

Насоки относно груповата платежоспособност

Въведение

- 1.1. Настоящите насоки са изготвени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) №1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (по-долу „Регламента за ЕИОРА“)¹.
- 1.2. Насоките са свързани с членове 212—235 и членове 261—263 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 и с членове 328—242 от Мерките за прилагане³.
- 1.3. Адресати на насоките са надзорните органи съгласно Платежоспособност II.
- 1.4. Насоките относно изчисляването на груповата платежоспособност целят определяне и хармонизиране на изискванията за изчисляване на груповата платежоспособност.
- 1.5. Насоките се прилагат за всички методи на изчисляване на груповата платежоспособност, освен ако не е посочено друго. Където е приложимо, в насоките се посочват стандартната формула или вътрешният модел.
- 1.6. С настоящите насоки се дават указания относно третирането на групи от ЕИП в контекста на членове 215—217 от директива „Платежоспособност II“.
- 1.7. Ако на групата е разрешено да използва метод 2 за целите на изчисляване на груповата платежоспособност и при условие че държавата членка е използвала опцията, посочена в първия параграф на член 227 от Платежоспособност II, могат да бъдат използвани местните капиталови изисквания за платежоспособност и допустимите собствени средства, както е наложено от еквивалентна трета държава.
- 1.8. Ако не са дефинирани в настоящите насоки, термините имат значението, определено в посочените във въведението правни актове.
- 1.9. Насоките влизат в сила от 1 април 2015 г.

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

Насока 1 – Обхват на групата за изчисляване на груповата платежоспособност

1.10. Застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество, отговарящи за изчисляване на груповата платежоспособност, следва да гарантират, че покриват всички рискове и свързани предприятия, които принадлежат на групата, освен ако не са изключени по друг начин съгласно член 214, параграф 2 от директива „Платежоспособност II“.

Насока 2 – Процес на консолидиране

1.11. Застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да предоставят указания на всички свързани предприятия как да изготвят данните за целите на изчисляване на груповата платежоспособност. Те следва да осигурят необходимите инструкции за подготовка на консолидирани, комбинирани или обобщени данни в зависимост от използвания метод на изчисление. Те следва да гарантират, че инструкциите се прилагат надлежно и хомогенно в групата, що се отнася до признаването и оценката на счетоводния баланс, както и до включването и третирането на свързаните предприятия.

Насока 3 – Оценка на значително и доминиращо влияние

1.12. При определяне на обхвата на групата, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да гарантират, че се изпълнява всяко решение, взето от органа за групов надзор относно нивото на влияние, ефективно упражнявано от едно предприятие над друго.

Насока 4 – Приложно поле на груповия надзор

1.13. Тъй като четирите случая на прилагане на груповия надзор, посочени в член 213, параграф 2, букви а)–г) от директива „Платежоспособност II“, не се изключват взаимно, надзорните органи следва да обмислят прилагането на различни случаи на групов надзор съгласно този член в рамките на една и съща група.

Насока 5 – Застрахователно или презастрахователно предприятие майка, застрахователно холдингово дружество или смесено финансово холдингово дружество със седалище в трета държава

1.14. Съгласно член 215 от директива „Платежоспособност II“, когато е налице подгрупата, посочена в член 213, параграф 2, букви а) и б) от директива „Платежоспособност II“, действащият орган за групов надзор, както е определено в член 260 от директива „Платежоспособност II“, след консултация с другите заинтересовани надзорни органи, следва да гарантира, че груповият надзор се осъществява по подразбиране на нивото на крайното предприятие майка в Европейския съюз.

- 1.15. Все пак, когато застрахователно или презастрахователно предприятие майка, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество е със седалище извън ЕИП и подлежи на еквивалентен групов надзор в трета държава, действащият орган за групов надзор, както е определено в член 260 от директива „Платежоспособност II“, следва да разчита на груповия надзор, извършен от надзорните органи в третата държава, съгласно член 261 от директива „Платежоспособност II“, и освобождава групата от третата държава от групов надзор на крайното ниво Европейски съюз за всеки конкретен случай поотделно, при положение че това би довело до по-ефективен надзор на групата и не би накърнило надзорните дейности на съответните надзорни органи по отношение на собствените им задължения.
- 1.16. След консултация с другите заинтересовани надзорни органи, действащият орган за групов надзор, както е определено в член 260 от директива „Платежоспособност II“, следва да предприеме по-ефективен групов надзор, какъвто може да се постигне, ако са изпълнени следните критерии:
- а) глобалният групов надзор позволява подробна оценка на рисковете, на които са изложени подгрупата от ЕИП и нейните дружества, като се имат предвид структурата на групата, естеството, мащабът и сложността на рисковете и разпределението на капитала в рамките на групата;
 - б) осъществяваното понастоящем сътрудничество между органа за групов надзор в третата държава и надзорните органи от ЕИП за съответната група е структурирано и се управлява чрез редовни заседания и подходящ обмен на информация в рамките на колегията от надзорници, в която са поканени надзорните органи от ЕИП и ЕЮРА;
 - в) на тези редовни заседания на надзорните органи, ангажирани с надзора на групата, е договорен годишен работен план, включително съвместни проверки на място.
- 1.17. Когато застрахователното или презастрахователното предприятие майка, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество имат седалище извън ЕИП и не подлежат на еквивалентен надзор в трета държава, надзорът на платежоспособността на групата следва да бъде приложен на нивото на крайното предприятие майка в Европейския съюз, ако съществува група, както е определено от член 213, параграф 2, буква а) или б) от директива „Платежоспособност II“. Когато такава група не съществува, надзорните органи следва да решат дали да изискват, по силата на член 262, параграф 2 от директива „Платежоспособност II“, създаването на застрахователно холдингово дружество или смесено финансово холдингово дружество със седалище в Европейския съюз и да поставят тази група от ЕИП под групов надзор и изчисляване на груповата платежоспособност.

Насока 6 – Предприятието майка е застрахователно холдингово дружество със смесена дейност

1.18. Когато предприятието майка е застрахователно холдингово дружество със смесена дейност, изчисляването на груповата платежоспособност следва да се прилага за всяка част от групата, изпълняваща критериите на член 213, параграф 2, букви а), б) или в) от директива „Платежоспособност II“, а не за застрахователното холдингово дружество със смесена дейност.

Насока 7 – Прилагане на метода на изчисляване

1.19. За целите на изчисляване на груповата платежоспособност застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователно холдингово дружество или смесено финансово холдингово дружество следва да приложат същия обхват на групата, както е определено в Насока 1, без значение дали се използва метод за изчисляване 1, метод за изчисляване 2 или комбинация от двата метода.

Насока 8 – Избор на метод за изчисляване и оценка на сделките в рамките на група

1.20. При вземане на решение дали изключителното прилагане на метод 1 не е уместно съгласно член 328, параграф 1, буква д) от Мерките за прилагане, органът за групов надзор следва да отчете наличието на сделки в рамките на група между свързаното предприятие, което се оценява за приспадане и сумиране и всички други дружества в обхвата на изчисляване на груповата платежоспособност.

Насока 9 – Пропорционален дял

1.21. Когато свързано предприятие е свързано с друго предприятие с отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да определят пропорционалния дял, който се използва при изчисляване на груповата платежоспособност, без значение на избора на метод за изчисляване.

1.22. По подразбиране следва да се използва пропорционален дял от 100%. Ако групата желае да използва друг процент, тя следва да обясни на органа за групов надзор защо това е уместно. След консултация с другите заинтересовани надзорни органи и със самата група, органът за групов надзор следва да вземе решение относно уместността на пропорционалния дял, избран от групата.

1.23. При изчисляването на груповата платежоспособност съгласно метод 1, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да определят пропорционалния дял, които притежават в свързаните си предприятия, като използват:

- а) 100%, ако е включено дъщерно дружество съгласно член 335, параграф 1, букви а) и б) от Мерките за прилагане, освен ако е решено друго в съответствие с Насока 10;
- б) процента, използван за изготвяне на консолидираните счетоводни отчети, ако са включени предприятия съгласно член 335, параграф 1, буква в) от Мерките за прилагане;
- в) пропорционалния дял от записания капитал, притежаван пряко или косвено, от застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество, ако са включени свързани предприятия съгласно член 335, параграф 1, буква д) от Мерките за прилагане.

Насока 10 – Критерии за признаване на недостиг на средства на дъщерно дружество на пропорционална основа

1.24. За да докаже, че отговорността на предприятието майка е строго ограничена до дела на капитала на застрахователното или презастрахователното дъщерно дружество, както е предвидено в член 221, параграф 1 от директива „Платежоспособност II“, предприятието майка следва да предостави на органа за групов надзор данни, че са изпълнени критериите по-долу:

- а) не е сключено споразумение за прехвърляне на печалби и загуби и не са договорени гаранции, нито споразумения за поддържане на нетна стойност или други споразумения на предприятието майка или всяко друго свързано предприятие, осигуряващо финансово подпомагане;
- б) инвестицията в дъщерното дружество не се счита за стратегическа инвестиция за предприятието майка;
- в) предприятието майка не се възползва от предимство от своето участие в дъщерното дружество, когато подобно предимство може да придобие формата на сделки в рамките на група, например кредити, презастрахователни споразумения или споразумения за услуги;
- г) дъщерното дружество не е важен компонент на бизнес модела на групата, в частност относно продукти, клиентска база, подписвачески риск, дистрибуция, инвестиционна стратегия и управление; освен това то не оперира под същото име или марка и не съществуват блокиращи отговорности на ниво висше ръководство на групата;
- д) писмено споразумение между предприятието майка и дъщерното дружество изрично ограничава подкрепата на предприятието майка в случай на недостиг на средства за дела на предприятието майка в

капитала на това дъщерно дружество. В допълнение, дъщерното дружество следва да има изготвена стратегия за разрешаване на недостига на средства, например гаранции от миноритарни акционери.

- 1.25. Когато дъщерно дружество е включено в обхвата на вътрешния модел за изчисляване на груповото капиталово изискване за платежоспособност, органът за групов надзор не би трябвало да разрешава предприятието майка да отчита недостига на средства на дъщерното дружество на пропорционална основа.
- 1.26. Органът за групов надзор следва да оцени подобни критерии, след консултация с другите заинтересовани надзорни органи и със самата група, за всеки конкретен случай поотделно, като отчита специфичните белези на групата.
- 1.27. Статутът на строго ограничената отговорност на предприятието майка следва да подлежи на годишен преглед от органа за групов надзор.
- 1.28. Предприятието майка и дъщерното дружество следва да оповестяват положителното решение на органа за групов надзор, разрешаващо признаване на недостига на средства на пропорционална основа с цел информирание на титулярите на полици и инвеститорите, като съществена информация в частта управление на капитала на груповия и индивидуален отчет за платежоспособността и финансовото състояние.
- 1.29. При изготвянето на консолидирани данни по метод 1, собственият капитал и капиталовото изискване за платежоспособност на дъщерното дружество следва да бъдат изчислени на пропорционална основа вместо прилагането на пълна консолидация.
- 1.30. При изготвянето на обобщени данни по метод 2, собственият капитал и капиталовото изискване за платежоспособност на дъщерното дружество следва да бъдат изчислени чрез използването на пропорционален дял от това дъщерно дружество, също в случай на недостиг на средства.

Насока 11 – Третиране на конкретни свързани предприятия за изчисляване на груповата платежоспособност

- 1.31. Когато предприятията от други финансови сектори образуват група в съответствие с капиталовите изисквания за сектора, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да обмислят използването на изискванията за платежоспособност на подобна група вместо сбора от изискванията на всяко отделно предприятие при изчисляването на груповата платежоспособност.

Насока 12 – Вноска на дъщерно дружество в груповото капиталово изискване за платежоспособност

- 1.32. При използването на метод 1 и когато се прилага стандартната формула, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да изчислят вноската на дъщерно

дружество в груповото капиталово изискване за платежоспособност съгласно Техническо приложение 1.

- 1.33. За застрахователни или презастрахователни предприятия, междинно застрахователно холдингово дружество или междинно смесено финансово холдингово дружество, консолидирани съгласно член 335 от Мерките за прилагане, вноската на индивидуално капиталово изискване за платежоспособност следва да бъде изчислена, като се отчете пропорционалният дял, използван за определянето на консолидираните данни.
- 1.34. Когато консолидираното групово капиталово изискване за платежоспособност е изчислено на базата на вътрешен модел, вноската на дъщерно дружество в груповото капиталово изискване за платежоспособност следва да бъде произведение на капиталовото изискване за платежоспособност на това дъщерно дружество и процента, съответстващ на диверсификационните ефекти, разпределени на това дъщерно дружество съгласно вътрешния модел.
- 1.35. При използването на метод 2 вноската на дъщерно дружество в груповото капиталово изискване за платежоспособност следва да бъде пропорционален дял от индивидуалното изискване за платежоспособност, тъй като не са отчетени диверсификационните ефекти на ниво група.

Насока 13 – Наличие на собствен капитал на ниво група от свързани предприятия, които не са дъщерни дружества

- 1.36. Застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да оценят наличието на собствен капитал, съгласно член 222, параграф 2 от директива „Платежоспособност II“ и съгласно член 330 от Мерките за прилагане, на свързани застрахователни или презастрахователни предприятия, междинни застрахователни холдингови дружества и междинни смесени финансови холдингови дружества, които не са дъщерни дружества, и за свързани застрахователни или презастрахователни предприятия от трета държава, междинни застрахователни холдингови и междинни смесени финансови холдингови дружества, които не са дъщерни дружества, когато елементите на собствения капитал на тези предприятия съществено влияят на сумата на собствения капитал на групата или груповата платежоспособност. Те следва да обяснят на органа за групов надзор как е направена оценката.
- 1.37. Органът за групов надзор следва да прегледа, в тясно сътрудничество с другите заинтересовани надзорни органи, оценката, направена от групата.

Насока 14 – Третиране на малцинствените участия за покриване на груповото капиталово изискване за платежоспособност

- 1.38. Застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да пресметнат сумата на малцинствените участия в допустимите собствени средства, които се

приспадат от собствения капитал на групата, за всяко дъщерно дружество, в следния ред:

1. Пресмятане на допустимите собствени средства, надвишаващи вноската на дъщерното дружество в груповото капиталово изискване за платежоспособност;
2. Идентифициране и приспадане на сумата на неналичния собствен капитал, надвишаващ вноската на дъщерното дружество в груповото капиталово изискване за платежоспособност от допустимите собствени средства, изчислени в стъпка 1;
3. Пресмятане на частта на малцинствените участия, които се приспадат от собствения капитал на групата чрез умножаване на малцинственото участие с резултата от стъпка 2.

Насока 15 – Третиране на обособени фондове и портфейли от изравнителни корекции за покриване на груповото капиталово изискване за платежоспособност

- 1.39. За всички предприятия, включени при изчисляването на груповата платежоспособност чрез използване на метод 1, и за предприятията в нееквивалентни трети държави, включени при изчисляването на груповата платежоспособност чрез използване на метод 2, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да прилагат принципите на обособените фондове и портфейлите от изравнителни корекции, както е посочено в член 81 от Мерките за прилагане и член 217 от Мерките за прилагане.
- 1.40. За предприятия в еквивалентни трети държави, включени при изчисляването на груповата платежоспособност чрез използването на метод 2, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да идентифицират всяко ограничение върху собствения капитал на предприятията поради обособяване на активи или пасиви или подобни споразумения в съответствие с еквивалентния режим за платежоспособност. Тези ограничения следва да бъдат отчетени при изчисляване на груповата платежоспособност като част от оценката за наличие на собствен капитал на ниво група.

- 1.41. При изчисляването на груповото капиталово изискване за платежоспособност чрез използването на метод 1, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество не следва да изключват сделките в рамките на група между активите и пасивите, свързани с всеки съществен обособен фонд или с всеки портфейл от изравнителни корекции и оставащите консолидирани данни. Груповото капиталово изискване за платежоспособност, изчислено на базата на консолидираните данни, следва да бъде сумата от:
- а) абстрактното капиталово изискване за платежоспособност за всеки съществен обособен фонд и всеки портфейл от изравнителни корекции, като и двата са пресметнати с активи и пасиви на обособения фонд, включващи брутната сума на сделките в рамките на група; и
 - б) (диверсифицираното) груповото капиталово изискване за платежоспособност за останалите консолидирани данни (като се изключат активите и пасивите на всички съществени обособени фондове, но се включат активите и пасивите на всички несъществени обособени фондове). При изчисляване на груповите капиталови изисквания за платежоспособност за останалите консолидирани данни, сделките в рамките на група следва да бъдат изключени, а сделките в рамките на група между останалите консолидирани данни и съществените обособени фондове не би трябвало да бъдат изключвани.
- 1.42. Когато група използва вътрешен модел за изчисляване на груповото капиталово изискване за платежоспособност (по-долу „капиталово изискване за платежоспособност“), тя следва да спазва насоката, посочена в Насока 13 от Насоките относно обособени фондове.
- 1.43. Консолидираните данни, използвани за изчисляване на собствения капитал на групата, не следва да включват сделките в рамките на група, както е посочено в член 335, параграф 3 от Мерките за прилагане. Следователно, всички сделки в рамките на група между съществени обособени фондове и останалите консолидирани данни следва да бъдат изключени при изчисляване на собствения капитал на групата.
- 1.44. За всеки съществен обособен фонд и за всеки портфейл от изравнителни корекции идентифицирани в рамките на консолидираните данни съгласно метод 1, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да изчислят ограничените елементи на собствения капитал, като се използват същите активи и пасиви на обособения фонд, използвани за изчисляване на неговото абстрактно капиталово изискване за платежоспособност или портфейла от изравнителни корекции, както е посочено по-горе, т.е. включително брутната сума на сделките в рамките на група.

