



Банк России

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ КОЛИЧЕСТВЕННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ № 1

Департамент страхового рынка

2019



Банк России

Отчет о результатах
количественного исследования № 1

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
СТРАХОВОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Термины и сокращения

Организации – страховые и перестраховочные организации, принявшие участие в исследовании

Solvency II – специальный порядок правового регулирования страховой деятельности на территории Европейского союза, установленный Директивой и иными актами, принятыми во исполнение Директивы, направленный на обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций с учетом возникающих у них рисков

ОСБУ – отраслевые стандарты бухгалтерского учета

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

ПОД/ФТ – противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма

СУР – система управления рисками

ВнД – внутренние нормативные документы



Допущения и ограничения

Настоящий отчет предназначен исключительно для того, чтобы сформировать мнение о самооценке Организаций в части соответствия их моделей корпоративного управления принципам Solvency II.

Отчет подготовлен на основании информации, предоставленной Организациями при заполнении Опросника по корпоративному управлению¹. Анализ всех внутренних нормативных документов, предоставленных Организациями, а также аудит информации и материалов, полученных от них, не проводились.

Отчет основан на соответствующих нормативных актах Банка России, Директиве 2009/138/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза от 25.11.2009 «Об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций (Solvency II)» и иных нормативных актах, действовавших на дату настоящего отчета, которые могут быть изменены в будущем и могут оказать влияние на информацию и выводы, представленные в отчете. Соответственно, материалы настоящего отчета актуальны на дату его написания.

¹ Опросник по корпоративному управлению размещен по адресу: http://cbr.ru/Content/Document/File/47277/corporate_governance_questionnaire.xlsx.



Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- Оценка эффективности системы корпоративного управления
- Квалификационные требования
- Система обмена информацией
- Организация и осуществление внутреннего аудита
- Функция комплаенс
- Актуарная функция
- Функция управления рисками
- Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности
- Контроль качества при передаче функций на аутсорсинг

Оценка эффективности системы корпоративного управления

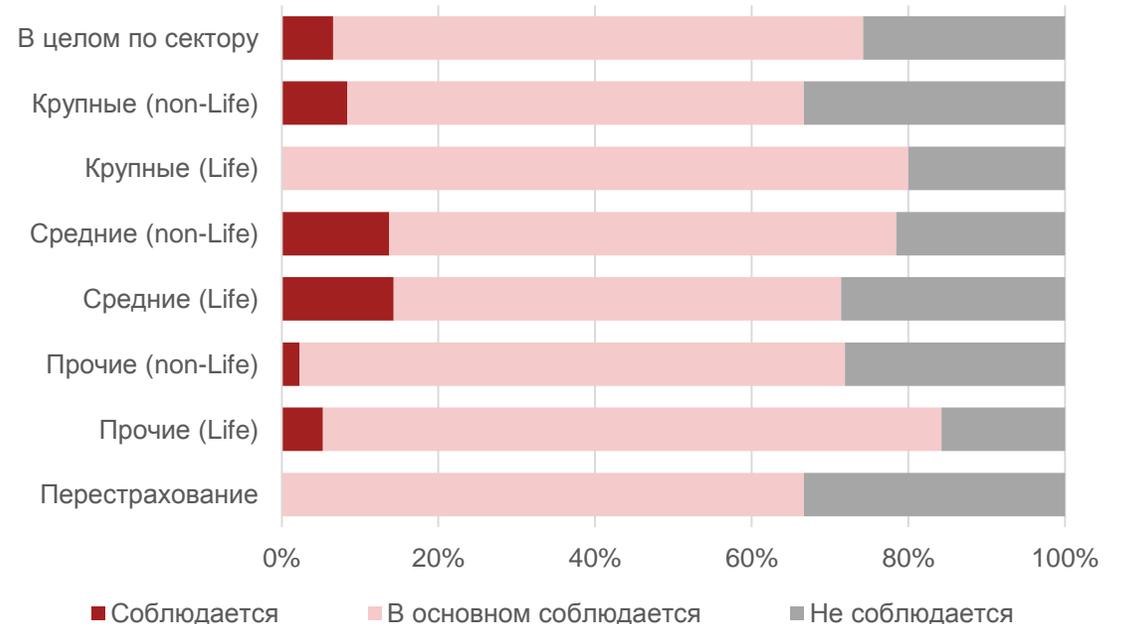
Эффективность системы корпоративного управления имеет большое значение для снижения рисков Организаций.

Наиболее значимыми для достижения указанной цели являются четыре функции, включенные в систему корпоративного управления («четыре функции»):

- управление рисками;
- обеспечение нормативно-правового соответствия, входящее в систему внутреннего контроля (функция комплаенс);
- внутренний аудит;
- актуарная функция.

Большинство Организаций сообщают, что проводят оценку эффективности системы корпоративного управления или отдельных ее функций, однако процесс оценки эффективности редко формализован в виде утвержденных параметров оценки и методики проведения оценки.

Рисунок 1. Оценка соответствия текущего положения в области верхнеуровневой оценки эффективности системы корпоративного управления требованиям режима Solvency II



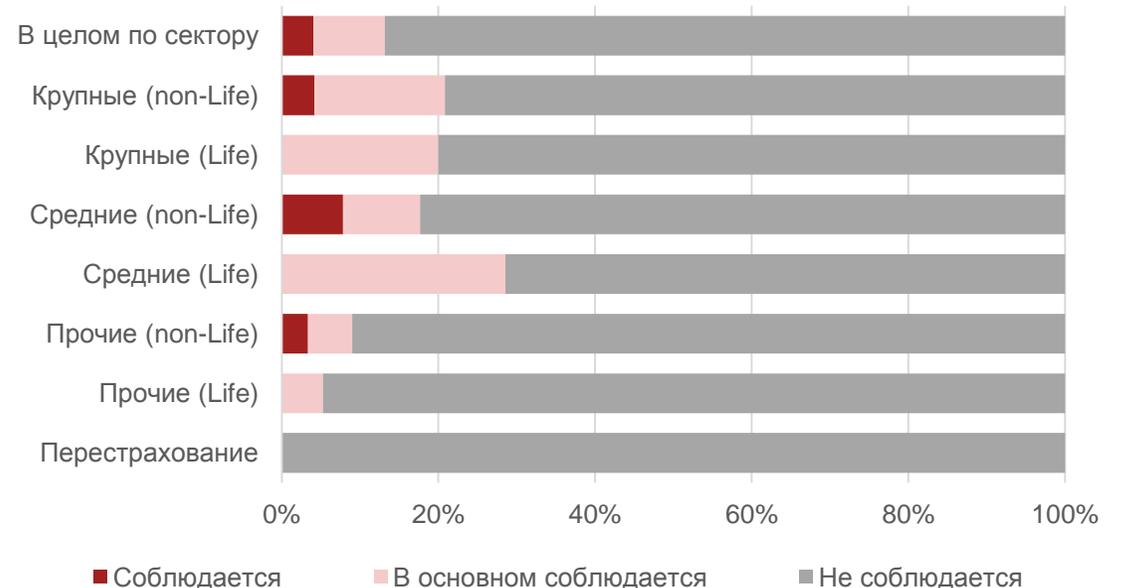
Оценка эффективности системы корпоративного управления (продолжение)

Выборочный анализ показателей продемонстрировал, что в случаях, когда параметры оценки эффективности установлены, такая оценка проводится по качественным, а не количественным критериям, параметры оценки недостаточно специфичны, сложно измеримы и не покрывают всех критических областей, в целом не соответствуют лучшим практикам.

Несмотря на то, что большинство Организаций выполняют верхнеуровневую оценку эффективности общей системы корпоративного управления, незначительная часть Организаций должным образом выполняет оценку эффективности каждой из «четырех функций» в отдельности.

В дочерних (зависимых) обществах европейских страховых групп процесс оценки эффективности более формализован.

Рисунок 2. Оценка текущего состояния в области эффективности «четырех функций» в контексте требований режима Solvency II





Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- Оценка эффективности системы корпоративного управления
- Квалификационные требования
- Система обмена информацией
- Организация и осуществление внутреннего аудита
- Функция комплаенс
- Актуарная функция
- Функция управления рисками
- Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности
- Контроль качества при передаче функций на аутсорсинг

Квалификационные требования

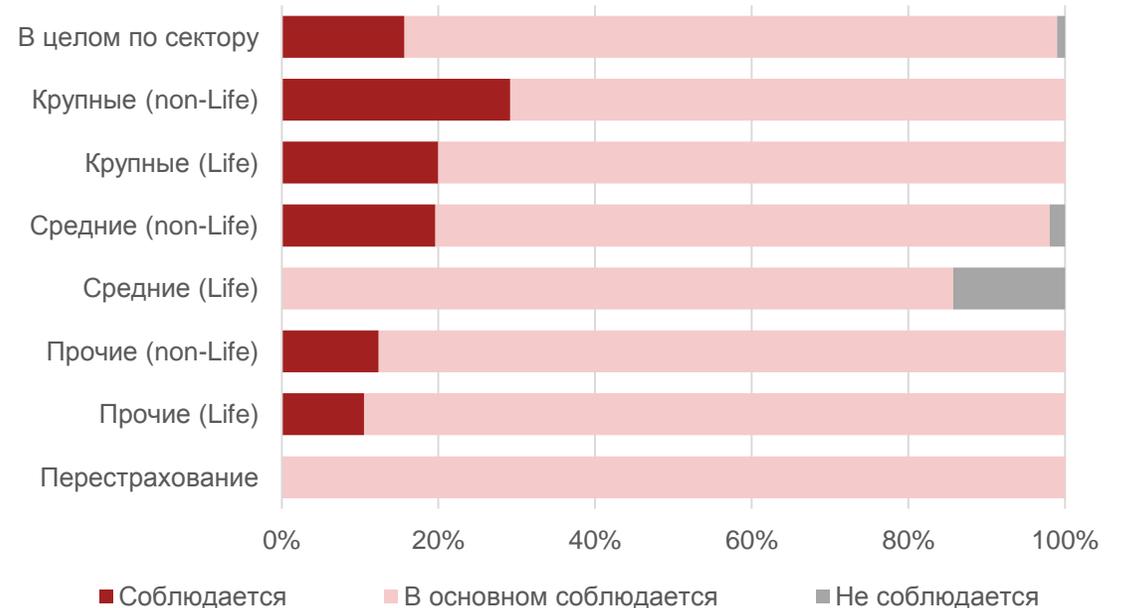
Организации сообщают о соблюдении требований к квалификации и деловой репутации, установленных действующим законодательством, что не покрывает всех требований Solvency II в этой области.

Большинство Организаций заявило о соблюдении квалификационных требований, предъявляемых в соответствии с действующим законодательством РФ к лицам, занимающим в Организациях отдельные должности и (или) выполняющим определенные функции.

Указанные требования во многом соответствуют режиму Solvency II, однако не включают необходимые в рамках режима Solvency II требования к квалификации:

- руководителей функции управления рисками и комплаенс-функции;
- сотрудников, которые выполняют «четыре функции», но не являются их руководителями.

Рисунок 3. Оценка текущего состояния в области обеспечения соответствия руководителей квалификационным требованиям в контексте требований режима Solvency II





Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- Оценка эффективности системы корпоративного управления
- Квалификационные требования
- Система обмена информацией
- Организация и осуществление внутреннего аудита
- Функция комплаенс
- Актуарная функция
- Функция управления рисками
- Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности
- Контроль качества при передаче функций на аутсорсинг

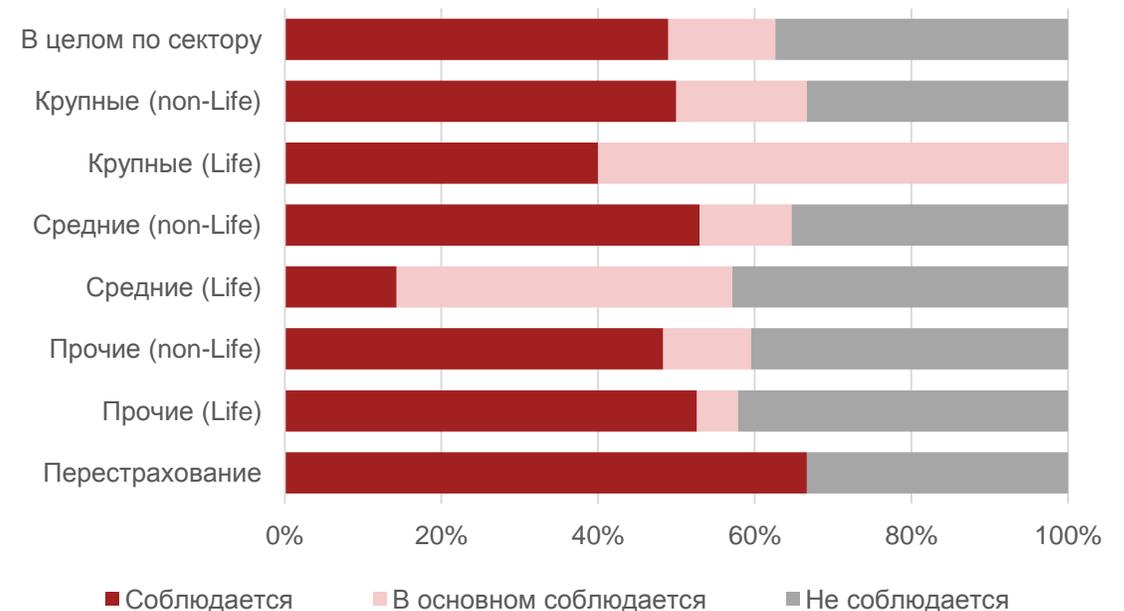


Система обмена информацией

Одной из проблемных областей текущего состояния корпоративного управления в страховом секторе РФ является отсутствие в Организациях формализованной системы обмена информацией, обеспечивающей эффективность системы корпоративного управления посредством своевременного взаимодействия в должном порядке различных функций для принятия информированных решений в рамках управления Организацией.

В целом по сектору примерно у половины Организаций система обмена информацией не формализована в должной степени или не регламентирована вообще.

Рисунок 4. Оценка текущего состояния в области обмена информацией в контексте требований режима Solvency II





Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- Оценка эффективности системы корпоративного управления
- Квалификационные требования
- Система обмена информацией
- Организация и осуществление внутреннего аудита
- Функция комплаенс
- Актуарная функция
- Функция управления рисками
- Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности
- Контроль качества при передаче функций на аутсорсинг

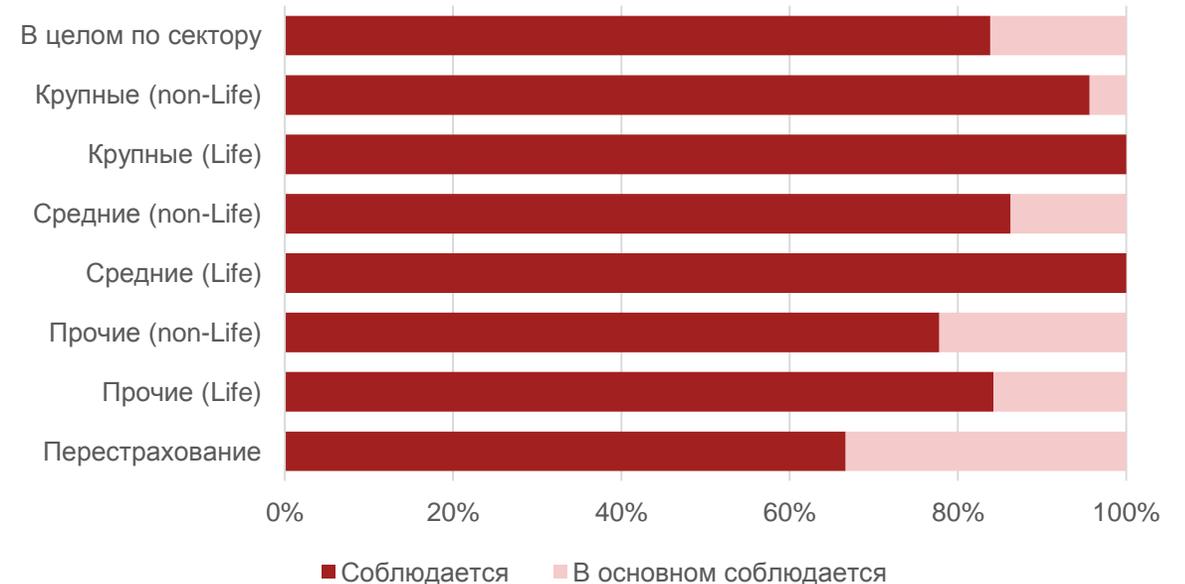
Организация и осуществление внутреннего аудита

В действующем законодательстве содержатся требования к организации и осуществлению внутреннего аудита, схожие с требованиями режима Solvency II. В связи с этим на основе анализа ответов подавляющего большинства Организаций по вопросам, относящимся к области организации и осуществления внутреннего аудита, были сделаны выводы о соответствии положениям Solvency II.

При этом в некоторых Организациях не реализуются отдельные элементы функции внутреннего аудита, предусмотренные в рамках Solvency II. Для большинства Организаций, в отношении которых был сделан вывод о неполном соответствии, характерно отсутствие регламентации оснований и возможности для проведения внепланового аудита.

Некоторые Организации указывают на отсутствие у них регламентированных механизмов передачи информации внутреннего аудита органам управления.

Рисунок 5. Оценка текущего состояния в области организации и осуществления внутреннего аудита в контексте требований режима Solvency II





Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

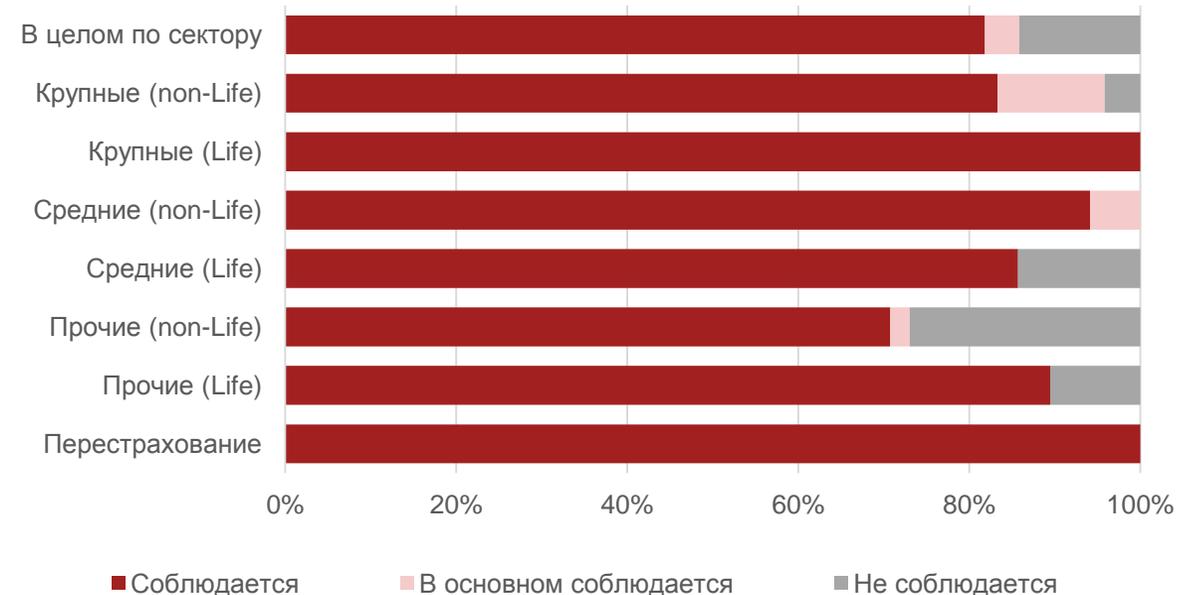
- Оценка эффективности системы корпоративного управления
- Квалификационные требования
- Система обмена информацией
- Организация и осуществление внутреннего аудита
- **Функция комплаенс**
- Актуарная функция
- Функция управления рисками
- Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности
- Контроль качества при передаче функций на аутсорсинг

Функция комплаенс

Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, имеется почти во всех Организациях. Большинство Организаций сообщают, что функция комплаенс осуществляет выявление и оценку риска нормативно-правового несоответствия (регуляторного риска). Во многих Организациях отмечается наличие внутренних нормативных документов, формализующих функцию комплаенс.

При этом часто Организации сообщают, что исполняют минимальные требования действующего законодательства, что не покрывает всех требований Solvency II в этой области (например, может ограничиваться ПОД/ФТ).

Рисунок 6. Наличие в Организации функции комплаенс (обеспечивающей нормативно-правовое соответствие)

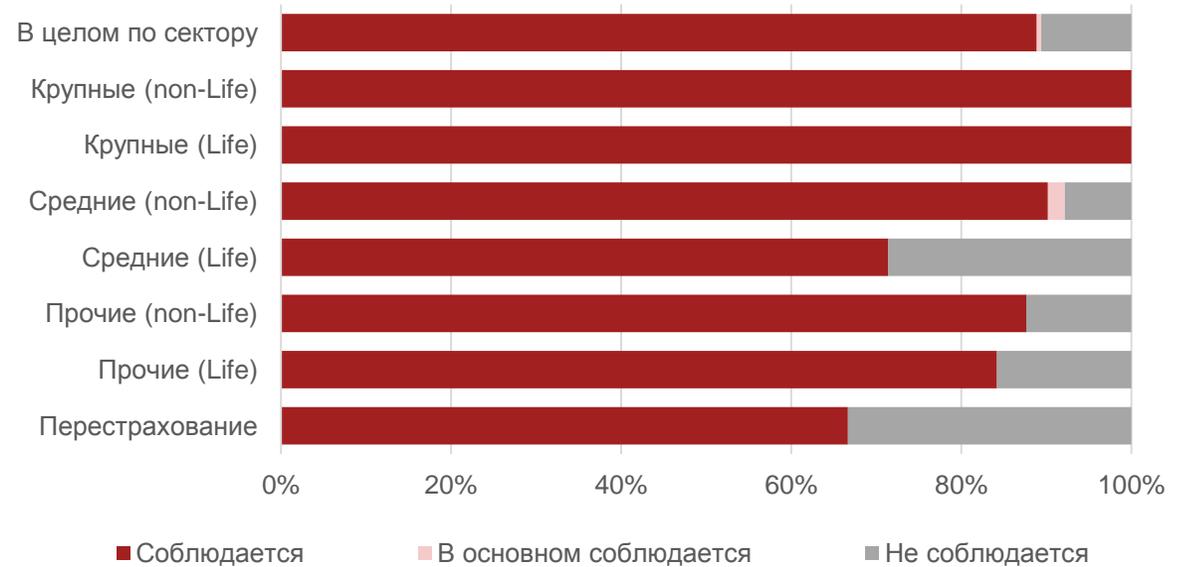


Функция комплаенс (продолжение)

Большинство Организаций сообщают о наличии функции комплаенс и обеспечении нормативно-правового соответствия.

Практика (как и функция) комплаенс Организаций наиболее развита в части ПОД/ФТ в связи с тем, что релевантные требования установлены действующим законодательством.

Рисунок 7. Наличие в Организации внутренних нормативных документов, формализующих функцию комплаенс





Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

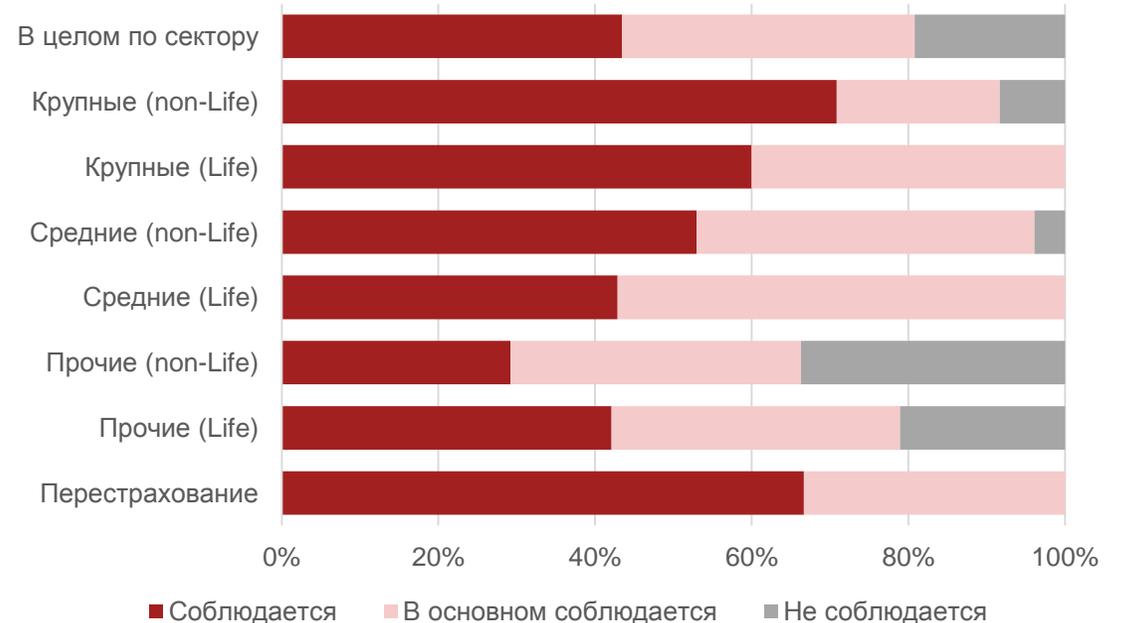
- Оценка эффективности системы корпоративного управления
- Квалификационные требования
- Система обмена информацией
- Организация и осуществление внутреннего аудита
- Функция комплаенс
- Актуарная функция
- Функция управления рисками
- Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности
- Контроль качества при передаче функций на аутсорсинг

Актуарная функция

В целом по сектору во всех Организациях актуарная функция в основных аспектах соответствует требованиям Solvency II, в том числе в части установления требований к опыту и квалификации актуария. Это является следствием того, что требования Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» частично покрывают требования Solvency II к актуарной функции.

Некоторые Организации передают актуарную функцию полностью или частично на аутсорсинг.

Рисунок 8. Оценка соответствия текущего состояния относительно соблюдения Организациями принципов Solvency II в отношении актуарной функции





Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- Оценка эффективности системы корпоративного управления
- Квалификационные требования
- Система обмена информацией
- Организация и осуществление внутреннего аудита
- Функция комплаенс
- Актуарная функция
- Функция управления рисками
- Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности
- Контроль качества при передаче функций на аутсорсинг

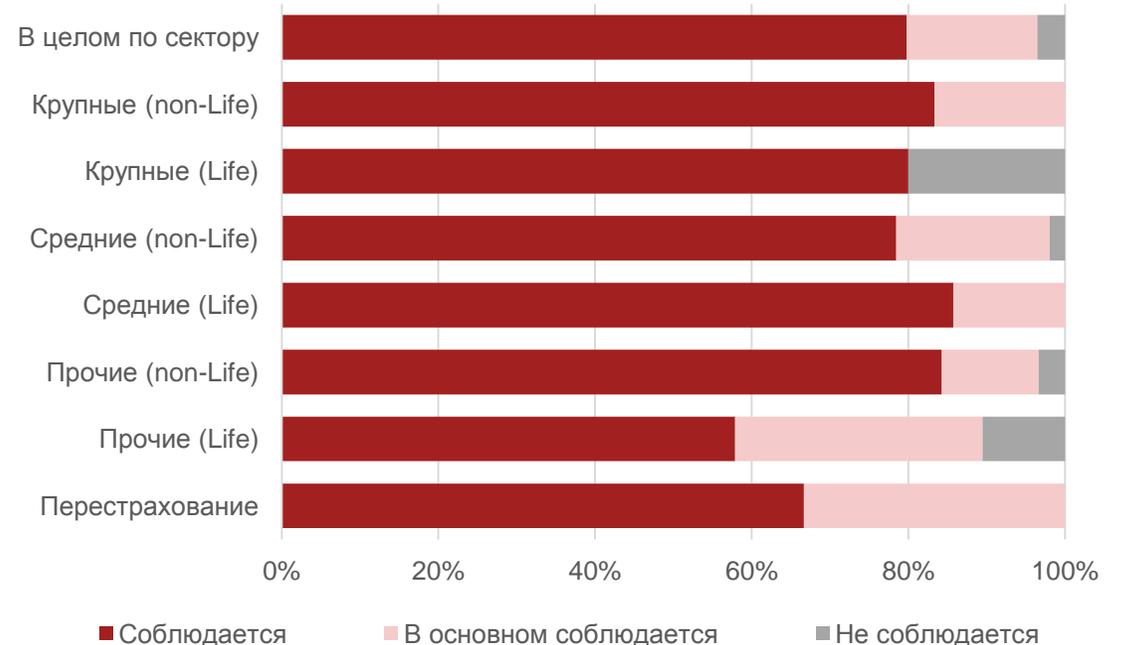
Функция управления рисками

Система управления рисками Организаций соответствует Solvency II в некоторых областях, сохраняя существенный потенциал для развития.

Организации демонстрируют частичное соответствие Solvency II в аспектах риск-менеджмента, не связанных с политиками и регламентами.

Большинство Организаций заявляют об осуществлении управления всеми рисками, указанными в периметре СУР в соответствии с Solvency II. Большинство Организаций не приложили стратегии по управлению рисками в качестве отдельного документа, сообщив, что располагают иными документами (политики, положения, регламенты).

Рисунок 9. Оценка текущего состояния в области функции управления рисками (без учета анализа политик) в контексте требований режима Solvency II



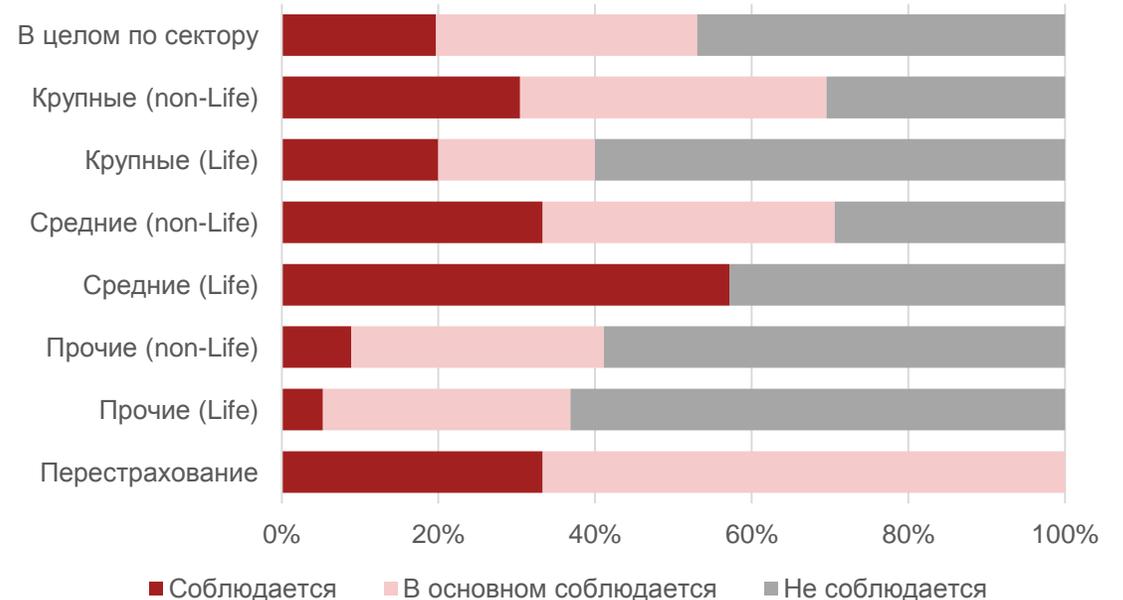
Функция управления рисками (продолжение)

Менее половины Организаций должным образом формализуют детальные аспекты управления рисками (например, управление отдельными видами рисков).

В ходе выборочного исследования выявлено, что документы содержат верхнеуровневые правила и принципы управления рисками, но вместе с тем невозможно сформировать вывод о соответствии таких документов Solvency II либо международно признанным практикам. Выявлено, что практически никакие Организации не проводят стресс-тестирование и сценарный анализ, за исключением некоторых.

Процедуры принятия решений имеются практически у всех Организаций, однако невозможно идентифицировать глубину проработки и формализации таких процедур. Почти все Организации сообщают, что представляют руководству результаты работы системы управления рисками в виде отчетов.

Рисунок 10. Оценка текущего состояния в области соответствия политик по управлению рисками (без учета анализа функции в целом) требованиям режима Solvency II





Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

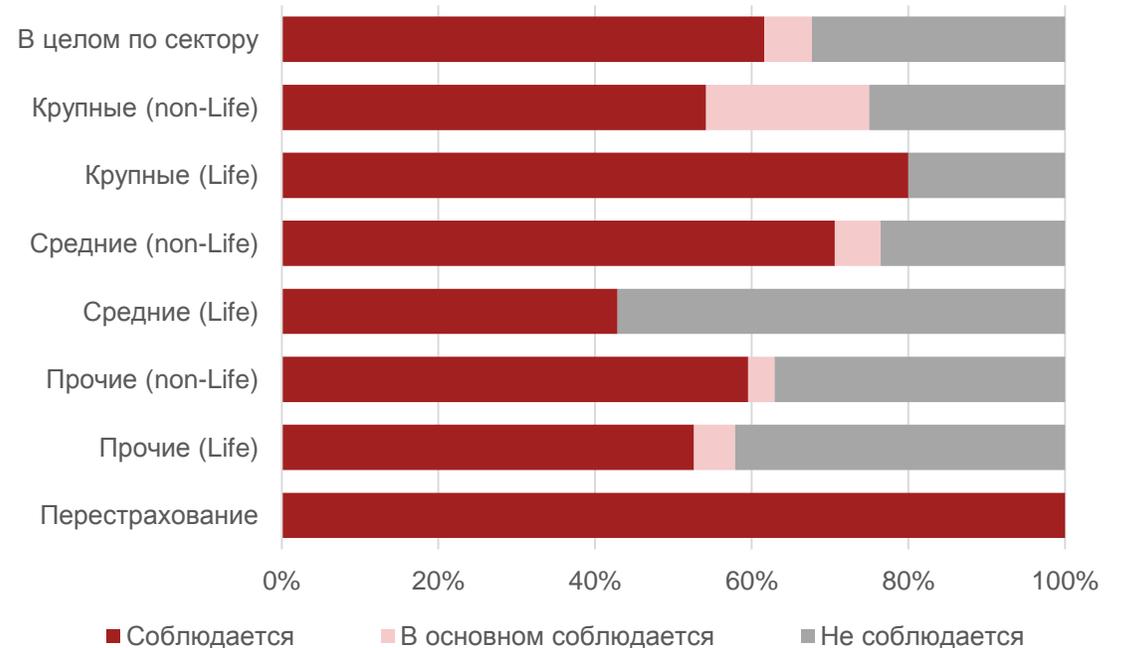
- Оценка эффективности системы корпоративного управления
- Квалификационные требования
- Система обмена информацией
- Организация и осуществление внутреннего аудита
- Функция комплаенс
- Актуарная функция
- Функция управления рисками
- Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности
- Контроль качества при передаче функций на аутсорсинг

Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности

В целом примерно у половины Организаций в настоящее время имеются утвержденные планы обеспечения непрерывности деятельности. У Организаций, не имеющих таких планов в качестве оформленных документов, реализованы отдельные элементы системы обеспечения непрерывности деятельности (например, бесперебойность функционирования ИТ-систем).

Около половины Организаций сообщают о наличии у них разработанных и утвержденных планов обеспечения непрерывности деятельности в виде отдельных ВнД. У остальных Организаций указанные планы в виде отдельных ВнД отсутствуют (находятся в разработке), но вместе с тем некоторые правила, методы и принципы обеспечения непрерывности деятельности (например, бесперебойность и непрерывность функционирования ИТ-систем) реализованы как отдельные положения иных ВнД.

Рисунок 11. Оценка текущего состояния в области разработки планов обеспечения непрерывности деятельности в контексте требований режима Solvency II





Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- Оценка эффективности системы корпоративного управления
- Квалификационные требования
- Система обмена информацией
- Организация и осуществление внутреннего аудита
- Функция комплаенс
- Актуарная функция
- Функция управления рисками
- Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности
- Контроль качества при передаче функций на аутсорсинг

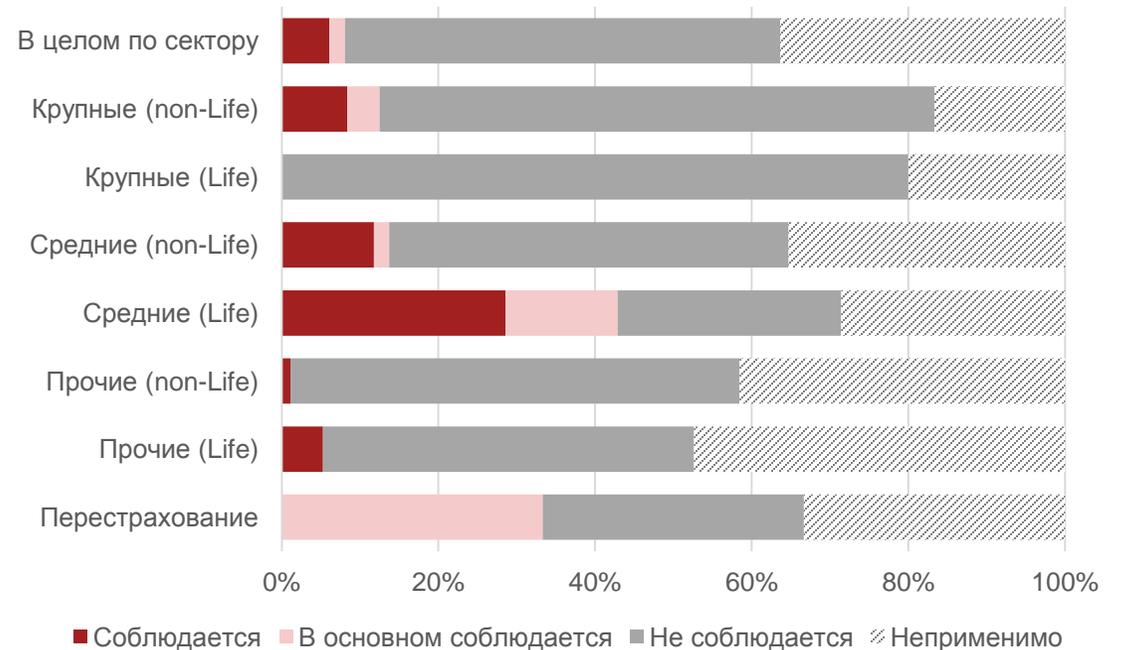
Контроль качества при передаче функций на аутсорсинг

Большинство Организаций, передающих функции на аутсорсинг, не имеют формализованных письменных политик по передаче функций на аутсорсинг, а также не формализуют процесс оценки возможных последствий от передачи функций.

В целом по сектору около 40% Организаций заявляют о том, что они не передают никаких функций на аутсорсинг. Соответственно, в отношении данных Организаций оценка текущего состояния в области контроля за аутсорсингом в контексте требований режима Solvency II не проводилась.

В отношении Организаций, которые передают функции на аутсорсинг, в большинстве случаев наблюдается отсутствие формализованных политик по данному вопросу.

Рисунок 12. Оценка текущего состояния в области контроля за аутсорсингом в контексте требований режима Solvency II





Банк России

Департамент страхового рынка

Пункт приема корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1, телефон +7 495 621-09-61

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Контактный центр: 8 800 250-40-72, +7 495 771-91-00

Факс: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88

Сайт: www.cbr.ru

Электронная почта: solvency2@cbr.ru