската функция на предприятието:

- а) да осигурява информация дали предприятието би отговаряло за продължителен период на изискванията по отношение на изчислението на техническите резерви, като стремежът на СиВЗК ще бъде винаги да се създават активи в излишък и най-вече с висока степен на ликвидност;
- б) да идентифицира потенциалните рискове, произлизащи от неопределеност, свързана с тези изчисления.

4.4. Предприятието СиВЗК оценява дали неговият рисков профил се отклонява от предположенията подкрепящи изчислението на КИП и дали тези отклонения са значителни. Като първа стъпка предприятието извърши качествен анализ и тъй като той показва, че отклонението е незначително, по силата, на което няма да се изисква количествена оценка.

4.5. Предприятието СиВЗК, резултатите от СОРП и изводите, направени по време на процеса на извършване на тази оценка са, както следва, а именно:

- а) управлението на неговия капитал;
- б) неговото бизнес планиране;
- в) неговия продуктов дизайн и развитие.

4.6. Предприятието СиВЗК извършва СОРП веднъж в годината – към края на всяка календарна година до края на месец февруари, следващ годината, за която се извършва СОРП, като освен всичко описано в настоящата политика за техническото изпълнение на СОРП е уточнено, че до промяна на настоящата политика за нуждите на СОРП, ще се използва програмният продукт „SF-II”, чиято настройка да изчислява капиталовото изискване КИП на ниво от 3’700хил. € ще се коригира ръчно до 7’400хил. BGN.