



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об утверждении Регламента о внутренней оценке собственных рисков и платежеспособности страховыми или перестраховочными обществами и требованиях к проведению тестов для оценки способности поддерживать финансовую стабильность

№ 243 от 26.09.2024

(в силу 04.10.2024)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 419-422 ст. 782 от 04.10.2024

* * *

На основании положений части (2) ст.39, части (3) ст.116 Закона о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022, № 129-133, ст.229) Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о внутренней оценке собственных рисков и платежеспособности страховыми или перестраховочными обществами и требованиях к проведению тестов для оценки способности поддерживать финансовую стабильность (прилагается).

2. Страховому или перестраховочному обществу разработать Политику внутренней оценки собственных рисков и платежеспособности в течение 9 месяцев со дня вступления в силу настоящего постановления.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

Анка-Дана ДРАГУ

№ 243. Кишинэу, 26 сентября 2024 г.

Утвержден
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 243 от 26 сентября 2024

РЕГЛАМЕНТ

о внутренней оценке собственных рисков и платежеспособности страховыми или перестраховочными организациями и требованиях к проведению тестов для оценки способности сохранять финансовую устойчивость

Настоящий Регламент постановлением частично перелагает (п. 1.1 - 1.9, п.1.11, п.1.13-1.21, п.1.24-1.29) Руководство по оценке собственных рисков и платежеспособности EIOPA-BoS-14/259.

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент о внутренней оценке собственных рисков и платежеспособности страховых или перестраховочных обществ и требованиях к проведению тестов для оценки способности поддерживать финансовую стабильность (далее - Регламент) направлен на установление правил и содержания оценки страховыми или перестраховочными обществами собственных рисков и платежеспособности, а также регулирование количественных инструментов, используемых для оценки способности страховых или перестраховочных обществ соответствовать требованиям маржей платежеспособности в случае возможных будущих событий или изменений экономических условий, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение.

2. Положения настоящего Регламента применяются к следующим субъектам, именуемым далее общество:

2.1. обществам, имеющим лицензию на осуществление страховой или перестраховочной деятельности и действующих на территории Республики Молдова, а также к их отделениям в третьих странах;

2.2. отделениям страховых или перестраховочных обществ третьих государств в части их деятельности, осуществляемой в Республике Молдова;

2.3. участвующим страховым или перестраховочным обществом, входящим в группу.

3. Общество обязано проводить в соответствии со своей бизнес-стратегией внутреннюю оценку собственных рисков и платежеспособности с учетом собственного профиля риска не реже одного раза в год и всякий раз, когда профиль риска существенно изменяется. Общество разрабатывает собственные процедуры внутренней оценки собственных рисков и платежеспособности, адаптированные к организационной структуре и системе управления рисками, с учетом характера, масштабов и сложности рисков, присущих ее деятельности. Композитное общество проводит внутреннюю оценку собственных рисков и платежеспособности отдельно по категории "общее страхование" и категории "страхование жизни".

4. Термины и выражения, используемые в Регламенте, имеют значения, предусмотренные Законом о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022. Также для целей Регламента используются следующие понятия:

4.1. *риск-аппетит* – абсолютный уровень рисков и их типов, которые общество готово принять в пределах своей способности риска в соответствии с бизнес-стратегией для достижения своих целей;

4.2. *внутренняя оценка собственных рисков и платежеспособности* (далее - внутренняя оценка) - совокупность стратегий, процессов и процедур, используемых для выявления, оценки, мониторинга, управления и отчетности о краткосрочных и долгосрочных рисках общества, с которыми оно сталкивается или может столкнуться и определить собственные средства, необходимые для обеспечения удовлетворения его потребностей в платежеспособности в любой момент;

4.3. *матрица рисков* – инструмент, который выявляет и анализирует потенциальные риски, оказывающие влияние на бизнес;

4.4. *профиль риска* - все риски, которым подвержено общество в зависимости от риск-аппетита, принятого органами управления в процессе принятия решений и стратегии бизнеса;

4.5. *тест для оценки способности сохранять финансовую стабильность* (далее тест/тесты) - метод управления рисками, используемый для оценки потенциальных последствий будущих событий или изменений экономических и/или

