

Насоки относно специфичните за предприятието параметри

Въведение

- 1.1. Съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейския надзорен орган (наричан по-долу „Регламент за ЕИОРА“)¹ ЕИОРА издава настоящите насоки относно специфичните за предприятието параметри.
- 1.2. Насоките са свързани с член 104, параграф 7, членове 110, 111, 230 и 248, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (наричана по-долу „Платежоспособност II“)², както и с членове 218, 219, 220, 338 и 356 от Мерките за прилагане³.
- 1.3. Адресат на насоките са надзорните органи съгласно Платежоспособност II.
- 1.4. При изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност, предприятията могат да заменят подгрупа от параметри (стандартни параметри) в рамките на стандартната формула със специфични за тях параметри, ако стандартната формула не представя подходящо базисните им рискове. Това следва да помогне за насърчаване на разумното управление на риска при застрахователните и презастрахователните предприятия.
- 1.5. За изчисляване на специфичните за предприятието параметри предприятията могат да изберат метод от множеството стандартизирани методи, предписани в Приложение XVII от Мерките за прилагане. Всяка промяна в стандартизираните методи за изчисляване на специфичните за предприятието параметри означава, че се изключва възможността за одобрение, както е посочено в член 110 от Платежоспособност II. Промененият метод обаче може да отговаря на изискванията за частичен вътрешен модел, подлежащ на надзорно одобрение, както е предвидено в член 112, член 113 и членове 120–126 от Платежоспособност II.
- 1.6. Настоящите насоки съдържат допълнителни разяснения относно критериите за качество на данните, които следва да се вземат предвид в процеса на изчисляване на специфичните за предприятието параметри и специфичните за групата параметри. Член 48, параграф 1, подточка i) от Платежоспособност II определя ролята на актюерската функция и как тя следва да допринесе за ефективното прилагане на системата за управление на риска, и по-конкретно създаването на модели на риска, стоящи в основата на изчисляването на капиталовите изисквания. Следователно, ролята на актюерската функция е много важна за оценката на качеството

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

на данните, използвани при изчисляване на специфичните за предприятието параметри.

- 1.7. Предприятията могат да заменят подгрупа от стандартни параметри в рамките на модулите на подписваческия риск само с конкретни параметри. Това означава, че някои от входящите данни, използвани за изчисляване на тези параметри, ще бъдат подобни (а в някои случаи може да представляват съвсем същата информация) на входящите данни, използвани за изчисляване на техническите резерви. Очаква се актюерската функция да допринесе за оценката на тези входящи данни в рамките на системата за управление на риска.
- 1.8. Чрез прилагането на технически стандарти се хармонизира единствено процесът на одобрение на специфичните за предприятието параметри на индивидуално равнище. За подобряване на последователността на използване на специфични за групата параметри от групите в държавите членки, насоките целят да хармонизират процеса на надзорно одобрение за специфичните за групата параметри.
- 1.9. Насоки 1–9 са приложими за отделни предприятия, както и за изчисляването на груповото капиталовото изискване за платежоспособност съгласно метода на консолидация или съгласно комбинация от методи върху консолидираните данни, изчислени в съответствие с член 335, параграф 1, букви а) – в) от Мерките за прилагане.
- 1.10. Ако не са определени в настоящите насоки, термините имат значението, дефинирано в правните актове, цитирани във въведението.
- 1.11. Насоките влизат в сила от 1 април 2015 г.

Насока 1 – Роля на експертната преценка

- 1.12. За целите на определяне на специфичните за предприятието параметри, на предприятията следва да им бъде позволено да използват допускания на базата на експертна преценка само като корекция към съществуващи данни, а не като заместител на липсващи данни.
- 1.13. Предприятията следва да използват единствено допускания на базата на експертна преценка, ако получените коригирани данни отговарят на критериите, посочени в член 219 от Мерките за прилагане, в по-висока степен и следва да покажат подобно спазване при поискване от надзорните органи.

Насока 2 – Същественост

- 1.14. Предприятията следва да гарантират, че критериите относно качеството на данните, посочени в член 219 от Мерките за прилагане, са изпълнени без значение на съществеността на сегмента, за който са използвани специфичните за предприятието параметри.

Насока 3 – Корекции за увеличаване на нивото на пригодност на данните

1.15. Съгласно насока 1, при определянето на специфичните за предприятието параметри предприятията следва да коригират данните за минали периоди, доколкото е необходимо, за да се елиминира влиянието на рисковете, които нямат значение поне през следващите дванайсет месеца.

Насока 4 – Корекция на данните за минали периоди, за да се елиминира влиянието на катастрофичните събития и да се отразят текущите презастрахователни договори

1.16. Ако е приложимо, предприятията следва да създадат вътрешни политики и процедури

- а) за идентифициране на загуби от катастрофични събития;
- б) за коригиране на данните в съответствие с Приложение XVII точка Б. параграф 2, буква д) от Мерките за прилагане;
- в) за коригиране на данните в съответствие с Приложение XVII точка Б. параграф 2, буква г), точка В. параграф 2, буква в) и точка Г. параграф 2, буква е) от Мерките за прилагане.

1.17. Предприятията следва да гарантират, че промените в задържанятия от непропорционални презастрахователни договори са разгледани по подходящ начин, ако имат влияние върху волатилността на риска, свързан с резервите.

Насока 5 – Изчисляване на непропорционална корекция в презастрахователен договор в обхвата на рисковата премия

1.18. Когато предприятията определят корекционния фактор за непропорционалния презастрахователен ефект, както е предвидено в член 218, параграф 1, буква а), подточка iii) и параграф 1, буква в), подточка iii) от Мерките за прилагане те следва да гарантират, че данните, които включват и изключват непропорционалния презастрахователен ефект за следващите дванайсет месеца са в съответствие с Насоки 1 - 4.

Насока 6 – Непрекъснато спазване

1.19. Предприятията следва да наблюдават дали се спазват изискванията за използване на специфичните за предприятието параметри като част от оценката на собствения риск и платежоспособността.

1.20. Като част от надзорния доклад за оценка на собствения риск и платежоспособността, предприятията следва да информират надзорните органи дали е имало съществени промени в информацията, включена в заявлението, и да предоставят съответните подробни данни за всички съществени промени.

1.21. Ако използването на нови данни предизвиква съществени промени в информацията, включена в заявлението, предприятията следва да осигурят по искане на надзорните органи всички данни за извършеното изчисляване на специфичните за предприятието параметри чрез използването на нова

съвкупност от данни и необходимата информация за удостоверяване, че изчислението е точно.

- 1.22. Ако узнаят, че друг стандартизиран метод осигурява по-точен резултат с цел изпълняване на изискванията за калибриране, включени в член 101, параграф 3 от Платежоспособност II, предприятията следва да подадат ново заявление за използването на алтернативния стандартизиран метод.

Насока 7 – Коригиране на неспазването

- 1.23. В случай на неспазване на изискванията за използване на специфичните за предприятието параметри, надзорният орган следва да реши дали предприятието може да коригира неспазването в срок от три месеца.
- 1.24. Когато взема решението, надзорният орган следва да отчете степента и обхвата на неспазването, както и времето, необходимо за коригирането му, и действията, които предприятието възнамерява да предприеме за възстановяване на изискванията за използване на специфичните за предприятието параметри.
- 1.25. Когато неспазването не може да бъде изправено в срок от три месеца, надзорният орган следва да оттегли одобрението за използване на специфичните за предприятието параметри в съответствие с [член 8 от неокончателните технически стандарти за изпълнение на ЕИОРА по отношение на процедурата за надзорно одобрение за използване на специфичните за предприятието параметри]⁴.
- 1.26. След като одобрението е оттеглено, предприятията следва да изчислят капиталовото изискване за платежоспособност чрез използването на стандартни параметри и да подадат ново заявление, в случай че възнамеряват да кандидатстват отново за използване на специфични за предприятието параметри.

Насока 8 – Изискване от надзорния орган за използване на специфични за предприятието параметри

- 1.27. Ако надзорният орган изисква предприятието да използва специфични за предприятието параметри в съответствие с член 110 от Платежоспособност II, той следва да посочи на предприятието кои параметри, както е посочено в член 218 от Мерките за прилагане, трябва да бъдат заменени. След като се свърже с предприятието, надзорният орган следва да определи разумен срок за подаване на заявлението.
- 1.28. След получаване на искането от надзорния орган, предприятието следва да анализира наличните стандартизирани методи.

