



Priorytety Nadzoru Ubezpieczeniowego na lata 2020 - 2024

*Dagmara Wieczorek-Bartczak
Zastępca Przewodniczącego KNF*

Agenda



Przegląd i aktualizacja systemu Wypłatność II

Zakres przeglądu - dyrektywa, rozporządzenie delegowane, standardy techniczne, wytyczne EIOPA

Priorytet UKNF

Zmiany systemu Wypłatność II powinny być odpowiednie dla specyfiki krajowego rynku ubezpieczeń

Aktywny udział UKNF w unijnych pracach nad przeglądem

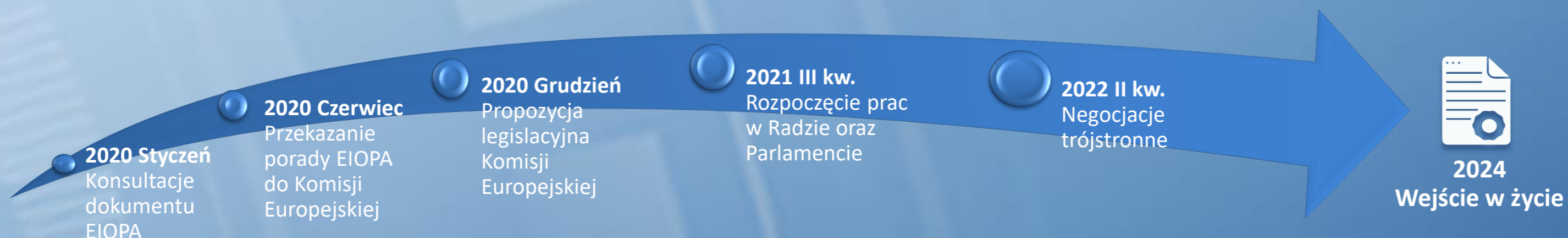
- Przegląd metodyki (w tym parametrów) obliczania wymogu SCR za pomocą formuły standardowej
- Funkcjonowanie nadzoru nad zakładami w grupach kapitałowych
- Sprawozdawczość/ujawnianie

Kontynuacja prac z roku 2019 i nowe obszary działania w roku 2020

- Granica umowy
- EPIFP
- Model ryzyka pożaru
- LAC DT

Metody współpracy z rynkiem ubezpieczeniowym:

- Zespoły robocze składające się z przedstawicieli Urzędu i rynku
- Konsultacje metodyk z sektorem ubezpieczeń
- Spotkania z rynkiem ubezpieczeniowym
- Bieżąca komunikacja z sektorem ubezpieczeń



Przegląd i aktualizacja systemu Wypłatność II

Priorytety prac UKNF w obszarze przeglądu i aktualizacji systemu Wypłatność II

- 1 ESG
 - Sposób nadzoru nad ESG
 - Ujawnianie
 - Czynniki środowiskowe (*environmental*) społeczne (*social responsibility*) i ładu korporacyjnego (*corporate governance*)

- 2 SPRAWOZDAWCZOŚĆ
 - Wyeliminowanie nadmiarowej sprawozdawczości
 - Pogłębienie zasady proporcjonalności

- 3 PLANY RECOVERY I RESOLUTION DLA PODMIOTÓW SYSTEMOWO ISTOTNYCH

Nowe regulacje dla sektora ubezpieczeń

- 1 OBLIGACJE HYBRYDOWE (CoCo)

