



cutting through complexity

Audyt – Compliance – Zarządzanie Ryzykiem – Aktuariat

Modele współpracy w zakładach ubezpieczeń

Radosław Kowalski, Artur Chączyński

21 listopada 2013

Zawartość broszury

- **System zarządzania ryzykiem**
- **Model 3 linii obrony**
- **Solvency II i wymogi odnośnie systemu zarządzania**
- **Rola funkcji audytu wewnętrznego**
- **Rola funkcji compliance**
- **Rola funkcji zarządzania ryzykiem**
- **Rola funkcji aktuarialnej**
- **Współpraca między funkcjami**
- **Model RACI**
- **Analiza stanu obecnego**

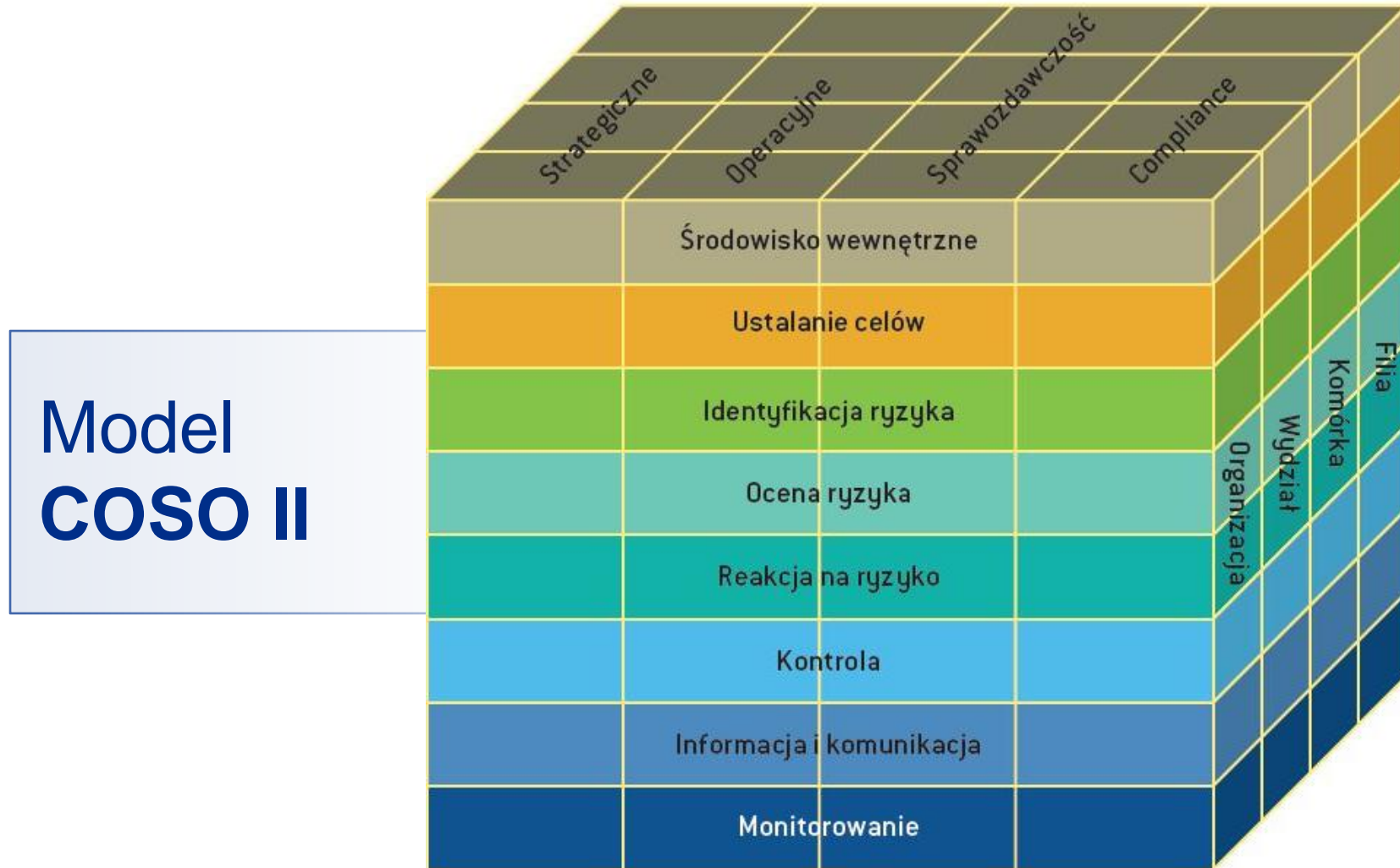


Cele broszury



- **Usystematyzowanie wiedzy o systemie zarządzania w chwili obecnej**
- **Interpretacja wymogów Solvency II**
- **Analiza możliwych rozwiązań w ramach łady korporacyjnego**
- **Zrozumienie zadań poszczególnych funkcji**
- **Identyfikacja obszarów, gdzie odpowiedzialności poszczególnych funkcji mogą na siebie nachodzić**
- **Identyfikacja obszarów, w których poszczególne funkcje mogą polegać na pracy innych funkcji**
- **Propozycja standardowego modelu współpracy w ramach systemu zarządzania**

System zarządzania ryzykiem



Model 3 linii obrony



Obecne wymogi prawne w zakresie systemu zarządzania



Ustawa o działalności ubezpieczeniowej (ustawa z dnia 22 maja 2003 roku)

Brak uregulowań dotyczących audytu wewnętrznego

System kontroli wewnętrznej

*Art. 30. 1. Zarząd krajowego zakładu ubezpieczeń odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie regulacji wewnętrznych określających **sposób wykonywania działalności ubezpieczeniowej**, w szczególności w zakresie czynności zleconych innym podmiotom, **w tym regulaminu kontroli wewnętrznej**, dostosowanych do skali prowadzonej działalności oraz wielkości i profilu ryzyka związanego z działalnością krajowego zakładu ubezpieczeń.*

Obecne wymogi prawne w zakresie systemu zarządzania



Ustawa o działalności ubezpieczeniowej (ustawa z dnia 22 maja 2003 roku)

Art. 35h. 1. Organ nadzoru zgłasza, w drodze decyzji, sprzeciw co do nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji lub co do stania się podmiotem dominującym krajowego zakładu ubezpieczeń, jeżeli:

[...]

3) uzasadnione jest to potrzebą ostrożnego i stabilnego zarządzania krajowym zakładem ubezpieczeń, z uwagi na możliwy wpływ podmiotu składającego zawiadomienie na krajowy zakład ubezpieczeń lub z uwagi na ocenę sytuacji finansowej podmiotu składającego zawiadomienie.

2. W ramach oceny istnienia przesłanki, o której mowa w ust. 1 pkt 3, organ nadzoru bada, czy podmiot składający zawiadomienie wykazał, że:

[...]

4) zapewni przestrzeganie przez zakład ubezpieczeń wymogów ostrożnościowych wynikających z przepisów prawa, w tym wypłacalności, **kontroli wewnętrznej**, **zarządzania ryzykiem**, a w szczególności, że struktura grupy, której zakład ubezpieczeń stanie się częścią, umożliwiać będzie sprawowanie efektywnego nadzoru oraz skuteczną wymianę informacji pomiędzy właściwymi władzami nadzorczymi i ustalenie zakresów właściwości tych władz;

Obecne wymogi prawne w zakresie systemu zarządzania



Ustawa o działalności ubezpieczeniowej (ustawa z dnia 22 maja 2003 roku)

Art. 93. 1. *Plan działalności, o którym mowa w art. 92 ust. 3 pkt 9, określa dane i warunki, jakie ze względu na rodzaj i rozmiar prowadzonych ubezpieczeń są niezbędne do zapewnienia zdolności krajowego zakładu ubezpieczeń do wykonywania zobowiązań. Plan działalności zawiera w szczególności:*

[...]

6) określenie organizacji działalności ubezpieczeniowej, w tym:

[...]

*i) **systemu kontroli wewnętrznej.***

Art. 223x dotyczy też tego samego zagadnienia dla zakładu reasekuracji

Obecne wymogi prawne w zakresie systemu zarządzania



Ustawa o biegłych rewidentach (ustawa z dnia 7 maja 2009 roku)

Art. 1. Ustawa określa zasady:

[...]

6) utworzenia i działania komitetów audytu w jednostkach zainteresowania publicznego;

Art. 86. 1. W jednostkach zainteresowania publicznego działa komitet audytu, którego członkowie są powoływani przez radę nadzorczą lub komisję rewizyjną spośród swoich członków.

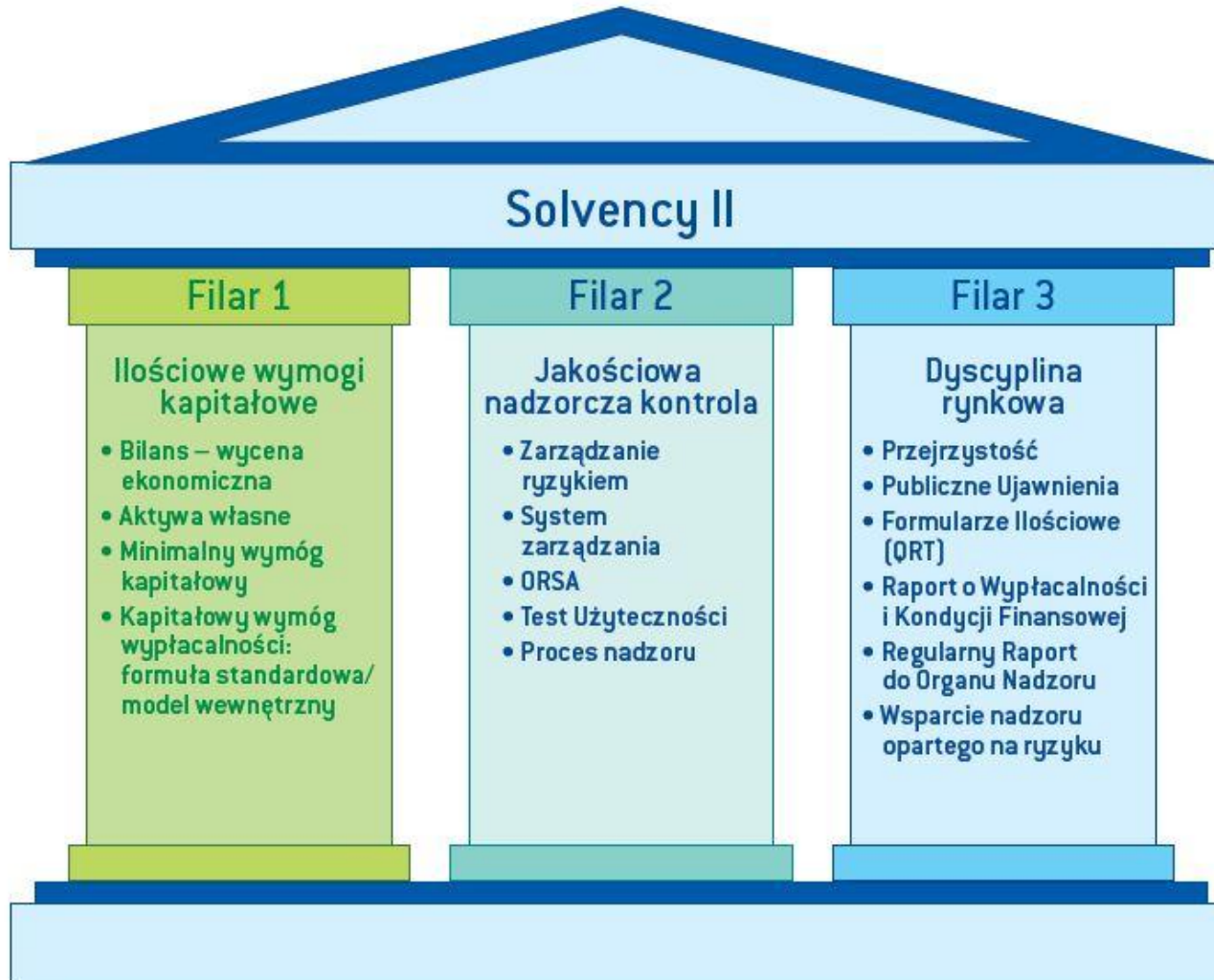
[...]

7. Do zadań komitetu audytu należy w szczególności:

[...]

2) monitorowanie skuteczności **systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem**;

Wymogi Solvency II



Wymogi Solvency II

Zarządzanie ryzykiem

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wprowadzają efektywny system zarządzania ryzykiem, obejmujący:

- ocena ryzyka przyjmowanego do ubezpieczenia i tworzenie rezerw;
- zarządzanie aktywami i pasywami
- lokaty, w szczególności w instrumenty pochodne i podobne instrumenty finansowe;
- zarządzanie płynnością i ryzykiem koncentracji;
- zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- reasekurację i inne techniki ograniczania ryzyka

Aktuariat

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zapewniają skuteczną funkcję aktuarialną

Wymogi Solvency II

Kontrola wewnętrzna

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wprowadzają efektywny system kontroli wewnętrznej, obejmujący:

- procedury administracyjne i księgowe,
- organizacja kontroli wewnętrznej,
- odpowiednie ustalenia w zakresie raportowania na wszystkich szczeblach zakładu
- funkcję zgodności z przepisami

Audyt wewnętrzny

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zapewniają skuteczną funkcję audytu wewnętrznego.

Rola funkcji zarządzania ryzykiem

Zadania funkcji zarządzania ryzykiem:



UWAGA

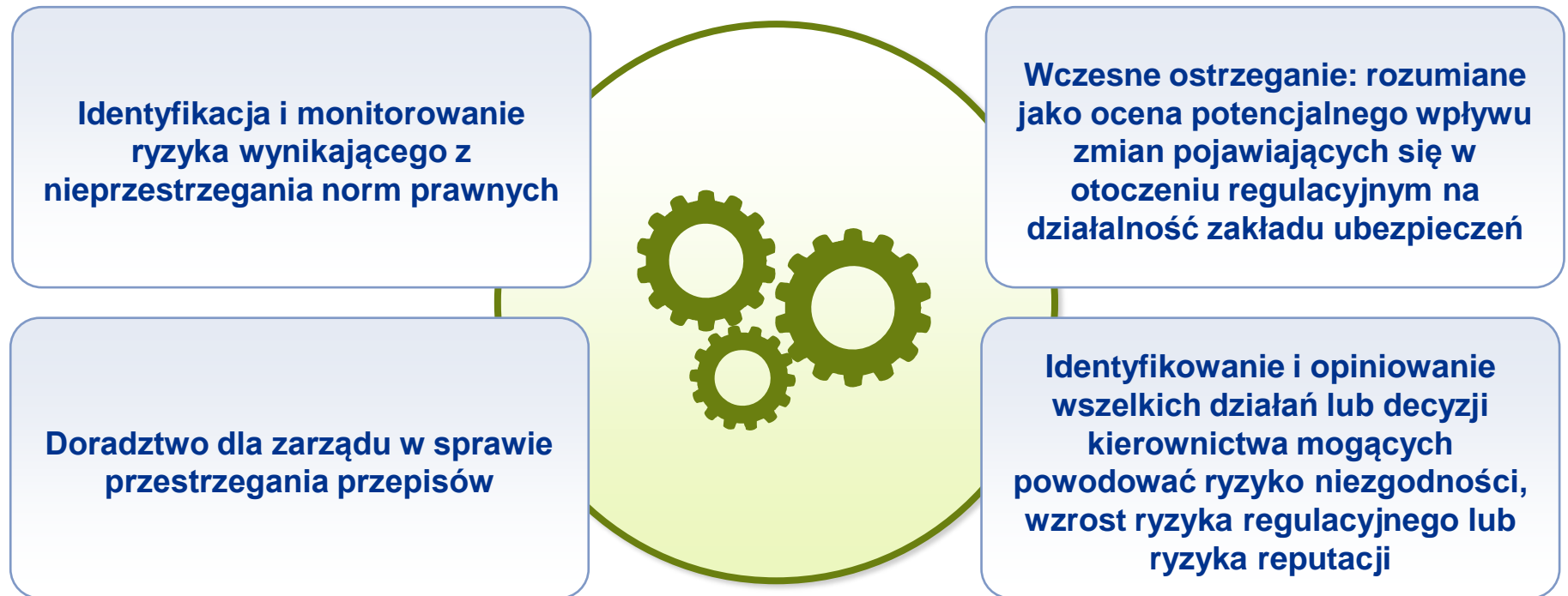
funkcja zarządzania ryzykiem nie jest właścicielem ryzyk i mechanizmów kontroli – jest koordynatorem procesu/ systemu zarządzania ryzykiem

Zadania funkcji aktuarialnej:



Rola funkcji compliance

Zadania funkcji compliance:

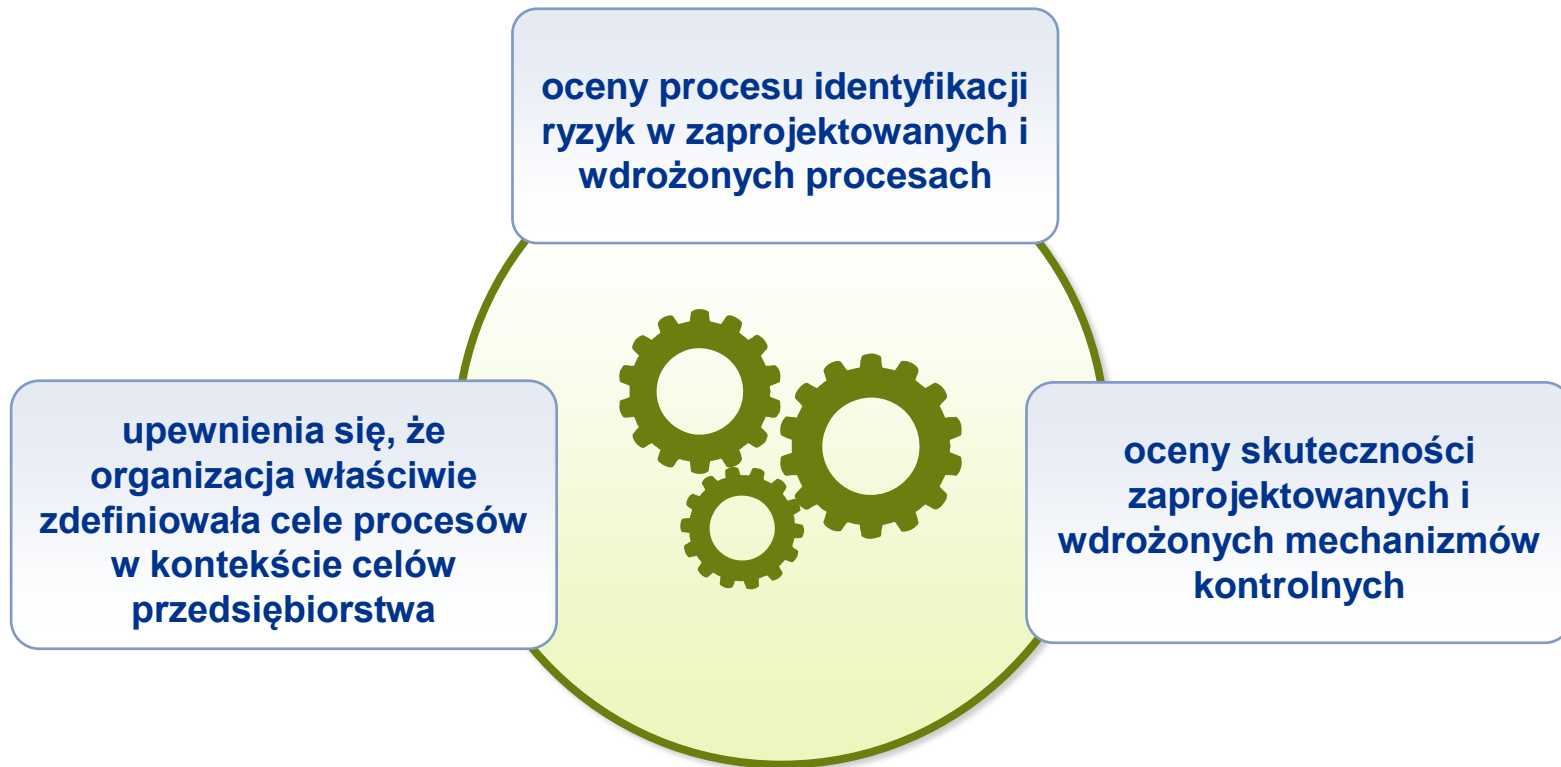


UWAGA

funkcja compliance nie jest właścicielem ryzyk niezgodności z regulacjami – jest koordynatorem procesu zarządzania tymi ryzykami

Rola funkcji audytu wewnętrznego

Funkcja audytu wewnętrznego obejmuje ocenę adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania w celu:



Funkcja audytu wewnętrznego jest obiektywna i niezależna od funkcji operacyjnych

Pozostałe funkcje w zakładach ubezpieczeń



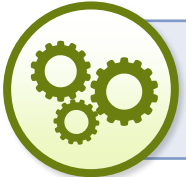
Funkcja ds. bezpieczeństwa informacji



Administrator Bezpieczeństwa Informacji



Funkcja inspektora jakości



Funkcja ds. nadużyć



Funkcja zarządzania ciągłością działania i zarządzania kryzysowego

Współpraca między funkcjami

- **Funkcja aktuarialna** – funkcja zarządzania ryzykiem
- **Funkcja compliance** – funkcja zarządzania ryzykiem
- **Funkcja compliance** – funkcja aktuarialna

- **Funkcja audytu wewnętrznego** – funkcja aktuarialna
- **Funkcja audytu wewnętrznego** – funkcja compliance
- **Funkcja audytu wewnętrznego** – funkcja zarządzania ryzykiem

- **Funkcja audytu wewnętrznego** – Komitet Audytu

Funkcja aktuarialna a funkcja zarządzania ryzykiem

Artykuły
44 & 45

Zarządzanie
ryzykiem

Identyfikacja, pomiar, monitorowanie i raportowanie na temat ryzyk

Integracja systemu zarządzania ryzykiem w proces podejmowania decyzji biznesowych

Opracowanie, wdrożenie i udokumentowanie modelu wewnętrznego

Sprawdzenie i walidacja modelu wewnętrznego

Informowanie zarządu i RN o działaniu modelu wewnętrznego i o obszarach wymagających poprawy

Przeprowadzenie własnej oceny ryzyka i wypłacalności

Zapewnia efektywne funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem

Koordinacja ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (RTU)

Zapewnienie adekwatności metodologii i stosowanych modeli, jak również założeń

Ocena danych wykorzystanych do obliczenia RTU pod kątem wystarczalności i jakości

Porównanie oszacowań z danymi empirycznymi

Informowanie zarządu i RN o wiarygodności i adekwatności ustalania RTU

Opinia na temat ogólnej polityki underwritingu

Wsparcie w efektywnym wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem, w tym w kalkulacji wymogu kapitałowego

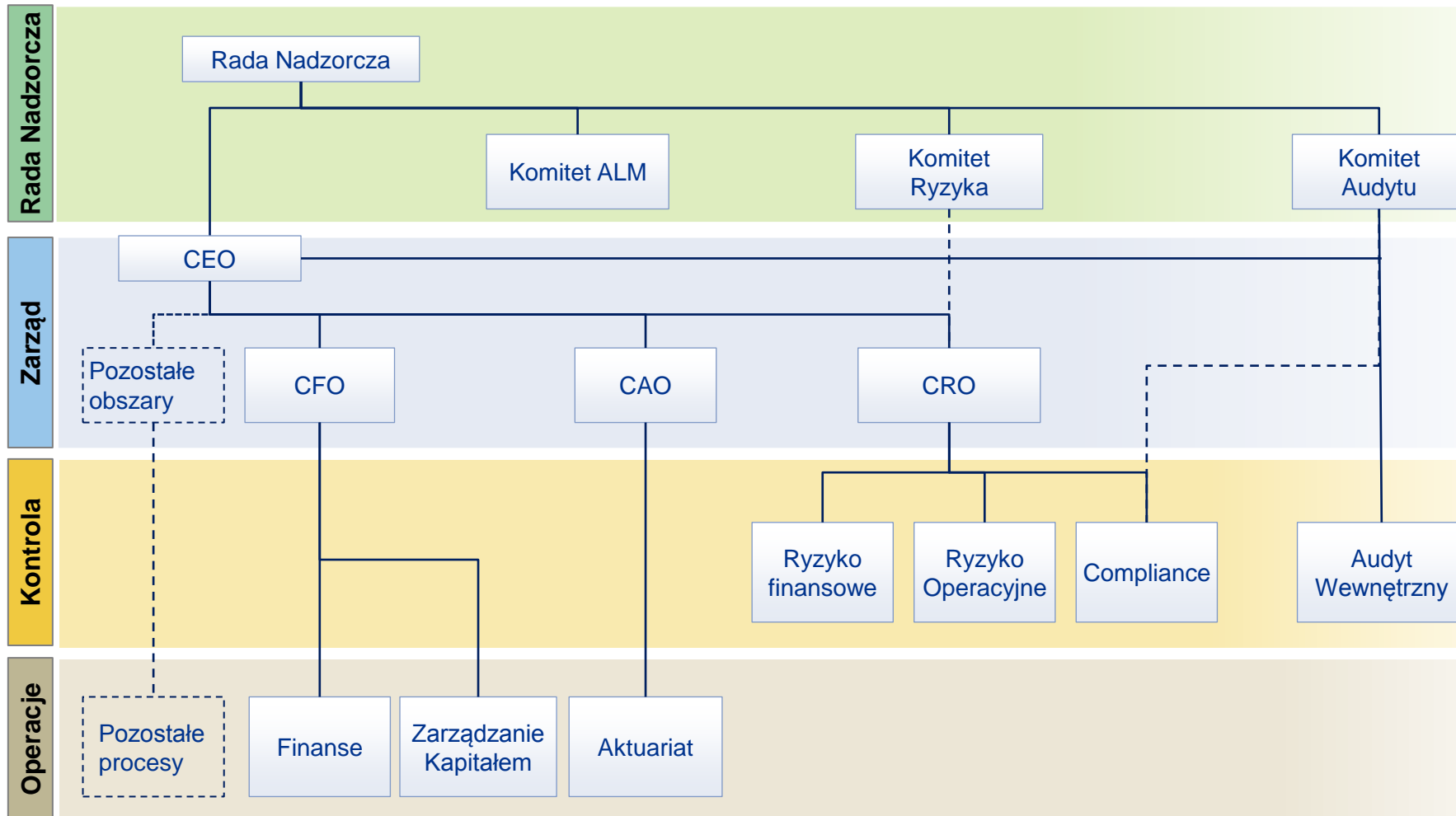
Artykuł 48

Funkcja
aktuarialna

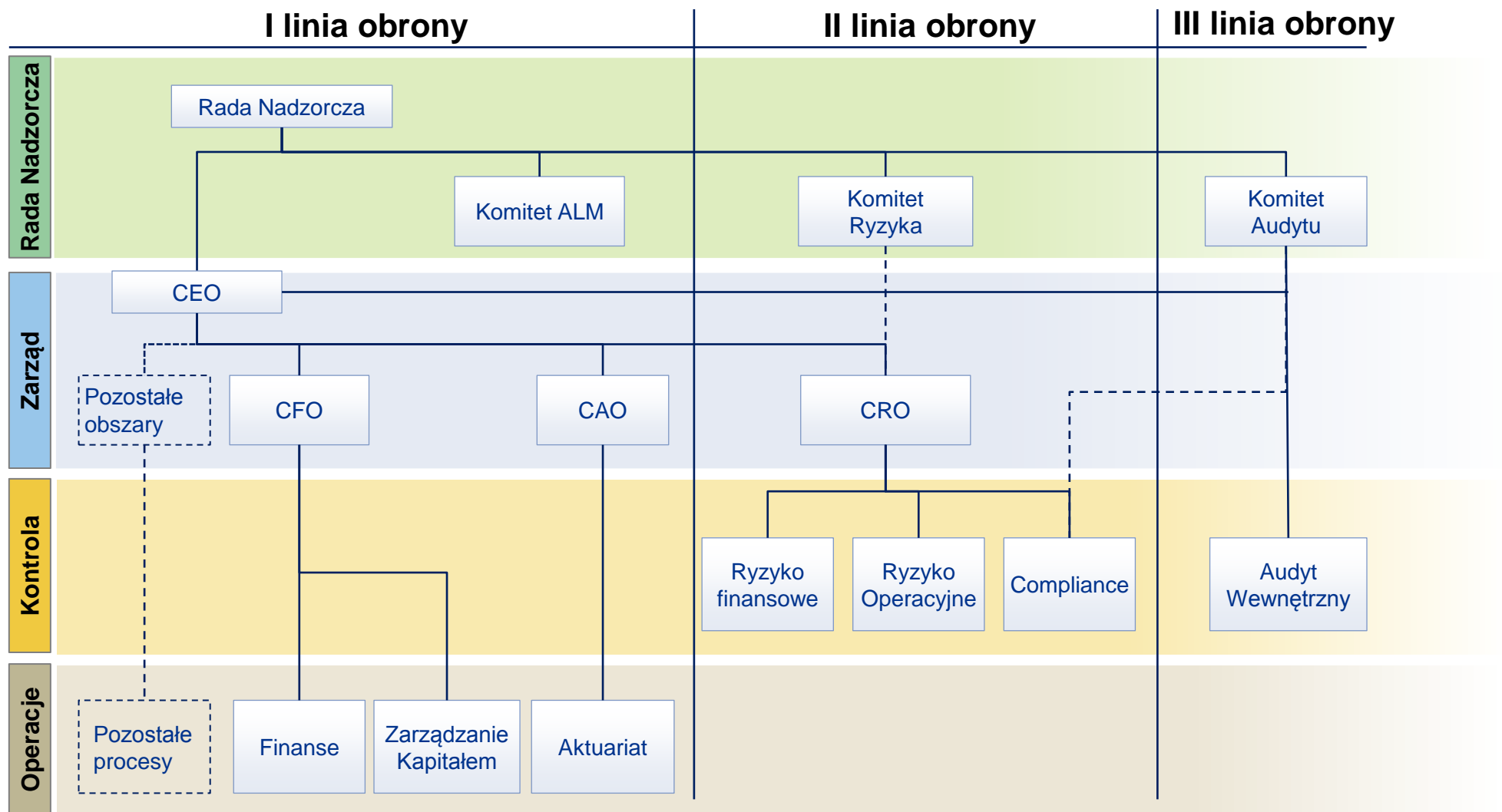
Zadania aktuarialne a 3 linie obrony

Czynności	1 linia	2 linia	3 linia
Ustanawianie polityk	Wkład do projektu polityk Wdrożenie	Zdefiniowanie polityk i procedur Właściciel polityk	Niezależna weryfikacja adekwatności polityk
Monitorowanie zgodności z politykami	Codzienny monitoring Samooceana	Niezależna ocena zgodności	Niezależna ocena
Podejmowanie decyzji	Podejmowanie decyzji w ramach apetytu na ryzyko	Przegląd ofert będących podstawą decyzji Przegląd kontroli realizowanych w 1 linii Ocena	Niezależna ocena
Monitorowanie wyników	Samooceana Raportowanie KRI oraz KPI	Monitoring KRI oraz KPI	Niezależna ocena
Raportowanie	Przygotowanie informacji finansowych i o kluczowych ryzkach	Przegląd i ocena	Niezależna ocena
Zarządzanie modelem wewnętrznym (w tym walidacja)	Realizacja wyliczeń, sprawdzeń i kontroli Realizacja walidacji	Przegląd adekwatności czynności walidacyjnych Niezależna walidacja	Zapewnienie, że proces przebiega prawidłowo Przegląd niezależnej walidacji
Walidacja innych obliczeń aktuarialnych	Realizacja wyliczeń, sprawdzeń i kontroli Realizacja walidacji	Przegląd adekwatności czynności walidacyjnych Niezależna walidacja	Zapewnienie, że proces przebiega prawidłowo Przegląd niezależnej walidacji

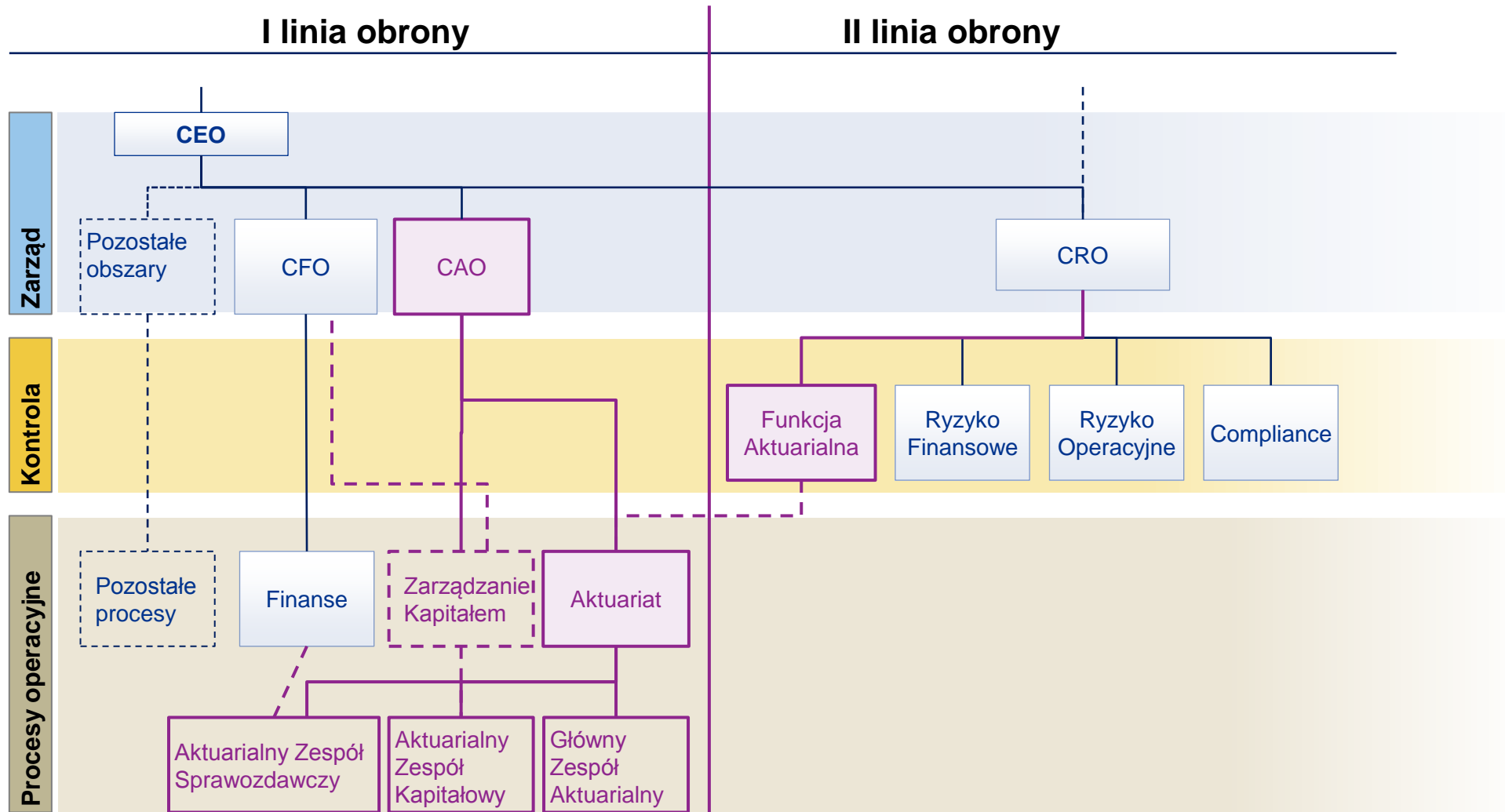
Przykładowa bieżąca struktura organizacyjna



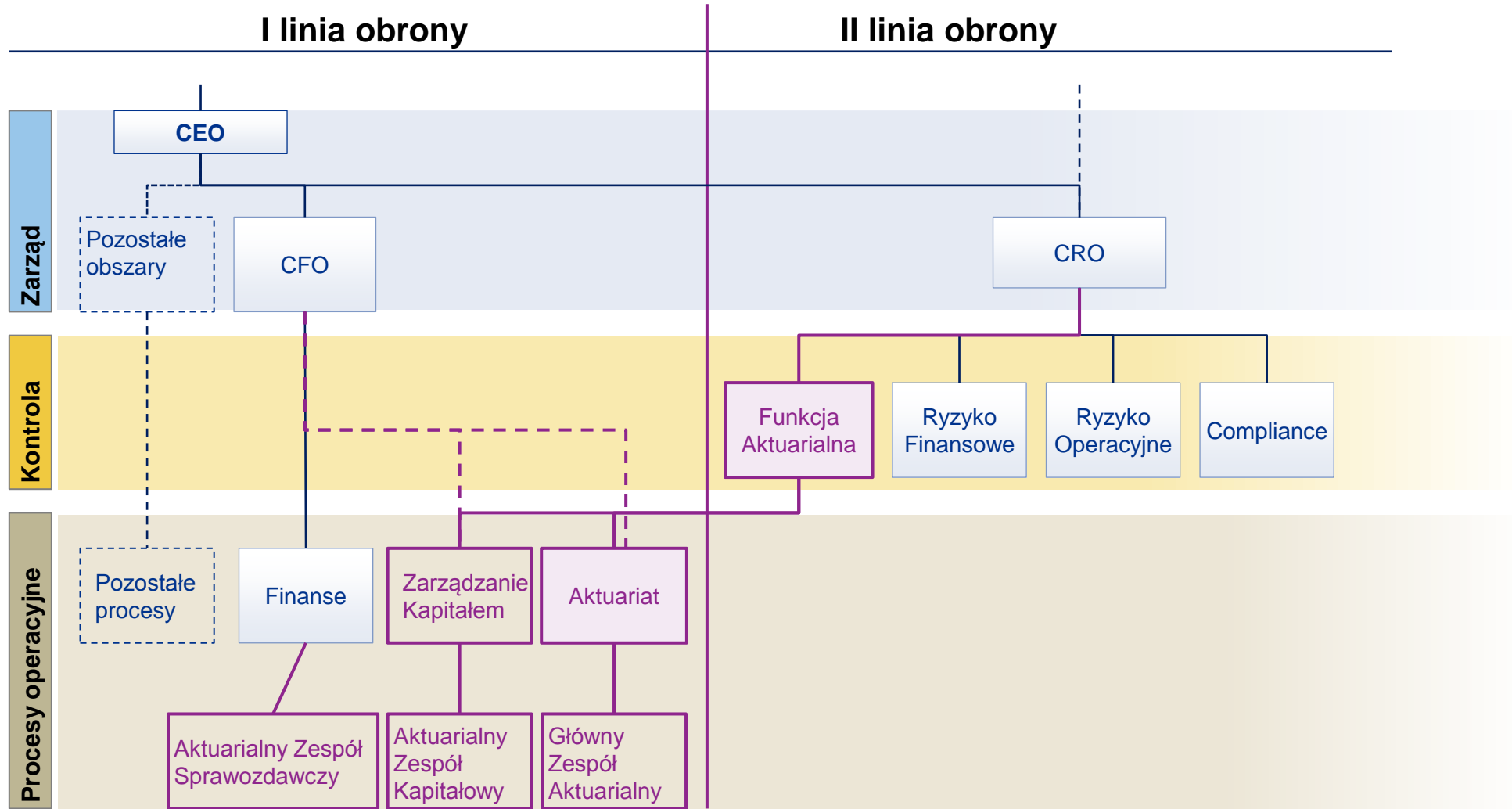
Przykładowa bieżąca struktura organizacyjna wg 3 linii obrony



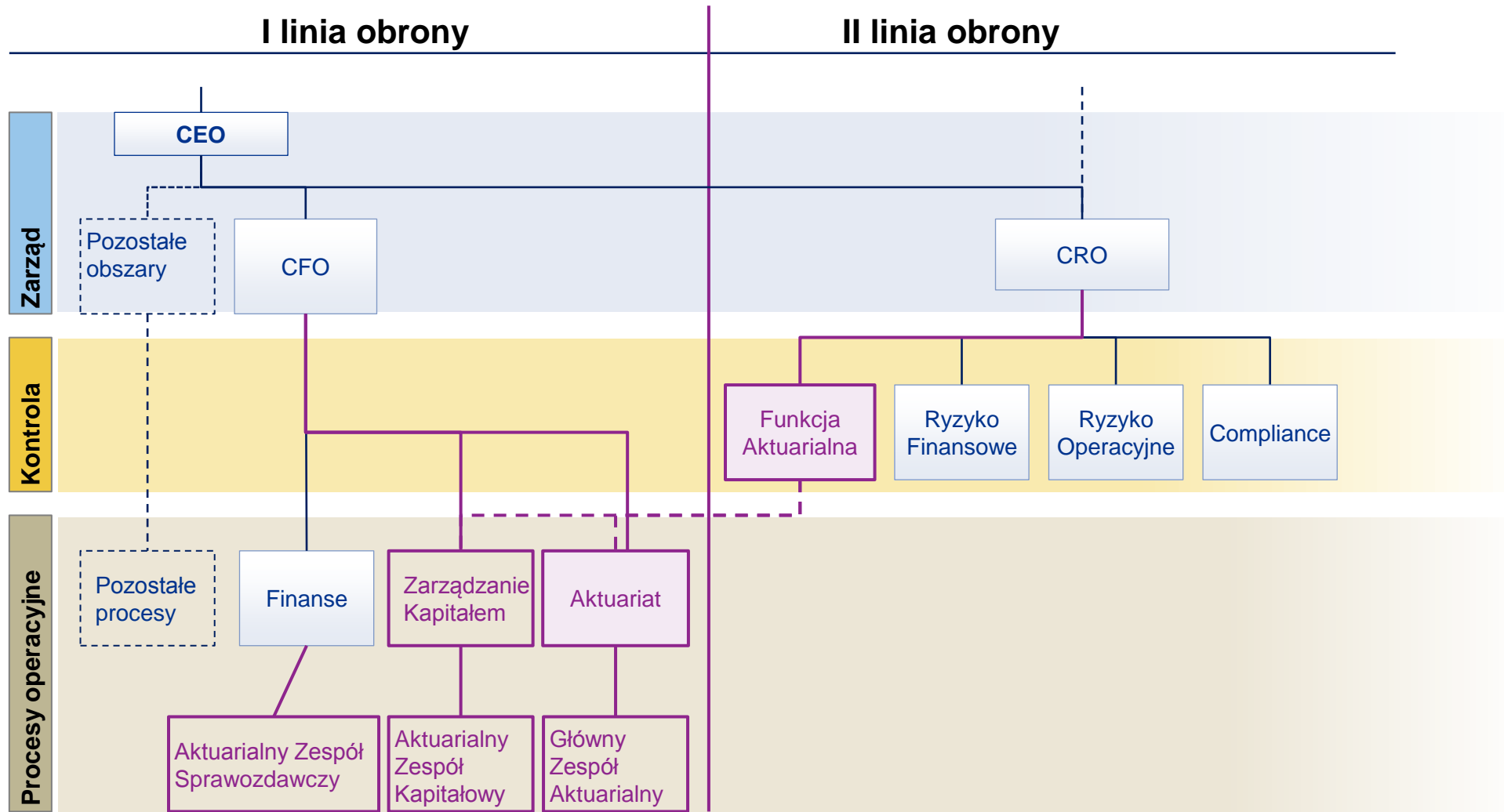
Przykładowa struktura organizacyjna dla Solvency II – zorientowana na aktuariat



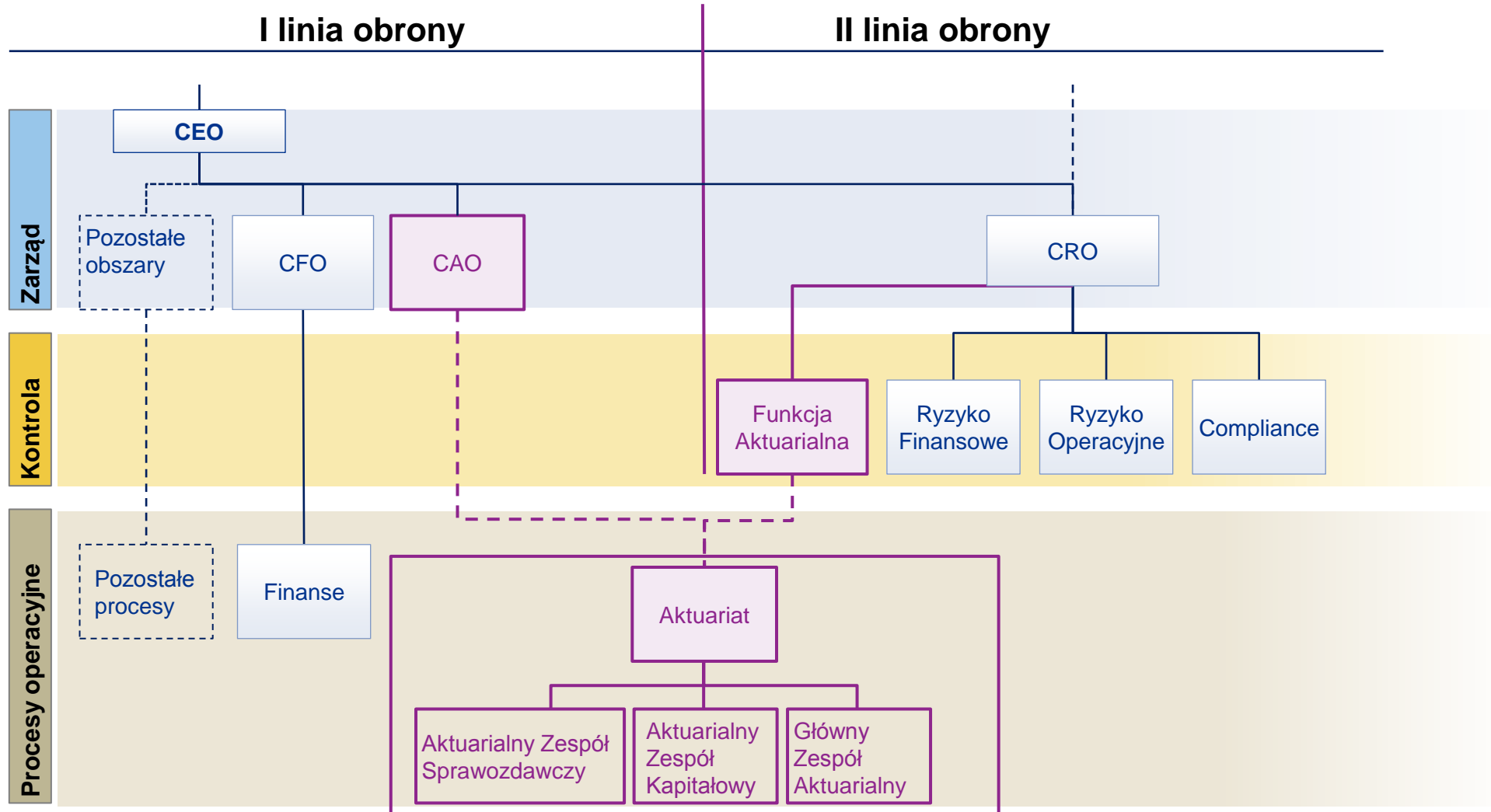
Przykładowa struktura organizacyjna dla Solvency II – zorientowana na ryzyko



Przykładowa struktura organizacyjna dla Solvency II – zorientowana na finanse



Przykładowa struktura organizacyjna dla Solvency II – wspólne centrum aktuarialne



Model RACI

Przypisanie właścicieli procesów

- Narzędzie do wskazania **wzajemnych relacji pomiędzy uczestnikami procesu** w poszczególnych obszarach działania spółki.
- Wyróżnienie **różnych ról w procesie** ze względu na typy uprawnień oraz ze względu na wymagany poziom zaangażowania
- Przypisanie właściciela **biznesowego** w oparciu o uprawnienia w procesie
- Identyfikacja **wszystkich jednostek zaangażowanych** w proces

Macierz odpowiedzialności

		Macierz odpowiedzialności	
Uprawnienia	Wysokie	Akceptuje Uczestniczy w pracach niewielkim stopniu; posiada natomiast odpowiednie uprawnienia do podjęcia kluczowych decyzji.	Odpowiedzialny Pełni wiodącą rolę w procesie - odpowiada za przebieg procesu i jest rozliczany z jego efektów.
	Niskie	Informowany Zwykle zaangażowany w proces w niewielkim wymiarze, nie uczestniczy w podejmowaniu decyzji jednak powinien mieć wiedzę o statusie/wynikach procesu.	Konsultuje / wykonuje zadania Jest w znacznym stopniu zaangażowany w czynności procesowe, dostarcza produkty pośrednie, informacje/rekomendacje, ale nie odpowiada za cały proces.
		Małe	Duże
		Zaangażowanie	

Model RACI

Proces	Rola			
	Ryzyko	Audyt wewnętrzny	Compliance	Zarząd
Ocena ryzyka (R – za ocenę ryzyka odpowiedzialna jest pierwsza linia obrony, czyli komórki biznesowe)	A	C	I	A
Planowanie audytu	C	R	C	A
Budowanie świadomości nt. systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej	R	R	I	A
Reakcja na ryzyko (R – odpowiedzialność za reakcję spoczywa na pierwszej linii obrony – jednostki biznesowe)	C	C	I	A
Monitorowanie zgodności	I	I	R	I
Przeprowadzanie zadań audytu	I	R	I	C
Raportowanie audytu	I	R	I	I
Wsparcie i informowanie o zmianach regulacyjnych	I	I	R	I
Zapewnienie uwzględniania kluczowych ryzyk w procesach planowania biznesowego i podejmowania decyzji	R	I	C	A
Zarządzanie informacją nt. ryzyk	R	I	C	A
Raportowanie ryzyka	R	I	I	A
Ustanowienie struktury zarządzania ryzykiem	R	C	C	A

R – Responsible/ odpowiedzialny,
 A – Accepts/ akceptuje,
 C – Consults/ konsultuje,
 I – Informed/ informowany

Analiza stanu obecnego – audyt wewnętrzny

- Istnieje w 55 zakładach ubezpieczeń
- W 53 zakładach audyt wewnętrzny jest niezależny, w 2 wskazano zależność od innych funkcji
- 30 zakładów ubezpieczeń określiło konsekwencje niewykonania wydanych rekomendacji i zaleceń
- W 35 zakładach ubezpieczeń istnieje Komitet Audytu (w pozostałych, poprzez domniemanie funkcję tę spełnia Rada Nadzorcza)
- W 55 zakładach ubezpieczeń Komitet Audytu (lub Rada Nadzorcza) otrzymuje podsumowanie ustaleń z badania, a w 44 zakładach także podsumowanie działań podejmowanych w celu realizacji wydanych rekomendacji
- W 52 zakładach ubezpieczeń plan audytu tworzony jest w oparciu o zidentyfikowane kluczowe ryzyka
- **Spośród 55 zakładów ubezpieczeń:**
 - w 17 objęto audytem funkcje zarządzania ryzykiem
 - w 24 funkcję compliance
 - w 31 system kontroli wewnętrznej

Analiza stanu obecnego – funkcja compliance

- **51 zakładów ubezpieczeń posiada stanowisko lub komórkę odpowiedzialną za compliance**
- **19 zakładów ubezpieczeń nie posiada dokumentacji dotyczącej funkcji compliance**
- **W 25 zakładach compliance podlega bezpośrednio pod zarząd, w 2 zakładach pod CRO, a 5 zakładach pod kierownika działu prawnego**
- **Zadania funkcji compliance obejmują:**
 - w 48 zakładach doradztwo dla zarządu i rady nadzorczej
 - w 36 zakładach ocenę wpływu zmian otoczenia prawnego
 - w 30 zakładach szkolenia dla pracowników

Analiza stanu obecnego – funkcja zarządzania ryzykiem

- **W 52 zakładach ubezpieczeń istnieje stanowisko lub komórka organizacyjna odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem**
- **W 39 zakładach funkcjonuje komitet ds. ryzyka**
- **39 zakładów posiada spisane strategię zarządzania ryzykiem**
- **47 zakładów posiada spisane zasady systemu zarządzania ryzykiem**
- **55 zakładów ubezpieczeń oceniło że system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do charakteru, skali i złożoności ich działalności – 4 zakłady odpowiedziało na to pytanie negatywnie**
- **51 zakładów dokonuje okresowych przeglądów skuteczności rozwiązań przyjętych w zakresie zarządzania ryzykiem**

Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

Informacje ogólne

- **Zakład ubezpieczeń powinien sporządzić na piśmie zasady dotyczące co najmniej:**
 - zarządzania ryzykiem;
 - kontroli wewnętrznej;
 - audytu wewnętrznego;
 - outsourcingu.
- **Sporządzone na piśmie powyższe zasady powinny określić również stanowiska nadzorujące w zakładzie ubezpieczeń co najmniej funkcje należące do systemu zarządzania.**
- **Zakład powinien, co najmniej raz w roku, dokonywać przeglądu sporządzonych na piśmie zasad. Zasady powinny być dostosowywane do wszelkich istotnych zmian w systemie zarządzania lub obszarze, którego dotyczą.**
- **Zarząd zakładu powinien zatwierdzać zasady i zapewnić wprowadzenie ich w życie.**

Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

Osoby nadzorujące funkcję audytu wewnętrznego

- **Osobą nadzorującą funkcję audytu wewnętrznego w zakładzie ubezpieczeń powinna być osoba, która spełnia łącznie następujące wymagania:**
 - posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
 - posiada wyższe wykształcenie;
 - nie była skazana za umyślne przestępstwo stwierdzone prawomocnym wyrokiem sądu;
 - posiada doświadczenie zawodowe niezbędne do wykonywania danej funkcji;
 - daje rękojmię wykonywania zadań w sposób należyty.
- **Organ nadzoru, na wniosek zakładu ubezpieczeń, może odstąpić, w drodze decyzji, od stosowania wymogu wyższego wykształcenia w stosunku do danej osoby, uwzględniając w szczególności doświadczenie zawodowe kandydata.**
- **Możliwe będzie równoczesne pełnienie przez tą samą osobę stanowiska zakładach ubezpieczeń majątkowym i na życie – zgodnie z projektem nie będzie to uznane za naruszenie spełnienia wymagania dawania rękojmi prowadzenia spraw zakładu w sposób należyty.**

Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

Osoby nadzorujące funkcję audytu wewnętrznego

- Zakład ubezpieczeń powinien poinformować organ nadzoru o zmianie osoby na stanowisku nadzorującym funkcję audytu wewnętrznego, w terminie 7 dni od dnia wystąpienia zmiany.
- **Do informacji przekazywanych organowi nadzoru powinny być dołączone:**
 - życiorys osoby mającej pełnić kluczową funkcję
 - zgody osoby mającej pełnić kluczową funkcję na objęcie stanowiska
 - poświadczenia odpowiedniego wykształcenia i doświadczenia zawodowego
 - zaświadczenia albo oświadczenia o niekaralności
 - oświadczenia osoby mającej pełnić kluczową funkcję o toczących się przeciwko niej postępowaniach sądowych w związku ze sprawą gospodarczą
 - oświadczenia o uczestnictwie w organach zarządzających i nadzorujących spółek handlowych.
- **Zaświadczenie o niekaralności powinno przedstawiać się nie później niż trzy miesiące od daty jego wydania.**
- **Powyższe oświadczenia powinny być składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań.**
- **Zawiadomienia i dokumenty, o których mowa wyżej, powinny być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski.**

Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

Osoby nadzorujące funkcję audytu wewnętrznego

- **Wobec osoby, której powierzono pełnienie szefa funkcji audytu wewnętrznego organowi nadzoru powinna przysługiwać możliwość zgłoszenia sprzeciwu w terminie 60 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o powierzeniu pełnienia kluczowej funkcji.**
- **Organ nadzoru powinien mieć możliwość zgłoszenia sprzeciwu jeżeli:**
 - osoba pełniąca kluczową funkcję nie spełnia przewidzianych ustawą wymogów;
 - zakład ubezpieczeń nie uzupełnił w wyznaczonym terminie braków w zawiadomieniu;
 - zakład ubezpieczeń nie przekazał w terminie dodatkowych niezbędnych informacji lub dokumentów żądanych przez organ nadzoru.

Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

Organizacja funkcji audytu wewnętrznego

- Zakład ubezpieczeń powinien zapewnić skuteczną funkcję audytu wewnętrznego, który powinien objąć ocenę adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania
- Funkcja audytu wewnętrznego powinna być obiektywna i niezależna od funkcji operacyjnych
- Ta sama osoba lub komórka organizacyjna wykonująca funkcję audytu wewnętrznego nie może wykonywać tej funkcji łącznie z innymi funkcjami należącymi do systemu zarządzania
- O wynikach i zaleceniach audytu wewnętrznego powinien być informowany zarząd zakładu ubezpieczeń, który powinien określić, jakie działania mają zostać podjęte w odniesieniu do poszczególnych wyników i zaleceń audytu wewnętrznego, oraz zapewnić wykonanie tych działań.

Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej

- **Zakład ubezpieczeń powinien wprowadzić efektywny system kontroli wewnętrznej, który powinien obejmować w szczególności procedury administracyjne i księgowość, organizację kontroli wewnętrznej, odpowiednie ustalenia w zakresie raportowania na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej zakładu oraz funkcję zgodności z przepisami**
- **Funkcja zgodności z przepisami powinna obejmować:**
 - doradzanie zarządowi i radzie nadzorczej zakładu w zakresie zgodności z przepisami proponowanej ustawy;
 - ocenę możliwego wpływu wszelkich zmian otoczenia prawnego na operacje danego zakładu;
 - określenie i ocenę ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez dany zakład standardów postępowania.

Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

Organizacja funkcji aktuarialnej

- Zakład ubezpieczeń powinien zapewnić skuteczną funkcję aktuarialną
- Zadania funkcji aktuarialnej powinny obejmować:
 - koordynacja ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (RTU) tworzonych dla celów wypłacalności;
 - zapewnienie adekwatności metodologii i stosowanych modeli, jak również założeń
 - ocena, czy dane wykorzystane do ustalania wartości RTU tworzonych dla celów wypłacalności są wystarczające i czy są odpowiedniej jakości;
 - porównywanie najlepszych oszacowań z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń;
 - informowanie zarządu i rady nadzorczej o wiarygodności i adekwatności ustalania wartości RTU tworzonych dla celów wypłacalności;
 - nadzorowanie ustalania wartości RTU tworzonych dla celów wypłacalności w przypadku stosowania przybliżeń, w tym metody indywidualnej;
 - wyrażanie opinii na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia;
 - wyrażanie opinii na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji;

Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

Organizacja funkcji aktuarialnej

- **Zadania funkcji aktuarialnej powinny obejmować:**
 - wnoszenie wkładu w efektywne wdrażanie systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie:
 - a) modelowania ryzyka leżącego u podstaw obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego,
 - b) własnej oceny ryzyka i wypłacalności;
 - ustalenie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości (sprawozdawczości statutowej).
- **Osobą nadzorującą funkcję aktuarialną w zakładzie ubezpieczeń lub zakładzie reasekuracji powinien być wyłącznie aktuariusz**

Projekt założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem

- **Zakład ubezpieczeń powinien wprowadzić efektywny system zarządzania ryzykiem obejmujący strategie, procesy i procedury sprawozdawcze konieczne do określenia, pomiaru i monitorowania ryzyk, na które są lub mogą być narażone, oraz współzależności między nimi, zarządzania tymi rodzajami ryzyka i sprawozdawczości w ich zakresie, w sposób ciągły oraz zarówno na poziomie indywidualnym, jak i zagregowanym**
- **System zarządzania ryzykiem powinien obejmować co najmniej następujące obszary:**
 - ocena ryzyka przyjmowanego do ubezpieczenia i tworzenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
 - zarządzanie aktywami i zobowiązaniami;
 - lokaty, w szczególności w instrumenty pochodne;
 - zarządzanie płynnością i ryzykiem koncentracji;
 - zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
 - reasekurację i inne techniki przenoszenia ryzyka.



cutting through complexity™

© 2013 KPMG Advisory Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative („KPMG International”), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Nazwa i logo KPMG oraz hasło „cutting through complexity” są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.