

Насоки относно допълнителните собствени средства

Въведение

- 1.1. Съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година относно създаване на Европейски надзорен орган (наричан по-долу „Регламент за ЕИОРА“)¹ ЕИОРА издава настоящите насоки относно допълнителните собствени средства.
- 1.2. Насоките са свързани с членове 89, 90, 93 до 96, 226 и 235 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (наричана по-долу „Платежоспособност II“)², както и с членове 62—67, 74, 75, 78 и 79 от Мерките за прилагане³.
- 1.3. Адресат на насоките са надзорните органи съгласно Платежоспособност II.
- 1.4. Допълнителните собствени средства са условни, доколкото не са внесени и не са признати в счетоводния баланс. Необходимостта от надзорно одобрение на тези позиции признава този условен характер. Ако в даден неопределен бъдещ момент допълнителните собствени средства бъдат поискани, те престават да бъдат условни и стават позиции от основни собствени средства, представлявани от активи в счетоводния баланс.
- 1.5. Член 89 от Платежоспособност II постановява, че допълнителните собствени средства могат да обхващат всякакви правно обвързващи ангажименти, получени в полза на предприятията. Възможно е това да обхваща много договорености, които не попадат в категориите на позиции от специфични допълнителни собствени средства, посочени в Платежоспособност II, доколкото те могат да бъдат поискани за покриване на загуби.
- 1.6. Настоящите насоки описват съображения относно процеса на одобрение от надзорния орган на позиции от допълнителни собствени средства, класификацията на позиции от допълнителни собствени средства и непрекъснатото изпълнение на критериите за одобрение.
- 1.7. Процесът на одобрение на допълнителните собствени средства предвижда непрекъснатата комуникация между надзорните органи и предприятията, включително преди предприятието да подаде официално заявление за одобрение на позиция от допълнителни собствени средства. В случай че поискана позиция от допълнителни собствени средства се превърне в позиция, която не е включена в списъка, и следователно се изискват две надзорни одобрения, комуникацията трябва да включва процесуалния подход, който трябва да се следва по отношение на необходимостта от две одобрения.

¹ ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48-83

² ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1-155

³ ОВ L 12, 17.01.2015 г., стр. 1-797

- 1.8. Член 226 от Платежоспособност II разрешава на група да подаде заявление за одобрение на позиция от допълнителни собствени средства по отношение на междинен застрахователен холдинг или междинен финансов холдинг със смесена дейност. В такива случаи настоящите насоки се прилагат, все едно междинният застрахователен холдинг или междинните финансови холдинги със смесена дейност са застрахователно или презастрахователно предприятие. Това важи също за случаите, когато групата се оглавява от застрахователен холдинг или финансов холдинг със смесена дейност в съответствие с член 235 от Платежоспособност II.
- 1.9. За целите на настоящите насоки са формулирани следните дефиниции:
- а) „Капиталов инструмент“ означава инструмент, който ако бъде поискан, ще генерира актив, често под формата на парични средства, като същевременно създава съответни интереси в застрахователното или презастрахователното предприятие в случай на акции, или съответни подчинени пасиви на предприятието;
 - б) „Позиция, която не е включена в списъците“ означава позиция от собствени средства, която не е включена в списъците, посочени в членове 69, 72 и 76 от Мерките за прилагане.
- 1.10. Ако не са определени в настоящите насоки, термините имат значението, дефинирано в правните актове, цитирани във въведението.
- 1.11. Насоките влизат в сила от 1 април 2015 г.

Насока 1 - Одобрение на позиции от допълнителни собствени средства, които приемат, след като са поискани, формата на позиция, която не е включена в списъка

- 1.12. Ако позиция от допълнителни собствени средства приеме, след като е поискана, формата на позиция, която не е включена в списъците, предприятията следва да потърсят одобрение на класификацията на тази позиция, както е предвидено в член 79 от Мерките за прилагане, преди да подадат заявление за одобрение на позиция от допълнителни собствени средства.

Насока 2 - Сключване на договор за позиция от допълнителни собствени средства

- 1.13. Когато надзорно одобрение е дадено, при условие че договорът е сключен, в съответствие с член 7, параграф 3 от проекта на EIOPA за технически стандарти за изпълнение по отношение на процедурите за предоставяне на надзорно одобрение за използването на позиции от допълнителни собствени средства⁴, предприятието следва да сключи договора официално не по-късно от 15 работни дни след предоставяне на одобрението, освен

⁴ <https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/draft-implementing-technical-standards-on-the-supervisory-approval-processes-for-solvency-ii.aspx>

ако предприятието предварително се е договорило с надзорния орган за по-дълъг период в писмен вид.

