

**Насоки относно методологията за
оценките за еквивалентност от
националните надзорни органи
съгласно Платежоспособност II**

Въведение

- 1.1. Съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 от 24 ноември 2010 г. (по-долу, „Регламент за ЕИОРА“)¹ ЕИОРА създава насоките, които развиват членове 227 и 260 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (по-долу директива Платежоспособност II)² относно оценяването на еквивалентността на режими на надзор на трети страни.
- 1.2. Членове 379 и 380 от Мерките за прилагане съдържат критериите, които да бъдат използвани с цел извършване на оценяване на еквивалентността на режими на надзор на трети държави за членове 227 и 260 от директива Платежоспособност II, съответно³.
- 1.3. Адресати на насоките са националните надзорни органи съгласно директива Платежоспособност II.
- 1.4. Директива Платежоспособност II предвижда, че при обстоятелства, когато Европейската комисия не е взела решение относно еквивалентността на конкретна трета държава, тогава съгласно член 227, параграф 2 от директива Платежоспособност II, органът за групов надзор извършва потвърждаването на еквивалентността на режима на третата държава за целта на изчисляване на груповата платежоспособност, по своя собствена инициатива или по искане на предприятието, притежаващо дялово участие.
- 1.5. По подобен начин, съгласно член 260, параграф 1 от директива Платежоспособност II, когато не е налице решение на Европейската комисия относно еквивалентността, потвърждаването дали конкретна трета държава упражнява еквивалентен групов надзор с този, предвиден съгласно Платежоспособност II се извършва от надзорния орган на ЕС, който би бил органа за групов надзор, ако критериите посочени в член 247, параграф 2 бяха приложени (действащия орган за групов надзор). Потвърждаването се извършва по искане на предприятие-майка от трета държава или което и да е от застрахователните и презастрахователните предприятия, упълномощени в Съюза или по собствена инициатива на действащите органи за групов надзор.
- 1.6. Настоящите насоки целят да гарантират, че органите за групов надзор или действащите органи за групов надзор следват последователен подход на базата на критериите за еквивалентност, посочени в Мерките за прилагане от директива Платежоспособност II. Този процес ще спомогне за намаляване на остатъчния риск, че различните органи за групов надзор или действащи органи за групов надзор вземат различни решения за същия режим на трета държава посредством различаващи се методи на оценка.

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

Когато Европейската комисия в последствие вземе решение относно еквивалентността, това решение замества всяко решение, взето преди от органа за групов надзор или действащия орган за групов надзор.

- 1.7. Обхватът на настоящите насоки е свързан с пълното оценяване на еквивалентността.
- 1.8. За целта на настоящите насоки "съответните национални надзорни органи" са всички национални надзорни органи, които са компетентни за надзора на (пре)застрахователни предприятия съгласно рамката Платежоспособност II.
- 1.9. Ако не са определени в настоящите насоки, термините имат значението, дефинирано в правните актове, цитирани във въведението.
- 1.10. Насоките влизат в сила от 1 април 2015 г.

Насока 1 – Общи принципи

- 1.11. Националните надзорни органи следва да прилагат следните общи принципи, на които се основават оценките за еквивалентност:
 - а) оценките за еквивалентност целят да определят дали надзорната система на трета държава осигурява подобно ниво на защита на титуляря на полицата/бенефициера с това, посочено в дял I, глава VI от директива Платежоспособност II.
 - б) оценките за еквивалентност се основават на критериите, посочени в членове 379–380 от Мерките за прилагане, които посочват значимите надзорни принципи, залегнали в директива Платежоспособност II.
 - в) с изключение на критерия за професионална тайна, оценките за еквивалентност отчитат принципа на пропорционалност.
 - г) еквивалентността на режима за професионална тайна в третата държава е предпоставка за положителна констатация за еквивалентност за режима на органа за групов надзор в третата държава.
 - д) преценката за еквивалентност може да бъде направена единствено по отношение на съществуващия режим и приложена от надзорния орган на трета държава по времето на оценката.
 - е) необходимо е оценката да обхваща всички елементи на надзорния режим на третата държава, обхванати от критериите, посочени в членове 379 –380 от Мерките за прилагане, и не само тези елементи пряко от значение за групата, която е поискала оценката.
 - ж) положителните оценки за еквивалентност се нуждаят от редовен преглед.
 - з) отрицателните оценки за еквивалентност могат да бъдат преразгледани по искане на съответното предприятие или по собствена инициатива на органа за групов надзор или действащия орган за групов надзор, когато има значителни промени в надзорния режим, посочени в

дъл I, глава VI от директива Платежоспособност II или в надзорния режим на трета държава.

Насока 2 – Искане за оценка за еквивалентност

1.12. При получаване на искане за извършване на оценка за еквивалентност съгласно член 227 и/или член 260 от директива Платежоспособност II, органът за групов надзор или действащият орган за групов надзор следва да уведоми ЕИОРА в срок от 20 работни дни от получаването на искането дали:

- а) той желае да извърши оценка на национално ниво, подпомогнат от ЕИОРА и да консултира други съответни национални надзорни органи; или
- б) той желае да поиска оценка от ЕИОРА. Органът за групов надзор или действащият орган за групов надзор, подал искането, следва да участва в техническата оценка.

Насока 3 – Информация, осигурена на ЕИОРА за оценката

1.13. Органът за групов надзор или действащият орган за групов надзор следва, когато реши да поиска оценка от ЕИОРА, да осигури следната информация по имейл заедно със своето искане:

- а) дата на искането от предприятието;
- б) име на предприятието, подало искането;
- в) има ли на групата, към която предприятието, подало искането принадлежи;
- г) държава или държави, за които оценката е поискана;
- д) име и имейл на лицето(та) за контакт при органа за групов надзор или действащия орган за групов надзор с цел осигуряване на информация за искането за оценка.

Насока 4 – Оценка от ЕИОРА

1.14. Когато оценката се извършва от ЕИОРА, органът за групов надзор или действащият орган за групов надзор следва да отчете извършването на оценката, осигурена от ЕИОРА в решението за еквивалентност.

Насока 5 – Съобщаване на решението на органа за групов надзор или действащия орган за групов надзор

1.15. Органът за групов надзор или действащият орган за групов надзор следва да съобщи на ЕИОРА резултата и подпомагащия анализ за своето предложено решение, което ще бъде предоставено на всички национални надзорни органи.

Насока 6 – Възражения на решението на органа за групов надзор или действащия орган за групов надзор

1.16. Националните надзорни органи следва да изпратят по имейл до ЕИОРА и органа за групов надзор или действащия орган за групов надзор всички възражения на предложеното решение в срок до максимум 10 работни дни от деня, в който ЕИОРА разпространи решението за еквивалентност и подпомагащия анализ съгласно Насока 5.

Насока 7 – Окончателно решение на органа за групов надзор или действащия орган за групов надзор

1.17. Органът за групов надзор или действащият орган за групов надзор следва да изчака докато определеният в Насока 6 период изтече и да разгледа всяко възражение преди да потвърди своето решение пред ЕИОРА и да съобщи на резултата на предприятието.

Насока 8 - Оценка на национално ниво/член 227 от директива Платежоспособност II

1.18. Когато решават да извършат/участват в оценка за еквивалентност съгласно член 227 от директива Платежоспособност II, органът за групов надзор и националните надзорни органи следва да организират своята работа по начин, така че тя да е в съответствие с действията и сроковете, посочени в Техническо приложение I.