финансовых условий, которые могут оказать влияние на финансовое положение общества;

4.6. *анализ чувствительности* – моделирование кризиса, измеряющее потенциальное влияние одного/нескольких типов риска, влияющих на собственные средства, платежеспособность, ликвидность, на конкретный портфель или на общество в целом;

4.7. *сценарный анализ* – оценка устойчивости общества или портфеля в определенном сценарии;

4.8. *обратный тест* – моделирование в масштабе всего общества, которое включает в себя определение заранее определенного результата (например, невыполнение требования о наличии достаточного количества собственных средств, отвечающих критериям для покрытия потребностей в платежеспособности) и определение сценариев, которые могут привести к такому результату;

4.9. *толерантность к риску* – максимальный уровень риска, принимаемый обществом, который соответствует риск-аппетиту общества.

Глава II ВНУТРЕННЯЯ ОЦЕНКА

Часть 1

Организация процесса внутренней оценки

5. Внутренняя оценка, дополнительно к положениям ст.39 части (5) Закона о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022 включает как минимум следующее:

5.1. определение совокупных потребностей в платежеспособности с учетом профиля риска, утвержденных лимитов толерантности к риску и бизнес-стратегии общества;

5.2. обеспечение постоянного соблюдения требований, связанных с маржей платежеспособности, капитала, а также требований в отношении технических резервов.

6. В целях подпункта 5.1. общество устанавливает процедуры, пропорциональные характеру, масштабу и сложности рисков, присущих его деятельности, которые позволяют ему идентифицировать и надлежащим образом оценить, качественно и количественно, риски, которым оно подвержено или может подвергаться в краткосрочной и долгосрочной перспективе, часть собственной политики оценки рисков и платежеспособности. Общество раскрывает применимость методов, используемых для этой оценки.

7. Результаты внутренней оценки и полученные в этом процессе знания учитываются для принятия стратегических решений общества, а также для системы управления, краткосрочном и среднесрочном бизнес-планировании, разработке страховых продуктов.

8. Общество принимает во внимание любые события, которые оказывают или могут повлиять на ее собственные средства, такие как, помимо прочего:

8.1. выплата дивидендов;

8.2. увеличение аквизиционных расходов;

8.3. бонусы/премии;

8.4. изменения субординированного обязательства;

8.5. уменьшение премий.

9. Для выявления профиля риска общество обеспечивает:

9.1. создание матрицы рисков как инструмента, используемого в процессе принятия решений органами управления, и инструмента измерения, применяемого

в процессе собственной оценки рисков для описания уровня риска (тяжести) с учетом вероятности наступления степени риска в зависимости от категории тяжести последствий;

9.2. определение рисков и распределение их по задействованным подразделениям внутри общества.

10. Уровень риска оценивается качественно и/или количественно в зависимости от размера, сложности и расширения деятельности компании. По запросу Национального банка Молдовы компания посредством обоснованных доказательств демонстрирует использование выбранного метода, а также его соответствие сложности и характеру рассматриваемой деятельности компании.

11. Общество представляет в Национальный банк Молдовы отчет о надзоре за внутренней оценкой собственных рисков и платежеспособности, а также результаты проверки и планы корректирующих мер, в электронной форме, в течение двух недель с момента окончания внутренней оценки.

12. Внутренняя оценка внутри группы проводится с использованием стандартизированных процессов, применимых ко всей группе, с учетом рисков, специфичных для группы, включая те, которые могут быть менее актуальны на индивидуальном уровне, чем на уровне группы.

Часть 2

Роль органов управления во внутренней оценке

13. Органы управления общества несут ответственность за организацию и проведение процесса внутренней оценки, а также за включение результатов оценки в принимаемые решения и бизнес-стратегии.

14. Органы управления в пределах компетенции, установленной Политикой по внутренней оценке собственных рисков и платежеспособности, несут ответственность за процесс внутренней оценки и активно участвуют в нем, в том числе путем, но не ограничиваясь:

14.1. согласования процесса оценки и тестирования результатов;

14.2. обеспечения того, чтобы внутренняя оценка отражала бизнес-стратегию общества;

14.3. рассмотрения риск-аппетита и толерантности к риску;

14.4. критического обзора анализа рисков, лежащего в основе внутренней оценки;

14.5. модели тестов и анализа сценариев;

14.6. утверждения методики проведения внутренней оценки.

15. Общество доводит до сведения задействованного персонала по крайней мере результаты и выводы по внутренней оценке, как только порядок и результаты будут утверждены органами управления.

Часть 3

Документы, относящиеся к внутренней оценке

16. Общество располагает как минимум следующими документами, относящимися к внутренней оценке:

16.1. Политика внутренней оценки собственных рисков и платежеспособности (далее – Политика);

16.2. Учет каждой внутренней оценки собственных рисков и платежеспособности;

16.3. Внутренний отчет о результатах внутренней оценки собственных рисков и платежеспособности (далее – Внутренний отчет);

16.4. Надзорный отчет о внутренней оценке собственных рисков и платежеспособности (далее – Надзорный отчет).

17. Политика утверждается советом общества и пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

18. Политика включает как минимум следующее:

18.1. описание процессов и процедур, установленных в соответствии с пунктом 6 для перспективной оценки собственных рисков;

18.2. анализ связи между профилем риска, утвержденными пределами толерантности к риску и потребностями в платежеспособности;

18.3. использованные методы, включая информацию о:

18.3.1. способе и частоте проведения тестов, анализов чувствительности, обратных тестов или других соответствующих тестов;

18.3.2. стандартах качества используемых данных;

18.3.3. частоте оценки и обосновании ее адекватности, принимая во внимание, в частности, профиль риска общества и волатильность ее потребностей в платежеспособности по отношению к требованиям к капиталу;

18.3.4. графике, предусмотренном для проведения перспективной оценки собственных рисков, и ситуациях, определяющих необходимость проведения такой оценки вне обычного графика;

18.4. структуре отчета о внутренней оценке;

18.5. обязанностях и полномочиях каждого органа управления в процессе внутренней оценки, а также каждой задействованной в нем функции;

18.6. действиях, которые необходимо предпринять, если установлены требования к платежеспособности и капиталу.

19. Общество должно документировать каждую внутреннюю оценку. Документы, относящиеся к внутренней оценке, будут включать информацию, результаты процесса внутренней оценки с указанием источника и того, как общество достигло этих результатов, а также отчеты, протоколы руководящих органов в сочетании с другими документами, протоколы специализированных комитетов, которые относятся к отчетам о внутренней оценке, а также к результатам тестов.

20. Внутренний отчет включает:

20.1. описание рисков, которым подвержено общество, включая любые изменения, произошедшие в течение отчетного периода;

20.2. качественные и количественные результаты внутренней оценки собственных рисков и платежеспособности, а также выводы в их отношении;

20.3. методы и сценарии, используемые при внутренней оценке;

20.4. информация об потребностях общества в платежеспособности и сравнение соответствующих потребностей в платежеспособности, требований к капиталу и собственных средств;

20.5. качественная информация о том, в какой степени определенные количественные риски общества не отражены в расчете требования к капиталу, а в случае обнаружения материальных отклонений - количественная оценка в этом смысле;

20.6. описание того, как активы были инвестированы в соответствии с принципом "благоразумного лица" (правило, согласно которому общество инвестирует только в активы, риски которых можно адекватно идентифицировать, измерить, управлять, отслеживать, контролировать и сообщать о них и которые принимаются во внимание, в том числе при оценке требований к капиталу и платежеспособности) для устранения рисков, упомянутых в пункте 21;

20.7. величина прогнозируемой прибыли;

20.8. результаты тестов и описание того, как они влияют на собственные средства и платежеспособность до и после принятия решений органами управления;

20.9. потенциальные действия/чрезвычайные планы в случае, если обнаруживается потребность в платежеспособности, а также прогнозируется, что доступный капитал окажется недостаточным для поддержки будущих бизнес-планов или в стрессовых условиях;

20.10. любая другая значимая информация, касающаяся профиля риска общества.

21. Внутренний отчет включает качественную и количественную информацию о профиле риска общества, представленную по следующим категориям рисков:

21.1. риск андеррайтинга;

21.2. рыночный риск;

21.3. кредитный риск;

21.4. риск ликвидности;

21.5. операционный риск;

21.6. риск концентрации;

21.7. другие существенные риски, которые могут оказать влияние на общество.

22. В смысле положений подпункта 21.7. риски будут не только ограничены измеримыми рисками, но также могут включать в себя и другие риски, помимо прочего: репутационные, законодательные, политические, технологические риски, риски экологических изменений, устойчивого развития, стратегические и групповые риски.

23. Отчет о надзоре должен содержать как минимум следующую информацию:

23.1. качественные и количественные результаты внутренней оценки, а также выводы, сделанные обществом на основе этих результатов;

23.2. методы и основные сценарии, использованные при внутренней оценке;

23.3. информация о потребностях общества в платежеспособности и сравнение соответствующих потребностей в платежеспособности, требований к капиталу и собственных средств общества;

23.4. качественная информация о том, в какой степени определенные количественные риски общества не отражены в расчете требования к капиталу, а в случае обнаружения материальных отклонений - количественная оценка в этом смысле;

23.5. чрезвычайные действия/планы в случае, если установлено общее требование платежеспособности, а также прогнозируется, что доступный капитал недостаточен для поддержки будущих бизнес-планов или в условиях стресса.

Часть 4

Непрерывное соответствие требованиям капитала и техническим резервам

24. Общество должно проверить, постоянно ли оно соблюдает требования к капиталу, и в рамках внутренней оценки должно учитывать как минимум следующее:

24.1. характер и качество собственных средств на протяжении всего периода планирования деятельности общества;

24.2. Категории собственных средств и то, как она может измениться в течение периода планирования деятельности общества в результате их выкупа, погашения или достижения срока погашения, когда это применимо;

24.3. риски, которым общество подвергается или может подвергнуться, с учетом возможных будущих изменений в его профиле риска в результате его бизнес-стратегии или экономической и финансовой среды.

25. Общество обеспечивает, чтобы актуарная функция общества как минимум:

25.1. предоставляет информацию о постоянном соблюдении обществом требований по расчету технических резервов;

25.2. идентифицирует потенциальные риски, возникающие из-за неопределенностей, связанных с рассматриваемым расчетом.

26. Общество оценивает, отклоняется ли его профиль риска от допущений, лежащих в основе расчета требований к капиталу, и являются ли эти отклонения значительными. Общество в качестве первого шага проводит качественный анализ и, если обнаруживает, что отклонение незначительное, может не прибегать к количественному анализу, который является обязательным, если отклонение существенное.

Глава III ТЕСТЫ

Часть 1

Общие положения

27. Общество использует тесты как средство оценки способности сохранять финансовую устойчивость в любой ситуации общества. Тесты следует использовать в сочетании с другими инструментами управления и контроля рисков.

28. Результаты тестов должны использоваться органами управления общества для понимания и оценки, по крайней мере:

28.1. существенных рисков в деятельности общества/его профиль риска, обеспечивая адекватное соответствие процесса управления ими;

28.2. если капитал общества и его размещение обеспечивают достаточное покрытие возможных неблагоприятных событий;

29. Общество определяет конкретные факторы риска, изменение которых может негативно повлиять на деятельность общества и которые будут использоваться для тестов.

30. Общество может проводить общий тест эффективности, оценивающий все основные риски общества, а также оценку сценариев для определённых классов страхования.

Часть 2

Методы и элементы тестов

31. Методы тестирования выбираются обществом с учетом характера, объема и сложности его деятельности и рисков, которым оно подвергается.

32. Для анализа чувствительности классы деятельности, виды страхования или рисков должны выбираться таким образом, чтобы обеспечить адекватное освещение деятельности общества и отдельных рисков, которым оно подвержено.

33. Основной анализ сценариев включает оценку одновременного изменения нескольких факторов риска и отражает события, которые, с точки зрения общества, могут произойти в будущем. Сценарный анализ может быть основан на прошлых событиях, которые оказали значительное влияние на рынок или общество как исторический сценарий, или на ожидаемых событиях, которые могут произойти в будущем как гипотетический сценарий.

34. В рамках сценарного анализа общество должно обеспечить детальное описание сценария, охватывающее все факторы риска и их будущее влияние на общество. Исторические сценарии должны основываться на исключительных, но вероятных событиях за определенный период с использованием, по возможности, данных, зарегистрированных за весь экономический цикл.

35. При обратном тесте анализ чувствительности может использоваться в качестве отправной точки, но он не превращается в анализ чувствительности для выбора фактора риска, изменение которого могло бы привести к заранее

определенному результату. Обратный тест должен основываться на качественной оценке, позволяющей разработать сценарий, охватывающий значительные риски.

36. Общество может использовать и другие методы тестирования при условии, что их использование должно быть аргументированным, прозрачным, документированным и объективным. По запросу Национального банка Молдовы общество демонстрирует выбранную методологию тестирования и ее соответствие ситуации и рискам, которым подвергается общество.

37. Основные элементы процесса тестирования включают, помимо прочего, следующее:

37.1. идентификация сценариев: общество должно определить сценарии связанных со спецификой его деятельности, которые могут повлиять на финансовую стабильность, которые могут включать стихийные бедствия, коллапсы финансовых рынков, значительный рост требований, пандемии;

37.2. оценка финансового воздействия: общество оценивает финансовое влияние сценариев на собственные средства, требования к капиталу, а также на другие пруденциальные показатели, в зависимости от обстоятельств;

37.3. тестирование портфеля: тестирование включает оценку страхового портфеля для определения того, как различные типы полисов и классы деятельности могут быть затронуты в случае этих тестов;

37.4. в планах управления рисками общество учитывает результаты тестов с целью определения методов снижения риска путем корректировки страхового портфеля, увеличения капитала, снижения подверженности риску, принятия более ограничительной политики в отношении андеррайтинга новых полисов в зависимости от результатов тестирования, другие меры, соответствующие ситуации, которые должны быть обоснованы.

Часть 3

Организация тестов

38. Внутренняя оценка включает в себя достаточное количество тестов, вытекающих из бизнес-стратегии и существенных рисков, выявленных в процессе внутренней оценки.

39. Совет общества определяет периодичность проведения тестов, но не реже одного раза в год. Тестирование может проводиться и внепланово, по решению исполнительного органа, для конкретных целей. По результатам проведенных испытаний совет общества устанавливает срок и способ устранения выявленных недостатков.

40. Общество должно иметь документированную политику и процедуры, связанные с тестами, которые включают как минимум:

40.1. виды тестирования и основная цель каждого компонента программы тестирования;

40.2. частота проведения испытаний и критерии, согласно которым они применяются;

40.3. соответствующая информация и источники информации;

40.4. методические особенности организации и проведения каждого вида тестов, включая роль задействованного персонала и этапы;

40.5. примененные сценарии и способы устранения выявленных недостатков, исходя из цели, вида и результата тестов.

41. Для каждого этапа тестов общество должно документировать сценарии и основные элементы учений. Они будут включать обоснование и суждения, лежащие в основе выбранных сценариев, а также чувствительность результатов в зависимости от типа и серьезности сценариев. Оценка таких сценариев должна

осуществляться обществом на регулярной основе или в зависимости от развития внутренних и внешних условий.

42. Общество должно обеспечить проверку, по крайней мере, один раз в год, остаются ли сценарии относительно профиля риска, выбранной методологии и среды, в которой оно осуществляет свою деятельность, действительными с течением времени. В этом смысле общество проверяет актуальность следующих элементов:

42.1. объем охвата подверженностей, к которым применяются тесты;

42.2. своевременность гипотез;

42.3. адекватность системы управления информацией;

42.4. интеграция в процесс управления обществом, включая четкость линий отчетности;

42.5. политика утверждения процесса проведения тестов, в том числе в случае внесения изменений;

42.6. актуальность, точность и целостность данных, включенных в процесс тестирования;

42.7. актуальность методологии и ее соответствие рискам, с которыми сталкивается общество;

42.8. качество формализации процесса тестирования.

43. Общество должно использовать правдивые, точные, актуальные и репрезентативные данные для тестирования.

44. Общество должно определять все риски, которые могут быть подвергнуты тестированию, проведя анализ их характера и портфелей, а также среды, в которой оно осуществляет свою деятельность. В зависимости от выявленных рисков общество устанавливает факторы риска, которые будут использоваться для тестирований. График тестов содержит как минимум следующее:

44.1. анализ сфер деятельности, видов риска, а также отдельных компонентов портфелей и классов деятельности;

44.2. взаимозависимость рисков;

44.3. гибкий механизм, позволяющий моделировать разнообразные тесты по любой сфере деятельности, типу риска или возможному событию;

44.4. данные, отражающие деятельность общества, с целью получения комплексной картины относительно его устойчивости к потенциальным сценариям, которые могут появиться.

45. Общество должно обосновать выбор факторов риска для тестов, а результаты должны быть использованы для определения толерантности общества к риску и установления лимитов воздействия с целью обоснования стратегических вариантов относительно краткосрочного и долгосрочного бизнес-планирования.

46. Совет общества несет окончательную ответственность за институциональную структуру, касающуюся тестов, а исполнительный орган утверждает способ разработки анализа и тестов на основе определенных сценариев, участвует в рассмотрении и выявлении потенциальных кризисных сценариев, а также способствует реализации стратегий снижения рисков.

47. Как совет общества, так и исполнительный орган должны учитывать результаты тестов и анализировать влияние результатов тестов на риск-аппетит общества и его лимиты, финансовое планирование и планирование капитала, планирование на случай непредвиденных обстоятельств и корректирующих мер. Результаты тестирования должны использоваться в процессе управления портфелем общества, процессах утверждения новых страховых продуктов и поддерживать любые другие процессы принятия решений на уровне общества.

48. Общество должно включить процесс тестирования в качестве компонента управления рисками и иметь четкие линии отчетности и коммуникации в

комплексном формате. Процесс сообщения о результатах тестов включает, как минимум, следующее:

48.1. результаты тестов должны быть сообщены органам управления своевременно, чтобы можно было принять соответствующие меры и с соответствующей частотой;

48.2. отчеты о результатах тестов должны предоставлять органам управления обзор рисков, которым подвергается или может быть подвержено общество;

48.3. отчеты о результатах тестов должны привлекать внимание к потенциальным рискам, представлять основные предположения сценариев и давать рекомендации по корректирующим мерам или действиям.

49. Органы управления общества в соответствии с компетенцией, в зависимости от уровня подверженности риску, определяемого тестами, а также в зависимости от целей и установленной толерантности к риску, будут применять некоторые из следующих мер, не ограничиваясь ими:

49.1. использование методов снижения рисков;

49.2. сокращение подверженностей общества по определенным классам страхования, географическим регионам и пересмотр степени диверсификации при условии, что эти риски достаточно чувствительны к возможным неблагоприятным событиям;

49.3. пересмотр плана финансирования;

49.4. реализация способа устранения выявленных недостатков.

50. Решения о мерах, принимаемых в соответствии с пунктом 49 компетентным органом управления, должны быть мотивированными и формализованными.

51. Процедуры тестирования должны периодически пересматриваться, исходя из потребностей общества.

52. При рассмотрении процедур тестирования общество должно учитывать как минимум следующее:

52.1. адекватность информационной системы для подготовки, тестирования и завершения теста;

52.2. если процесс тестирования интегрирован в систему управления рисками общества;

52.3. если процесс тестирования надлежащим образом документирован и ответственные лица знают процедуры тестирования.

53. Информация о результатах тестов представляется органам управления сразу после их завершения и служит для принятия соответствующих решений.

Часть 4

Основные требования к тестам

54. При определении частоты проведения тестов общество учитывает, как минимум, следующее:

54.1. цели и назначение программы тестирований;

54.2. существенные изменения в среде, в которой действует общество, или в его профиле риска;

54.3. наличие внутренних данных, необходимых для проведения тестов.

55. Национальный банк Молдовы имеет право потребовать проведения тестов с иной частотой, чем та, которая установлена в условиях пункта 54.

56. В ходе тестов общество должно также оценивать факторы внешней среды, которые от него не зависят, но которые могут оказать влияние на его финансовую устойчивость.

57. Если общество решает использовать исторические данные для сценарного анализа в процессе тестирования, оно должно оценить развитие рынка после соответствующих событий, новых продуктов, методов снижения рисков.

58. В рамках тестирования общество устанавливает период тестирования, при определении которого общество учитывает планируемый период деятельности, а также возможности с течением времени изменений тестируемых ситуаций.

59. Тесты должны основываться на исключительных, но допустимых событиях. Тесты могут быть смоделированы на сценариях, которые ранее не происходили, и предназначены для оценки применимости моделей к возможным изменениям в экономической и финансовой среде. При выборе тестов общество должно учитывать как минимум следующее:

59.1. тесты должны проводиться на разных степенях серьёзности и вероятности возникновения;

59.2. тесты должны быть динамичными и включать одновременное возникновение нескольких событий в обществе. Разработка портфеля гипотетических сценариев, который также включает сценарий, основанный на соответствующих исторических изменениях параметров риска;

59.3. в случае исторических сценариев тесты должны основываться на исключительных, но правдоподобных сценариях в течение определенного периода с использованием, по возможности, данных, зафиксированных в течение всего экономического цикла;

59.4. общество должно понимать, насколько сильно на его собственные средства может повлиять будущая прибыльность или ее отсутствие, и как оно справляется с кризисной ситуацией, подобной протестированной.

60. Проведение тестов деятельности общества должно включать, не ограничиваясь ими, как минимум следующие существенные риски:

60.1. риск концентрации;

60.2. риск андеррайтинга;

60.3. рыночный риск;

60.4. операционный риск;

60.5. кредитный риск;

60.6. риск ликвидности;

60.7. прочие риски.

61. Тест чувствительности или сценария должен выявить гипотезы о том, как могут развиваться факторы риска, и сформировать ряд возможных сценариев различной степени серьезности.

62. Общество должно обеспечить, чтобы изменение выбранных факторов риска было достаточно большим в абсолютном и/или относительном выражении.

63. Тестирование сценария должно также предвидеть чрезвычайные потрясения, но сценарий должен быть реалистичным, т.е. иметь вероятность материализации.

64. В процессе тестирования рекомендуется общество берёт во внимание самый серьёзный сценарий, связанный с кризисом или шоком, последствия которого могут повлиять на финансовую устойчивость общества.

65. В процессе тестирования компания учитывает следующие аспекты, не ограничиваясь ими:

65.1. связанные с андеррайтинговым риском:

65.1.1. адекватность цен и неопределенности, связанные с ценообразованием на новые страховые продукты;

65.1.2. быстрый рост или уменьшение страхового портфеля;

65.1.3. катастрофические события и скрытые повреждения;

65.1.4. возможное исчерпание лимитов, установленных в программе перестрахования;

65.1.5. объем и частота заявлений о возмещении крупного ущерба;

65.1.6. результат заявлений о возмещении юридического ущерба;

65.1.7. влияние инфляции;

65.1.8. достаточность технических резервов;

65.1.9. изменения индикаторов смертности, продолжительности жизни и заболеваемости;

65.1.10. изменение тенденций расторжения договоров страхования;

65.1.11. изменения в поведении страхователей, которые приводят к большей склонности подавать жалобы или споры со страховым обществом;

65.1.12. другие социальные, экономические, правовые или технологические изменения.

65.2. связанные с рыночным риском:

65.2.1. серьезный спад в экономике или на рынке;

65.2.2. степень несовместимости между активами и обязательствами;

65.2.3. риск реинвестирования;

65.2.4. изменение кривой процентных ставок.

65.3. связанные с операционным риском:

65.3.1. правовая среда, в которой действует общество, и ее изменения;

65.3.2. информационные технологии, используемые в деятельности общества;

65.3.3. внутренние структурные изменения, внутренние процессы и процедуры общества;

65.3.4. человеческий фактор;

65.3.5. риск того, что договорные положения будут трактоваться более широко, чем ожидалось;

65.3.6. риски, связанные с зависимостью от определенных каналов продаж;

65.3.7. риски, связанные с приобретением услуг у третьих лиц;

65.3.8. кибернетические риски;

65.3.9. экологические риски;

65.3.10. риск устойчивости;

65.3.11. риски, связанные с отсутствием или неисполнением контрольных процедур.