Насока 3 - Дължими за изплащане при поискване

- 1.14. За позициите, описани в букви а), б), в), г), е) и и) от член 74 от Мерките за прилагане, които могат да бъдат дължими за изплащане при поискване, предприятията следва да гарантират, че поискването не:
- а) е обусловено от настъпването на събитие или изпълнението на критерии;
 - б) подлежи на съгласието на контрагента или на която и да е трета страна;
 - в) е предмет на споразумение, договореност или стимул, което означава, че на предприятието не е разрешено или няма вероятност да поиска позицията; или
 - г) е предмет на коя да е друга договореност или комбинация от договорености, които имат същото действие като букви а) до в).
- 1.15. По отношение на оценката на бъдещи иски от страна на взаимоспомагателни асоциации или асоциации от взаимоспомагателен тип с променливи вноски за целите на член 90 от Платежоспособност II, надзорните органи следва да преценят дали съществуват пречки исковите да се използват за покриване на загуби при тяхното възникване, а сумите да се възстановяват своевременно.

Насока 4 - Класификация на позициите от допълнителни собствени средства

- 1.16. Надзорният орган не трябва да определя класификацията на позиция от допълнителни собствени средства само въз основа на формата, под която позицията е представена или описана. Оценката на надзорния орган и класификацията на позицията от допълнителни собствени средства зависят от икономическата същност на позицията и от степента, в която тя отговаря на характеристиките и спецификите, посочени в членове 93—96 от Платежоспособност II и членове 74, 75 и 78 от Мерките за прилагане.
- 1.17. Когато позиции от допълнителни собствени средства стават капиталови инструменти при поискване, предприятията следва да класифицират позицията от допълнителни собствени средства, като оценят спецификите на конкретния капиталов инструмент и определят към кой ред ще принадлежи капиталовият инструмент, ако бъде поискан.
- 1.18. Предприятията следва да гарантират, че когато поискването на позиция от допълнителни собствени средства доведе до получаване на парични средства или други активи, тази позиция от основни собствени средства се третира като вноска само в случаите, когато не води до възникване на съответен капиталов инструмент или задължение на предприятието, независимо дали условни или не.

1.19. Предприятията следва да третираат позициите като вноски:

- а) когато те са под формата на безусловен подарък или дарение на собствени средства;
- б) независимо дали са от предприятие майка или от друга страна, или са под формата на допълнителни вноски от членове на взаимоспомагателни предприятия или предприятия от взаимоспомагателен тип;
- в) независимо от третирането на позицията за счетоводни цели като допринасяща за печалба или загуба или допринасяща директно за резервите.

1.20. Тъй като третирането в счетоводния баланс на вноските, които отговарят на необходимите специфики и характеристики, използвани за класифициране на собствените средства в редове, представлява увеличение в активите на предприятието със съответно увеличение на резерва за равняване, и тъй като вноската не водят до възникване на капиталов инструмент или задължение, или позиция от основни собствени средства, предприятията следва да класифицират позицията като допълнителни собствени средства от втори ред.

1.21. Предприятията следва да класифицират договорните споразумения, които при поискване покриват задълженията на предприятието, като обезщетяват трети страни по същия начин като вноски, ако те:

- а) генерират актив за трета страна кредитор на предприятието;
- б) не създават съответни задължения за предприятието.

1.22. Предприятията следва да третираат договорите за обезщетение, които задължават обезщетител трета страна да изплати суми на кредитора на предприятието, без да задължава предприятието да изплати тези суми на обезщетителя, като позиции от допълнителни собствени средства при наличието на одобрение от надзорния орган.

1.23. Надзорните органи следва да класифицират позициите от допълнителни собствени средства, които при поискване не станат капиталови инструменти, вноски или договорености, но които покриват задълженията на предприятие, като вземат предвид спецификите на това, което позицията от допълнителни собствени средства ще произведе при поискване.

Насока 5 - Непрекъснато изпълнение на критериите

1.24. Предприятията следва да обсъдят с надзорния орган при първа възможност, ако имат основания да смятат, че предстои или има вероятност от настъпване на съществена промяна в способността за покриване на загубите на позиция от допълнителни собствени средства.

Насока 6 - Оценка на непрекъснатото изпълнение на критериите

- 1.25. Когато се преценява дали сумата, приписана на позиция от допълнителни собствени средства, продължава да отразява способността ѝ за покриване на загуби, като използват информацията, получена от други източници в допълнение към информацията, получена от предприятия в съответствие с член 62, параграф 1, буква г) от Мерките за прилагане, надзорните органи следва да вземат предвид, но не само, следното:
- а) информацията, получена чрез проверки на място;
 - б) ad-hoc информация, получена или придобита като част от процеса на надзорен преглед;
 - в) информация, предоставена от други надзорни органи в рамките на колегиума на надзорните органи, ако е приложимо.

Правила за спазване и отчетност

- 1.26. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕИОРА. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕИОРА, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазването на насоките и препоръките.
- 1.27. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорната рамка.
- 1.28. Компетентните органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причините за неспазването им до два месеца след издаването на преводните версии.
- 1.29. При липсата на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

Заклучителна разпоредба относно преразглеждането

- 1.30. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕИОРА.