**КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА**

**Проект «Повышение устойчивости к рискам стихийных бедствий в Кыргызстане» (ERIK)**

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

**Разработка стандартов платежеспособности по страхованию рисков от катастроф и рекомендаций по укреплению сектора страхования от катастроф в Кыргызской Республике**

**Консультационные услуги – индивидуальный консультант**

1. **ВВЕДЕНИЕ**

Страхование является одной из основ развития экономики благодаря своей роли в передаче рисков и управлении ими, мобилизации капитала и инвестировании, а также оценке рисков и ценообразовании. Страховой сектор Кыргызстана, являясь важнейшей опорой для развития страны, сталкивается с проблемами, связанными с увеличением проникновения страхования и разработкой надежной системы, позволяющей страховщикам количественно оценивать свои риски и, таким образом, обеспечивать финансовую устойчивость, гарантирующую выплаты даже при неблагоприятном развитии страховых событий.

Размер и масштабы внутреннего страхового рынка скромны даже по сравнению с большинством региональных аналогов. Уровень проникновения страхования, который измеряет процентное соотношение страховых премий к общему ВВП, остается низким в Кыргызстане, что указывает на неиспользованный потенциал рынка. В 2022 году объем валовых страховых премий в стране достиг 998,14 млн сомов (~ 11,4 млн долларов США), что составляет менее 0,2% ВВП страны.

Страховым компаниям крайне необходимо оценивать риски катастроф и устанавливать цены на страховые премии на основе актуарных принципов и статистических данных, что будет способствовать повышению осведомленности о рисках и разумному управлению ими, а также стабильности финансовой системы.

Также необходимо разработать надежную нормативно-правовую базу, обеспечивающую финансовую стабильность и устойчивость страхового сектора в Кыргызстане, особенно в отношении риска катастроф. Несмотря на наличие стандартов платежеспособности и нормативных требований к страховым компаниям в стране, существуют пробелы и недостатки, которые необходимо устранить, чтобы привести их в соответствие с международной практикой. Оценка действующих стандартов платежеспособности для страхования риска катастроф в Кыргызстане позволит выявить конкретные области, требующие срочного улучшения для обеспечения здорового и стабильного страхового сектора.

Всемирный банк оказывает поддержку Правительству Кыргызской Республики в его усилиях по улучшению страхования риска стихийных бедствий в рамках Компонента 3 «Усиление финансовой защиты и страхования от рисков стихийных бедствий» проекта «Повышение устойчивости к рискам стихийных бедствий в Кыргызстане» (ERIK). Данный проект направлен на усиление страхования от стихийных бедствий и создание условий для эффективного надзора и управления страховыми компаниями в Кыргызской Республике.

Проект ERIK также поддержал несколько инициатив, включая разработку веб-платформы для продажи обязательного страхования жилья от катастроф и создание модели риска землетрясений. Эта модель оценивает потенциальные страховые убытки, отслеживает накопление рисков и формирует страховые тарифы на основе землетрясений по зонам CRESTA, классам зданий или на национальном уровне. Кроме того, в рамках проекта была завершена консультационная работа по актуарной оценке и ценообразованию на основе риска для обязательного страхования от стихийных бедствий в Кыргызстане. Данная оценка, проведенная под контролем Службы регулирования и надзора финансового рынка при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, устанавливает тарифы на страхование имущества. Она включает в себя (а) расчет премий, основанных на риске землетрясений, (б) определение комбинированных премий по всем покрываемым рискам и (в) установление ставок франшизы в зависимости от типа жилья, качества строительства и, возможно, зон CRESTA.

1. **ЦЕЛЬ ЗАДАНИЯ**

Система платежеспособности по страхованию от катастроф в Кыргызстане, созданная в ходе предыдущей оценки, выявила пробелы в регулировании и рекомендовала требования к капиталу платежеспособности в соответствии с передовой международной практикой. Это задание требует от консультанта разработки правил платежеспособности, чтобы гарантировать, что страховщики поддерживают достаточную финансовую стабильность и управление рисками, особенно в том, что касается рисков катастроф.