Насока 9 - Оценка на национално ниво/член 260 от директива Платежоспособност II

1.19. Когато те решават да извършат/участват в оценка за еквивалентност съгласно член 260 от директива Платежоспособност II, действащият орган за групов надзор и националните надзорни органи следва да организират своята работа по начин, така че тя да е в съответствие с действията и сроковете, посочени в Техническо приложение II.

Правила за спазване и отчетност

1.20. Този документ съдържа насоките, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕИОРА. В съответствие с член 16, параграф 3 от Регламента за ЕИОРА, националните компетентни органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазването на насоките и препоръките.

1.21. Националните компетентни органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включват в своята регулаторна или надзорна рамка по подходящ начин.

1.22. Националните компетентни органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочват причините за неспазването, в срок до два месеца след издаването на преводите.

1.23. При липсата на отговор в този срок, националните компетентни органи се считат като неспазващи изискването за отчитане и биват отчитани като такива.

Окончателна разпоредба за преразглеждането

1.24. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕЮРА.

Техническо приложение I – оценка за еквивалентност съгласно член 227 от директива Платежоспособност II

Част I: За извършване на оценка съгласно Насока 8, националните надзорни органи трябва да следват стъпките, описани по-долу.

A. Начало на оценката:

1) В срок от 20 работни дни от получаването на искането съгласно член 227, параграф 2 от директива Платежоспособност II, органът за групов надзор следва да уведоми ЕИОРА относно полученото искане и да осигури следната информация:

- а) дата на искането от предприятието;
- б) име на предприятието, подало искането;
- в) име на групата, към която принадлежи предприятието, подало искането;
- г) държава или държави, за които оценката е поискана;
- д) името и имейла на лицето(та) за контакт при органа за групов надзор за целта на оценката.

Уведомлението следва също да бъде изпратено с копие до членовете от ЕС на колегиума на групата.

Органът за групов надзор следва да провери, заедно с ЕИОРА, дали решение за еквивалентност относно тази трета държава вече е взето от друг орган за групов надзор. Ако това е така, следните подробни стъпки са единствено необходими за отчитане на значимите промени в надзорния режим, посочени в дял I, глава VI от директива Платежоспособност II и в надзорния режим в тази трета държава.

- 2) Органът за групов надзор следва да поиска ЕИОРА да разпространи информацията до своя Съвет на надзорни органи в рамките на 5 работни дни от получаването на уведомлението, като поисква информация за всеки съществен интерес от националните надзорни органи при оценката за еквивалентност, свързана с предприятията, върху които осъществяват надзор.
- 3) Националните надзорни органи следва да осигурят подобна информация в рамките на 15 работни дни до лицето, което отговаря за оценката при органа за групов надзор и до ЕИОРА.
- 4) В срок от 20 работни дни от получаването на искането съгласно член 227, параграф 2 от директива Платежоспособност II, органът за групов надзор следва да се свърже с надзорния орган на трета държава, за да го уведоми за искането и да го запита дали желае да участва или да сътрудничи в оценката, като посочва предложения график за оценката до надзорния орган на третата държава. Уведомлението следва да бъде съобщено на ЕИОРА.
- 5) Органът за групов надзор следва да запита надзорния орган на трета държава да предостави отговор в рамките на 20 работни дни от датата, на която получава искането.

Б. Извършване на оценката:

- 6) В срок от 10 работни дни от получаването на отговор от надзорния орган на трета държава, който потвърждава участието или сътрудничеството в оценката, органът за групов надзор следва да започне процеса на събиране на информация, като изпрати въпросника, включен в Част II от настоящото Техническо приложение. Органът за групов надзор следва предостави на надзорния орган на третата държава поне 40 работни дни за осигуряване на информацията. Органът за групов надзор следва съобщи искането за информация на ЕЮРА.
- 7) В срок от 10 работни дни от получаването на отговор от надзорния орган на трета държава, който отказва сътрудничеството, и след като е информирал ЕЮРА, органът за групов надзор следва да уведоми предприятието, което е поискало оценката, и да потвърди дали предприятието все още желае да продължи с оценката. Когато предприятието, подало искането желае да продължи (по-долу, предприятие, притежаващо дялово участие), органът за групов надзор следва да започне събиране на информация от предприятието, притежаващо дялово участие. Срокът за отговора на предприятието, притежаващо дялово участие, следва да не бъде по-кратък от 40 работни дни.
- 8) Органът за групов надзор следва да поиска от предприятието, притежаващо дялово участие, да осигури информация във връзка със всички елементи на въпросника в Част II от настоящото Техническо приложение.
- 9) Органът за групов надзор следва да поиска от предприятието, притежаващо дялово участие, да осигури цялото значимо законодателство на трета държава, в оригинален вариант и преведено на националния език на органа за групов надзор и/или на английски език.
- 10) В срока за получаване на отговори на въпросника от надзорен орган на трета държава/предприятието, притежаващо дялово участие, органът за групов надзор следва да осигури екип за оценка с подходяща компетентност, знания и опит, който следва да обхваща експерти от други национални надзорни органи, когато е уговорено, и ЕЮРА.
- 11) Когато, въпреки исканията, информацията изисквана за извършване на оценка не е налична, органът за групов надзор следва да вземе решение за край на процеса на оценка като посочва, че не може да открие еквивалент на трета държава поради липсата на подкрепящи данни. Органът за групов надзор следва да освободи екипа за оценка и да информира ЕЮРА, националните надзорни органи и предприятието, което е поискало оценката на решението.
- 12) При получаване на отговора на третата държава на въпросника/входящите данни на предприятието, притежаващо дялово участие, органът за групов надзор следва да започне базирана на наличните данни оценка. На този етап следва да бъдат отделени минимум 30 работни дни.

- 13) По време на базираната на наличните данни оценка, органът за групов надзор следва да гарантира, че разполага с цялата информация, от която се нуждае, за да извърши оценката и да поиска допълнителни разяснения от органа за групов надзор на трета държава/предприятието, притежаващо дялово участие, както е уместно. ЕИОРА следва да бъде информиран за напредъка на оценката, за да може да помага на органа за групов надзор. Съобщенията следва винаги да бъдат добре документирани.
- 14) По време на базираната на наличните данни оценка, органът за групов надзор следва също да използва данни/информация от множество други източници, както е уместно. Органът за групов надзор следва да поиска от ЕИОРА да му съобщи всяка значима информация, с която разполага или е осигурена от други национални надзорни органи.
- 15) При извършване на оценката, всеки критерий, както е предвидено в член 379 от Мерките за прилагане, следва да бъде оценен чрез използването на пет категории: изпълнен, изпълнен в голяма степен, частично изпълнен, неизпълнен и неприложим. За да бъде отчетен като изпълнен един критерий, надзорният орган на трета държава/предприятието, притежаващо дялово участие, трябва да представи доказателства, че:
 - а) съществуват съответните национални разпоредби, които могат да включват закони, регулаторни и/или административни разпоредби; и
 - б) националните разпоредби се прилагат ефективно на практика.
- 16) Когато национални разпоредби не са осигурени по време на оценката, органът за групов надзор следва да отбележи в своя доклад за оценката предложените подобрения, където е уместно.