- 2 FUNDUSZ POMOCOWY

- 3 ORGAN RESOLUTION DLA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ



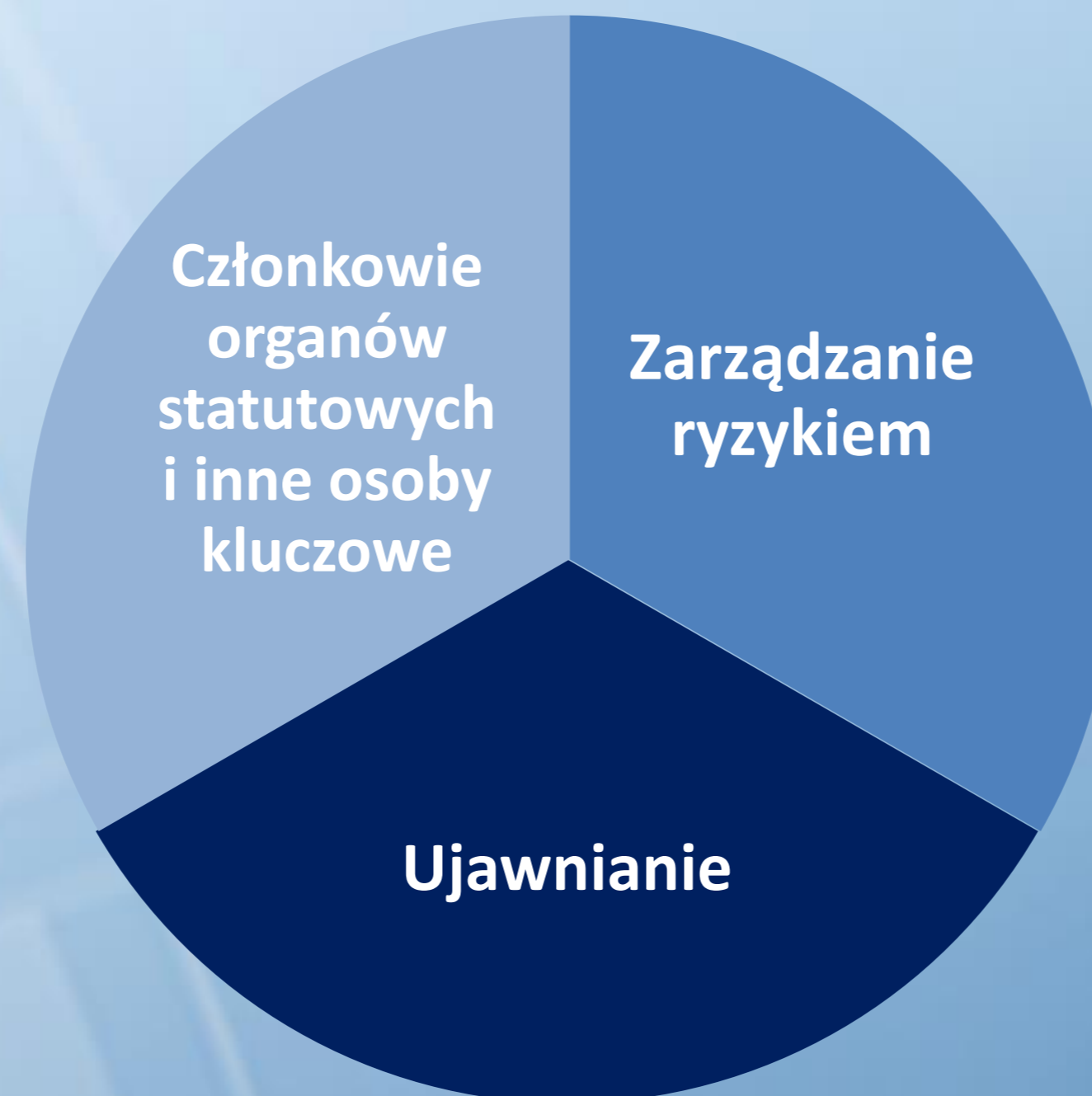
ESG - Czynniki środowiskowe

Greening the Financial System a stabilność krajowego sektora ubezpieczeń

- Analiza taksonomii
- Analiza ryzyka klimatycznego jako elementu zarządzania ryzykiem
- Wprowadzenie testów warunków skrajnych z kilkuletnim horyzontem
- Ocena wpływu emisji i zakupu green bonds na wymóg kapitałowy i na kapitał

II Filar Systemu Wypłatcalność II

- 2021 rok – opublikowanie wersji 2.0 Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych
- Ocena pierwotna i wtórna doświadczenia, umiejętności oraz rękojmi (reputacja i unikanie konfliktu interesów) osób kluczowych
- 2020 rok – dokończenie oceny funkcjonowania funkcji kluczowych w zakładach:
 - funkcji zarządzania ryzykiem
 - funkcji aktuarialnej
 - funkcja audytu wewnętrznego



- Wydanie Rekomendacji dot. zarządzania ryzykiem inwestycyjnym – rozpoczęcie prac w II połowie 2020 roku
- Wydanie Rekomendacji dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym – rozpoczęcie prac w IV kwartale 2020 roku
- Wydanie Rekomendacji dot. systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego – rozpoczęcie prac w 2021 roku

- Ocena rzetelności sprawozdawczości oraz jakości przekazywanych danych i informacji
- Wprowadzenie nowej sprawozdawczości z zakresu modelu biznesowego dot.:
 - szczegółowych informacji dot. kanałów dystrybucji, głównych dystrybutorów i sprzedawanych przez nich produktów ubezpieczeniowych
 - raportu o stanie portfela ubezpieczeń grupy 3 i 5 działu I – wg stanu na 31 grudnia 2019 r.
- Ścisła współpraca z biegłymi rewidentami zakładów ubezpieczeń

Zarządzanie ryzykiem na każdym etapie cyklu życia produktu ubezpieczeniowego



- **Interwencja produktowa** w zakresie produktów z UFK
- **Kontrole Urzędu** w zakresie tworzenia produktów przez zakład ubezpieczeń:
 - zdefiniowanie klienta docelowego
 - zarządzanie aktywami UFK
 - odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń
- **Ocena systemu wynagrodzeń dystrybutorów**
- **Identyfikacja twórcy produktu**

- Kontrole Urzędu** dot. procesu zarządzania kartami KID i IPID (przygotowywania, dystrybucji i aktualizacji kart)

- Kontrole Urzędu** dot.:
- procesu badania potrzeb przy oferowaniu ubezpieczeń z UFK oraz zawarcia umowy na tej podstawie
 - zgodności zawartej umowy z rekomendacją w zakresie poziomu ryzyka inwestycyjnego i okresu trwania umowy
 - **Analiza praktyk sprzedażowych**
 - **Analiza zarządzania konfliktami interesów**

Obowiązki zakładu ubezpieczeń

- Stworzenie:
 - Strategii zarządzania ryzykiem
 - Zasad, procedur i wytycznych
- Posiadanie struktury, procesów i zasobów odpowiednich do skali i złożoności prowadzonej działalności, pozwalających na sprawne zarządzanie ryzykiem
- Posiadanie systemu zarządzania ciągłością działania, w tym planów utrzymania ciągłości działania oraz planów awaryjnych

- **Analiza skarg i reklamacji na zakłady ubezpieczeń i na dystrybutorów** ubezpieczeń pod kątem m.in.:
 - Prawidłowości procesu zarządzania produktem
 - Praktyk sprzedażowych
 - Likwidacji szkód
- **Analiza implementacji wytycznych** dot. rozpatrywania skarg i reklamacji

- **Kontrole Urzędu** dot. procesu likwidacji szkód z ubezpieczeń OC ppm
- **Współpraca przy opracowaniu regulacji** wysokości zadośćuczynień za śmierć w wypadku komunikacyjnym
- **Współpraca przy opracowaniu regulacji** procesu udostępniania pojazdu zastępczego
- **Wsparcie regulacji** procesu ustalania wysokości odszkodowania z uwzględnieniem "zasady pełnego odszkodowania"



Ryzyko „relacji z klientem” – ryzyko wynikające z niewłaściwego prowadzenia działalności przez zakład ubezpieczeń lub jego pośredników na którymkolwiek etapie cyklu życia produktu

Tworzenie produktu ubezpieczeniowego

Informacja o produkcie (karty KID i IPID)

Dystrybucja produktów ubezpieczeniowych

Zarządzanie ryzykiem aktuarialnym oraz inwestycyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zgodności i reputacji

Rozpatrywanie skarg i reklamacji

Likwidacja szkód/spełnianie świadczeń

Nadzór nad dystrybucją ubezpieczeń

Strategia nadzoru nad dystrybucją ubezpieczeń



- Komplementarność działań analitycznych i kontrolnych



- Analiza stopnia wdrożenia i stosowania wymogów dotyczących dystrybucji ubezpieczeń przez dystrybutorów ubezpieczeń
 - prowadzenie czynności w ramach nadzoru analitycznego (analiza „zza biurka”), głównie ankietowych, oraz kontroli na miejscu



- Analiza stopnia wdrożenia i stosowania wymogów dotyczących dystrybucji ubezpieczeń w kanale bancassurance



- Rozwój funkcjonalności nowego Rejestru Pośredników Ubezpieczeniowych



- Wdrożenie w ramach Rejestru Pośredników Ubezpieczeniowych narzędzi o charakterze analityczno-nadzorczym



- Wybór dystrybutorów, względem których będą prowadzone działania nadzorcze według:
 - wielkości podmiotu/udziału w rynku
 - wysokiej/podwyższonej intensywności nadzorczej wobec zakładu ubezpieczeń
 - rozproszenia geograficznego dystrybutorów
 - dystrybuowanych przez podmiot produktów ubezpieczeniowych
 - skarg/reklamacji/sygnałów z rynku dotyczących dystrybutora
 - rodzaju kanału dystrybucji - koncentracja na kanale bancassurance
 - jakości danych rejestrowych



Zakres kontroli dystrybutora ubezpieczeń

- wykonywanie dystrybucji ubezpieczeń uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie, zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów
- wykonywanie obowiązków informacyjnych
- nadzór zakładu ubezpieczeń nad agentami

Nadzór nad dystrybucją ubezpieczeń

Długoterminowe działania nadzorcze

Przegląd i aktualizacja

- Rekomendacji dotyczącej badania adekwatności produktu – przedstawienie propozycji zmian do konsultacji w II kwartale 2020 roku
- Wytycznych dotyczących dystrybucji ubezpieczeń – zakończenie prac w 2021 roku
- Rekomendacji dotyczących systemu zarządzania produktem – zakończenie prac w 2021 roku

Analiza i weryfikacja

- Zgodności przeprowadzania egzaminów agencyjnych z wymogami prawa
- Wykonywania obowiązku odbycia szkolenia zawodowego, o którym mowa w art. 12 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń
- Przepisów prawa w obszarze dystrybucji ubezpieczeń oraz przygotowanie propozycji zmian legislacyjnych



Narzędzia nadzorcze i SupTech



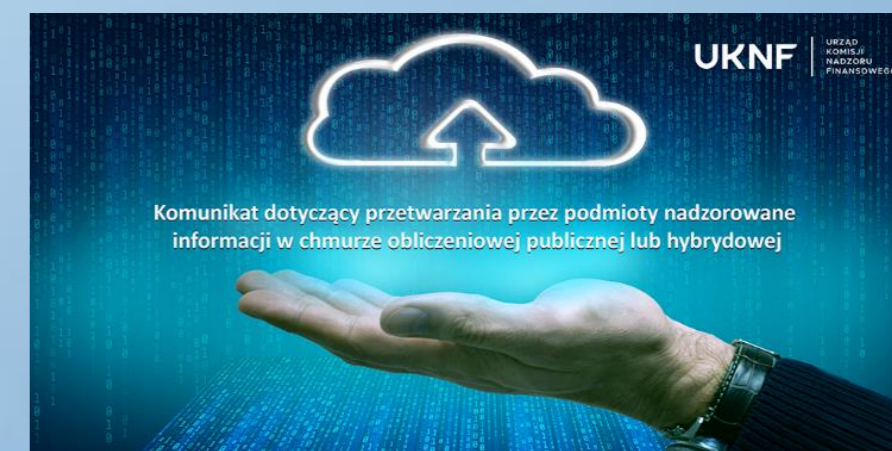
Metodyka odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych



BION i SWO

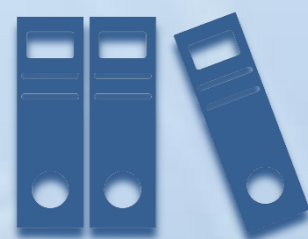


Prospektywne testy warunków skrajnych



Chmura w sektorze ubezpieczeń

W okresie luty – czerwiec 2020 r. UKNF przeprowadzi warsztaty omawiające komunikat. Warsztaty będą kierowane do podmiotów nadzorowanych i dostawców usług chmury obliczeniowej Zakłady ubezpieczeń (za pośrednictwem PIU) oraz UFG zostaną zaproszone do wzięcia udziału w warsztatach Przewidywany termin warsztatów: 11.02.2020 r.



Rejestr pośredników ubezpieczeniowych



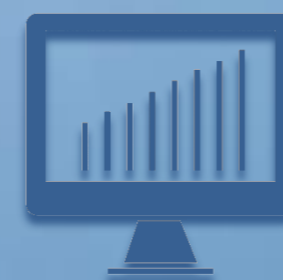
Sprawozdawczość – XBRL



Model ryzyka pożaru



Sprawozdawczość – poprawa jakości danych przez wprowadzenie testów blokujących



Wykorzystanie Machine Learning w ubezpieczeniach

