

Suunised ettevaatava omariskide hindamise kohta (ORSA põhimõtete alusel)

Suunised ettevaatava omariskide hindamise kohta (ORSA põhimõtete alusel)

1. Sissejuhatus

- 1.1. 24. novembri 2010. aasta määruse (EL) 1094/2010 (edaspidi „EIOPA määrus“ või „määrus“)¹ artikli 16 kohaselt esitab EIOPA riikide pädevatele asutustele (RPA) suuniseid selle kohta, kuidas tegutseda ettevalmistavas etapis enne Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiivi 2009/138/EÜ (kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II direktiivi))² kohaldamist.
- 1.2. Suunised põhinevad Solventsus II direktiivi artiklitel 41, 44, 45 ja 246.
- 1.3. Et ettevalmistavad suunised puuduvad, võivad Euroopa riikide pädevad asutused pidada vajalikuks töötada usaldusväärse riskitundliku järelevalve tagamiseks välja riiklikke lahendusi. Kogu ELi ulatuses kooskõlastatud ja sidusa järelevalve saavutamise asemel võivad tekkida erinevad riiklikud lahendused, mis kahjustab siseturu head toimimist.
- 1.4. On väga tähtis, et Solventsus II ettevalmistamisele lähenetaks kooskõlastatult ja sidusalt. Käesolevaid suuniseid tuleb vaadelda Solventsus II ettevalmistustööna, mis toetab Solventsus II põhivaldkondadega seotud ettevalmistavaid tegevusi, et tagada ettevõtjate nõuetekohane juhtimine ning tagada, et järelevalveasutuste käsutuses on piisavalt teavet. Need valdkonnad on juhtimissüsteem, k.a riskijuhtimissüsteem ja omariskide ettevaatav hindamine (läheldes omariskide ja solventsuse hindamise põhimõtetest, mida tähistatakse lühendiga ORSA), sisemudelite eeltaotluste esitamine ning teabe esitamine riikide pädevatele asutustele.
- 1.5. Varane ettevalmistus on oluline tagamaks, et ettevõtjad ja riikide pädevad asutused oleksid Solventsus II täielikul rakendumisel valmis ja võimelised uut süsteemi kasutusele võtma. Selleks eeldatakse, et riikide pädevad asutused on ettevõtjatega tihedas dialoogis.
- 1.6. Osana Solventsus II rakendamise ettevalmistamisest peavad riikide pädevad asutused kehtestama 1. jaanuaril 2014 käesolevas dokumendis kirjeldatud suunised, et kindlustus- ja edasikindlustusettevõtjad astuksid vajalikke samme Solventsus II direktiivi täielikuks rakendamiseks.
- 1.7. Liikmesriikide pädevad asutused peavad EIOPA-le saatma iga aasta kohta eduaruande käesolevate suuniste kohaldamisest järgneva aasta veebruari lõpuks, esimese 28. veebruariks 2015 perioodi 1. jaanuar 2014 – 31. detsember 2014 kohta.
- 1.8. Ettevalmistavas etapis liikmesriikide pädevad asutused eeldatavasti veenduvad, et kindlustus- või edasikindlustusandjad kujundavad tulevikku suunatud ehk ettevaatava arusaama riskide kohta, millega nad kokku puutuvad, sarnaselt nendega, mis neil esinevad Solventsus II kohaldamisel. Selleks eeldatakse, et

¹ ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83

² ELT L 335, 17.12.2009, lk 1–155

kindlustus- või edasikindlustusandjad valmistavad aktiivselt ette ja hakkavad rakendama ettevaatavat omariskide hindamist (ORSA põhimõtete alusel) vastavalt Solventsus II artiklile 45

- 1.9. Et kõnealuse hindamise võib korraldada sõltumata sellest, milliseid regulatiivseid kvantitatiivseid nõudeid kohaldatakse, veenduvad liikmesriikide pädevad asutused eeldatavasti selles, et ettevõtjad korraldavad hindamise alates 2014. aastast.
- 1.10. Pideva regulatiivsetele kapitalinõuetele ja kindlustustehniliste eraldiste nõuetele vastavuse hindamisel vastavalt Solventsus II artikli 45 lõike 1 punktile b ning ettevõtja riskiprofiili solventsuskapitalinõude arvutamise aluseks olevatest eeldustest kõrvalekaldumise olulisuse hindamisel vastavalt artikli 45 lõike 1 punktile c on tugev seos Solventsus II direktiivis sätestatud kvantitatiivsete nõuetega, mis ei ole ettevalmistusperioodil veel kohaldatavad.
- 1.11. Et kõiki neid küsimusi, mida riskiprofiili solventsuskapitalinõude arvutamise aluseks olevatest eeldustest kõrvalekaldumise olulisuse hindamisel tuleks hõlmata, käsitletakse juba sisemudeli kasutajate eeltaotluse protsessi käigus, ei pea riikide pädevad asutused veenduma, et eeltaotluse protsessis osalevad ettevõtjad teevad sellise hindamise ettevaatava omariskide hindamisel.
- 1.12. Suunistes keskendutakse pigem sellele, mida tuleb kõnealuse hindamisega saavutada, kui sellele, kuidas seda saavutada. Näiteks, kuna üldise maksevõime hindamisel kasutatakse ettevõtja enda arvamust oma riskiprofiili ning sellekohase kapitali ja muu vajaliku kohta, siis peab ettevõtja ise otsustama, kuidas korraldada hindamist, arvestades oma tegevusele omaste riskide laadi, ulatust ja keerukust.
- 1.13. Käesolevates ettevalmistavates suunistes sisaldub suunis ettevaatava omariskide hindamise aruande kohta. Kõnealuse aruande eesmärk on esitada tehtud hindamise kohta vajalikku teavet järelevalvajale.
- 1.14. EIOPA tunnustab ja toetab suundumusi ja saavutusi ülemaailmsel ning riiklikul tasandil väljaspool Euroopa Liitu seoses standardite kehtestamisega tulevikku suunatud ehk ettevaataval omariskide ja solventsuse hindamisel. EIOPA ei eelda, et kolmandate riikide järelevalveasutused kohaldaksid ettevalmistavaid suuniseid. Suunistele ei kohaldata ekvivalentsusanalüüsi ja nende põhjal ei välistata Euroopa Komisjoni mis tahes tehtud või tehtavat otsust ekvivalentsuse kohta. Konsolideerimisgrupi struktuurile või tasandile viitamisel kohaldatakse ettevalmistavaid suuniseid üksnes EMP konsolideerimisgruppidele ja mitte EMPs rajatud kolmandate riikide (edasi)kindlustusettevõtete harudele.
- 1.15. On äärmiselt tähtis, et ettevõtja haldus-, juhtimis- või järelevalveorgan (edaspidi juhtorgan) oleks teadlik kõikidest ettevõtja olulistest riskidest, olenemata sellest, kas solventsuskapitalinõude arvutamine sisaldab neid riske ja kas need on kvantitatiivsed või mitte. Samuti on ülioluline, et juhtorgan osaleks aktiivselt ettevaataval omariskide hindamisel protsessi juhtides ja selle tulemusi vaidlustades.

- 1.16. Kui konsolideerimisgrupp soovib taotleda konsolideerimisgrupi ettevaatava omariskide ühishindamise kasutamist, nõuab see protsesside suurt ühtsust kogu konsolideerimisgrupis
- 1.17. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse nii üksikettevõtjatele kui ka konsolideerimisgrupi tasandil. Samuti käsitletakse suunistes küsimusi, mis on seotud ettevaatava omariskide hindamise eripäraga konsolideerimisgrupis, eelkõige konkreetsete riskidega konsolideerimisgrupile või riskidega, mis oleksid üksikettevõtja tasandil vähem kohased kui konsolideerimisgrupi tasandil.
- 1.18. Üksikettevõtjatele kohaseid suuniseid kohaldatakse vajalike muudatustega ettevaatava omariskide hindamisele konsolideerimisgrupis. Täiendavalt peavad konsolideerimisgrupid võtma arvesse konkreetseid konsolideerimisgrupile koostatud suuniseid.
- 1.19. Sisemudelite eeltaotluse protsessis osalevad sisemudelite kasutajad eeldatavasti valmistuvad kasutama oma maksevõime hindamisel sisemudelit. Seetõttu, et teha hindamine ettevalmistavas etapis, tuleks eeltaotluse etapis olevatele sisemudeli kasutajatele võimaldada sisemudeli kasutamine.
- 1.20. Käesolevate suuniste jaoks on välja töötatud järgmised mõisted:
- a) „ettevaatav omariskide hindamine” – samaväärne mõistega „ettevaatav omariskide hindamine (ORSA põhimõtete alusel)”
 - b) „konsolideerimisgrupi tasand” – sidus majandusüksus (terviklik lähenemine), mis koosneb kõikidest konsolideerimisgrupi ettevõtetest, nagu on määratletud suunistes juhtimissüsteemi kohta;
 - c) „vastutav ettevõte” – konsolideerimisgrupi tasandil juhtimisnõuete täitmise eest vastutav ettevõte (grupispetsiifiliste suuniste alusel);
 - d) „ettevaatav omariskide hindamine” – ettevaatav omariskide hindamine, mis tehakse konsolideerimisgrupi tasandil ja konsolideerimisgrupi mis tahes tütarettevõtja tasandil samal aruandekuupäeval ja perioodil ning vormistatakse ühes dokumendis, kui järelevalve on andnud selleks nõusoleku ;
- 1.21. Suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2014.

I jagu. Ettevalmistavate suuniste üldsätted

Suunis 1. Suuniste üldsätted

- 1.22. Osana Solventsus II rakendamiseks valmistumisel peavad riikide pädevad asutused astuma vajalikke samme käesolevate ettevaatavate omariskide hindamise (ORSA põhimõtete alusel) suuniste rakendamiseks 01. jaanuaril 2014.
- 1.23. Liikmesriikide pädevad asutused peavad veenduma, et kindlustus- või edasikindlustusandjad ja konsolideerimisgrupid võtavad asjakohaseid meetmeid, et
 - a. arendada välja enda ettevaatava omariskide hindamise väljatöötamise protsess ja
 - b. koostada ettevaatava omariskide hindamist toetavat kvalitatiivset teavet viisil, mis võimaldab riikide pädevatel asutustel protsessi kvaliteeti kontrollida ja hinnata.

Suunis 2 – eduaruanne EIOPA-le

- 1.24. Edaspidi peavad riikide pädevad asutused saatma kõnealuste suuniste rakendamise kohta EIOPA-le eduaruande igale asjakohasele aastale järgneva veebruari lõpuks, esimese niisiis 28. veebruariks 2015 ajavahemiku 1. jaanuar – 31. detsember 2014 kohta.

Suunis 3. Ettevaatava omariskide hindamise läved

- 1.25. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et kõik Solventsus II direktiivi regulatsiooni alla kuuluvad ettevõtjad või konsolideerimisgrupid viivad läbi oma üldise maksevõime hindamise alates 2014. aastast.
- 1.26. Liikmesriikide pädevad asutused peavad nõudma, et ettevõtjad, kes esindavad vähemalt 80% turuosast, nagu on määratletud liikmesriikide pädevatele asutustele teabe esitamise suunistes 5–7, korraldaksid hindamise, kas ettevõtja vastab pidevalt Solventsus II direktiivis sätestatud regulatiivsetele kapitalinõuetele ja kindlustustehniliste eraldiste nõuetele alates 2015. aastast. Selleks antakse välja tehnilised spetsifikatsioonid Solventsus II regulatiivse kapitali arvutamiseks ja tehniliste eraldiste arvutamiseks.
- 1.27. Liikmesriikide pädevad asutused peavad nõudma, et konsolideerimisgrupid, kes esitavad aasta kvantitatiivsed andmed, nagu on määratletud liikmesriikide pädevatele asutustele teabe esitamise suunises 9, korraldaksid hindamise, kas konsolideerimisgrupp vastab pidevalt Solventsus II direktiivis sätestatud regulatiivsetele kapitalinõuetele ja kindlustustehniliste eraldiste nõuetele alates 2015. aastast. Selleks antakse välja tehnilised spetsifikatsioonid Solventsus II regulatiivse kapitali arvutamiseks ja tehniliste eraldiste arvutamiseks.
- 1.28. Liikmesriikide pädevad asutused peavad lubama ettevõtjatel ja konsolideerimisgruppidel, kes on läbimas sisemudeli eeltaotluse protsessi, kasutada hindamisel kõnealust mudelit eeldusel, et asjaomane ettevõtja korraldab ka hindamise valmistamiseks ette võimalust, et liikmesriigi pädev

asutus lükkab tagasi taotluse sisemudeli kasutamiseks Solventsus II direktiivi kohaselt.

- 1.29. Kui ettevõtja, kes ei ole läbimas sisemudeli eeltaotluse protsessi, jääb Solventsus II direktiivis sätestatud regulatiivsete kapitalinõuete arvutamisel punktis 1.26 nimetatud läve sisse ja konsolideerimisgrupp jääb punktis 1.27 nimetatud läve sisse, peab liikmesriigi pädev asutus nõudma, et ettevõtja või konsolideerimisgrupp korraldaks hindamise, kui oluline on tema riskiprofiili kõrvalekaldumine Solventsus II direktiivis sätestatud solventsuskapitalinõude arvutamise aluseks olevatest eeldustest alates 2015. aastast. . Selleks antakse välja tehnilised spetsifikatsioonid Solventsus II regulatiivse kapitali arvutamiseks ja tehniliste eraldiste arvutamiseks.

II jagu. Ettevaatav oma riskide hindamine

Suunis 4. Proportsionaalsus

- 1.30. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevõtja töötab ettevaatava omariskide hindamiseks välja omaenda protsessid, mille asjakohased ja piisavad meetodid arvestavad ettevõtja organisatsioonilise struktuuri ja riskijuhtimissüsteemiga, pöörates tähelepanu ettevõtja tegevusega seotud riskide laadile, ulatusele ja keerukusele.

Suunis 5. Juhtorgani roll: ülalt alla lähenemisviis

- 1.31. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevõtja juhtorgan võtab aktiivselt osa ettevaatavast omariskide hindamisest, juhtides sealhulgas hindamise korraldamist ja vaidlustades tulemusi.

Suunis 6. Dokumentatsioon

- 1.32. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevaatava omariskide hindamise kohta on vähemalt järgmised dokumendid:
- a) ettevaatava omariskide hindamise põhimõtted;
 - b) ettevaatava omariskide iga hindamise protokoll;
 - c) ettevaatava omariskide iga hindamise sissearuanne ja
 - d) ettevaatava omariskide hindamise aruanne järelevalvajale.

Suunis 7. Ettevõtja ettevaatava omariskide hindamise põhimõtted (ORSA põhimõtete alusel)

- 1.33. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artiklitega 41 ja 45 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevõtja juhtorgan kinnitab ettevaatava omariskide hindamise põhimõtted. Need põhimõtted peavad hõlmama vähemalt järgmist:
- a) ettevaatava omariskide hindamise korraldamiseks kohaldatavate protsesside ja menetluste kirjeldus;

- b) riskiprofiili, heakskiidetud riskitaluvuspiiri ja üldise maksevõime vahelise seose arvessevõtmine ja
- c) järgmine teave:
 - (i) kuidas ja kui tihti tehakse stressiteste, tundlikkusanalüüse ja vastupidiseid stressiteste või muid olulisi analüüse;
 - (ii) andmete kvaliteedinõuded ja
 - (iii) hindamise sagedus ja selle piisavuse põhjendus, võttes eelkõige arvesse ettevõtja riskiprofiili ja tema üldise maksevõime volatiilsust tema kapitalipositsiooni suhtes; samuti
 - (iv) ettevaatava omariskide hindamise tähtaegu ja olukordi, mis võivad nõuda ettevaatavat omariskide hindamist väljaspool korralist ajakava.

Suunis 8. Ettevaatava omariskide iga hindamise protokollimine (ORSA põhimõtete alusel)

- 1.34. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevõtja tõendab nõuetekohaselt ja dokumenteerib ettevõttesiseselt ettevaatava omariskide iga hindamise ja selle tulemused.

Suunis 9. Ettevaatava omariskide hindamise sisearuanne (ORSA põhimõtete alusel)

- 1.35. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artiklitega 41, 44 ja 45 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevõtja edastab teavet kõikidele olulistele töötajatele vähemalt ettevaatava omariskide hindamisega seotud tulemuste ja järelduste kohta, kui juhtorgan on protsessi ja tulemused heaks kiitnud.

Suunis 10. Ettevaatava omariskide hindamise aruanne järelevalvajale (ORSA põhimõtete alusel)

- 1.36. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevõtja esitab ettevaatava omariskide hindamise aruande järelevalvajale kahe nädala jooksul pärast hindamiskokkuvõtte ülevaatamist ja kinnitamist juhtkonna poolt. Aruanne järelevalvajale peab hõlmama vähemalt järgmisi punkte:
- a) tulevikku suunatud hindamise kvalitatiivsed ja kvantitatiivsed tulemused ja ettevõtja järeldused nende tulemuste põhjal;
 - b) kasutatud meetodid ja peamised kasutatud eeldused ning
 - c) maksevõime, regulatiivsete kapitalinõuete ja ettevõtja omavahendite võrdlus vastavalt kohaldatud lävedele.

III jagu. Ettevaatava omariskide hindamise erisused (ORSA põhimõtete alusel)

Suunis 11. Üldise maksevõime hindamine ja kajastamine

- 1.37. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et kui ettevõtja kasutab oma üldise maksevõime hindamisel Solventsus II direktiivis kehtestatud alustest erinevaid hindamis- ja kajastamiseluseid, siis ta selgitab, kuidas selliste erinevate hindamis- ja kajastamiseluste kasutamine tagab ettevõtja spetsiifilise riskiprofiili, kinnitatud riskitaluvuspiiri ja äristrateegia parema arvessevõtmise, kuna need alused vastavad äritegevuse kindla ja usaldusväärse juhtimise nõudele.
- 1.38. Liikmesriikide pädevad asutused peavad veenduma, et ettevõtja oma võimaluste piires hindab kvantitatiivselt erinevate tuvastamis- ja hindamiseluste mõju üldisele maksevõimele kui tunnustamise ja hindamise alused erinevad Solventsus II poolt kasutatud oma maksevõime hinnangu alustest alates 2015 EIOPA sätestatud tehniliste kirjelduste tingimusel.

Suunis 12. Üldise maksevõime hindamine

- 1.39. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevõtja hindab oma üldist maksevõimet ning seejärel väljendab seda kvantitatiivselt ja täiendab kvantitatiivseid omadusi oluliste riskide kvalitatiivse kirjeldusega.
- 1.40. Selleks et tagada üldise maksevõime hindamise piisav alus, peavad liikmesriikide pädevad asutused vajadusel veenduma, et ettevõtja kaasab kindlakstehtud olulised riskid piisavalt laiaulatuslikule stressitestile või stsenaariumianalüüsile.

Suunis 13. Tulevikku suunatud vaade oma maksevõime kohta

- 1.41. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevõtja üldise maksevõime hindamine on suunatud tulevikku ning hõlmab vastavalt vajadusele keskpikka või pikka perspektiivi.

Suunis 14. Regulaatiivsed kapitalinõuded

- 1.42. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 ja suunisega 3 ettevaatava omariskide hindamise lävede kohta peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et osana sellest hindamisest, kas ettevõtja vastab jätkuvalt Solventsus II direktiivis sätestatud regulaatiivsetele kapitalinõuetele, hõlmab hindamine vähemalt järgmist:
- a) võimalikud tulevased olulised muutused riskiprofiilis;
 - b) ettevõtja omavahendite kvantiteet ja kvaliteet kavandatava tegevuse koguperioodil ja
 - c) omavahendite koosseis tasemete lõikes ja see, kuidas kõnealune vahend võib kavandatava tegevuse kestel lunastamise, tagasimaksmise ja lõpptähtaja tulemusel muutuda.

Suunis 15. Kindlustustehnilised eraldised

- 1.43. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 ja suunisega 3 ettevaatava omariskide hindamise lävede kohta peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevõtja tagab, et aktuaarifunktsioon
- d) annab sisendi, kas ettevõtja pidevalt täidab nõudeid seoses kindlustustehniliste eraldiste arvutamisega ja
 - e) tuvastab arvutamisel ebakindlusest tekkivate potentsiaalsete riskidega.

Suunis 16. Kõrvalekalded solventsuskapitalinõude aluseks olevatest eeldustest

- 1.44. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 ja suunisega 3 ettevaatava omariskide hindamise lävede kohta peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevõtja hindab, kas tema riskiprofiilis esineb kõrvalekaldeid Solventsus II direktiivis sätestatud solventsuskapitalinõude arvutamise aluseks olevatest eeldustest ja kas kõnealused kõrvalekalded on mõjukad. Ettevõtja võib esmalt viia läbi kvalitatiivse analüüsi ja kui see viitab, et kõrvalekalded ei ole olulised, ei pruugi kvantitatiivne hindamine olla nõutav.

Suunis 17. Seos strateegilise juhtimisprotsessi ja otsuste tegemise raamistikuga

- 1.45. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artikliga 45 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevõtja võtab arvesse ettevaatava omariskide hindamise tulemusi ja selle protsessi jooksul saadud ülevaadet vähemalt järgmistes punktides:
- a) oma kapitalijuhtimises;
 - b) oma tegevuse kavandamises;
 - c) oma tootearenduses ja -kujunduses.

Suunis 18. Sagedus

- 1.46. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artiklitega 45 ja 246 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et ettevõtja korraldab ettevaatava omariskide hindamise vähemalt kord aastas.

IV jagu. Konsolideerimisgrupi erisused ettevaataval omariskide hindamisel (ORSA põhimõtete alusel)

Suunis 19. Ettevaatava omariskide hindamise ulatus konsolideerimisgrupis (ORSA põhimõtete alusel)

- 1.47. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artiklitega 45 ja 246 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et konsolideerimisgrupi vastutav ettevõtja kavandab ettevaatava omariskide hindamise konsolideerimisgrupis selliselt, et see kajastaks konsolideerimisgrupi struktuuri ja selle riskiprofiili olemust. Ettevaatav omariskide hindamine konsolideerimisgrupis peab hõlmama kõiki ettevõtteid, mis kuuluvad konsolideerimisgrupi järelevalve alla. See peab hõlmama EMPs ja väljaspool EMPd asuvaid kindlustus- ja

edasikindlustusettevõtjaid ning kindlustust ja edasikindlustust mitte pakkuvaid ettevõtjaid ning nii reguleeritud kui ka reguleerimata ettevõtteid.

Suunis 20. Aruandlus järelevalveasutustele

1.48. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artiklitega 45 ja 246 ning juhul, kui konsolideerimisgrupi vastutav ettevõtja taotleb ettevaatava omariskide hindamise ühisdokumendi koostamise õigust, tuleb arvestada järgmist:

a) konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab välja selgitama, kas lubada konsolideerimisgrupil esitada ettevaatava omariskide hindamise ühisdokumenti, juhul kui kolleegiumis ei toimu ühtki muud otsustusprotsessi ja kui ükski liige, kes vastasel juhul saaks ettevaatava omariskide hindamise kohta üksikdokumendi, ei ole selle vastu;

b) kui ühel või enamal tütarettvõtjal on peakontor liikmesriigis, mille riigikeel erineb keeltest, milles on kirjutatud ettevaatava omariskide hindamise ühisdokument, peab asjaomane järelevalveasutus, enne kui ta nõuab, et ettevõtja tõlgiks tütarettvõtjaga seotud osa ettevaatava omariskide hindamise dokumendist selle liikmesriigi riigikeelde, kus tütarettvõtjal on peakontor, konsulteerima konsolideerimisgrupi järelevalvaja, järelevalvekolleegiumi ja konsolideerimisgrupi endaga.

Suunis 21. Konsolideerimisgrupi spetsiifiliste riskide üldisele maksevõimele avalduva mõju hindamine

1.49. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artiklitega 45 ja 246 peavad riikide pädevad asutused veenduma, et konsolideerimisgrupi vastutav ettevõtja hindab aruannetes piisaval määral kõikide konsolideerimisgrupi riskide ja vastastikuste seoste mõju konsolideerimisgrupis ning kõnealuste riskide ja vastastikuste seoste mõju üldisele maksevõimele, võttes arvesse konsolideerimisgrupi eripära ja asjaolu, et mõni risk võib konsolideerimisgrupi tasandil kuhjuda.

Suunis 22. Üldeeskiri ettevaatava omariskide hindamise jaoks konsolideerimisgrupis (ORSA põhimõtete alusel)

1.50. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artiklitega 45 ja 246 ning suunisega 8 ettevaatava omariskide hindamise põhimõtete kohta peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et konsolideerimisgrupi vastutav ettevõtte dokumenteerib konsolideerimisgrupis tehtud ettevaatava omariskide hindamise protokollimisel kirjelduse vähemalt selle kohta, kuidas üldise maksevõime hindamisel ja regulatiivsete nõuete jätkuval arvestamisel võeti arvesse järgmisi tegureid³:

- a) omavahendite allikate kindlaksmääramine konsolideerimisgrupis ja kui on vajadus täiendavate omavahendite järele;
- b) omavahendite kättesaadavuse, ülekantavuse või vahetatavuse hindamine;

³ Jätkuva arvestamise hindamist teevad konsolideerimisgrupid vastavalt lävele.

- c) viited omavahendite mis tahes kavandatud üleandmise kohta konsolideerimisgrupis, millel oleks oluline mõju konsolideerimisgrupi mis tahes ettevõttele, ja selle tagajärg;
- d) ettevõtjate strateegiate kooskõlastatus konsolideerimisgrupis kehtestatud strateegiatega ja
- e) spetsiifilised riskid, millega konsolideerimisgrupp võib kokku puutuda.

Suunis 23. Erinõuded ettevaatava omariskide hindamise ühisdokumendile

1.51. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artiklitega 45 ja 246 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et konsolideerimisgrupi vastutav ettevõtte, kui ta taotleb ettevaatava omariskide hindamise ühisdokumendi esitamist, selgitab, kuidas on hõlmatud tütarettvõtjad ning kuidas tütarettvõtjate juhtorganid on kaasatud hindamisprotsessi ja tulemuste kinnitamis.

Suunis 24. Sisemudeli kasutajad

1.52. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artiklitega 45 ja 246 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et sisemudeli eeltaotluse menetluse korral märgib konsolideerimisgrupi vastutav ettevõtte ettevaatava omariskide hindamisel need konsolideerimisgrupi ettevõtjad, kes ei kasuta solventsuskapitalinõude arvutamisel konsolideerimisgrupi sisemudelit, ja selle põhjused.

Suunis 25. Kolmandate riikide seotud ettevõtjate kindlustus- ja edasikindlustusandjate integratsioon

1.53. Kooskõlas Solventsus II direktiivi artiklitega 45 ja 246 peavad liikmesriikide pädevad asutused veenduma, et konsolideerimisgrupi vastutav ettevõtte hindab ettevaatava omariskide hindamisel konsolideerimisgrupis ka äritegevuse riske kolmandates riikides samamoodi, nagu ta hindab neid EMPs toimuva tegevuse puhul, kus erist tähelepanu pööratakse kapitali üleantavuse ja vahetatavuse hindamisele.

Õigusaktidele vastavuse ja aruandluse reeglid

- 1.54. Käesolev dokument sisaldub EIOPA määruse artikli 16 alusel välja antud suuniseid. EIOPA määruse artikli 16 lõike 3 kohaselt võtavad pädevad asutused kõik suuniste ja soovitude täitmiseks vajalikud meetmed.
- 1.55. Pädevad asutused, mis käesolevaid suuniseid järgivad või kavatsevad järgima hakata, peavad integreerima need sobival viisil oma regulatiiv- või järelevalveraamistikku.
- 1.56. Pädevad asutused kinnitavad EIOPA-le, kas nad järgivad käesolevaid suuniseid või kavatsevad neid järgima hakata, põhjendades mittejärgimist kahe kuu jooksul alates nende avaldamisest.
- 1.57. Nimetatud tähtaja jooksul vastamata jätmisel käsitletakse pädevaid asutusi aruandluse mõistes nõuetele mittevastavana.

Läbivaatamise lõppsäte

1.58. Käesolevad suunised vaatab läbi EIOPA.

1.59. Suunises 3 viidatud 2015. aasta vaadatakse läbi vastavalt „Omnibus II” direktiivi läbirääkimiste viimastele arengutele.