В. Резултат от оценката за еквивалентност или резултати:

- 17) В края на срока за оценка, органът за групов надзор следва да изготви доклад, който съдържа следното:
 - а) кратко представяне на действията на органа за групов надзор и тяхната хронология;
 - б) посочване дали третата държава сътрудничи в процеса;
 - в) посочване/данни как информацията е събрана – когато произхожда извън юрисдикцията на надзорен орган на трета държава;
 - г) кратък преглед на пазара на третата държава;
 - д) подробен анализ на значимите аспекти на надзорната система на третата държава;
 - е) резултата от анализа, извършен от органа за групов надзор, който осигурява констатациите за всеки от критериите, посочени от член 379 от Мерките за прилагане;

ж) завършване на оценката за еквивалентност, което следва да бъде едно от следните:

i. Държава А е еквивалентна съгласно критериите, посочени в член 379 от Мерките за прилагане;

ii. Държава А не отговаря на критериите и не е еквивалентна.

- 18) Органът за групов надзор следва да съобщи неокончателния доклад за оценката на членовете на колегиума и ЕИОРА. Органът за групов надзор следва също да поиска ЕИОРА допълнително да съобщи заключенията на всички национални надзорни органи. Националните надзорни органи следва да коментират в срок от 20 работни дни, и органът за групов надзор следва да разгледа внимателно в сътрудничество с ЕИОРА всички наблюдения, които получава в резултат на този процес преди приключване на своите заключения.
- 19) Като следва тази стъпка, органът за групов надзор следва да сподели доклада с надзорния орган на трета държава за фактическа проверка на точността, без значение на неговото сътрудничество или липсата на сътрудничество в процеса. Надзорният орган на трета държава следва да разполага с минимум 15 и максимум 25 работни дни да представи своите коментари за фактическата точност.
- 20) В случай че бъдат получени коментари от надзорния орган на трета държава, те следва да бъдат разгледани от екипа за оценката и докладът следва да бъде прегледан както е необходимо преди неговото завършване.
- 21) След предложеното решение за еквивалентност на трета държава от органа за групов надзор, резултатът и подпомагащият анализ следва да бъдат съобщени от органа за групов надзор на ЕИОРА с искане за разпространяване на доклада и подпомагащия анализ сред неговите членове посредством частта с ограничен достъп от уебсайта.
- 22) В рамките на 10 работни дни от деня, когато ЕИОРА разпространява решението за еквивалентност и подпомагащия анализ съгласно параграф 21, националните надзорни органи следва да изпратят по имейл до ЕИОРА и органа за групов надзор евентуални възражения на предложеното решение. Органът за групов надзор следва да не съобщава каквото и да е решение на предприятието, отправило искането докато този срок не изтече и никакви възражения не бъдат повдигнати. Ако възражения бъдат повдигнати, органът за групов надзор следва да разгледа възраженията преди да потвърди своето решение пред ЕИОРА и да съобщи резултата на предприятието, което е поискало оценката.

Част II: Въпросник по образец

- 1) Осигурете информация за съществуването, съдържанието и степента на резерви по отношение на финансовия надзор, включително относно:
 - потвърждаване на състоянието на платежоспособност и финансовото състояние на предприятието;
 - потвърждаване на създаването и способността за поискване на увеличение на техническите резерви и покритието с активи;
 - задължение на предприятието да докладва своето финансово състояние и платежоспособност на надзорния орган, за да позволи навременна надзорна намеса.
- 2) Опишете разпоредбите относно правилата за оценка на активи и пасиви, и посочете дали следното е приложимо:
 - оценката на активи и пасиви се основава на икономическа оценка на целия баланс;
 - активите и пасивите са оценени за сумата, за която те биха могли да бъдат разменени между добре осведомени желаещи страни в сделка при справедливи пазарни условия;
 - Стандартите за оценка за надзорни цели са в съответствие с международните счетоводни стандарти, доколкото е възможно.
- 3) Осигурете информация относно правния режим и режима на надзор, приложим във връзка с техническите резерви (ТР) и посочете дали/какви изисквания са осигурени за гарантиране, че:
 - ТР са създадени по отношение на всички (пре)застрахователни задължения и целят да обхванат всички очаквани рискове, свързани с (пре)застрахователни задължения на предприятието;
 - ТР са изчислени по разумен, надежден и обективен начин;
 - нивото на ТР е сумата, която (пре)застрахователно предприятие от трета държава ще трябва да заплати, ако е прехвърлило или уредило своите договорни права и задължения незабавно на друго предприятие/добре осведомена желаеща страна в сделка при справедливи пазарни условия;
 - оценката на ТР е в съответствие с пазара и, доколкото е възможно, използва и е в съответствие с информацията, осигурена от финансовите пазари и общодостъпната информация за подписваческите рискове;
 - сегментирането на (пре)застрахователни задължения в подходящи рискови групи и като минимум по видове дейност се извършва, за постигане на точна оценка на презастрахователните задължения;
 - съществуват процеси и процедури за гарантиране на надеждността, пълнотата и точността на данните, използвани при изчисляването на ТР.

4) Осигурете информацията относно режима, приложим във връзка с собствените средства включително, където е приложимо, дали/какви изисквания са осигурени за гарантиране, че:

- собствените средства са класифицирани в съответствие с тяхната способност да поемат загуби в случая с ликвидация и на база действащо предприятие;
- собствените средства с най-високо качество са осигурени за поемане на загуби в действащо предприятие и при ликвидация, с допълнителни изисквания за достатъчен срок на статията собствени средства, липса на стимули за обратно изкупуване, липса на задължителни разходи за обслужване и липса на тежести;
- направено е разграничение между собствените средства в баланса и задбалансовите статии (например гаранции);
- съгласно тяхната класификация, собствените средства са допустими за покриване частично или изцяло (за собствените средства с най-добро качество) на капиталовите изисквания;
- количествените ограничения важат за собствените средства за гарантиране на качеството на собствените средства, които покриват капиталовите изисквания. При липсата на количествени ограничения други надзорни изисквания следва да гарантират високото качество на собствените средства.

5) Опишете приложимия регулаторен или режим на надзор във връзка с инвестициите като осигурите данни, които подкрепят следното:

- предприятията им е позволено единствено да инвестират в активи и инструменти, при които рисковете могат правилно да бъдат идентифицирани, измерени, наблюдавани, управлявани, контролирани и докладвани и правилно отчетени в техните нужди от платежоспособност;
- активите, държани за покриване на ТР, са инвестирани разумно в най-добрия интерес на всички титуляри на полици и бенефициери;
- всички активи са инвестирани по начин, така че да гарантират сигурността, качеството, ликвидността, наличието и рентабилността на портфейла като цяло;
- изискват се разумни нива на инвестиции в активи, които не са допуснати до търговия;
- инвестиции в дериватни инструменти са единствено възможни доколкото допринасят за намаляване на рисковете или улесняват ефективното управление на портфейла;
- съществува избягване на прекомерно разчитане на който и да е конкретен актив, емитент или натрупвания на рискове; липсва прекомерна концентрация на риск.

- б) Осигурете информация относно законовия режим и режима на надзор, приложими във връзка с капиталовите изисквания и посочете дали и/или как:
- капиталовите изисквания са базирани на риска и целят да измерят всички измерими неочаквани рискове на предприятието. Обхванете следните точки:
 - когато значими рискове не са обхванати в капиталовите изисквания, осигурете данни за механизма, прилаган за гарантиране, че капиталовите изисквания адекватно отразяват подобни рискове;
 - как капиталовите изисквания отразяват ниво на собствените средства, което би позволило на предприятието да поеме значителни загуби и което два разумни гаранции на титулярите на полици и бенефициерите, че плащанията ще бъдат направени на падежа им;
 - каква е целта за калибиране за капиталовите изисквания? Изискванията позволяват ли на предприятието като минимум да издържи сценарий на загуба с вероятност 1 на 200 за едногодишен период или гарантират, че титулярите на полици и бенефициерите получават поне същото ниво на защита?
 - изчисляването на капиталовите изисквания гарантира точна и навременна намеса на надзорните органи на третата държава;
 - задължение за предприятията да съобщават забележките, свързани с тяхното финансово състояние;
 - задължение на предприятията да отговарят на отправените забележки;
 - надзорният орган има правомощия да предприема необходимите и подходящите действия срещу предприятието за възстановяване на спазването на това изискване;
 - подходящи стандарти са осигурени, когато капиталовите изисквания отчитат влиянието на техниките за намаляване на риска.
 - съществува минимално ниво, под което капиталовите изисквания следва да не падат, което е равно на минималното ниво на защита на титуляря на полицата, предизвикващо незабавни и крайни надзорни действия на намеса.
 - индивидуалните капиталови изисквания се изчисляват поне годишно и се наблюдават текущо.

7) Ако вашият режим предвижда използването на вътрешни модели, опишете приложимите разпоредби относно специфичните особености на оценката на вътрешни модели в контекста на оценката на капиталовите изисквания, включително информация, свързана със следните области:

- когато (пре)застрахователно предприятие използва пълен или частичен вътрешен модел за изчисляване на своето капиталово изискване, резултатните капиталови изисквания осигуряват ниво на защита на титуляря на полицата, което е почти сравнимо с нивото, което би било изисквано съгласно местните правила, ако не се използва вътрешен модел (т.е. то адекватно моделира рисковете, на които предприятието е изложено или може да бъде изложено и осигурява капиталови изисквания със същата гаранционна вероятност както стандартния подход);
- режимът има процес за одобрението на вътрешни модели, който включва изискване за предварително одобрение на вътрешния модел преди на предприятието да бъде разрешено да използва модела за определяне на своите изисквания за регулаторен капитал;
- приложимият режим включва следните изисквания за вътрешен модел, които да бъдат използвани за изчисляване на регулаторния капитал:
 - адекватна система за управление на риска;
 - вътрешният модел е широко използван и играе важна роля в системата на управление на предприятието (приложен тест);
 - статистически стандарти за качество;
 - стандарти за валидиране;
 - стандарти за документиране;
 - стандарти за калибриране;
 - разпределение на печалба и загуба.
- когато (пре)застрахователно предприятие използва частичен вътрешен модел за изчисляване на своите капиталови изисквания, обхватът на частичния вътрешен модел е ясно дефиниран и обоснован за избягване на "подбиране" на рисковете (напр. предприятието моделира единствено рисковете, при които това ще доведе до по-ниско капиталово изискване). Осигурете каквато и да е подпомагаща информация за показване, че не съществува неяснота относно кои рискове, активи и/или пасиви са включени или изключени от обхвата на частичния вътрешен модел.

8) Обяснете приложимия режим по отношение на задълженията за професионална тайна, които органът трябва да спазва (включете във всички отговори препращанията към всички закони и регламенти от значение в този контекст):

- законово задължение. Обяснете законовото задължение за пазенето на поверителност на информацията за надзорни цели, по-конкретно:
 - идентифициране на поверителна информация;

- законово задължение за защита на поверителна информация;
 - приложимо за всички значими физически лица (т.е. всички, които работят, работили са или извършват действия(извършвали са действия) от името на надзорния орган, без значение дали са/са били персонал, членове на съвета, или напр. външни експерти);
 - текущо задължение (приложимо докато работите/извършвате действия от името на надзорен орган и продължително след това).
- използване на информация. Обяснете ограниченията за използването на поверителна информация за надзорни цели, по-конкретно как информацията трябва единствено да бъде използвана в хода на надзорните задължения за:
 - мониторинг на спазването (включително мониторинг на техническите резерви, граници за платежоспособност, административни/счетоводни процедури и вътрешен контрол);
 - налагане на наказания;
 - съдебни процедури/обжалвания.
 - оповестяване. Обяснете при какви обстоятелства информацията може да бъде оповестена на трети страни (т.е. всички лица/институции извън органа):
 - обяснете дали предварително изрично съгласие на органа, от където произтича поверителната информация е предпоставка за следващо оповестяване;
 - обяснете дали съществуват случаи, при които информацията е задължителна за оповестяване на трети страни (напр. съдилища, прокурори, правителствени органи). Опишете предпоставките за оповестяване както и целите, за които информацията може да бъде оповестена, и средствата, които вашият орган може да използва за възпрепятстване на оповестяването. Използвайте практически примери за илюстриране на практически обстоятелства;
 - обяснете процедурата по отношение на гражданските/наказателни производства (при които предприятието е обявено в несъстоятелност или е в задължителна ликвидация): информацията, която трябва да бъде разкрита, не трябва да касае трети страни, ангажирани в опитите за спасяване.

- санкции. Опишете националните приложими законови разпоредби в случай на нарушение на задължението за професионална тайна, като например разпоредбите в националното законодателство по отношение на нарушаването на професионалната тайна (например престъпления, наказания, принудително изпълнение).
- споразумения за сътрудничество. Опишете вашата способност да сключвате споразумения за сътрудничество (съгласно гаранциите за професионална тайна).

Техническо приложение II – Оценка за еквивалентност съгласно член 260 от директива Платежоспособност II

Част I: За извършване на оценка съгласно Насока 9, националните надзорни органи трябва да следват стъпките, описани по-долу.

A. Начало на оценката:

- 1) В срок от 20 работни дни от получаването на искането съгласно член 260, параграф 1 от директива Платежоспособност II, действащият орган за групов надзор следва да уведоми ЕИОРА относно полученото искане и да осигури следната информация:
 - а) дата на искането от предприятието;
 - б) име на предприятието, отправило искането;
 - в) име на групата, към която принадлежи предприятието, отправило искането;
 - г) държава или държави, за които оценката е поискана;
 - д) име и имейл на лицето(та) за контакт в действащия орган за групов надзор за целта на оценката.

Уведомлението следва също да бъде съобщено на членовете на ЕС от колегиума на групата.

Действащият орган за групов надзор следва да провери, заедно с ЕИОРА, дали решение за еквивалентност относно тази трета държава вече е взето от друг действащ орган за групов надзор. Ако е така, следните подробни стъпки са единствено необходими за отчитане на значимите промени в надзорния режим, посочен в дял I от директива Платежоспособност II и до надзорния режим в тази трета държава.

- 2) Действащият орган за групов надзор следва да поиска ЕИОРА да разпространи информацията до своя съвет на надзорни органи в срок до 5 работни дни от получаването на уведомлението, като поиска информация за всяко съществено участие от националните надзорни органи при оценяване на еквивалентността във връзка с предприятията, върху които осъществяват надзор.
- 3) Националните надзорни органи следва да осигурят подобна информация в срок до 15 работни дни до лицето, което отговаря за оценката при действащия орган за групов надзор и до ЕИОРА.
- 4) В срок от 20 работни дни от получаването на искането съгласно член 260, параграф 1 от директива Платежоспособност II, действащият орган за групов надзор следва да се свърже с надзорен орган от трета държава, за да го уведоми за искането и да го попита дали желаят да участват или да сътрудничат в оценката, като посочва предложения график за оценката на надзорния орган на трета държава. Уведомлението следва да бъде съобщено на ЕИОРА.

