

**Perspektīvā pašu risku novērtējuma
pamatnostādnes (pamatojoties uz pašu
risku un maksātspējas novērtējuma
(PRMN) principiem)**

Perspektīvā pašu risku novērtējuma pamatnostādnes (pamatojoties uz pašu riska un maksātspējas novērtējuma (PRMN) principiem)

1. Ievads

- 1.1. Saskaņā ar 2010. gada 24. novembra Regulas (ES) Nr. 1094/2010 (turpmāk "EIOPA regula" vai "regula")¹ 16. pantu EIOPA izdod valstu kompetentajām iestādēm paredzētas pamatnostādnes par to, kā rīkoties Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Direktīvas 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā ("Maksātspēja II" direktīva) piemērošanas sagatavošanas posmā².
- 1.2. Šo pamatnostādņu pamatā ir "Maksātspēja II" direktīvas 41., 44., 45. un 246. pants.
- 1.3. Tā kā sagatavošanās posma pamatnostādnes nepastāv, Eiropas valstu kompetentās iestādes redz nepieciešamību izstrādāt valstu risinājumus stabilas, riskam pielāgotas uzraudzības nodrošināšanai. Tā vietā, lai nodrošinātu konsekventu un saskaņotas uzraudzību ES, dažādi valstu risinājumi var nodarīt kaitējumu labi funkcionējošam iekšējam tirgum.
- 1.4. Tāpēc galvenā nozīme ir konsekventai un saskaņotai pieejai "Maksātspēja II" direktīvas sagatavošanai. Šīs pamatnostādnes ir jāaplūko kā "Maksātspēja II" direktīvas sagatavošanas darbs, veicinot "Maksātspēja II" direktīvas galveno jomu sagatavošanu, lai nodrošinātu uzņēmumu piemērotu pārvaldi un to, ka uzraudzības iestādes saņem pietiekamu informāciju. Tās ir tādas jomas kā pārvaldības sistēma, tostarp riska vadības sistēma, un perspektīvais pašu risku novērtējums (pamatojoties uz pašu riska un maksātspējas novērtējuma principiem, kas zināmi kā PRMN), iekšējie modeļi, par kuriem jāiesniedz iepriekšējs pieteikums, un informācijas iesniegšana valstu kompetentajām iestādēm.
- 1.5. Agrīna sagatavošana ir būtiska, lai nodrošinātu, ka uzņēmumi un valstu kompetentās iestādes būs labi sagatavojušās un varēs piemērot jauno sistēmu, kad "Maksātspēja II" direktīva būs pilnībā piemērojama. Tāpēc valstu kompetentajām iestādēm būtu jāiesaistās ciešā dialogā ar uzņēmumiem.
- 1.6. "Maksātspēja II" direktīvas īstenošanas sagatavošanas ietvaros valstu kompetentajām iestādēm no 2014. gada 1. janvāra jāievieš pamatnostādnes, lai apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības veiktu attiecīgās darbības "Maksātspēja II" direktīvas pilnīgai ieviešanai, kā paredzēts šajā dokumentā.
- 1.7. Valstu kompetentajām iestādēm jānosūta EIOPA progresa ziņojums par šo pamatnostādņu piemērošanu līdz katra attiecīgā gada februāra beigām, sākot no 2015. gada 28. februāra par laikposmu no 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 31. decembrim.

¹ OV L 331, 15.12.2010., 48.–83. lpp.

² OV L 335, 17.12.2009., 1.–155. lpp.

- 1.8. Sagatavošanās posmā valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības aplūko riskus, kurām tās pakļautas, perspektīvā – līdzīgi, kā tas būs jādara pēc tam, kad "Maksābspēja II" direktīva tiks piemērota. Tāpēc paredzēts, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības aktīvi gatavojas un sāk perspektīvā pašu risku novērtējuma ieviešanu (pamatojoties uz PRMN principiem) saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 45. pantu.
- 1.9. Tā kā vispārējo maksābspējas vajadzību novērtējumu var veikt neatkarīgi no piemērojamām reglamentējošajām kvantitatīvajām prasībām, valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrības veic šo novērtējumu sākot no 2014. gada.
- 1.10. Pastāvīgas atbilstības reglamentētajām kapitāla prasībām un prasībām saistībā ar tehniskajām rezervēm novērtējums saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 45. panta 1. punkta b) apakšpunktu un novērtējums par apmēru, kādā attiecīgās sabiedrības riska profils atšķiras no pieņēmumiem, kas ir maksābspējas kapitāla prasības aprēķina pamatā, saskaņā ar direktīvas 45. panta 1. punkta c) apakšpunktu cieši saistīts ar "Maksābspēja II" direktīvas kvantitatīvajām prasībām, kuras sagatavošanās posmā vēl nav piemērojamas.
- 1.11. Tā kā visi novērtējumā par to, cik nozīmīgi attiecīgās sabiedrības riska profils atšķiras no pieņēmumiem, kas ir maksābspējas kapitāla prasības aprēķina pamatā, iekļaujamie jautājumi jau aplūkoti iekšējo modeļu lietotāju pirmspieteikuma procesā, valstu kompetentajām iestādēm nav jānodrošina, ka pirmspieteikuma procesā esošās sabiedrības, veic šo novērtējumu perspektīvajā pašu risku novērtējumā.
- 1.12. Pamatnostādnes vairāk pievēršas tam, ko nepieciešams panākt ar šo novērtējumu, nevis tam, kā to jāveic. Piemēram, tā kā vispārējo maksābspējas vajadzību novērtējums uzskatāms par pašas sabiedrības viedokli par tās riska profilu, kā arī par šo risku novēršanai nepieciešamo kapitālu un citiem līdzekļiem, sabiedrībai pašai jāizlemj, kā veikt šo novērtējumu, ņemot vērā tās uzņēmējdarbībai piemītošo risku raksturu, pakāpi un sarežģītību.
- 1.13. Šajās sagatavošanās posma pamatnostādnēs iekļautas pamatnostādnes ziņojuma sagatavošanai par perspektīvo pašu risku novērtējumu. Šā ziņojuma mērķis ir sniegt uzraudzības iestādei vajadzīgo informāciju par veikto novērtējumu.
- 1.14. EIOPA atzinīgi vērtē un atbalsta ārpus Eiropas Savienības notiekošās pasaules mēroga un valstu līmeņa norises un sasniegumus, nosakot standartus perspektīvā pašu risku un maksābspējas novērtējuma veikšanai. Bet EIOPA nesagaida, ka trešo valstu uzraudzības iestādes piemēro sagatavošanas posma pamatnostādnes. Uz šīm pamatnostādnēm neattiecas līdzvērtības analīze un tās neaizvieto jebkuru Eiropas Komisijas pagātnē vai nākotnē attiecībā uz līdzvērtību pieņemto lēmumu. Attiecībā uz grupas struktūru vai grupas līmeņiem sagatavošanas posma pamatnostādnēs piemēro tikai EEZ grupām, nepiemērojot trešās valsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības EEZ nodibinātajām filiālēm.

- 1.15. Ir būtiski, lai sabiedrības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra apzinātos visus sabiedrībai būtiskos riskus neatkarīgi no tā, vai šos riskus parāda maksātspējas kapitāla prasības aprēķins un vai tie ir izsakāmi skaitliskā izteiksmē. Tāpat arī ir ārkārtīgi svarīgi, lai sabiedrības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai būtu aktīva loma perspektīvā pašu risku novērtējuma veikšanā, nodrošinot procesa vadību un liekot pārbaudīt tā rezultātu.
- 1.16. Ja grupa vēlas pieteikties izmantot vienotu grupas perspektīvā pašu risku novērtējuma dokumentu, tam nepieciešams augsts procesu konsekvences līmenis grupā.
- 1.17. Pamatnostādnes piemēro gan atsevišķu sabiedrību, gan grupas līmenī. Turklāt pamatnostādnes aplūko grupas specifikai būtiskus jautājumus, veicot pašu risku perspektīvo novērtējumu, jo īpaši ņemot vērā grupas specifiskos riskus vai riskus, kuru nozīme atsevišķu sabiedrību līmenī varētu būt mazāka nekā grupas līmenī.
- 1.18. Attiecīgās pamatnostādnes, kas domātas atsevišķām sabiedrībām, *mutatis mutandis* piemēro grupas pašu risku perspektīvajā novērtējumā. Turklāt grupām jāņem vērā īpaši grupām paredzētās pamatnostādnes.
- 1.19. Pirmspieteikuma procesā iekšējiem modeļiem esošie iekšējā modeļa lietotāji sagatavojas iekšējā modeļa izmantošanai to vispārējo maksātspējas vajadzību novērtējumam. Tādejādi sagatavošanas fāzes laikā pirmspieteikuma procesā esošie iekšējā modeļa lietotāji šā novērtējuma veikšanai drīkst lietot iekšējo modeli.
- 1.20. Šo pamatnostādņu mērķiem izstrādātas šādas definīcijas:
- a) Šajās pamatnostādnēs lietotais jēdziens „perspektīvais pašu risku novērtējums” atbilst jēdzienam perspektīvais pašu risku novērtējums (pamatojoties uz PRMN principiem);
 - b) „grupas līmenis” – loģiska saimnieciskā vienība (visaptveroša pieeja), kas ietver visas grupas sabiedrības, kā minēts pamatnostādnēs par pārvaldības sistēmu;
 - c) šajās pamatnostādnēs lietotais jēdziens "atbildīgā struktūrvienība" atbilst grupas pamatnostādnēs lietotajam jēdzienam "struktūrvienības, kura ir atbildīga par pārvaldības prasību izpildi grupas līmenī";
 - d) „grupas perspektīvais pašu risku grupas novērtējums” – perspektīvais pašu risku novērtējums, kas veikts grupas līmenī;
 - e) „grupas perspektīvais pašu risku vienotais novērtējums” – sabiedrības perspektīvais pašu risku vienotais novērtējums, kas veikts grupas līmenī un jebkura grupā ietilpstoša meitasuzņēmuma līmenī tajā pašā atsaucēs datumā un periodā un kas apkopots vienā dokumentā ar uzraudzības iestādes atļauju.
- 1.21. Vadlīnijas piemērojamas no 2014. gada 1. janvāra.

I iedaļa. Sagatavošanās pamatnostādņu vispārīgie noteikumi

1. pamatnostādne – Pamatnostādņu vispārīgie noteikumi

- 1.22. Kā sagatavošanās procesa "Maksābspēja II" direktīvas ieviešanai daļa, valstu kompetentajām iestādēm jāveic attiecīgas darbības, lai no 2014. gada 1. janvāra ieviestu šīs Pašu risku perspektīvā novērtējuma pamatnostādnes (pamatojoties uz pašu riska un maksābspējas novērtējuma (PRMN) principiem).
- 1.23. Valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības un grupas veic vajadzīgos pasākumus, lai:
- a) izveidotu procesu to perspektīvā pašu risku novērtējuma izstrādei; un
 - b) apkopotu kvalitatīvu informāciju perspektīvā pašu risku novērtējuma atbalstam, kas ļaus valsts kompetentajām iestādēm pārbaudīt un novērtēt procesa kvalitāti.

2. pamatnostādne – Pamatnostādņu vispārīgie noteikumi

- 1.24. Valstu kompetentajām iestādēm jānosūta *EIOPA* progresa ziņojums par šo pamatnostādņu piemērošanu līdz katra attiecīgā gada februāra beigām, sākot no 2015. gada 28. februāra par laikposmu no 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 31. decembrim.

3. pamatnostādne – Perspektīvā pašu risku novērtējuma robežvērtību lietojamība

- 1.25. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 45. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka, sākot no 2014. gada, visas sabiedrības un grupas, uz kurām attiecas „Maksābspēja II” direktīva, veic to vispārējo maksābspējas vajadzību novērtējumu.
- 1.26. Valsts kompetentajām iestādēm jāprasa, lai sabiedrības, kas veido vismaz 80 % no tirgus daļas, kā definēts "Pamatnostādņu informācijas sniegšanai valsts kompetentajām iestādēm" 5.–7. pamatnostādnē, veiktu novērtējumu par to, vai sabiedrība spēs nodrošināt pastāvīgu atbilstību "Maksābspēja II" direktīvas reglamentētajām kapitāla prasībām un prasībām saistībā ar "Maksābspēja II" direktīvas tehniskajām rezervēm, sākot no 2015. gada. Šim nolūkam būs nodrošinātas "Maksābspēja II" direktīvas reglamentētā kapitāla prasību aprēķina un tehnisko rezervju aprēķina tehniskās specifikācijas.
- 1.27. Valsts kompetentajām iestādēm jāprasa, lai grupas, kas iesniedz ikgadējo kvantitatīvo informāciju, kā definēts "Pamatnostādņu informācijas sniegšanai valsts kompetentajām iestādēm" 9. pamatnostādnē, veiktu novērtējumu par to, vai sabiedrība spēs nodrošināt pastāvīgu atbilstību "Maksābspēja II" direktīvas reglamentētajām kapitāla prasībām un prasībām saistībā ar "Maksābspēja II" direktīvas tehniskajām rezervēm, sākot no 2015. gada. Šim nolūkam būs nodrošinātas "Maksābspēja II" direktīvas reglamentētā kapitāla

prasību aprēķina un tehnisko rezervju aprēķina tehniskās specifikācijas.

- 1.28. Valsts kompetentajām iestādēm jāļauj iekšējā modeļa pirmspieteikuma procesā esošām sabiedrībām un grupām izmantot šo modeli reglamentētā kapitāla prasību novērtēšanā, ja vien sabiedrības un grupas veic arī novērtējumu par sagatavošanos iespējai, ka valsts kompetentās iestādes noraida pieteikumu par iekšējā modeļa lietošanu atbilstīgi "Maksātspēja II" direktīvai.
- 1.29. Ja sabiedrība, kas nav uzsākusi iekšējā modeļa pirmspieteikuma procesu, bet atbilst 1.26. punktā minētajām robežvērtībām, un grupa, kas atbilst 1.27. punktā minētajām robežvērtībām, "Maksātspēja II" direktīvas reglamentējošo kapitāla prasību aprēķina vajadzībām, valsts kompetentajām iestādēm jāprasa, lai sabiedrība vai grupa veiktu novērtējumu par tās riska profila atšķirībām no pieņēmumiem, kas ir "Maksātspēja II" direktīvā paredzētā maksātspējas kapitāla prasības aprēķina pamatā, sākot no 2015. gada. Šim nolūkam būs nodrošinātas "Maksātspēja II" direktīvas reglamentētā kapitāla prasību aprēķina un tehnisko rezervju aprēķina tehniskās specifikācijas.

II iedaļa. Perspektīvais pašu risku novērtējums

4. pamatnostādne – Proporcionalitāte

- 1.30. Saskaņā ar "Maksātspēja II" direktīvas 45. pantu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrība izveido perspektīvajam pašu risku novērtējumam savus procesus ar atbilstošiem un piemērotiem paņēmieniem, kas pielāgoti tās organizatoriskajai struktūrai un riska vadības sistēmai un ņem vērā sabiedrības uzņēmējdarbībai piemītošo risku raksturu, pakāpi un sarežģītību.

5. pamatnostādne – Pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras loma: lejupvērsta pieeja

- 1.31. Saskaņā ar "Maksātspēja II" direktīvas 45. pantu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra aktīvi piedalās perspektīvā pašu risku novērtējuma veikšanā, tostarp koordinējot to, kā novērtējums veicams, un liekot pamatot rezultātus.

6. pamatnostādne – Dokumentācija

- 1.32. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 45. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrībai ir vismaz šāda dokumentācija par perspektīvo pašu risku novērtējumu:
 - a) perspektīvā pašu risku novērtējuma politika;
 - b) katra perspektīvā pašu risku novērtējuma uzskaitē;
 - c) iekšējs ziņojums par katru perspektīvo pašu risku novērtējumu; un

- d) uzraudzības ziņojums par katru perspektīvo pašu risku novērtējumu.

7. pamatnostādne – Perspektīvā pašu risku novērtējuma politika (pamatojoties uz PRMN principiem)

1.33. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 41. un 45. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra apstiprina perspektīvā pašu risku novērtējuma politiku. Šajā politikā jāietver vismaz:

- a) perspektīvā pašu risku novērtējuma veikšanai izveidoto procesu un procedūru apraksts;
- b) apsvērumi par saikni starp riska profilu, apstiprinātajiem riska pielāgšanas ierobežojumiem un vispārējām maksābspējas vajadzībām;
- c) informācija par:
 - (i) to, kā un cik bieži jāveic stresa testi, jutīguma analīze, reversie stresa testi vai cita atbilstoša analīze;
 - (ii) datu kvalitātes standartu; un
 - (iii) paša novērtējuma biežums un tā atbilstības pamatojums, jo īpaši ņemot vērā sabiedrības riska profilu un tās vispārējo maksābspējas vajadzību svārstīgumu salīdzinājumā ar tās kapitāla stāvokli; un
 - (iv) perspektīvā pašu risku novērtējuma laika plānojumu un apstākļiem, kas noteiktu nepieciešamību veikt perspektīvo pašu risku novērtējumu ārpus ierastā laika plānojuma.

8. pamatnostādne – Katra perspektīvā pašu risku novērtējuma uzskaitē (pamatojoties uz PRMN principiem)

1.34. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 45. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrība atbilstoši apkopo pierādījumus un veic iekšēju dokumentēšanu par visiem perspektīvajiem pašu risku novērtējumiem un to rezultātiem.

9. pamatnostādne – Iekšējs ziņojums par perspektīvo pašu risku novērtējumu (pamatojoties uz PRMN principiem)

1.35. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 41., 44. un 45. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrība paziņo visiem attiecīgajiem darbiniekiem vismaz perspektīvā pašu risku novērtējuma rezultātus un secinājumus pēc tam, kad procesus un rezultātus apstiprinājusi pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra.

10. pamatnostādne – Uzraudzības ziņojums par perspektīvo pašu risku novērtējumu (pamatojoties uz PRMN principiem)

1.36. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 45. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrība iesniedz uzraudzības ziņojumu par perspektīvo pašu risku novērtējumu 2 nedēļu laikā pēc tam, kad to ir izskatījusi

un apstiprinājusi pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra. Uzraudzības ziņojumā ietver vismaz šādu informāciju:

- a) perspektīvā novērtējuma kvalitatīvie un kvantitatīvie rezultāti un sabiedrības secinājumi par šiem rezultātiem;
- b) izmantotās metodes un galvenie pieņēmumi; un
- c) ja to nosaka pieņemtās robežvērtības – vispārējo maksātspējas vajadzību, reglamentējošo kapitāla prasību un sabiedrības pašu kapitāla salīdzinājums.

III iedaļa. Perspektīvā pašu risku novērtējuma (pamatojoties uz PRMN principiem) veikšanas īpašās iezīmes

11. pamatnostādne – Vispārējo maksātspējas vajadzību novērtēšana un atzišana

- 1.37. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 45. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka gadījumos, kad sabiedrība savu vispārējo maksātspējas vajadzību novērtēšanā izmanto atzišanas un novērtēšanas bāzi, kas atšķiras no „Maksātspēja II” direktīva paredzētā, sabiedrība paskaidro, kā šādas atšķirīgas atzišanas un novērtēšanas bāzes lietojums nodrošina to, ka tiek labāk ņemts vērā sabiedrības riska profils, apstiprinātās riska pielaiides un uzņēmējdarbības stratēģija, vienlaikus nodrošinot atbilstību prasībai par uzņēmējdarbības stabilu un pārdomātu vadību.
- 1.38. Valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrība, izmantojot visas iespējas, veic kvantitatīvu novērtējumu par atšķirīgas atzišanas un novērtēšanas bāzes ietekmi uz vispārējo maksātspējas vajadzību novērtējumu gadījumos, kad, sākot no 2015. gada, vispārējo maksātspējas vajadzību novērtējumam tiek lietota no „Maksātspēja II” direktīvas bāzes atšķirīga atzišanas un novērtēšanas bāze ar nosacījumu, ka *EIOPA* nodrošina tehniskās specifikācijas.

12. pamatnostādne – Vispārējo maksātspējas vajadzību novērtēšana

- 1.39. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 45. pantu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrība novērtē tās vispārējās maksātspējas vajadzības un pēc tam izsaka vispārējās maksātspējas vajadzības kvantitatīvā izteiksmē, ko papildina ar būtisko risku kvalitatīvu aprakstu.
- 1.40. Valsts kompetentajām iestādēm pēc vajadzības jānodrošina, ka sabiedrība pakļauj noteiktos būtiskos riskus pietiekami plašai stresa testu un scenāriju analīzei, lai nodrošinātu atbilstošu pamatu vispārējo maksātspējas vajadzību novērtēšanai.

13. pamatnostādne – Perspektīvs skatījums uz vispārējām maksātspējas vajadzībām

- 1.41. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 45. pantu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrības veiktais vispārējo maksātspējas vajadzību

novērtējums ir perspektīvs, pēc vajadzības iekļaujot vidējā termiņa vai ilgtermiņa skatījumu.

14. pamatnostādne – Reglamentējošās kapitāla prasības

1.42. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 45. pantu un 3. pamatnostādni par perspektīvā pašu risku novērtējuma robežvērtību lietojamību valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka šā novērtējuma ietvaros sabiedrība novērtē, vai sabiedrība nodrošina pastāvīgu atbilstību "Maksābspēja II" direktīvas reglamentējošām kapitāla prasībām un ietver vismaz šādas ziņas:

- a) iespējamās būtiskās riska profila nākotnes pārmaiņas;
- b) sabiedrības pašu kapitāla daudzums un kvalitāte visā tās uzņēmējdarbības plānošanas periodā; un
- c) pašu kapitāla sastāvs dažādos līmeņos un kā šis sastāvs uzņēmējdarbības plānošanas periodā varētu mainīties atkarībā no izpirkšanas dienas, atmaksas dienas vai termiņa.

15. pamatnostādne – Tehniskās rezerves

1.43. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 45. pantu un 3. pamatnostādni par perspektīvā pašu risku novērtējuma robežvērtību lietojumu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrība nodrošina, ka persona, kas veic aktuāro funkciju:

- a) sniedz savu viedokli par sabiedrības pastāvīgu turpmāko atbilstību prasībām attiecībā uz tehnisko rezervju aprēķinu; un
- b) nosaka iespējamos riskus, kas izriet no ar šo aprēķinu saistītu nenoteiktību.

16. pamatnostādne – Novirzes no maksāspējas kapitāla prasības aprēķina pamatā esošajiem pieņēmumiem

1.44. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 45. pantu un 3. pamatnostādni par perspektīvā pašu risku novērtējuma robežvērtību lietojumu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrība novērtē, vai tās riska profils atšķiras no "Maksābspēja II" direktīvas maksāspējas kapitāla prasības aprēķina pamatā esošajiem pieņēmumiem un vai šīs atšķirības ir nozīmīgas. Sabiedrība var kā pirmo soli veikt kvalitatīvo analīzi, un ja tā norāda, ka novirze nav nozīmīga, kvantitatīvais novērtējums netiek pieprasīts.

17. pamatnostādne – Saikne ar stratēģiskās vadības procesu un lēmumu pieņemšanas sistēmu

1.45. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 45. pantu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrība ņem vērā perspektīvā pašu risku novērtējuma rezultātus un šā procesa laikā gūtās atziņas vismaz:

- a) tās kapitāla pārvaldībā;

- b) tās uzņēmējdarbības plānošanā; un
- c) tās produktu attīstībā un izstrādē.

18. pamatnostādne – Biežums

1.46. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 45. un 246. pantu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sabiedrība veic perspektīvo pašu risku novērtējumu vismaz reizi gadā.

VI iedaļa. Grupas specifika, veicot perspektīvo pašu risku novērtējumu (pamatojoties uz PRMN principiem)

19. pamatnostādne – Sabiedrības pašas risku grupas perspektīvā novērtējuma (pamatojoties uz PRMN principiem) darbības joma

1.47. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 45. un 246. pantu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība veido grupas perspektīvo pašu risku novērtējumu tā, lai atspoguļotu grupas struktūras raksturu un tās riska profilu. Grupas perspektīvā pašu risku novērtējuma darbības jomā jāietver visas sabiedrības, kuras aptver grupas uzraudzība. Šeit jāiekļauj apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības, sabiedrības, kas nav apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības, un gan uzraudzībai pakļautas, gan nepakļautas sabiedrības, kas atrodas EEZ un ārpus EEZ.

20. pamatnostādne – Ziņošana uzraudzības iestādēm

1.48. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 45. un 246. pantu un gadījumos, kad atbildīgā struktūrvienība sniedz pieteikumu par vienota perspektīvā pašu risku novērtējuma dokumenta iesniegšanu:

- a) grupas uzraudzības iestādei jāizveido viedoklis par to, vai ļaut grupai sagatavot vienotu perspektīvā pašu risku novērtējuma dokumentu, ja kolēģijā spēkā nav cits lēmuma process un iebildumus neceļ neviens no dalībniekiem, kas citkārt saņemtu atsevišķu perspektīvā pašu risku novērtējuma dokumentu; un
- b) ja viena vai vairāku meitas uzņēmumu galvenais birojs ir dalībvalstī, kuras valsts valodas atšķiras no valodas, kurā tiek sagatavots vienotais perspektīvā pašu risku novērtējuma dokuments, attiecīgajai uzraudzības iestādei, pirms prasīt sabiedrībai pārtulkot to perspektīvā pašu risku novērtējuma dokumenta daļu, kas attiecas uz meitasuzņēmumu, tās dalībvalsts valsts valodā, kurā atrodas meitasuzņēmuma galvenais birojs, jāapspriežas ar grupas uzraudzības iestādi, uzraudzības iestāžu kolēģiju un pašu grupu.

21. pamatnostādne – Novērtējums par grupas specifisko risku ietekmi uz vispārējām maksāspējas vajadzībām

1.49. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 45. un 246. pantu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība grupas perspektīvajā pašu risku novērtējumā atbilstoši novērtē visu grupai specifisko risku ietekmi un savstarpējās atkarības grupā, kā arī šo risku un savstarpējo

atkarību ietekmi uz vispārējām maksāspējas vajadzībām, ņemot vērā grupas specifiku un to, ka atsevišķi riski var pieaugt grupas līmenī.

22. pamatnostādne Grupas perspektīvā pašu risku novērtējuma (pamatojoties uz PRMN principiem) vispārīgais noteikums

1.50. Saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 45. un 246. pantu un 8. pamatnostādni par perspektīvā pašu risku novērtējuma politiku valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, atbildīgā struktūrvienība grupas perspektīvā pašu risku novērtējuma dokumentā ietver aprakstu vismaz par to, kā tika ņemti vērā šādi faktori vispārējo maksāspējas vajadzību un pastāvīgas atbilstības reglamentējošām prasībām novērtēšanai³:

- a) pašu kapitāla avotu noteikšana grupā un vai ir nepieciešami papildu pašu kapitāls;
- b) pašu kapitāla pieejamības, pārnesamības vai aizvietojamības novērtējums;
- c) atsauces uz plānotu pašu kapitāla pārvešanu grupa, kas būtiski ietekmētu kādu grupas sabiedrību, un tā sekas;
- d) atsevišķo stratēģiju saskaņošana ar grupas līmenī izveidotajām stratēģijām; un
- e) iespējamie grupas specifiskie riski.

23. pamatnostādne – Īpašas prasības attiecībā uz vienotu perspektīvā pašu risku novērtējuma dokumentu

1.51. Saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 45. un 246. pantu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, atbildīgā struktūrvienība, piesakoties uz vienota perspektīvā pašu risku novērtējuma dokumenta iesniegšanu, nodrošina paskaidrojumu par to, kā atspoguļoti meitasuzņēmumi un kā novērtēšanas procesā un rezultāta apstiprināšanā iesaistītas meitasuzņēmumu pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras.

24. pamatnostādne – Iekšējā modeļa lietotāji

1.52. Saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 45. un 246. pantu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka iekšēja modeļa pirmspieteikuma procesa gadījumā atbildīgā struktūrvienība apraksta grupas perspektīvajā pašu risku novērtējumā, kuras grupā ietilpstošās struktūrvienības neizmanto iekšējo modeli savas maksāspējas kapitāla prasības aprēķināšanai, minot iemeslus.

25. pamatnostādne – Trešās valsts saistīto apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību integrācija

1.53. Saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 45. un 246. pantu valsts kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka par atbildīgā struktūrvienība novērtē grupas vispārējo maksāspējas vajadzību novērtējumā uzņēmējdarbības riskus

³ Pastāvīgas atbilstības reglamentējošām prasībām novērtēšana jāveic visām grupām robežvērtības ietvaros.

trešajās valstīs tādā pašā veidā, kā attiecībā uz uzņēmējdarbību EEZ, pievēršot īpašu uzmanību kapitāla pārnēsamības un aizvietojamības novērtējumam.

Atbilstība un ziņojumu sniegšanas noteikumi

- 1.54. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EIOPA regulas 16. pantu. Saskaņā ar EIOPA regulas 16. panta 3. punktu kompetentās iestādes cenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.
- 1.55. Kompetentajām iestādēm, kuras nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, atbilstošā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.
- 1.56. Kompetentās iestādes divu mēnešu laikā pēc publikācijas apstiprina EIOPA, ka tās nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, minot neatbilstības iemeslus.
- 1.57. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiks uzskatīts, ka kompetentās iestādes nenodrošina atbilstību ziņojumu sniegšanas noteikumiem.

Nobeiguma noteikums par pārskatīšanu

- 1.58. Šīs pamatnostādnes pārskata EIOPA.
- 1.59. Jo īpaši 3. pamatnostādnē minētais 2015. gads var tikt pārskatīts, pamatojoties uz jaunākajām norisēm saistībā ar *OMDII* sarunām.