1.45. Следователно, общият ограничен собствен капитал в рамките на обособения фонд или портфейла от изравнителни корекции, който се приспада от резерва за равняване на групата, следва да бъде сумата от целия съществен ограничен собствен капитал, идентифициран в застрахователни или презастрахователни предприятия от ЕИП и ограничения собствен капитал, идентифициран във всяко застрахователно и презастрахователно предприятие извън ЕИП в обхвата на консолидираните данни.

Насока 16 – Корекции, свързани с неналичен собствен капитал за изчисляване на допустими собствени средства на групата

1.46. При използване на метод 1 застрахователното и презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да приспадат частта от собствения капитал на свързаните предприятия, която не е налична за покриване на груповото капиталово изискване за платежоспособност от съответните елементи на собствения капитал и съответните редове от консолидирания собствен капитал на групата.

1.47. Те следва да спазват процеса, описан по-долу за изчисляване на допустимите собствени средства на групата за покриване на груповото капиталово изискване за платежоспособност и минималното консолидирано групово капиталово изискване за платежоспособност:

- а) собственият капитал на групата е изчислен на базата на консолидираните данни, както е посочено в член 335, букви а)–е) от Мерките за прилагане, като се приспадат всички сделки в рамките на група;
- б) собственият капитал на групата е класифициран в редове;
- в) наличният собствен капитал на групата се изчислява, като се приспадат съответните корекции за групата на ниво група;
- г) допустимите собствени средства са подчинени на същите ограничения за редове, приложими на индивидуално ниво за покриване на груповото капиталово изискване за платежоспособност и минималното консолидирано групово капиталово изискване за платежоспособност.

1.48. При използване на метод 2 застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да използват сумата на допустимите собствени средства на свързаните предприятия след приспадане на неналичния собствен капитал на ниво група.

1.49. За двата метода за изчисляване, при които неналичният собствен капитал е класифициран в повече от един ред, редът, в който те се приспадат от различните редове, следва да бъде обяснен на органа за групов надзор.

Насока 17 – Процес за оценяване на неналичния собствен капитал от органа за групов надзор

1.50. В случая с трансгранична група органът за групов надзор следва да обсъди своята оценка на неналичния собствен капитал с другите заинтересовани надзорни органи в рамките на колегията и със застрахователно и презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество. Процесът следва да бъде осъществен, както е посочено по-долу:

- а) в периодичния си надзорен доклад застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да предоставят на органа за групов надзор оценка на неналичния собствен капитал за всички предприятия, включени при изчисляването на груповата платежоспособност. Също така те следва да обяснят направените корекции за приспадане на неналичния собствен капитал;
- б) органът за групов надзор следва да обсъди оценката на неналичния собствен капитал в рамките на колегията, както и с групата;
- в) всеки надзорен орган следва да осигури своя оценка на наличността на ниво група на собствения капитал, свързана с поднадзорните предприятия;
- г) органът за групов надзор следва да обсъди с другите заинтересовани надзорни органи дали наличието на собствен капитал се променя при неговата оценка на индивидуално или групово ниво.

1.51. В случая с национална група органът за групов надзор следва да обсъди своята оценка на неналичния собствен капитал със застрахователно и презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество.

