

Exercițiul de evaluare a activelor și pasivelor pe piața asigurărilor din România: Măsuri de follow-up

I) Context

Conform Termenilor de Referință (*ToR – Terms of Reference*) pentru Exercițiul de evaluare a pasivelor și activelor în sectorul asigurărilor din România, Comitetul de Coordonare (*SC - Steering Committee*) va agreea și supune Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară o propunere privind:

- ✓ condițiile și criteriile pe baza cărora rezultatele exercițiului de evaluare vor duce la măsuri de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește adecvarea capitalului;
- ✓ termenele previzionate pentru ca societățile să îndeplinească acțiunile solicitate;
- ✓ măsurile de monitorizare privind îndeplinirea de către societăți a acțiunilor solicitate.

Pe baza propunerii Comitetului de Coordonare, Consiliul ASF va lua o decizie privind criteriile, condițiile și acțiunile solicitate menționate mai sus și le va face publice până cel târziu la 15 martie 2020. Măsuri suplimentare de supraveghere pot fi aplicate în conformitate cu prevederile legale naționale.

II) Fundamentarea măsurilor de “follow-up”

Evaluarea va oferi un grad suplimentar de claritate asupra situației financiare și a solvabilității societăților de asigurare participante și asupra riscurilor acestora.

Acolo unde este nevoie, entitățile participante trebuie să întreprindă măsuri pentru a-și restabili sau îmbunătăți situația financiară în cel mai scurt timp posibil și pentru a-și îmbunătăți sistemul de management al riscului. Aceasta asigură stabilitatea sistemului și încrederea tuturor participanților, inclusiv a deținătorilor de polițe.

III) Măsuri de supraveghere propuse pe baza rezultatelor Evaluării activelor și pasivelor în sectorul asigurărilor

Pe baza rezultatelor evaluării și a calculului/analizei indicatorilor prudențiali, care includ reconsiderarea unui nivel adecvat de rezerve tehnice și de active, societățile participante de

asigurare și reasigurare (denumite în continuare societăți de asigurare) vor fi clasificate și vor face obiectul unor măsuri de remediere diferențiate. Măsurile de remediere solicitate de ASF societăților de asigurare participante depind de magnitudinea deficitului de capital rezultat în urma exercițiului de evaluare, fără a aduce atingere ajustărilor efectuate ca urmare a măsurilor luate după data de referință.

1. Clasificarea societăților de asigurare

Societățile de asigurare vor fi clasificate după cum urmează:

- 1) Grupa 1: societăți de asigurare în cazul cărora exercițiul a relevat faptul că nu dețin suficiente fonduri proprii eligibile de bază pentru a acoperi MCR;
- 2) Grupa 2: societăți de asigurare în cazul cărora exercițiul a relevat faptul că nu dețin suficiente fonduri proprii eligibile pentru a acoperi SCR ;
- 3) Grupa 3: societăți de asigurare care, conform exercițiului, îndeplinesc cerințele de solvabilitate SCR și MCR.

2. Termene pentru transmiterea schemelor realiste de finanțare pe termen scurt și a planurilor realiste de redresare și pentru aprobarea acestora

Grupa 1: ASF va solicita acestor societăți transmiterea unei scheme realiste de finanțare pe termen scurt pentru implementarea măsurilor de remediere, în termen de o lună de la publicarea rezultatelor exercițiului pe site-ul ASF.

Grupa 2: ASF va solicita acestor societăți transmiterea unui plan de redresare realist pentru implementarea acțiunilor de remediere, în termen de două luni de la publicarea rezultatelor exercițiului pe site-ul ASF.

Toate companiile ar trebui să furnizeze detalii privind modul în care vor gestiona riscurile identificate în cadrul evaluării, modul în care vor corecta deficiențele și modul în care este afectat sistemul de management al riscului.

ASF va analiza planurile primite în termen de 30 de zile calendaristice de la data transmiterii și va propune modificări acolo unde consideră necesar, și va aproba aceste planuri.

În cazul în care societățile participante se află deja în procesul de implementare a unor planuri aprobate de redresare financiară/de măsuri, transmise către ASF înainte de publicarea exercițiului de evaluare și rezultatele acestuia indică faptul că este nevoie de suplimentarea fondurilor proprii, societatea trebuie să evalueze suficiența planului de măsuri/de redresare financiară și să îl actualizeze acolo unde este cazul. Respectivetele societăți vor avea la dispoziție 30 de zile calendaristice de la publicarea rezultatelor exercițiului de evaluare pentru a transmite către ASF planul actualizat pentru ca acesta să fie aprobat de către ASF în termenul menționat mai sus.

3. Termen pentru rapoartele de progres și pentru restabilirea conformării cu indicatorii prudențiali/corectarea deficiențelor

Grupa 1: acestor societăți li se va solicita să transmită lunar, în termen de trei săptămâni de la sfârșitul lunii de referință, până la momentul în care situația financiară este restabilită, un raport de progres care să includă măsurile luate și progresul făcut în asigurarea conformității cu MCR în termen de 3 luni de la data publicării rezultatelor evaluării pe website-ul ASF ;

Grupa 2: acestor societăți li se va solicita să transmită către ASF, la fiecare trei luni, în termen de 3 săptămâni de la sfârșitul lunii de referință, până la momentul în care situația financiară este restabilită, un raport de progres care să includă măsurile luate și progresul făcut pentru a asigura conformitatea cu SCR în termen de 6 luni de la data publicării rezultatelor evaluării pe website-ul ASF.

Grupa 3: În cazurile în care sunt identificate de către auditori vulnerabilități și deficiențe, respectivele societăți vor transmite, în termen de 30 de zile calendaristice de la publicarea rezultatelor evaluării pe website-ul ASF, a planurilor pentru corectarea respectivelor vulnerabilități și deficiențe până la sfârșitul lunii decembrie 2020.

În cazul societăților care se încadrează în mai mult de un grup, ASF poate permite transmiterea unui singur plan care să acopere măsurile generale pentru a gestiona diversele deficiențe.

4. Măsuri de supraveghere

În situațiile în care:

- 1) ASF nu consideră schema de finanțare pe termen scurt sau planul de redresare ca fiind realiste sau suficiente în termenul stabilit mai sus (30 de zile calendaristice); sau
- 2) nu se constată un progres semnificativ privind restabilirea SCR și MCR în rapoartele de progres lunare și trimestriale depuse de companii; sau
- 3) companiile nu restabilesc MCR și SCR în termenele stabilite,

ASF va lua, în termen de 4 săptămâni de la data transmiterii schemei de finanțare și/sau a planului de redresare sau de la data ultimului raport de progres lunar sau trimestrial sau de la termenul agreat pentru restabilirea SCR și MCR, toate măsurile necesare pentru a proteja interesele deținătorilor de polițe, inclusiv și fără a aduce atingere altor măsuri prevăzute în lege, următoarele:

În caz de neconformare cu SCR:

- măsuri pentru a reduce profilul de risc al societății, prin a solicita acesteia să se abțină de la subscrierea de noi riscuri sau de la reînnoirea unor contracte deja existente pentru anumite linii de afaceri, sau prin a solicita societății să efectueze modificări în portofoliul de active, cu scopul de a reduce riscul de piață și riscul de credit;
- măsuri cu scopul de a limita sau preveni reducerea resurselor financiare, cum ar fi stabilirea unor limitări privind plata dividendelor și restricționarea dispunerii libere de active;

- impunerea, împreună cu alte măsuri, de cerințe suplimentare de raportare, pentru a facilita monitorizarea respectivei companii.

În caz de neconformare cu MCR:

- restricționarea dispunerii libere de active;
- retragerea autorizației.

IV) Informarea EIOPA și a altor State Membre

1) ASF va informa EIOPA în legătură cu măsurile de monitorizare ca urmare a evaluării inițiale a schemelor de finanțare pe termen scurt și a planurilor de redresare și va transmite rapoartele de progres în termen de 2 săptămâni din momentul transmiterii de către societăți a planului de redresare/raportului de progres. În cazul în care ASF decide măsuri mai severe pentru a proteja interesele deținătorilor de polite, acestea vor fi comunicate imediat;

2) ASF va informa, în termen de trei zile de la luarea măsurii, supraveghetorii de grup relevanți și Statele Membre implicate despre măsurile luate și despre orice deviere de la progresul previzionat;

3) ASF va transmite către EIOPA, în termen de trei luni după finalul exercițiului financiar 2020, un raport privind situația generală a pieței de asigurări din România ca urmare a activității de supraveghere și a măsurilor luate.