5) Действащият орган за групов надзор следва да поиска от надзорния орган на трета държава да предостави отговор до 20 работни дни от датата, на която получава искането.

Б. Извършване на оценката:

- 6) В срок от 10 работни дни от получаването на отговор от надзорен орган на трета държава, който отказва сътрудничеството, и след като е обсъдил въпроса с ЕИОРА, действащият орган за групов надзор следва да вземе решение за край на процеса на оценка като посочва, че не може да намери еквивалент на трета държава поради липсата на подкрепящи данни. Действащият орган за групов надзор следва да освободи екипа за оценка и да информира ЕИОРА, националните надзорни органи и предприятието, което е поискало оценката на решението.
- 7) В срок от 10 работни дни от получаването на отговор от надзорния орган на трета държава, който потвърждава сътрудничеството в оценката, действащият орган за групов надзор следва да започне процеса на събиране на информация като изпрати въпросника в част II от настоящото Техническо приложение. Действащият орган за групов надзор следва да предостави на надзорния орган от трета държава поне 40 работни дни за осигуряване на информацията. Действащият орган за групов надзор следва да изпрати копие на искането за информация до ЕИОРА.
- 8) До срока за получаване на отговори на въпросника от надзорния орган на трета държава, действащият орган за групов надзор следва да разполага с екип за оценка с подходяща компетентност, знания и опит, който следва да обхваща експерти, осигурени от други национални надзорни органи – където е договорено – и ЕИОРА.
- 9) При получаване на отговора на въпросника от надзорния орган на трета държава, действащият орган за групов надзор следва да започне базираната на наличните данни оценка. На този етап следва да бъдат отделени минимум 40 работни дни.
- 10) По време на базираната на наличните данни оценка, действащият орган за групов надзор следва да гарантира, че разполага с цялата информация, от която се нуждае, за да извърши оценката и да поиска допълнителни разяснения от надзорния орган на трета държава/предприятието, отпредило искането, както е уместно. ЕИОРА следва да бъде информиран за напредъка на оценката, за да може да помогне на действащия орган за групов надзор. Съобщенията следва винаги да бъдат добре документирани.
- 11) По време на базираната на наличните данни оценка, действащият орган за групов надзор следва също да използва данни/информация от множество други източници, както е необходимо. Действащият орган за групов надзор следва да поиска ЕИОРА да му съобщи всяка значима информация, с която разполага или е осигурена от други национални надзорни органи.

- 12) При извършване на оценката, всеки критерий, както е предвидено в член 380 от Мерките за прилагане, следва да бъде оценен чрез използването на 5 категории: изпълнен, изпълнен в голяма степен, частично изпълнен, неизпълнен и неприложим. За да бъде един критерий отчетен като изпълнен, надзорният орган на трета държава трябва да осигури данни, че:
- а) съществуват съответните национални разпоредби, които могат да включват закони, регулаторни и/или административни разпоредби; и
 - б) националните разпоредби се прилагат ефективно на практика.
- 13) Когато национални разпоредби липсват по времето на оценката, действащият орган за групов надзор следва да отбележи в доклада за оценката предложените подобрения, където е уместно.

В. Резултат от оценяването на еквивалентността или резултати:

- 14) В края на срока за оценка, действащият орган за групов надзор следва да изготви доклад, съдържащ следното:
- а) кратко представяне на действията на действащия орган за групов надзор и тяхната хронология;
 - б) посочване/данни как информацията е събрана – когато произхожда извън юрисдикцията на надзорен орган на трета държава;
 - в) преглед на пазара на третата държава;
 - г) подробен анализ на значимите аспекти на надзорната система на трета държава;
 - д) резултата от анализа, извършен от националния надзорен орган, който следва да осигури констатациите за всеки от критериите, посочени от член 380 от Мерките за прилагане;
 - е) завършване на оценката за еквивалентност, която следва да бъде едно от следните:
 - i. държава А е еквивалентна съгласно критериите, посочени от член 380 от Мерките за прилагане;
 - ii. държава А не отговаря на критериите и не е еквивалентна.
- 15) Действащият орган за групов надзор следва да съобщи неокончателния доклад на членовете на колегиума и ЕИОРА. Действащият орган за групов надзор следва също да поиска ЕИОРА допълнително да съобщи заключенията на всички национални надзорни органи. Националните надзорни органи следва да коментират в срок до 20 работни дни, а действащият орган за групов надзор следва да обсъди внимателно в сътрудничество с ЕИОРА всички наблюдения, които получава в резултат на този процес преди завършване на своите заключения.

- 16) Като следва тази стъпка, действащият орган за групов надзор следва да сподели доклада с надзорен орган на трета държава за фактическата проверка на точността. Надзорният орган на трета държава следва да разполага с минимум 15 и максимум 25 работни дни за представяне на своите коментари за фактическата точност.
- 17) В случай че бъдат получени коментари от надзорен орган на трета държава, те следва да бъдат разгледани от действащия орган за групов надзор и докладът следва да бъде преразгледан както е уместно преди неговото завършване.
- 18) След предложеното решение за еквивалентността на трета държава от действащия орган за групов надзор, резултатът и подпомагащият анализ следва да бъдат съобщени на ЕИОРА с искане за разпределяне на доклада и подпомагащия анализ на неговите членове чрез частта с ограничен достъп от уебсайта.
- 19) В срок от 10 работни дни от деня, когато ЕИОРА е разпространил предложеното решение за еквивалентност и подпомагащия анализ съгласно параграф 19, националните надзорни органи следва да изпратят по имейл до ЕИОРА и действащия орган за групов надзор евентуални възражения на взетото решение. Действащият орган за групов надзор не следва да съобщава каквото и да е решение на предприятието, подало искането докато този срок не изтече и не са подадени възражения. Ако бъдат подадени възражения, действащият орган за групов надзор следва да разгледа възраженията преди да потвърди своето решение пред ЕИОРА и да съобщи резултата на предприятието.

Част II – Въпросник по образец:

- 1) направете подробно представяне на вашия надзорен орган, включително информацията относно:
 - законовата база, посочваща надзорните отговорности и правомощията за принудително изпълнение;
 - свобода от неуместна политическа, правителствена и промишлена намеса при изпълнението на надзорните отговорности;
 - прозрачност на надзорните процеси/процедури;
 - подходящи финансови и нефинансови (напр. достатъчен брой подходящо обучен персонал) ресурси;
 - подходяща защита от носене на отговорност за действия, извършени добросъвестно.
- 2) Осигурете информацията относно надзорните правомощия, на разположение на органа по отношение на предприятията в затруднено положение (индивидуални дружества)/крайни предприятия-майки в затруднено положение (групи), които могат да включват:
 - забрана за продажба на активи;
 - програма за възстановяване, финансова схема;

- повторно установяване на нивото на собствените средства, намаляване на рисковия профил;
 - преоценки в низходяща посока;
 - предотвратяване сключването на нови договори;
 - оттегляне на упълномощаване;
 - мерки, свързани с директори, мениджъри, контролни органи и други свързани лица.
- 3) Предложете подробен преглед на принудителните действия, които са на разположение на органа, включително относно възможността на надзорния орган да си сътрудничи с други органи/структури по отношение на принудителното действие.
- 4) Осигурете информация за правомощията на вашия орган да предприема предотвратяващи и коригиращи мерки за гарантиране, че застрахователните и презастрахователните предприятия спазват приложимите закони, регламенти и административни разпоредби, включително информация относно следните възможности на органа:
- възможност за гарантиране на продължителното спазване на закони, регламенти и административни разпоредби (включително чрез проверки на място), включително мерки за предотвратяване/санкциониране на допълнителни нарушения;
 - възможност за съобщаване на забележките, включително тези, свързани с финансовото състояние на предприятието/групата;
 - възможност за задължаване на (пре)застрахователя да отговори на забележките, повдигнати от надзорния орган;
 - възможност за получаване на цялата информация, необходима за извършване на надзора на предприятието/групата.
- 5) Посочете дали при упражняването на вашите общи задължения, вие надлежно разглеждате потенциалното влияние на вашите решения върху стабилността на финансовите системи по света, най-вече при извънредни ситуации, на базата на информацията, налична по това време.
- дайте каквито и да е примери за действия, наскоро предприети в това отношение;
 - осигурете информация относно регулаторните изисквания за споделянето на информация в кризисна/нормална ситуация с чуждестранни надзорни органи;
 - в контекста на груповия надзор, осигурете информация относно регулаторните изисквания за споделянето на информация в кризисни/нормални ситуации, която може да включва:
 - възможност/желание за подаване на информация за сделки в рамките на групата;

- обмяна на предварителна информация за решения, които могат да повлияят на платежоспособността на дружества, които принадлежат на държава членка на ЕИП;
- възможност/желание за позволяване на превод на пари в брой;
- възможност/желание за подкрепа на ограниченията за свободни активи за дружествата, върху които се извършва надзор.

6) посочете дали отчитате потенциалното проциклично въздействие на вашите действия, когато се случват извънредни движения на финансовите пазари.

- дайте каквито и да е примери на действия, предприети наскоро в това отношение.

7) В контекста на груповия надзор, обяснете вашите надзорни правомощия/споразумения/изисквания за сътрудничество с други държави. Посочете дали:

- съгласно вашите национални разпоредби, можете да действате като орган за групов надзор за всички групи със седалище във вашата юрисдикция;
- когато вие сте орган за групов надзор, извършвате ли действия като лице за контакт за ключови въпроси на ниво група и поемате ли отговорност за:
 - координиране и разпространяване на информация;
 - преглед на финансовото състояние на групите;
 - планиране и координиране на надзорните действия по отношение на групата като цяло;
 - създаване на рамка за управление на кризи;
 - оценка на заявлението за вътрешен модел на група, ако е от значение и вземане на вашето решение при консултиране с други съответни надзорни органи.
- Като орган за групов надзор имате ли предимството да се консултирате и да ангажирате предварително съответните засегнати надзорни органи в случай че възнамерявате да извършвате преглед в (пре)застрахователно предприятие, намиращо се в ЕИП?
- Имате ли въведени разпоредби за създаването на споразумения за сътрудничество, които позволяват:
 - колегиум от надзорни органи или подобни споразумения за сътрудничество могат да бъдат създадени, които се състоят от минимум всички значими органи за групов надзор при следните критерии: значение на групата за цялостната финансова стабилност; значение на групата на конкретния застрахователен пазар; подобност на надзорните практики; естество и сложност на дейността, предприета от групата;

- в случай че са създадени колегиум от надзорни органи или подобни споразумения за сътрудничество, функционирането и организацията на тези механизми се основават на писмени споразумения, включително разпоредби за задължението за сътрудничество/обмяна на информация и процесите на вземане на решения (целящи консенсус);
- посочете дали съществува механизъм за разрешаване на спорове в случай на разногласие с други съответни надзорни органи, и ако е така дайте информация.

8) Обяснете приложимия режим по отношение на задълженията за професионална тайна, които органът трябва да спазва (включете във всички отговори препращанията към всички закони и регламенти, от значение в този контекст):

- законово задължение. Обяснете законовото задължение за запазване на поверителност на информацията за надзорни цели, по-конкретно:
 - идентифициране на поверителна информация;
 - законово задължение за защита на поверителна информация;
 - приложима за всички съответни физически лица (т.е. всички, които работят, са работили или извършват(са извършвали) действия от името на надзорния орган, без значение дали са/са били персонал, членове на съвета, или напр. външни експерти);
 - текущо задължение (приложимо докато работите/извършвате действия от името на надзорния орган и продължително след това).
- използване на информация. Обяснете ограниченията относно използването на поверителна информация за надзорни цели, по-конкретно как информацията трябва единствено да бъде използвана в хода на надзорните задължения за:
 - мониторинг на спазването (включително мониторинг на техническите резерви, граници за платежоспособност, административни/счетоводни процедури и вътрешен контрол);
 - налагане на наказания;
 - съдебни процедури/обжалвания.
- оповестяване. Обяснете при какви обстоятелства информацията може да бъде оповестена на трети страни (т.е. всички лица/институции извън органа):
 - обяснете дали предварителното изрично съгласие на органа, от който поверителната информация произхожда, е предпоставка за следващо разкриване;

- обяснете дали има случаи, при които информацията е задължителна за оповестяване на трети страни (напр. съдилища, прокурори, правителствени органи). Опишете предпоставките за оповестяване, както и целите, за които информацията може да бъде оповестена, и средствата, които вашият орган може да използва за възпрепятстване на оповестяването. Използвайте примери от практиката за илюстриране на практически обстоятелства;
- обяснете процедурата по отношение на граждански/наказателни производства (когато предприятието е обявено в несъстоятелност или е в задължителна ликвидация): информацията за оповестяване не трябва да касае трети страни, ангажирани в опитите за спасяване).
 - санкции. Опишете националните приложими законови разпоредби в случай на нарушаване на задължението за професионална тайна като например разпоредби в националното законодателство по отношение на нарушаването на професионалната тайна (например престъпления, наказания, принудително изпълнение).
 - споразумения за сътрудничество. Опишете вашата възможност да сключвате споразумения за сътрудничество (подчинени на гаранции за професионална тайна).

9) Опишете приложимите разпоредби относно съществуването и степента на разпоредби по отношение на вашата възможност да обменяте информация с:

- надзорните органи включително във връзка с упълномощаване и оценки на уместността, обхващащи физически лица, както и съобщаване на забележките относно финансовата стабилност на предприятията/групите, върху които е осъществен надзор;
- други органи/структури/лица/институции, които отговарят за или осъществяват надзор върху:
 - надзор на финансови организации/пазари;
 - процедури за ликвидация/несъстоятелност;
 - извършване на законови проверки на отчетите;
 - разкриване/разследване на нарушения на фирменото законодателство.
- централни банки;
- правителствени администрации, отговарящи за финансовото законодателство (поради разумен контрол);
- други органи/структури/лица/институции (посочете).

- 10) Осигурете преглед на изискванията спрямо управлението, приложими във вашия режим, по-конкретно дали съществуват изисквания за групите да имат действаща система на управление, включително:
- прозрачна организационна структура с ясно разпределение и подходящо разделяне на отговорностите;
 - ефективна система за навременно предаване на информация;
 - писмени политики; и
 - планове за действие при извънредни ситуации.
- 11) Опишете приложимите изисквания от значение за пригодността (например подходяща професионална квалификация, знания и опит) и уместност (например добра репутация и интегритет) на ръководството и притежателите на ключови функции.
- 12) осигурете преглед на изискванията за управление на риска, приложими във вашия режим, по-конкретно дали съществуват изисквания групите да разполагат с:
- ефективна и добре интегрирана система за управление на риска, която цели идентифициране, измерване, мониторинг, управление и отчитане (продължително) на рисковете, на които групата е или може да бъде изложена (на индивидуално и обобщено ниво, по отношение на взаимни зависимости); и
 - функция за управление на риска, структурирана по начин, така че да улесни въвеждането на системата за управление на риска.
- 13) Осигурете преглед на всички изисквания за групата да оценява своите собствени нужди от платежоспособност, като отчита своя рисков профил, прагове за поемане на риск и стратегия за дейността (сравнима със собствена оценка на риска и платежоспособността).
- 14) Опишете всички разпоредби, които гарантират, че групите имат ефективна, обективна и независима функция за вътрешен одит, чиито констатации и препоръки се отчитат на административния, управителния или надзорния орган.
- 15) Осигурете преглед на изискванията за вътрешен контрол, приложими във вашия режим, включително всички изисквания групата да има:
- административни/счетоводни процедури;
 - рамка за вътрешен контрол;
 - подходящи споразумения за отчитане на всички нива на групата; и
 - звено за проверка на съответствието (дайте информация за отговорностите на това звено).
- 16) Посочете дали и при какви условия актюерската функция се изисква от вашата система. посочете отговорностите на тази функция и всички специфични изисквания по отношение на опит или квалификация.

- 17) Осигурете информация за съществуването/степената на разпоредбите във връзка с възлагането, включително относно:
- дали застрахователните групи остават отговорни за изпълняването на своите регулаторни задължения, когато възлагат функции или дейности на трета страна;
 - всички обстоятелства, при които на групите не им е разрешено да възлагат критични или важни функции или дейности на трети страни;
 - уведомяване на надзорния орган преди възлагане на критични или важни функции или дейности; и
 - дали е възможно надзорния орган да извършва проверки на възложените на трети страни дейности.
- 18) Осигурете информация относно изискванията, които гарантират, че групите са създали процедури за идентифициране на влошаващо се финансово състояние и уведомяване на надзорните органи.
- 19) Осигурете информация относно съществуването и степента на задължението на одиторите да докладват:
- нарушаване на закони, регламенти, административни разпоредби;
 - въпроси, които могат да засегнат продължителното функциониране на предприятието;
 - отказ (или резерви) по отношение на заверката на отчети;
 - неспазване на капиталовите изисквания.
- 20) Направете мащабен преглед каква информация групите се изисква да оповестят публично, и с каква честота. По-конкретно, моля посочете дали съществуват изисквания за групите да оповестяват информация относно своите:
- дейност и резултати;
 - система на управление;
 - рисковата експозиция, концентрация, намаляване и чувствителност;
 - бази за оценка и методи за активите, технически резерви и други задължения;
 - управление на капитала, включително сумата на техните собствени средства и капиталови изисквания;
 - значими сделки в рамките на групата и значими концентрации на риск.
- 21) Опишете вида и честотата на счетоводната, пруденциалната, статистическа информация, получавана от надзорния орган.
- 22) Осигурете информация за съществуването/степената на резерви и надзорни правомощия по отношение на придобивания, включително относно:
- уведомление за намерението да се държи или да се увеличи пряко или непряко квалифицирано участие;

- правото на надзорния орган да се противопостави на предложено придобиване, както и възможността за преустановяване на правата на глас и/или възможността за анулиране на дадени гласове;
 - съществуване на уведомление за напомняне за прагове;
 - възможност за оценка на придобиване от финансови предприятия, което е предмет на предварително консултиране.
- 23) Осигурете информация за съществуването/степената на резерви и надзорни правомощия във връзка с продажби, включително относно:
- уведомление за намерението за продажба пряко/непряко на квалифицирано участие;
 - уведомление за напомняне за прагове.
- 24) Осигурете информация за съществуването/степената на резерви и надзорни правомощия относно информацията, която може да бъде получена от предприятие, включително относно:
- уведомление за напомняне за прагове за придобивания/продажби;
 - редовно уведомяване (напр. годишно) за квалифицирани участия, включително големината.
- 25) Осигурете информация за съществуването/степената на резерви и надзорни правомощия във връзка с изискванията за текуща оценка, одобрение и оповестяване на значимата информация, включително информация по отношение на:
- прехвърляния на портфейли или прехвърляне на отделни договори (напр. в контекста на презастрахователни договори);
 - промени в ръководството; и
 - програма за дейността.
- 26) осигурете информация относно съществуването и съдържанието на стандартите и надзорните правомощия по отношение на задължението на предприятието за осигуряване на информация относно оценката на репутацията и финансовата стабилност на новия собственик/придобиващ.
- 27) осигурете информация за съществуването, съдържанието и степента на резерви по отношение на финансовия надзор, включително относно:
- потвърждаване на състоянието на платежоспособност и финансовото състояние на предприятието/на групата;
 - потвърждаване на създаването и възможността за поискване на увеличение на техническите резерви и покритието с активи;
 - задължение на предприятието да подава финансови отчети на надзорния орган.

28) Опишете разпоредбите относно правилата за оценка на активи и пасиви, и посочете дали следното е приложимо:

- оценката на активи и пасиви се основава на икономическа оценка на целия баланс;
- активите и пасивите са оценени в момента, в който те могат да бъдат разменени между добре осведомени желаещи страни в сделка при справедливи пазарни условия;
- стандартите за оценка за надзорни цели са в съответствие с международните счетоводни стандарти, доколкото е възможно.

29) Осигурете информация относно правния режим и режима на надзор, приложими във връзка с техническите резерви (ТР) и посочете дали и/или как:

- ТР са създадени по отношение на всички (пре)застрахователни задължения и целят да обхванат всички очаквани рискове, свързани с (пре)застрахователни задължения на предприятията, които са част от групата;
- ТР са изчислени по благоразумен, надежден и обективен начин;
- нивото на ТР е сумата, която (пре)застрахователно предприятие от трета държава ще трябва да плати, ако е прехвърлило или уредило своите договорни права и задължения незабавно на друго предприятие/добре осведомена желаеща страна в сделка при справедливи пазарни условия;
- оценката на ТР е в съответствие с пазара и използва, доколкото е възможно, и е в съответствие с информацията, осигурена от финансовите пазари и по принцип наличната информация относно подписваческите рискове;
- сегментирането на (пре)застрахователни задължения в подходящи рискови групи и като минимум по видове дейности се извършва за постигане на точна оценка на презастрахователните задължения;
- съществуват процеси и процедури за гарантиране на уместността, пълнотата и точността на данните, използвани при изчисляване на ТР;
- надзорният орган може да изиска предприятието, което е част от групата, да събере сумата на техническите резерви, ако то не спазва изискванията.

30) осигурете информация относно режима, приложим във връзка с собствените средства включително, където е приложимо, относно:

- собствените средства са класифицирани в съответствие с тяхната възможност да поемат загуби в случая с ликвидация и на база действащо предприятие;
- собствени средства от най-високо качество са налице за поемане на загуби в действащо предприятие и в случай на ликвидация, с допълнителни изисквания за достатъчен срок на статията собствени средства, липса на стимули за обратно изкупуване, липса на задължителни разходи за обслужване и липса на тежести;

- направено е разграничение между собствени средства в баланса и задбалансови статии (например гаранции);
- съгласно своята класификация, собствените средства отговарят на изискванията да покриват частично или изцяло (за собствени средства с най-доброто качество) капиталовите изисквания;
- количествените ограничения важат за собствените средства за гарантиране качеството на собствените средства, които покриват капиталовите изисквания. При липсата на количествени ограничения други надзорни изисквания следва да гарантират високото качество на собствените средства.

31) Опишете приложимия регулаторен режим и режим на надзор във връзка с инвестиции, като предоставите информация, която подкрепя следното:

- на предприятията е разрешено единствено да инвестират в активи и инструменти, при които рисковете могат надлежно да бъдат идентифицирани, измерени, наблюдавани, управлявани, контролирани и докладвани и отчетени по подходящ начин в техните нужди от платежоспособност;
- държаните активи за покриване на ТР са инвестирани благоразумно в най-добрия интерес на всички титуляри на полици и бенефициери;
- всички активи са инвестирани по начин, така че да гарантират сигурността, качеството, ликвидността, наличието и рентабилността на портфейла като цяло;
- изискват се разумни нива на инвестиции в активи, които не са допуснати до търговия;
- инвестиции в дериватни инструменти са възможни доколкото те допринасят за намаляване на рисковете или улесняват ефективно управление на портфейла;
- съществува избягване на прекомерно разчитане на всеки един конкретен актив, емитент или натрупване на рискове; без прекомерна концентрация на риск.

32) Осигурете информация относно законовия режим и режима на надзор, приложими във връзка с капиталовите изисквания и посочете дали и/или как:

- капиталовите изисквания се основават на риска и целят да измерят всички измерими неочаквани рискове на предприятието. Обхванете следните точки:
 - когато значим риск не е обхванат в капиталовите изисквания, осигурете информация относно механизма, който се прилага за гарантиране, че капиталовите изисквания адекватно отразяват подобен риск;

- как капиталовите изисквания отразяват ниво на собствени средства, което би позволило на предприятието да поема значителни загуби и което дава разумни гаранции на титулярите на полици и бенефициерите, че плащанията ще бъдат направени на падежа им;
 - каква е целта за калибриране за капиталовите изисквания? Изискванията позволяват ли на предприятието като минимум да издържи сценарий на загуба с вероятност 1 на 200 за едногодишен период или гарантират, че титулярите на полици и бенефициентите получават поне същото ниво на защита;
 - изчисляването на капиталови изисквания гарантира точна и навременна намеса на надзорните органи на третата държава;
 - задължение за предприятията да съобщят забележките, свързани с тяхното финансово състояние;
 - задължение за предприятието да отговори на посочените забележки;
 - надзорният орган има правомощия да предприеме необходимите и уместни действия срещу предприятието за възстановяване на спазването на това изискване;
 - осигурени са подходящи стандарти, когато капиталовите изисквания отчитат въздействието техниките за намаляване на риска.
- Съществува минимално ниво, под което капиталовите изисквания следва да не падат, което е равно на минимално ниво на защита на титуляря на полицата, предизвикваща незабавно и крайно надзорно действие за намеса.
 - Индивидуалните и групови капиталови изисквания са изчислени поне на годишна база и се наблюдават текущо.

33) Ако вашият режим предвижда използването на вътрешни модели, опишете приложимите разпоредби относно специфичните особености на оценката на вътрешни модели в контекста на оценяването на капиталовите изисквания, включително информация, свързана със следните области:

- когато (пре)застрахователно предприятие използва пълен или частичен вътрешен модел за изчисляване на своите капиталови изисквания, резултатните капиталови изисквания осигуряват ниво на защита на титуляря на полицата, което е поне сравнимо с нивото, което би било изисквано съгласно местните правила, ако никакъв вътрешен модел не бъде използван (т.е. то адекватно моделира рисковете, на които предприятието е изложено или може да бъде изложено и осигурява капиталови изисквания със същата гаранционна вероятност като стандартния подход);

- режимът има процес за одобрение на вътрешни модели, който включва изискване за предварително одобрение на вътрешен модел преди на предприятието да бъде позволено да използва модела за определяне на своите регулаторни капиталови изисквания;
- приложимият режим включва следните изисквания за вътрешен модел, които да бъдат използвани за изчисляване на регулаторния капитал:
 - предпоставка за адекватна система за управление на риска;
 - вътрешният модел се използва широко и играе важна роля в системата на управление на предприятията (приложен тест);
 - статистически стандарти за качество;
 - стандарти за валидиране;
 - стандарти за документиране;
 - стандарти за калибриране;
 - разпределение на печалба и загуба.
- Когато (пре)застрахователно предприятие използва частичен вътрешен модел за изчисляване на своето капиталово изискване, обхватът на частичния вътрешен модел е ясно дефиниран и обоснован за избягване на "подбиране" на рисковете. Осигурете каквато и да е подкрепяща информация за показване, че не съществува неяснота относно кои рискове, активи и/или пасиви са включени или изключени от обхвата на частичния вътрешен модел.

34) Осигурете информация относно правния режим и режима на надзор, приложими във връзка с груповите капиталови изисквания и посочете дали и/или как:

- осигурени са подходящи стандарти, при които капиталовите изисквания отчитат влиянието на техниките за намаляване на риска и диверсификационните ефекти на ниво група;
- за отразяване на общите рискове, пред които групата може да бъде изправена, груповото капиталово изискване за платежоспособност също отразява рисковете, които възникват на ниво група и които са специфични за групата;
- методи за изчисляване за определяне на груповото капиталово изискване.

35) Осигурете информация относно режима, приложим във връзка с груповите собствени средства включително, където е приложимо, относно резервите, изискващи:

- двойното използване на собствените средства и създаването на капитал в групата посредством реципрочно финансиране са отстранени;
- незаместимите/непрехвърлими собствени средства са ограничени от органа за групов надзор и са подчинени на свързаните изисквания за отчетност;

- индивидуалните дефицити на регулираните дружества в групата са изцяло отчетени на ниво група, освен ако групата може да удостовери, че нейната отговорност се ограничава до нейния пропорционален дял от капитала;
- изчисляването на платежоспособността на групата отчита пропорционалния дял, държан от предприятието, притежаващо дялово участие, в неговите свързани предприятия. Все пак, когато свързаното предприятие е предприятие дъщерно дружество и няма достатъчно допустими собствени средства за покриване на своето предписано капиталово изискване, общият дефицит на платежоспособност на дъщерното дружество се отчита.

- 36) Обяснете кои дружества са включени в обхвата на груповия надзор. Той включва ли дружества, върху които група упражнява доминиращо или значително влияние?
- 37) Посочете вашия подход, като орган за групов надзор, за информирането на други съответни надзорни органи, когато сте решили, че дружество в рамките на групата следва да бъде изключено от груповия надзор. В комуникацията с другите надзорни органи в подобни случаи посочвате ли причините за това решение?
- 38) Осигурете всяка друга значима информация как вашата регулаторна рамка предвижда единен идентифициран орган за групов надзор, отговарящ за координирането и упражняване на групов надзор.