1.52. Процесът следва да бъде осъществена, както е посочено по-долу:

- а) в периодичния си надзорен доклад застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да предоставят на органа за групов надзор оценка на неналичния собствен капитал за всички предприятия, включени при изчисляването на груповата платежоспособност. Също така те следва да обяснят корекциите, направени за приспадане на неналичния собствен капитал;
- б) органът за групов надзор следва да обсъди оценката на неналичния собствен капитал с групата.

Насока 18 – Резерв за равняване на ниво група

1.53. Застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да гарантират, че резервът за равняване на ниво група се основава на член 70 от Мерките за прилагане. По-конкретно, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество на ниво група следва да отчетат:

- а) стойността на собствените акции, притежавани от застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество и свързаните предприятия;
- б) ограничените елементи на собствения капитал, които надвишават абстрактното капиталово изискване за платежоспособност в случая с обособени фондове и портфейли от изравнителни корекции на ниво група.

Насока 19 – Определяне на консолидираните данни за изчисляване на груповата платежоспособност

1.54. Консолидираните данни следва да бъдат изчислени на базата на консолидираните отчети, които са оценени съгласно правилата на директива „Платежоспособност II“ относно признаването и оценката на счетоводния баланс, както и относно включването и третирането на свързаните предприятия.

Насока 20 – Определяне на валутата с цел изчисляване на валутния риск

1.55. Капиталовото изискване за валутен риск следва да отчита всяка свързана техника за намаляване на риска, която отговаря на изискванията, посочени в членове 209—215 от Мерките за прилагане. Когато консолидираното капиталово изискване за платежоспособност е изчислено чрез използването на стандартната формула, всички инвестиции, деноминирани във валута, обвързана с валутата на консолидираните отчети, също следва да бъдат отчетени в съответствие с член 188 от Мерките за прилагане на ниво група.

Насока 21 – Минимално консолидирано групово капиталово изискване за платежоспособност (долна граница на груповото капиталово изискване за платежоспособност)

1.56. При определяне на минималното консолидирано групово капиталово изискване за платежоспособност, когато се използва метод 1, изключително или в комбинация с метод 2, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да използват следните капиталови изисквания:

- а) минимални капиталови изисквания за лицензирани в ЕИП застрахователни и презастрахователни предприятия, включени в обхвата на метод 1;

- б) местни капиталови изисквания, при които лицензирането ще бъде отнето, за застрахователни и презастрахователни предприятия от трети държави, включени в обхвата на метод 1, независимо от констатацията за еквивалентност.

Насока 22 – Минимално консолидирано групово капиталово изискване за платежоспособност

1.57. В случай че се използва метод 1, изключително или в комбинация с метод 2, когато минималното консолидирано групово капиталово изискване за платежоспособност вече не е спазено, или когато съществува риск от неспазване през следващите три месеца, надзорните мерки, посочени в член 139, параграф 1 и параграф 2 от директива „Платежоспособност II“ за неспазване на индивидуално минимално капиталово изискване следва да се прилагат на ниво група.

Насока 23 – Третиране на специфични за групата рискове

1.58. Застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователното холдингово дружество или смесеното финансово холдингово дружество следва да изчислят групово капиталово изискване за платежоспособност, като отчитат всички измерими, съществени специфични рискове, съществуващи на ниво група, които могат да повлияят на платежоспособността и финансовото състояние на групата. Ако специфичните за групата рискове са съществени, групата следва да използва специфични за група параметри или частичен вътрешен модел за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност, съответстващо на специфичните за групата рискове.

1.59. Тези рискове са:

- а) рисковете, които също присъстват на индивидуално ниво, но чието влияние е значително различно (които се държат по различен начин) на ниво група; или
- б) рискове, които присъстват единствено на ниво група.

1.60. Групово капиталово изискване за платежоспособност за измерима част от тези рискове следва да се изчислява, както е посочено по-долу:

- а) в случая, описан в буква а) чрез прилагането на различни калибрирани към съответните рискови модули или подмодули освен използваните на индивидуално ниво, или чрез прилагането на подходящи сценарии;
- б) в случая с буква б) чрез прилагане на подходящи сценарии.

1.61. Ако групата не може да отрази рисковия профил в групово капиталово изискване за платежоспособност поради специфичните рискове, съществуващи на ниво група, както е описано по-горе, органът за групов надзор, след консултация с другите заинтересовани надзорни органи, следва да може да наложи изискване за добавен капитал за група, както е предвидено в член 232, буква а) и член 233, параграф 6 от директива „Платежоспособност II“, ако е целесъобразно.

Насока 24 – Изискване за добавен капитал за рисков профил при използване на метод 1

1.62. Когато изискване за добавен капитал за рисков профил е наложено на свързано предприятие, и това свързано предприятие е консолидирано съгласно метод 1, органът за групов надзор следва да оцени на ниво група значимостта на отклонението на рисковия профил от допусканията, стоящи в основата на капиталовото изискване за платежоспособност, както е изчислено чрез използването на стандартната формула или вътрешен модел, и следва да отчете необходимостта от налагане на изискване за добавен капитал върху груповото капиталово изискване за платежоспособност.

Насока 25 – Изискване за добавен капитал за управление при използване на метод 1

1.63. Когато изискване за добавен капитал за управление е наложено на свързано предприятие от група, и това свързано предприятие е консолидирано съгласно метод 1, органът за групов надзор следва да оцени на ниво група значимостта на отклонението от стандартите, посочени в членове 41—49 от директивата „Платежоспособност II“, и следва да отчете необходимостта от налагане на изискване за добавен капитал върху груповото капиталово изискване за платежоспособност.

Насока 26 – Оценка на отклонението на индивидуално ниво, когато значително отклонение е идентифицирано на ниво група

1.64. Когато значимо отклонение е идентифицирано на ниво група, надзорният орган на свързано предприятие следва да оцени дали отклонението произтича от рисковия профил или от системата за управление на ниво на свързаното предприятие.

1.65. Ако е така, съответният надзорен орган следва да оцени значимостта на отклонението от рисковия профил или от стандартите на системата за управление, и следва да отчете необходимостта от налагане на изискване за добавен капитал на нивото на свързаното предприятие.

Насока 27 – Изискване за добавен капитал при използване на метод 2

1.66. Когато цялото или част от груповото капиталово изискване за платежоспособност е изчислено чрез използването на метод 2, всяко изискване за добавен капитал за рисков профил, наложено на свързано предприятие, което е включено съгласно метод 2, следва да се добави към груповото капиталово изискване за платежоспособност за пропорционалния дял, както е посочено в член 221, параграф 1, буква б) от директивата „Платежоспособност II“. Двойното отчитане на същото отклонение от рисковия профил на индивидуално и групово ниво следва да се избягва.

Правила за спазване и отчетност

1.67. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за EIOPA. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за EIOPA,

компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазването на насоките и препоръките.

- 1.68. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включват по подходящ начин в своята регулаторна или надзорна рамка.
- 1.69. Компетентните 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.
- 1.70. При липсата на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

Окончателна разпоредба за преразглежданията

- 1.71. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕИОРА.

Техническо приложение 1

Изчисляване на вноската на застрахователно и презастрахователно дъщерно дружество в груповото капиталово изискване за платежоспособност ("SCR") [Насоки 12, 14 и 15]

$$\text{Contr}_j = \text{SCR}_j \times \text{SCR}_{\text{diversified}} / \sum_i \text{SCR}_{\text{isolato}}$$

Където:

- SCR_j е капиталовото изискване за платежоспособност на ниво отделно дружество на предприятието j ;
- $\text{SCR}_{\text{diversified}}$ = капиталовото изискване за платежоспособност, изчислено в съответствие с член 336, буква а) от Мерките за прилагане;
- $\text{SCR}_{\text{isolato}}$ е капиталовото изискване за платежоспособност на ниво отделно дружество на предприятието, притежаващо дялово участие, и всяко свързано застрахователно или презастрахователно предприятие и застрахователно и презастрахователно предприятие в трета държава, включени при изчислението на $\text{SCR}_{\text{diversified}}$;
- съотношението е пропорционалната корекция поради признаването на диверсификационните ефекти на ниво група.

За предприятия, включени в консолидираните данни с пропорционално консолидиране, съгласно член 335, параграф 1, буква в) от Мерките за прилагане, в изчислението по-горе е включен единствено пропорционалният дял от капиталовото изискване за платежоспособност на ниво отделно дружество.