

Pamatnostādnes par ilgtermiņa garantijas pasākumu īstenošanu

1. Ievads

- 1.1. Saskaņā ar 16. pantu Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 1094/2010 (turpmāk EAAPI regula)¹ EAAPI izdod pamatnostādnes par pasākumu īstenošanu, kas noteikti Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/EK 77.b, 77.d, 308.c un 308.d pantā (turpmāk "Maksājspēja II" direktīva)².
- 1.2. Šo pamatnostādņu mērķis ir nodrošināt prakses konvergenci visās dalībvalstīs un atbalstīt sabiedrības, īstenojot svārstīguma pielāgojumu, atbilstības korekciju, bezriska procentu likmju pārejas pasākumu un tehnisko rezervju pārejas pasākumu (pazīstami kā "ilgtermiņa garantijas pielāgojumi un pārejas pasākumi").
- 1.3. Šīs pamatnostādnes ir sadalītas divās iedaļās: 1. iedaļa veltīta tehnisko rezervju novērtēšanai ar ilgtermiņa garantijas pasākumiem. Šie pasākumi attiecas uz visām apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībām. 2. iedaļa nosaka maksājspējas kapitāla prasību (SCR) standarta formulas lietotājiem un minimālā kapitāla prasību (MCR). Pamatnostādnes par ilgtermiņa garantijas pasākumu mijiedarbību ar SCR un MCR pieņem, ka SCR un MCR tiek aprēķinātas pamatojoties uz tehniskajām rezervēm, kas novērtētas ar ilgtermiņa garantijas pasākumiem.
- 1.4. Šīs pamatnostādnes ir adresētas uzraudzības iestādēm saskaņā ar direktīvu "Maksājspēja II".
- 1.5. Šajās pamatnostādnēs apzīmējums "ilgtermiņa garantijas pasākumi" attiecas uz korekcijām un pārejas pasākumiem, kas noteikti direktīvas "Maksājspēja II" 77.b, 77.d, 308.c un 308.d pantā.
- 1.6. Ja termini šajās pamatnostādnēs nav definēti, tiem ir tāda nozīme, kā noteikts ievadā minētajos tiesību aktos.
- 1.7. Šīs pamatnostādnes piemēro no 2016. gada 1. janvāra.

¹ 2010. gada 24. novembra Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1094/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK (OV L 331, 15.12.2010., 48. lpp.)

² 2009. gada 25. novembra Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas jomā (Maksājspēja II) (OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp.)

1. iedaļa: tehnisko rezervju novērtēšana ar ilgtermiņa garantijas pasākumiem.

1. pamatnostādne. Svārstīguma pielāgojuma, atbilstības korekcijas un bezriskā procentu likmju pārejas pasākuma ietekme uz apdrošinājuma ņēmēju rīcību

- 1.8. Apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrībām jāizvairās radīt nereālu vai kropļojošu saikni starp pieņēmumiem par Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 (turpmāk tekstā Deleģētā regula) 26. pantā minēto apdrošinājuma ņēmēja rīcību³ un atbilstības korekcijas, svārstīguma pielāgojuma vai bezriskā procentu likmju pārejas pasākuma piemērošanu.
- 1.9. Jo īpaši, ja varbūtība, ka apdrošinājuma ņēmēji izmantos līgumā paredzētās iespējas, ir veidota dinamiski, izmantojot standarta likmes (piemēram, tirgus procentu likmes), apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrībām jānodrošina, ka standarta likmes tiek noteiktas saskaņā ar attiecīgo bezriskā procentu likmes termiņstruktūru, ko izmanto tehnisko rezervju aprēķināšanai.

2. pamatnostādne. Ilgtermiņa garantijas pasākumu mijiedarbība ar riska rezerves aprēķināšanu

- 1.10. Lai aprēķinātu riska rezervi saskaņā ar Deleģētās regulas 38. pantu, apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrībām, kas piemēro atbilstības korekciju, svārstīguma pielāgojumu, bezriskā procentu likmju pārejas pasākumu vai tehnisko rezervju pārejas pasākumu jāpieņem, ka atsauces sabiedrība nepiemēro nevienu no šiem pasākumiem.

3. pamatnostādne. Atbilstības korekcijas un tehnisko rezervju pārejas pasākuma kombinācija

- 1.11. Ja apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrības piemēro gan atbilstības korekciju, gan tehnisko rezervju pārejas pasākumu vienām un tām pašām apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas saistībām saskaņā ar direktīvas "Maksātspēja II" 77.b un 308.d pantu, direktīvas "Maksātspēja II" 308.d panta 2. punkta a) apakšpunktā minētā summa jāaprēķina, izmantojot atbilstības korekciju.

4. pamatnostādne. Bezriskā procentu likmju pārejas pasākuma piemērošanas joma

- 1.12. Apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrībām jāpiemēro bezriskā procentu likmju pārejas pasākums visām pieļaujamajām saistībām.

³ Komisijas Deleģētā Regula (ES) Nr. 2015/35 (2014.gada 10.oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (OV L 12, 17.01.2015, 1.lpp)

2. iedaļa: MCR un SCR standarta formulas noteikšana, ja tiek izmantoti ilgtermiņa garantijas pasākumi

5. pamatnostādne. Svārstīguma pielāgojuma, atbilstības korekcijas un bezriskā procentu likmju pārejas pasākuma mijiedarbība ar SCR standarta formulas procentu likmju riska apakšmoduli

1.13. Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībām, kas izmanto svārstīguma pielāgojumu, atbilstības korekciju vai bezriskā procentu likmju pārejas pasākumu, jānodrošina, ka šo pielāgojumu un direktīvas "Maksābspēja II" 308.c pantā minētā pārejas pielāgojuma summa nemainās pēc satricinājumu piemērošanas bāzes procentu likmju termiņstruktūrai, kas noteikta Deleģētās regulas 166. un 167. pantā.

6. pamatnostādne. Svārstīguma pielāgojuma un/vai bezriskā procentu likmju pārejas pasākuma mijiedarbība ar SCR standarta formulas likmju starpības riska apakšmoduli

1.14. Aprēķinot likmju starpības riska apakšmoduli, apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībām, kas piemēro svārstīguma pielāgojumu un/vai bezriskā procentu likmju pārejas pasākumu, jānodrošina, ka direktīvas "Maksābspēja II" 308.c pantā minētās svārstīguma pielāgojuma un/vai pārejas pielāgojuma summas paliek nemainīgas pēc satricinājumiem, kas piemēroti saskaņā ar likmju starpības riska apakšmoduli, kas noteikts Deleģētās regulas 176. panta 1. punktā, 178. panta 1. punktā un 179. panta 1. punktā.

7. pamatnostādne. Tehnisko rezervju pārejas pasākuma mijiedarbība ar SCR standarta formulas aprēķināšanu

1.15. Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībām, kas piemēro tehnisko rezervju pārejas pasākumu, jānodrošina, ka direktīvas "Maksābspēja II" 308.d panta 1. punktā minētā pārejas perioda atskaitījuma summa paliek nemainīga uz scenārija balstītas SCR standarta formulas aprēķināšanā.

8. pamatnostādne. Tehnisko rezervju pārejas pasākuma mijiedarbība ar SCR standarta formulas kapitāla prasību operacionālajam riskam

1.16. Aprēķinot kapitāla prasību operacionālajam riskam, apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībām, kas piemēro tehnisko rezervju pārejas pasākumu, Deleģētās regulas 204. panta 4. punktā minētajiem TP_{life} , $TP_{life-ul}$ un $TP_{non-life}$ apjoma mēriem jāizmanto tehnisko rezervju summa pirms pārejas pasākuma piemērošanas, no kuras atņemta maksimālā starpība starp riska rezervi un pārejas perioda atskaitījuma summu.

1.17. Ja pārejas perioda atskaitījuma summa ir lielāka par riska rezervi, pārejas perioda atskaitījuma summa, kas pārsniedz riska rezervi, jāsadala pa TP_{life} , $TP_{life-ul}$ un $TP_{non-life}$ saskaņā ar katra komponenta ieguldījumu kopējā pārejas perioda atskaitījuma summā.

9. pamatnostādne. Tehnisko rezervju pārejas pasākuma mijiedarbība ar MCR aprēķināšanu

- 1.18. Aprēķinot lineāro minimālā kapitāla prasību, apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībām, kas piemēro tehnisko rezervju pārejas pasākumu, Delegētās regulas 250. panta 1. punktā un 251. panta 1. punktā minētajiem $TP_{(nl,s)}$, $TP_{(life,1)}$, $TP_{(life,2)}$, $TP_{(life,3)}$ un $TP_{(life,4)}$ apjoma mēriem jāizmanto tehnisko rezervju summa pirms pārejas pasākuma piemērošanas, no kuras atņemta maksimālā starpība starp riska rezervi un pārejas perioda atskaitījuma summu.
- 1.19. Ja pārejas perioda atskaitījuma summa ir lielāka par riska rezervi, pārejas perioda atskaitījuma summa, kas pārsniedz riska rezervi, jāsadala pa $TP_{(nl,s)}$, $TP_{(life,1)}$, $TP_{(life,2)}$, $TP_{(life,3)}$ un $TP_{(life,4)}$ saskaņā ar katra komponenta ieguldījumu kopējā pārejas perioda atskaitījuma summā.

Atbilstība un ziņojumu sniegšanas noteikumi

- 1.20. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm jācenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.
- 1.21. Kompetentajām iestādēm, kuras nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, atbilstošā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.
- 1.22. Kompetentās iestādes divu mēnešu laikā pēc tulkojuma publikācijas apstiprina EAAPI, ka tās nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, minot neatbilstības iemeslus.
- 1.23. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiek uzskatīts, ka kompetentā iestāde nenodrošina atbilstību ziņošanas noteikumiem un par to attiecīgi tiks ziņots.

Nobeiguma noteikums par pārskatīšanu

- 1.24. EAAPI veic šo pamatnostādņu pārskatīšanu.