

Conduita societăților și brokerilor de asigurare, în vizorul Autorității de Supraveghere Financiară

Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) este prima autoritate de supraveghere europeană care derulează în parteneriat cu EIOPA și Comisia Europeană un proiect de asistență tehnică privind consolidarea funcției de supraveghere a conduitei pe piața de asigurări din România.

Potrivit unui comunicat al SF, societățile și intermediarii în asigurări vor fi supravegheați și controlați în viitor, din punct de vedere al conduitei, în baza unor proceduri și ghiduri complexe, ce vor fi elaborate de experți din cadrul Autorității de Supraveghere Financiară și din cadrul Autorității Europene pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA).

Proiectul "Asistență tehnică privind consolidarea funcției ASF de supraveghere a conduitei pe piața de asigurări din România", derulat de ASF, EIOPA și CE, a presupus, într-o primă fază, elaborarea unui manual de supraveghere a conduitei în domeniul asigurărilor. Etapa de implementare a proiectului, care va fi gestionată de ASF cu suportul experților EIOPA, vizează elaborarea unui set de proceduri și ghiduri, în baza cărora se vor desfășura activitățile de supraveghere și control pe aria de conduită asupra entităților care activează în piața asigurărilor.

În cadrul procesului de implementare a proiectului va fi elaborat și un ghid ce va conține informații generale privind factorii generatori de risc de conduită și tipologia acestor riscuri pe parcursul ciclului de viață al produselor de asigurare, care va fi adresat entităților supravegheate de către ASF.

ASF menționează că pentru o supraveghere eficientă, din punct de vedere al conduitei, este necesară detectarea și gestionarea timpurie a riscurilor și abordarea integrată a întregului proces. Acestea au fost de altfel și premisele de la care a plecat creionarea obiectivelor proiectului de asistență tehnică derulat de către ASF, EIOPA și CE.

De asemenea, este foarte important ca riscurile de conduită să fie administrate corect, astfel încât să fie asigurată creșterea gradului de profesionalism și a încrederii clienților în sectorul asigurărilor, precum și crearea și distribuția de produse de asigurare corelate cu nevoile, cerințele și obiectivele clienților. Toate acestea au impact asupra solvabilității și sustenabilității societăților de asigurare, prin creșterea ratei de retenție a clienților, prin reducerea ratei de renunțare la contractele de asigurare, precum și prin diminuarea riscurilor reputaționale și juridice ale asiguratorilor.

Totodată, în procesul de supraveghere trebuie avută în vedere prevenirea riscurilor sistemice și a celor generate de inovația în domeniul financiar, în general, și în domeniul asigurărilor, în special.

Obiectivele proiectului de asistență tehnică sunt următoarele: dezvoltarea unui cadru de supraveghere adecvat și complet la nivelul ASF, care să includă proceduri, instrumente și metodologii eficiente, pentru a identifica principalii factori generatori ai riscurilor de conduită la nivelul pieței asigurărilor din România, precum și la nivelul fiecărei entități care activează în această piață, pe parcursul ciclului de viață al produsului de asigurare și pentru a aplica măsuri adecvate de atenuare a acestora; identificarea instrumentelor și proceselor adecvate care să permită ASF prioritizarea acțiunilor de supraveghere în funcție de amploarea și complexitatea riscurilor identificate; adoptarea de către ASF a unei abordări bazate pe coordonarea permanentă a acțiunilor de supraveghere prudentială și a acțiunilor de supraveghere a conduitei, ambele având ca obiective promovarea stabilității activității de asigurare și apărarea drepturilor clienților de produse de asigurare.

Potrivit ASF, conduită se referă la maniera în care o entitate își desfășoară activitatea din perspectiva concentrării pe interesele și obiectivele clienților.

Supravegherea conduitei este un ansamblu de procese, proceduri si instrumente care au rolul de a verifica faptul ca societatile de asigurare si intermediarii de asigurari îsi desfășoara activitatea în mod echitabil, transparent si orientat catre interesele clientilor, iar acestia sunt capabili sa ia decizii în cunostinta de cauza si sa selecteze produsele care se potrivesc cel mai bine nevoilor lor.

În sectorul asigurarilor, supravegherea conduitei acopera în general trei mari domenii: supravegherea societătilor de asigurare si a intermediarilor, supravegherea pietei si supravegherea produselor de asigurare.

ASF mentioneaza principii cheie în supravegherea conduitei: concentrare pe interesele clientilor pe tot ciclul de viata al produsului de asigurare; trecerea la supravegherea bazata pe preventie, pe identificarea timpurie a riscurilor si vulnerabilitatilor, pe baza indicatorilor de risc si a analizelor calitative si renuntarea la supravegherea reactiva, orientata spre analiza petitiilor; permanenta colaborare între structura de supraveghere prudentiala, care se concentreaza pe "sanatatea" financiara a entitatilor si structura de supraveghere a conduitei, orientata spre "sanatatea" relatiilor între asiguratori/intermediari si clienti.

Autorizarea de Supraveghere Financiara precizeaza ca utilizeaza, în activitatea de supraveghere a conduitei, un sistem de instrumente si tehnici de supraveghere, implementat la nivel european, care include monitorizarea pietei asigurarilor, actiuni de supraveghere tematica, actiuni de supraveghere de la sediul ASF (off-site) si actiuni de control la sediul entitatilor supravegheate (on-site).

Având în vedere faptul ca la nivelul Uniunii Europene se acorda o importanta deosebita dezvoltarii supravegherii conduitei entitatilor care activeaza pe piata asigurarilor, Autoritatea Europeana pentru Asigurari si Pensii Ocupationale (EIOPA) a adoptat o strategie pentru dezvoltarea unui cadru de supraveghere orientat spre preventie si identificarea timpurie a riscurilor, la care a aderat si ASF.

Conform ASF, crearea unui cadru eficient de supraveghere a conduitei este deosebit de important, atât din perspectiva protejarii clientilor de produse de asigurare, cât si din perspectiva contributiei la stabilitatea sectorului financiar, întrucât riscurile de conduita afecteaza atât clientii, dar si asiguratorii, intermediarii de asigurari si sectorul asigurarilor în ansamblu.

Institutia mentioneaza câteva provocari în domeniul supravegherii conduitei la nivel european: crearea unor cadre eficiente de supraveghere; dezvoltarea de noi instrumente de supraveghere la nivel de piata si la nivel de entitate; revizuirea structurilor organizationale la nivelul autoritatilor de supraveghere, prin asigurarea independentei functiei de supraveghere prudentiala fata de functia de supraveghere a conduitei, si totodata, asigurarea colaborarii si coordonarii între cele doua structuri; trecerea de la instrumentarea petitiilor la supravegherea bazata de identificarea riscurilor si a vulnerabilitatilor.