Насока 9 – Значително отклонение

⁴ <https://eiopa.europa.eu/publications/technical-standards/draft-implementing-technical-standards-on-the-supervisory-approval-processes-for-solvency-ii/index.html>

1.29. При преценката дали съществува значително отклонение, както е посочено в член 110 от Платежоспособност II, надзорните органи следва да отчетат значимите фактори, както следва:

- а) констатациите, произтичащи от процеса на надзорен преглед;
- б) естеството, вида и размера на отклонението;
- в) вероятността и сериозността на всяко неблагоприятно влияние върху титулярите на полици и бенефициерите;
- г) нивото на чувствителност на допусканията, с които е свързано отклонението;
- д) очаквания срок и волатилност на отклонението по време на срока на отклонението.

1.30. Надзорните органи следва да извършат този анализ на нивото на всеки сегмент, за който е възможно използването на специфичните за предприятието параметри.

Насока 10 – Заявление за одобрение на използването на специфични за групата параметри

1.31. Заявлението за одобрение на използването на специфични за групата параметри следва да включва като минимум информацията, изисквана в [параграфи 2, 4 и 5 от член 1 от неокончателните технически стандарти за изпълнение на EIOPA по отношение на процедурата за надзорно одобрение за използване на специфичните за предприятието параметри], като всяко позоваване на „специфичните за предприятието параметри“ се разбира като позоваване на „специфични за групата параметри“.

1.32. При обосновано искане от органа за групов надзор, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност следва да осигурят допълнителна информация, ако е необходимо за оценка на заявлението.

Насока 11 – Обхват на групата чрез използването на специфични за групата параметри

1.33. Ако груповото капиталово изискване за платежоспособност е изчислено съгласно метод 1 или съгласно комбинация от метод 1 и метод 2, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност следва да използват специфичните за групата параметри само върху консолидираните данни, изчислени в съответствие с член 335, параграф 1, букви а) – в) от Мерките за прилагане.

1.34. Ако груповото капиталово изискване за платежоспособност е изчислено съгласно метод 2, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг или

финансовият холдинг със смесена дейност следва да не използват специфични за групата параметри.

- 1.35. Ако предприятие в рамките на обхвата на изчисляването на груповата платежоспособност съгласно метод 2 използва специфичните за предприятието параметри, специфичните за предприятието параметри следва да бъдат включени в изчислението на груповото капиталово изискване за платежоспособност само за предприятията, които са получили одобрение от надзорните органи.

Насока 12 – Изисквания за качеството на данните на ниво група

- 1.36. Застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност следва да могат да покажат на органа за групов надзор, че естеството на дейността на групата и нейния рисков профил са достатъчно подобни с тези на отделните предприятия, които предоставят данните за гарантиране на последователността между статистическите допускания, стоящи в основата на данните, използвани на ниво отделно дружество и на ниво група.

Насока 13 – Консултиране в рамките на колегиума на надзорни органи

- 1.37. При консултирането, посочено в член 356, параграф 3 от Мерките за прилагане, органът за групов надзор и другите надзорни органи в рамките на колегиума на надзорните органи следва, *inter alia*, да анализират и обсъдят представителността на данните на ниво група и значението на използвания стандартизиран метод.

Насока 14 – Информация за колегиума на надзорни органи

- 1.38. В случая със заявление за одобрение на използването на специфичните за предприятието параметри от отделно предприятие, което е включено в обхвата на изчисляването на груповата платежоспособност, надзорният орган, който получава заявлението, следва да информира колегиума на надзорни органи за получаването и за своето решение. Ако заявлението е отхвърлено, той следва да информира колегиума на надзорни органи за основните причини за своето решение.
- 1.39. Преди вземане на окончателно решение относно заявлението за използване на специфични за групата параметри, органът за групов надзор следва да вземе предвид решенията на надзорните органи относно заявленията на отделните предприятия, включени в обхвата на изчисляването на груповата платежоспособност, за използване на специфичните за предприятието параметри.

Правила за спазване и отчетност

- 1.40. 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.

- 1.41. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включват по подходящ начин в своята регулаторна или надзорна рамка.
- 1.42. Компетентните органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причините за неспазването им до два месеца след издаването на преводните версии.
- 1.43. При липсата на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

Заключителна разпоредба относно преразглеждането

- 1.44. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕИОРА.