

Ilgalaikių garantijų priemonių įgyvendinimo gairės

1. Įžanga

- 1.1. Vadovaudamasi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010¹ (toliau – EIOPA reglamentas) 16 straipsniu, EIOPA skelbia Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB² (toliau – direktyva „Mokumas II“) 77b, 77d, 308c ir 308d straipsniuose nustatytų priemonių įgyvendinimo gaires.
- 1.2. Šiomis gairėmis siekiama užtikrinti valstybių narių praktikos konvergenciją ir padėti įmonėms taikyti svyravimų korekciją, suderinimo korekciją, pereinamojo laikotarpio priemonę nerizikingų palūkanų normoms ir pereinamojo laikotarpio priemonę techniniams atidėjiniams (vadinamosios ilgalaikių garantijų korekcijos ir pereinamojo laikotarpio priemonės).
- 1.3. Šios gairės padalytos į du skyrius: 1 skyriuje aptariamas techninių atidėjinių vertinimas su ilgalaikių garantijų priemonėmis. Šios priemonės aktualios visoms draudimo ir perdraudimo įmonėms. 2 skyriuje aptariama, kaip nustatomas standartinę formulę naudojančių įmonių mokumo kapitalo reikalavimas (angl. SCR) ir minimalus kapitalo reikalavimas (angl. MCR). Gairėse dėl ilgalaikių garantijų priemonių ir mokumo kapitalo reikalavimo bei minimalaus kapitalo reikalavimo sąveikos daroma prielaida, kad mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalus kapitalo reikalavimas apskaičiuojami remiantis techniniais atidėjiniiais, kurie vertinami su ilgalaikių garantijų priemonėmis.
- 1.4. Šios gairės skirtos direktyvoje „Mokumas II“ nurodytoms priežiūros institucijoms.
- 1.5. Šiose gairėse sąvoka „ilgalaikių garantijų priemonės“ reiškia direktyvos „Mokumas II“ 77b, 77d, 308c ir 308d straipsniuose nustatytas korekcijas ir pereinamojo laikotarpio priemones.
- 1.6. Šiose gairėse neapibrėžtos sąvokos turi įžangoje nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę.
- 1.7. Šios gairės taikomos nuo 2016 m. sausio 1 d.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48)

² 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1)

1 skyrius. Techninių atidėjinių vertinimas su ilgalaikių garantijų priemonėmis

1 gairė. Svyravimų korekcijos, suderinimo korekcijos ir pereinamojo laikotarpio priemonės nerizikingų palūkanų normoms poveikis draudėjų elgsenai

- 1.8. Draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų stengtis nekurti nerealių arba iškraipomąjį poveikį darančių sąsajų tarp prielaidų dėl Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2015/35³ (toliau – deleguotasis reglamentas) 26 skyriuje nurodytos draudėjų elgsenos ir suderinimo korekcijos, svyravimų korekcijos arba pereinamojo laikotarpio priemonės nerizikingoms palūkanų normoms naudojimo.
- 1.9. Pirmiausia, jeigu tikimybė, kad vartotojai pasinaudos sutartyse numatytomis pasirinkimo galimybėmis, modeliuojama dinamiškai naudojant lyginamąsias normas (pvz., rinkos normas), draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų užtikrinti, kad lyginamosios normos būtų nustatytos taip, kad nuosekliai derėtų su atitinkama nerizikingos palūkanų normos struktūra pagal terminą, taikoma apskaičiuojant techninius atidėjinius.

2 gairė. Ilgalaikių garantijų priemonių ir rizikos maržos apskaičiavimo sąveika

- 1.10. Apskaičiuodamos rizikos maržą pagal deleguotojo reglamento 38 straipsnį draudimo ir perdraudimo įmonės, taikančios suderinimo korekciją, svyravimų korekciją, pereinamojo laikotarpio priemonę nerizikingoms palūkanų normoms arba pereinamojo laikotarpio priemonę techniniams atidėjiniams, turėtų daryti prielaidą, kad referencinė įmonė netaiko nė vienos iš tų priemonių.

3 gairė. Suderinimo korekcijos ir pereinamojo laikotarpio priemonės techniniams atidėjiniams derinimas

- 1.11. Kai draudimo ir perdraudimo įmonės prašo tiems patiems draudimo arba perdraudimo įsipareigojimams pagal direktyvos „Mokumas II“ 77b ir 308d straipsnius leisti naudoti ir suderinimo korekciją, ir pereinamojo laikotarpio priemonę techniniams atidėjiniams, direktyvos „Mokumas II“ 308d straipsnio 2 dalies a punkte nurodytą sumą reikėtų apskaičiuoti su suderinimo korekcija.

4 gairė. Pereinamojo laikotarpio priemonės nerizikingoms palūkanų normoms mastas

- 1.12. Draudimo ir perdraudimo įmonės pereinamojo laikotarpio priemonę nerizikingoms palūkanoms turėtų taikyti priimtinių įsipareigojimų visumai.

³ 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), (OL L 12, 2015 1 17, p. 1)

2 skyrius. Minimalaus kapitalo reikalavimo ir mokumo kapitalo reikalavimo standartinės formulės nustatymas, kai naudojamos ilgalaikių garantijų priemonės

5 gairė. Svyravimų korekcijos, suderinimo korekcijos ir pereinamojo laikotarpio priemonės nerizikingoms palūkanų normoms ir mokumo kapitalo reikalavimo standartinės formulės palūkanų normos rizikos submodulio sąveika

1.13. Draudimo ir perdraudimo įmonės, naudojančios svyravimų korekciją, suderinimo korekciją arba pereinamojo laikotarpio priemonę nerizikingoms palūkanų normoms, turėtų užtikrinti, kad šių korekcijų ir direktyvos „Mokumas II“ 308c straipsnyje nurodytos pereinamojo laikotarpio korekcijos sumos, bazinės palūkanų normos struktūrai pagal terminą pritaikius deleguotojo reglamento 166 ir 167 straipsniuose nustatytus sukrėtimus, išliktų nepakitusios.

