

KAKO UČINITI SOLVENTNOST II PROVEDIVIM ZA SVE

Europsko udruženje osiguratelja i reosiguratelja – CEA izdalo je u prosincu 2010. publikaciju „Kako učiniti Solventnost II provedivim za sve“ (engl. *Solvency II: Making it workable for all*).



Poučeni iskustvom svojih udruženja članova i njihovih društava za osiguranje i društava za reosiguranje prilikom ispunjavanja QIS5 vježbe (Studija kvantitativnog utjecaja, engl. *quantitative impact study*), Europsko udruženje osiguratelja i reosiguratelja – CEA je zabrinuto kako su dosadašnji zahtjevi regulative Solventnost II preteški, prekompleksni i preskupi za društva koja ih trebaju provesti. Sukladno načelu proporcionalnosti, kao jednom od temeljnih općih načela u pravu Europske unije, CEA smatra da bi male i srednje osiguratelje trebalo osloboditi kompleksnosti nekih od zahtjeva koje nalaže direktiva Solventnost II. Načelo proporcionalnosti znači da javna vlast ne smije građaninu ili pravnoj osobi nametati veće obveze nego što je to u javnom interesu strogo nužno da bi se ostvario cilj mjere. U ovom slučaju, to bi značilo da se predloženi zahtjevi iz direktive Solventnost II trebaju primjenjivati proporcionalno – razmjerno veličini osiguratelja, jer će jedino na taj način Solventnost II postati provediva. Proces implementacije će najviše brinuti male i srednje osiguratelje, te stoga treba smanjiti ili izbaciti nepotrebnu kompleksnost u izračunima, administrativni teret i sl.

Neka od područja koja je potrebno unaprijediti:

- 1.) Smanjenje kompleksnosti standardnog pristupa,**
- 2.) Primjena načela proporcionalnosti i**
- 3.) Razrada ostalih praktičnih načina koji čine Solventnost II izvedivim.**

1.) Smanjenje kompleksnosti standardnog pristupa

Po standardnom pristupu Solventnosti II potrebno je provesti velik broj kompleksnih kalkulacija koje bi trebalo pojednostaviti. Osiguratelji diljem Europe susreću se, između ostalog, sa sljedećim važnijim problemima: izračun tehničkih pričuva, izračun internog kapitala i kapitalni zahtjevi po direktivi

Solventnost II. Na području izračuna tehničkih pričuva presloženi su zahtjevi za kalkulaciju granice rizika (engl. *risk margin*) i zahtjevi za izradu kvartalnih izvještaja o MCR-u (Minimalni kapitalni zahtjev, engl. *Minimal capital requirement*) te ostalim informacijama o solventnosti. Zahtjev da se kalkulacije prikazuju po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) će biti posebno težak za male i srednje osiguratelje koji dosad nisu izvještavali na taj način. Po pitanju internog kapitala, CEA smatra da bi ih trebalo bazirati na već postojećim Europskim kriterijima koji se bave sličnom tematikom. Kapitalni zahtjev glede direktive Solventnost II (engl. *Solvency capital requirement*, tj. SCR) će stvarati poteškoće osigurateljima, najviše zbog teško dostupnih traženih podataka. Također, CEA smatra da neke od zahtjeva treba izbaciti iz kalkulacija.

2.) Primjena načela proporcionalnosti

Načelo proporcionalnosti treba primijeniti sa fleksibilnošću, a provedbene mjere shvatiti i usvojiti kao smjernice, a ne kao teško primjenljivo pravilo. Simplifikacija tog pristupa treba biti rezultat dogovora društava i njihovih supervizora. Mali i srednji osiguratelji tipično imaju jednostavnije strukture i profile rizika te CEA smatra da je za njih "lakši pristup" opravdan i u skladu s načelom proporcionalnosti. Kao jedan od problema u provedbi javlja se i neizvjesnost o tome što će biti propisano kao vlastita procjena rizika i solventnosti (engl. *own risk solvency assessment*, ORSA), pri čemu će mali i srednji osiguratelji biti posebno zabrinuti za rezultate ORSA-e. Bilo bi od velike pomoći kada bi supervizori utvrdili minimalnu strukturu i predložak koji osiguratelji mogu koristiti za ORSA-u u prve dvije godine provedbe. Mala i srednja društva često imaju nedostatak ljudi s zahtijevanim kvalifikacijama i iskustvom na početku uvođenja Solventnosti II, te je važno da ih se rastereti od svih nepotrebnih zahtjeva.

3.) Ostali praktični načini da se Solventnost II učini provedivim

Iako cijela industrija podupire ekonomski pristup projekta Solventnost II, važno je da se on provodi na takav način da se osigurateljima, a posebno malim i srednjim, ostavi sloboda potpunog odražavanja njihovih posebnosti i konkurentnosti. Dobar način poboljšanja zahtjeva bi bio da se dozvoli malim i srednjim osigurateljima da usporede iskustva s drugim malim i srednjim osigurateljima kako bi imali što veće, vjerodostojnije i homogenije skupine podataka. Iskustvo malih i srednjih će vjerojatno odskakati od impliciranih pretpostavki u okviru standardnih formula. Instrumenti smanjenja rizika, kao što je reosiguranje, od naročite su važnosti za mala i srednja osiguranja, jer im omogućuje diversifikaciju rizika, dopuštajući učinkovitiju upotrebu kapitala i time veću konkurentnost. Uvjeti za priznavanje upotreba instrumenata za ublažavanja rizika (poput reosiguranja) u okviru standardne formule ne smiju biti pretjerano široki, restriktivni i skupi. Jedan od glavnih problema za mala i

srednja poduzeća je sustav upravljanja. Provedba Solventnosti II će zahtijevati obuku i podršku za cjelokupno osoblje osiguratelja. Način ublažavanja provedbe spomenute obuke za male i srednje osiguratelje će biti stvaranje centara izvrsnosti (centre of excellence) u provedbi Solventnosti II koji pruža obuku i podršku, na primjer predavanja o rezervacijama i metodama vrednovanja, upravljanja rizicima i izvješćivanju. Supervizori bi trebali osigurati i održavati proračunske alate za izračunavanje elemenata SCR, kao proširenje i nastavak pomoći u ispunjavanju QIS vježbi.

CEA smatra da, bez obzira na posao koji se već provodi u odnosu na načelo proporcionalnosti i pojednostavljenje metoda izračuna, treba učiniti znatno više kako bi se mogao provesti Solventnost II za sve osiguratelje i reosiguratelje. Navedeno bi se trebalo postići u okviru provedbenih mjera. CEA namjerava provesti daljnju razradu gore spomenutih nedostataka u svrhu što lakše provedbe Solventnost II direktive. Hrvatski ured za osiguranje (HUO) kao član CEA-e može imati koristi od gore spomenutih inicijativa, bilo priključenjem ovoj raspravi ili korištenjem znanja i prijedloga CEA-e u provedbi i implementaciji Solventnosti II među hrvatskim osigurateljima i reosigurateljima.

Zagreb, ožujak 2011.

Hrvatski ured za osiguranje