1. **ОБЪЕМ РАБОТ**

Консультант будет отвечать за разработку и уточнение правил платежеспособности для регулирования местного страхового рынка, гарантируя, что страховщики, покрывающие риски катастроф, сохраняют достаточный капитал и работают в соответствии с установленными требованиями платежеспособности.

Задание состоит из трех следующих задач:

***Задача (A): Разработка правил платежеспособности для страхования от катастроф***

* Взаимодействуйте с ключевыми заинтересованными сторонами, включая государственные органы, органы страхового регулирования, заинтересованные стороны отрасли и международные организации для поддержки разработки и принятия нормативных актов по платежеспособности.
* Разработка и юридически обязательных нормативных актов о платежеспособности, чтобы страховщики, гарантирующие риски катастроф, сохраняли достаточный капитал и работали в рамках надежной системы управления рисками.
* Преобразовать существующие расчеты требований к капиталу платежеспособности (SCR) в нормативные положения, устанавливающие юридически обязательные пороговые значения капитала, лимиты подверженности риску и механизмы соблюдения требований для страховщиков, гарантирующих риски катастроф.
* Определение и разработка нормативных актов по обязательным обязательствам по управлению рисками и отчетности, включая методологии стресс-тестирования, требования к структурированию и удержанию перестрахования, а также мониторинг достаточности капитала.
* Предложить механизмы обеспечения соблюдения нормативных требований, включая мониторинг соответствия, требования к отчетности и штрафы за несоблюдение.
* Оценка нормативно-правовой базы в части, связанной с созданием страхового пула, обеспечение согласованности стандартов платежеспособности пула и его участников, а также согласование механизмов управления рисками пула с новыми предлагаемыми нормативными актами.

***Задача (Б): Построение потенциала, привлечение заинтересованных сторон и поддержка реализации***

* Разработка дорожной карты для поэтапного внедрения нормативных требований по платежеспособности, обеспечивающая структурированный и постепенный переход, соответствующий возможностям всех ключевых заинтересованных сторон. В рамках этого:
	+ Опишите ключевые этапы принятия нормативных требований, включая подготовительные мероприятия, внедрение правил и постепенное обеспечение их соблюдения.
	+ Определите роли и обязанности заинтересованных сторон на каждом этапе, чтобы обеспечить плавную интеграцию нормативных требований.
* Разработка пошаговой системы соблюдения требований платежеспособности, которая будет направлять страховщиков через процесс адаптации, которая должна включать:
	+ Разработку пошаговой дорожной карты соответствия, установив четкие переходные периоды, контрольные точки соответствия и контрольные точки контроля
	+ Включение структурированных консультаций с заинтересованными сторонами для обеспечения согласования перед полной реализацией.
* Консультация с заинтересованными сторонами, регулирующими органами, страховщиками и отраслевыми ассоциациями, чтобы убедиться в том, что правила и нормы платежеспособности хорошо понятны и практичны для внедрения.
* Обеспечение целевого обучения страховщиков, регулирующих органов и заинтересованных сторон правилам и нормам платежеспособности.
* Организация и проведение итогового семинара по правилам платежеспособности, дорожной карте реализации и механизмам соответствия.
1. **РЕЗУЛЬТАТЫ**

Консультант будет отвечать за подготовку следующих ключевых результатов, часть из которых будет включена в финальный отчет:

**Задача А** - **Разработка стандартов платежеспособности по страхованию от катастроф:**

**1. Стандарт платежеспособности для страхования от катастроф**

* Проект свода нормативных правил платежеспособности, определяющих минимальные требования к капиталу платежеспособности, критерии оценки рисков, механизмы соблюдения и обязательства по отчетности для страховщиков, пишущих риски катастроф.

**2. - Регуляторный надзор и система соблюдения требований**

* Надзорные инструкции, определяющие роли и обязанности органов страхового регулирования по надзору за соблюдением правил платежеспособности.
* Стандартизированные шаблоны отчетности для оценки платежеспособности, раскрытия информации о рисках катастроф и мониторинга.
* Обновление нормативной базы и законодательные рекомендации по интеграции стандартов платежеспособности в более широкую структуру финансового сектора.

**3. Дорожная карта внедрения и процесс консультаций**

* План поэтапного внедрения с подробным описанием основных этапов, переходных периодов и контрольных точек для принятия правил платежеспособности.
* План консультаций с заинтересованными сторонами, включающий структурированные сессии взаимодействия с государственными органами, со страховщиками, регулирующими органами и отраслевыми ассоциациями для сбора отзывов и доработки нормативных положений.
* Доработана стратегическая дорожная карта реализации с учетом мнениц заинтересованных сторон и обеспечивающая практическое, согласованное с рынком принятие нормативных актов.

**Задача Б -** **Наращивание потенциала, взаимодействие с заинтересованными сторонами и поддержка внедрения:**

**1.** **Наращивание потенциала и взаимодействие с заинтересованными сторонами**

* Проведение семинаров и тренингов по наращиванию потенциала среди регулирующих органов, страховщиков и других ключевых заинтересованных сторон по соблюдению новых правил платежеспособности и нормативных требований.
* Заключительный семинар, на котором ключевым заинтересованным сторонам будут представлены правила платежеспособности, дорожная карта внедрения и механизмы соблюдения.

**Финальный отчет:**

* Всеобъемлющий итоговый отчет, в котором обобщены все выводы, рекомендации дорожная карта реализации и мероприятия по взаимодействию с заинтересованными сторонами.
* Приложения с вспомогательными материалами, включая техническую документацию, учебные ресурсы и отзывы заинтересованных сторон, полученные в ходе консультаций.

Предполагается, что выполнение задания будет включать в себя в основном кабинетные исследования и разработки, и консультант будет тесно сотрудничать с сотрудниками регулятора, включая участников страхового рынка, в рамках регулярных встреч, а также с сотрудниками и консультантами Программы финансирования и страхования риска бедствий Всемирного банка (DRFIP).

Большинство консультаций будет проводиться виртуально, а заключительный семинар будет проведен лично в помещении Регулятора.

**ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ**

Мероприятия, которые должны быть выполнены, представлены в таблице ниже:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование результата** | **Результаты** | **Описание** | **Сроки** |
| **Первоначальный отчет** | **Первоначальный отчет** | Консультант подготовит предварительный отчет, в котором будут изложены предлагаемый подход, методология и план работы по проекту. Этот отчет послужит руководством для общей реализации задания, предоставляя подробный план того, как Консультант намерен достичь поставленных целей, включая сроки, этапы и результаты. Первоначальный отчет будет представлен Регулятору и другим ключевым заинтересованным сторонам для рассмотрения и утверждения, прежде чем приступить к выполнению последующих задач. | В течение 4-х недель с момента начала выполнения услуг по контракту |
| **Результат 1**  | **Первоначальный отчет для консультаций с внешними заинтересованными сторонами** | Представить на утверждение Клиента краткий первоначальный отчет по анализу оценки действующих стандартов и правил платежеспособности в страховом секторе Кыргызстана. В отчете должны быть выявлены и задокументированы пробелы и недостатки в действующих стандартах и нормах платежеспособности, в том числе указаны области, в которых стандарты могут не соответствовать передовой международной практике или где необходимы улучшения. | В течение 10-ти недель с момента начала выполнения услуг по контракту |
| **Результат 2**  | **Разработка правил платежеспособности и системы управления рисками** | Разработать комплекс проектов нормативных актов по платежеспособности, адаптированных к условиям страхового рынка Кыргызстана. Создание систем управления рисками, включая требования к достаточности капитала, марже платежеспособности и структурирование перестрахования. Обеспечить согласованность этих правил с финансовой и управленческой структурой существующего пула страхования от катастроф. | В течение 16-ти недель с момента начала выполнения услуг по контракту |
| **Результат 3**  | **Рамки соблюдения правил платежеспособности.** | Документирование и представление первоначальных результатов, полученных в ходе выполнения задачи А, включая нормативно-правовую базу, определяющую обязательства страховщиков по соблюдению требований, механизмы мониторинга платежеспособности. | В течение 22-ти недель с момента начала выполнения услуг по контракту |
| **Результат 4** | **Финальный отчет** | Представить итоговый комплексный отчет, обобщающий все ключевые результаты, включая проект правил платежеспособности, дорожную карту внедрения, инициативы по наращиванию потенциала и отзывы заинтересованных сторон. В отчет также войдут законодательные рекомендации по интеграции регулирования. | В течение 26-х недель с момента начала выполнения услуг по контракту |
| **Результат 5**  | **Заключительные презентации для ключевых заинтересованных сторон** | Консультант проведет заключительные презентации для ключевых заинтересованных сторон, включая Правительство Кыргызстана, страховщиков и других представителей отрасли, с целью представления выводов, нормативной базы, моделей управления и механизмов обеспечения соответствия. На заключительном семинаре будут проверены ключевые обсуждения до начала реализации, а его результаты будут составлены в кратком отчете. | В течение 26-х недель с момента начала выполнения услуг по контракту |

1. **ОТЧЕТНОСТЬ И ПРОЦЕДУРА СОГЛАСОВАНИЯ**

Результаты выполнения задания должны быть представлены своевременно.

Отчеты по реализации мероприятий, указанных выше, будут подготовлены изначально на русском языке в письменном и электронном формате. После их одобрения отчеты должны быть переведены на английский язык. Электронные документы будут сохранены в формате MS Word. Один экземпляр одобренных отчетов будет предоставлен Регулятору, а один — Отделу реализации проектов при МЧС КР (ОРП). Все утверждённые отчеты на англ. языке должны быть предоставлены команде Банка для рассмотрения. Результаты и платежи Консультанту подлежат одобрению Заказчиком.

**Предварительный график одобрения отчетов:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Результат**  | **Сроки** |
| Утвержденный первоначальный отчет. | Не позднее 4-х недель с даты начала выполнения услуг по контракту |
| Утвержденный отчет о выполнении Результатов 1 и 2 | Не позднее 16-ти недель с даты начала выполнения услуг по контракту |
| Утвержденный отчет о выполнении Результата 3 | Не позднее 22-ти недель с даты начала выполнения услуг по контракту |
| Утвержденный отчет о выполнении Результатов 4 и 5 | Не позднее 26-ти недель с даты начала выполнения услуг по контракту |

1. **ПЕРИОД РЕАЛИЗАЦИИ**

Предварительная продолжительность проекта составляет 28 недель (семь месяцев) с даты начала действия контракта, с учетом любых непредвиденных задержек в сборе соответствующих страховых данных.

1. **ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ**

В ходе реализации проекта Консультант будет тесно сотрудничать с Регулятором, со страховыми организациями, и будет непосредственно подчиняться назначенному Координатору задания.

Консультант будет работать в тесном сотрудничестве с Международным консультантом Всемирного банка и Заказчиком. Консультант будет нести ответственность за все аспекты выполнения услуг, описанных в компонентах настоящего ТЗ. После начала реализации контракта встречи по будут проводиться в режиме видеоконференции, если иное не будет согласовано между проектной группой и командой Всемирного банка.

1. **ГРАФИК ВЫПЛАТ**

Оплата услуг Консультанта будет производиться тремя выплатами в соответствии со следующим графиком:

1. 10% после представления первоначального отчета;
2. 20% после представления результатов 1 и 2;
3. 20% после представления результата 3;
4. 50% после представления результатов 4 и 5.

Выплаты будут производиться по факту удовлетворительного завершения работ, определяемого Заказчиком. ОРП при МЧС КР после получения утвержденных отчетов будет производить соответствующие выплаты.

1. **КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ**

Консультант должен соответствовать следующим минимальным квалификационным требованиям:

* Высшее образование в области права, страхового регулирования, финансового надзора, управления рисками, экономики или в смежных областях - 10 баллов.
* Не менее трех лет опыта работы в государственных регулирующих органах финансового рынка. Желателен опыт работы в области финансирования рисков катастроф или связанных с ними механизмов финансовой защиты – 30 баллов.
* Доказанный опыт в разработке нормативных актов по страхованию. Знакомство с международными стандартами регулирования, такими как Solvency II, Swiss Solvency Test и IAIS Core Principles, является преимуществом – 30 баллов.
* Глубокие знания в области страхования и управления рисками, требований к платежеспособности и передовой практики в области регулирования страхования – 20 баллов.
* Отличные коммуникативные навыки, как письменные, так и устные – 5 баллов.
* Знание русского и английского языков. Знание кыргызского языка будет преимуществом для получения доступа к соответствующей информации – 5 баллов.