6 gairė. Svyravimų korekcijos ir (arba) pereinamojo laikotarpio priemonės nerizikingoms palūkanų normoms ir mokumo kapitalo reikalavimo standartinės formulės skirtumo rizikos submodulio sąveika

1.14. Apskaičiuodamos skirtumo rizikos submodulį, draudimo ir perdraudimo įmonės, taikančios svyravimų korekciją ir (arba) pereinamojo laikotarpio priemonę nerizikingoms palūkanų normoms, turėtų užtikrinti, kad svyravimų korekcijos ir (arba) direktyvos „Mokumas II“ 308c straipsnyje nurodytos pereinamojo laikotarpio korekcijos sumos, pritaikius sukrėtimus, taikomus pagal deleguotojo reglamento 176 straipsnio 1 dalyje, 178 straipsnio 1 dalyje ir 179 straipsnio 1 dalyje nustatytą skirtumo rizikos submodulį, išliktų nepakitusios.

7 gairė. Pereinamojo laikotarpio priemonės techniniams atidėjiniams ir mokumo kapitalo reikalavimo standartinės formulės apskaičiavimo sąveika

1.15. Draudimo ir perdraudimo įmonės, taikančios pereinamojo laikotarpio priemonę techniniams atidėjiniams, turėtų užtikrinti, kad direktyvos „Mokumas II“ 308d straipsnio 1 dalyje nurodyto pereinamojo laikotarpio atskaitymo suma atliekant mokumo kapitalo reikalavimo standartinės formulės skaičiavimus pagal scenarijus, išliktų nepakitusi.

8 gairė. Pereinamojo laikotarpio priemonės techniniams atidėjiniams ir mokumo kapitalo reikalavimo standartinės formulės kapitalo reikalavimo operacinei rizikai padengti sąveika

1.16. Apskaičiuodamos kapitalo reikalavimą operacinei rizikai padengti, draudimo ir perdraudimo įmonės, taikančios pereinamojo laikotarpio priemonę techniniams atidėjiniams, deleguotojo reglamento 204 straipsnio 4 dalyje nurodytiems masto matams P_{life} , $TP_{life-ul}$ ir $TP_{non-life}$ turėtų naudoti techninių atidėjinių sumą prieš pritaikant pereinamojo laikotarpio priemonę ir atėmus maksimalų rizikos maržos ir pereinamojo laikotarpio atskaitymo skirtumą.

1.17. Jeigu pereinamojo laikotarpio atskaitymo suma didesnė už rizikos maržą, dalis, kuria pereinamojo laikotarpio atskaitymas viršija rizikos maržą, turėtų būti proporcingai paskirstyta TP_{life} , $TP_{life-ul}$ ir $TP_{non-life}$ pagal tai, kokią viso pereinamojo laikotarpio atskaitymo dalį sudaro kiekvienas komponentas.

9 gairė. Pereinamojo laikotarpio priemonės techniniams atidėjiniams ir minimalaus kapitalo reikalavimo sąveika

1.18. Apskaičiuodamos tiesinį minimalų kapitalo reikalavimą, draudimo ir perdraudimo įmonės, taikančios pereinamojo laikotarpio priemonę techniniams atidėjiniams, deleguotojo reglamento 250 straipsnio 1 dalyje ir 251 straipsnio 1 dalyje nurodytiems masto matams $TP_{(nl,s)}$, $TP_{(life,1)}$, $TP_{(life,2)}$, $TP_{(life,3)}$ ir $TP_{(life,4)}$ turėtų naudoti techninių atidėjinių sumą prieš pritaikant pereinamojo laikotarpio priemonę ir atėmus maksimalų rizikos maržos ir pereinamojo laikotarpio atskaitymo skirtumą.

1.19. Jeigu pereinamojo laikotarpio atskaitymo suma didesnė už rizikos maržą, dalis, kuria pereinamojo laikotarpio atskaitymas viršija rizikos maržą, turėtų būti proporcingai paskirstyta $TP_{(nl,s)}$, $TP_{(life,1)}$, $TP_{(life,2)}$, $TP_{(life,3)}$ ir $TP_{(life,4)}$ pagal tai, kokią viso pereinamojo laikotarpio atskaitymo dalį sudaro kiekvienas komponentas.

Atitikties ir pranešimo taisyklės

1.20. Šiame dokumente pateikiamos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį parengtos gairės. Vadovaudamasi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos deda visas pastangas, kad gairių ir rekomendacijų būtų laikomasi.

1.21. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas tinkamai įtraukti į savo reguliavimo ar priežiūros sistemą.

1.22. Kompetentingos institucijos per du mėnesius nuo šių gairių vertimo paskelbimo pateikia EIOPA patvirtinimą, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, ir nurodo nesilaikymo priežastis.

1.23. Negavus atsakymo iki šio termino, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos pranešimo reikalavimo nesilaiko ir apie tai bus pranešta.

Baigiamoji nuostata dėl peržiūros

1.24. Šias gaires peržiūri EIOPA.