

Насоки относно прилагането на дългосрочните гаранционни мерки

1. Въведение

- 1.1. В съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета (наричан по-долу „Регламент за ЕИОРА“)¹, ЕИОРА издава насоки относно прилагането на мерките, посочени в членове 77б, 77г, 308в и 308г от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (наричана по-долу „Директива „Платежоспособност II“)².
- 1.2. Настоящите насоки целят да осигурят сближаване на практиките в държавите членки и подкрепа за предприятията при прилагането на корекцията за променливост, изравнителната корекция, преходната мярка за безрисковите лихвени проценти и преходната мярка за технически резерви (известни като „корекции на дългосрочни гаранции и преходни мерки“).
- 1.3. Тези насоки са разделени на два раздела: в Раздел 1 се разглежда оценката на техническите резерви с дългосрочните гаранционни мерки. Тези мерки се отнасят за всички застрахователни и презастрахователни предприятия. В Раздел 2 се разглежда определянето на капиталовото изискване за платежоспособност (КИП) за потребителите на стандартна формула и минималното капиталово изискване (МКИ). Насоки относно взаимодействието на дългосрочните гаранционни мерки с КИП и МКИ допускат, че КИП и МКИ са изчислени на основата на оценяването на техническите резерви с дългосрочните гаранционни мерки.
- 1.4. Настоящите насоки са предназначени за надзорните органи съгласно Директивата „Платежоспособност II“.
- 1.5. За целите на настоящите насоки изразът „дългосрочни гаранционни мерки“ се отнася до корекциите и преходните мерки, посочени в членове 77б, 77г, 308в и 308г на Директивата „Платежоспособност II“.
- 1.6. В случай че в насоките не е указано друго, термините имат значението, определено в посочените във въведението правни актове.
- 1.7. Насоките влизат в сила от 1 януари 2016 г.

¹ Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48)

² Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1)

Раздел 1: Оценка на техническите резерви с дългосрочните гаранционни мерки

Насока 1 — Ефекти от корекцията за променливост, изравнителната корекция и преходната мярка за безрисковите лихвени проценти върху поведението на титулярите на полици

- 1.8. Застрахователните и презастрахователни предприятия следва да избягват създаването на нереалистична или деформираща връзка между допусканията за поведението на титулярите на полици, посочени в член 26 на Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 на Комисията³ (наричан по-долу „Делегиран регламент“), и използването на изравнителната корекция, корекцията за променливост или преходната мярка за безрисковите лихвени проценти.
- 1.9. В частност, където вероятността титулярите на полици да упражнят договорни опции е динамично моделирана посредством референтни лихвени проценти (напр. пазарни лихвени проценти), застрахователните и презастрахователни предприятия следва да гарантират, че референтните лихвени проценти са определени в съответствие със срочната структура на безрисковия лихвен процент, прилагана за изчисляване на технически резерви.

Насока 2 — Взаимодействие на дългосрочните гаранционни мерки с изчисляването на рисковата премия

- 1.10. За целите на изчисляването на рисковата премия в съответствие с член 38 от Делегирания регламент, застрахователните и презастрахователни предприятия, които прилагат изравнителната корекция, корекцията за променливост, преходната мярка за безрисковите лихвени проценти или преходната мярка за технически резерви, следва да допускат, че референтното предприятие не прилага тези мерки.

Насока 3 — Комбиниране на изравнителната корекция и преходната мярка за технически резерви

- 1.11. Когато застрахователните и презастрахователни предприятия прилагат изравнителната корекция и преходната мярка за технически резерви към същите застрахователни и презастрахователни задължения в съответствие с член 776 и член 308г на Директивата „Платежоспособност II“, сумата, посочена в точка 2(а) на член 308г на Директивата „Платежоспособност II“, следва да бъде изчислена с изравнителната корекция.

³ Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 12, 17.1.2015 г., стр. 1)

Насока 4 — Обхват на преходната мярка за безрисковите лихвени проценти

1.12. Застрахователните и презастрахователни предприятия следва да прилагат преходната мярка за безрисковите лихвени проценти към всички приемливи задължения.

Раздел 2: Определяне на стандартната формула за МКИ и КИП с използване на дългосрочни гаранционни мерки

Насока 5 — Взаимодействие между корекцията за променливост, изравнителната корекция и преходната мярка за безрисковите лихвени проценти и подмодула на лихвения риск от стандартната формула за КИП

1.13. Застрахователните и презастрахователни предприятия, използващи корекцията за променливост, изравнителната корекция или преходната мярка за безрисковите лихвени проценти, следва да гарантират, че сумите на тези корекции и на преходната корекция, посочени в член 308в на Директивата „Платежоспособност II“, остават непроменени след прилагането на шоковете на срочната структура на основния лихвен процент, посочени в членове 166 и 167 на Делегирания регламент.

Насока 6 — Взаимодействие между корекцията за променливост и/или преходната мярка за безрисковите лихвени проценти и подмодула на риска, свързан със спреда, на стандартната формула за КИП

1.14. При изчисляване на подмодула на риска, свързан със спреда, застрахователните и презастрахователни предприятия, прилагащи корекцията за променливост и/или преходната мярка за безрисковите лихвени проценти, следва да гарантират, че сумите на корекцията на променливост и/или на преходната корекция, посочени в член 308в на Директивата „Платежоспособност II“, остават непроменени след прилагането на стресовите в съответствие с подмодула на риска, свързан със спреда, посочен в член 176, параграф 1, член 178 параграф 1 и член 179, параграф 1 на Делегирания регламент.

Насока 7 — Взаимодействие между преходната мярка за технически резерви и изчисляването на стандартната формула за КИП

1.15. Застрахователните и презастрахователни предприятия, прилагащи преходната мярка за технически резерви, следва да гарантират, че сумата на преходните приспадания, посочени в член 308г, параграф 1 на Директивата „Платежоспособност II“, остава непроменена в изчисленията, базирани на сценари, в стандартната формула за КИП.

Насока 8 — Взаимодействие между преходната мярка за технически резерви и капиталовото изискване за оперативен риск на стандартната формула за КИП

- 1.16. При изчисляване на капиталовото изискване за оперативен риск, застрахователните и презастрахователни предприятия, прилагащи преходната мярка за технически резерви, следва да използват, за мерките за обем TP_{life} , $TP_{life-ul}$ и $TP_{non-life}$, посочени в член 204, параграф 4 на Делегирания регламент, сумата на техническите резерви преди прилагане на преходната мярка минус максимума между рисковата премия и сумата на преходното приспадане.
- 1.17. Където сумата на преходното приспадане е по-висока от рисковата премия, сумата на преходното приспадане, надвишаваща рисковата премия, следва да бъде разпределена между TP_{life} , $TP_{life-ul}$ и $TP_{non-life}$, в съответствие с приноса на всеки компонент към общата сума на преходното приспадане.

Насока 9 — Взаимодействие между преходната мярка за технически резерви и изчисляването на стандартната формула за МКИ

- 1.18. При изчисляване на линейното минимално капиталово изискване застрахователните и презастрахователни предприятия, прилагащи преходната мярка за технически резерви, следва да използват, за мерките за обем $TP_{(nl,s)}$, $TP_{(life,1)}$, $TP_{(life,2)}$, $TP_{(life,3)}$ и $TP_{(life,4)}$, посочени в член 250, параграф 1 и член 251, параграф 1 на Делегирания регламент, технически резерви преди прилагане на преходната мярка минус максимума между рисковата премия и сумата на преходното приспадане.
- 1.19. Където сумата на преходното приспадане е по-висока от рисковата премия, сумата на преходното приспадане, надвишаваща рисковата премия, следва да бъде разпределена между $TP_{(nl,s)}$, $TP_{(life,1)}$, $TP_{(life,2)}$, $TP_{(life,3)}$ и $TP_{(life,4)}$ в съответствие с приноса на всеки компонент към общата сума на преходното приспадане.

Правила за спазване и отчетност

- 1.20. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕИОРА. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕИОРА, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазването на насоките и препоръките.
- 1.21. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорната рамка.
- 1.22. 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.
- 1.23. 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

1.24. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕЮРА.