

# **Насоки относно подаването на информация до националните компетентни органи**

## **Насоки относно подаването на информация до националните компетентни органи**

### **Въведение**

- 1.1. Съгласно член 16 от Регламент (ЕС) 1094/2010 от 24 ноември 2010 г. (наричан по-долу "Регламент за ЕИОРА" или "Регламента")<sup>1</sup>, ЕИОРА издава насоки, чиито адресати са националните компетентни органи, за това как да се процедира по време на подготвителния етап, водещ към прилагането на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Директива Платежоспособност II)<sup>2</sup>.
- 1.2. Настоящите насоки се основават на членове 35, 220 и 254 от Директива „Платежоспособност II“.
- 1.3. При липса на подготвителни насоки европейските национални компетентни органи може да констатират необходимост да разработят национални решения, за да се гарантира стабилен, чувствителен към риска надзор. Вместо да постигнат последователен и сближаващ се надзор в ЕС, различните национални решения може да се окажат в ущърб на доброто функциониране на вътрешния пазар.
- 1.4. От ключово значение е осигуряването на един последователен и водещ към сближаване подход по отношение на подготовката за Платежоспособност II. Настоящите Насоки следва да се разглеждат като подготвителна работа за Платежоспособност II чрез насърчаване на подготовката по отношение на ключови области на Платежоспособност II, за да се осигури правилното управление на предприятията, както и да се гарантира, че надзорните органи разполагат с достатъчно налична информация. Тези области са системата за управление, включително системата за управление на риска и прогнозна оценка на собствените рискове (въз основа на принципите за собствена оценка на риска и платежоспособността), предварително заявление за вътрешни модели и подаване на информация към националните компетентни органи.
- 1.5. Ранната подготовка е от ключово значение, за да се гарантира, че когато Платежоспособност II стане изцяло приложима, предприятията и националните компетентни органи ще бъдат добре подготвени и ще могат да

---

<sup>1</sup> ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48–83

<sup>2</sup> ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1-155

прилагат новата система. За тази цел от националните компетентни органи се очаква да участват в тесен диалог с предприятията.

- 1.6. Като част от подготовката за прилагането на Платежоспособност II от 1 януари 2014 г. националните компетентни органи следва да въведат Насоките, изложени в този документ, така че застрахователните и презастрахователните предприятия да предприемат съответните мерки.
- 1.7. Националните компетентни органи следва да изпращат на ЕИОРА доклад за напредъка във връзка с прилагането на тези Насоки до края на месец февруари в годината, следваща всяка съответна година, като първият трябва да се изпрати до 28 февруари 2015 г. за периода 1 януари 2014 г. — 31 декември 2014 г.
- 1.8. От националните компетентни органи се очаква да гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия са подготвени за въвеждането на подходящи системи и структури, които биха позволили подходящ обмен на информация с националните компетентни органи.
- 1.9. Като подготовка за прилагането на Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че по време на подготвителния етап, водещ до Платежоспособност II, посочената в настоящите насоки информация се подава най-малко от застрахователните и презастрахователните предприятия и от застрахователните и презастрахователните групи, които представляват значителен дял от националните пазари. Тази информация следва да се подава в допълнение към всички съществуващи изисквания за надзорна отчетност.
- 1.10. Този подготвителен етап следва да се използва като възможност за започване или насърчаване на диалог от страна на националните компетентни органи и предприятията във връзка с прилагането на изискванията за отчитане. От националните компетентни органи се очаква да вземат под внимание предоставената информация. От националните компетентни органи няма да се очаква да предприемат правоприлагащи или регулаторни действия, но вероятно ще бъде подходящо постиганият напредък да се обсъжда и планира със застрахователите и презастрахователите. Данните следва да се използват единствено с цел оценяване и повишаване на подготвеността по отношение на изискванията на Платежоспособност II.
- 1.11. Намерението на ЕИОРА е за целите на подготовката годишната информация да бъде подавана еднократно преди прилагането на Платежоспособност II, а тримесечната информацията да бъде подадена във връзка с третото тримесечие преди датата на прилагане на Директивата Платежоспособност II. Предложените начални дати за подаване на информация се основават на предположението, че Директивата „Платежоспособност II“ ще се прилага от 1

януари 2016 г. Тези дати за подаване на информация ще бъдат съответно преразгледани в края на 2013 г. въз основа на последните развития по отношение на Директивата Омнибус II.

- 1.12. Не следва да се предполага, че е предоставено одобрение на надзорните органи за определени елементи или методи, изисквани съгласно Платежоспособност II.
- 1.13. По отношение на информацията за вътрешните модели целта на отчетността по време на подготвителния етап взема предвид необходимостта предприятията да се подготвят за евентуалната възможност, че техният вътрешен модел може да не бъде одобрен и факта, че предприятията следва да се подготвят за редовното подаване на информация, когато Платежоспособност II се приложи.
- 1.14. Застрахователните и презастрахователните предприятия включени в процес по предварително заявление за вътрешни модели следва да подават информацията за Капиталовото изискване за платежоспособност (КИП), изчислено както по стандартната формула, така и по цялостния/частичния вътрешен модел. Подаването свързано със стандартната формула се урежда с „Насоките за предварително заявление за вътрешни модели“ докато подаването, свързано с цялостния или частичен вътрешен модел за целта на подаването на информация, се урежда с настоящите насоки. С описателния отчет за подготвителния етап се изисква единствено да се подаде една част от изискванията за отчетност, предвидени в Платежоспособност II. Бе счетено, че подаването на целия отчет би било натоварващо и че включеното в настоящите насоки съдържание би следвало вече да позволят извършването на правилна подготовка за докладване на пълния пояснителен отчет, когато Директивата Платежоспособност II започне да се прилага.
- 1.15. Също така по отношение на количествената информация изискваният набор от информация представлява една част от пълния пакет. В резултат на това по време на подготвителния етап някои елементи за отчет няма да се прилагат.
- 1.16. Що се отнася до отчитането на нивото на обособен фонд EIOPA счита, че е много важно предприятията да се приготвят за изчисляване и подаване на информация по Обособени фондове (ОФ) както на индивидуално ниво, така и на ниво група, тъй като това ще бъде важна част от Платежоспособност II. Ето защо изискването за подаване на информация за по-големите съществени ОФ и за останалата част се запазва както на индивидуално така и на ниво група. Във връзка с изчислението на КИП на ниво субект или група, когато предприятията имат ОФ, EIOPA ще се ангажира с диалог със заинтересованите лица за да гарантира, че в техническите спецификации е включено подходящо решение.

- 1.17. Като част от подготовката за прилагането на Платежоспособност II националните компетентни органи вече могат да поискат да използват разработена от EIOPA таксономия за подаването на информация. За целта съответната придружаваща документация беше публикувана на: <https://eiopa.europa.eu/publications/eu-wide-reporting-formats/index.html>. Нова версия на тази информация ще бъде публикувана в бъдеще.
- 1.18. В техническо приложение VI се описват проверките на данни, на които трябва да съответстват подаваните данни. Това приложение не следва да се счита като представляващо окончателната позиция по отношение на проверките на данни именно поради факта, че подготвителният етап включва само една част от пакета за отчетност съгласно Платежоспособност II.
- 1.19. При използването на метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II застрахователните и презастрахователните групи имат право да използват капиталови изисквания за платежоспособност и допустими собствени средства на свързани предприятия от трети държави, изчислени съгласно техните местни правила, само за целите на настоящите насоки и без да се засягат никакви бъдещи определяния на еквивалентност от страна на Европейската комисия и никакви бъдещи решения на органи за групов надзор.
- 1.20. От националните компетентни органи се очаква да гарантират, че тези Насоки се прилагат по начин, който е съизмерим с естеството, мащаба и сложността на рисковете, характерни за дейността на застрахователното и презастрахователното предприятие. Насоките вече отразяват прилагането на принципа на пропорционалност, като същият принцип е заложен в тях посредством въвеждане на прагове в отделни области.
- 1.21. За целите на тримесечното отчитане на баланса, в подготвителната фаза само третото тримесечие на 2015 г., освен по отношение на техническите резерви пропорционалността и съществеността е необходимо да бъдат преценени по отношение на тримесечните данни. При извършване на преценка за същественост трябва да се признае, че тримесечните измервания може да се основават на оценки или методи за оценяване в по-голяма степен отколкото измерванията на годишните финансови данни. Процедурите за оценка за тримесечното отчитане трябва да бъдат разработени да гарантират, че информацията произтичаща от тях е надеждна и съответства на стандартите по Платежоспособност II и че всичката съществена информация, която е от значение за разбирането на данните, се отчита.
- 1.22. Изчисляването на техническите резерви през годината, по-конкретно за целите на тримесечното отчитане, в подготвителната фаза само трето тримесечие на 2015 г., могат да се основават на опростени методи за изчисляване на добавката за риск и най-добрата прогнозна оценка (които ще се разработят допълнително от EIOPA).

- 1.23. ЕИОРА също така е взела предвид специфичния случай с каптивните застрахователи и презастрахователи, по-конкретно във връзка с тримесечното подаване на информация. ЕИОРА счита, че подготвителната фаза следва да бъде в съответствие с окончателната уредба по Платежоспособност II, но също така има поетапност по природа. Вземайки това предвид, ЕИОРА реши, в случай че някой каптив е обхванат от прилагания пазарен дял, да позволи на националните компетентни органи да освободят каптивните застрахователи и презастрахователи от подаване на информация във връзка с третото тримесечие на 2015 г. Каптивните застрахователи и презастрахователи трябва да подават годишна информация и следва да се вземат предвид при изчисляването на пазарния дял.
- 1.24. ЕИОРА подчертава, че това решение относно тримесечното отчитане не предрешава никакво бъдещо решение, което ще се прилага според Платежоспособност II относно тримесечното подаване на информация от каптивните застрахователи и презастрахователи по режима Платежоспособност II.
- 1.25. Насоките се прилагат както за отделни застрахователни и презастрахователни предприятия, така и на ниво застрахователна и презастрахователна група. Освен това застрахователните и презастрахователните групи трябва да вземат под внимание специфичните за групата насоки.
- 1.26. Поради това насоките, по раздели I, II, III и VIII, ясно определят дали те се прилагат за отделно застрахователно и презастрахователно предприятие или на ниво застрахователната и презастрахователната група; раздели IV, V, VI, VII и IX се прилагат както за отделни застрахователни и презастрахователни предприятия, така и *mutatis mutandis* на нивото на застрахователната и презастрахователната група, като в насоки 26 и 33 конкретно се разглежда как тези насоки се прилагат на нивото на застрахователната и презастрахователната група.
- 1.27. Няма да се иска абстрактно минимално капиталово изискване за застрахователни предприятия със смесена дейност, тъй като това е извън обхвата на настоящите Насоки.
- 1.28. Насоките се прилагат от 1 януари 2014 г.

## **Раздел I: Общи разпоредби относно насоките**

### **Насока 1 — Общи разпоредби относно насоките**

- 1.29. Националните компетентни органи следва да предприемат подходящите стъпки, за да приведат в действие, считано от 1 януари 2014 г., настоящите Насоки относно подаването на информация до националните компетентни органи.
- 1.30. Националните компетентни органи следва да гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия и групи предприемат подходящите стъпки за:
- а) изграждането на системи и структури за предоставяне на висококачествена информация за целите на надзора; и
  - б) подаването до техните национални компетентни органи на качествената и количествената информация, определена в настоящите насоки, която ще позволи на националните компетентни органи да разгледат и оценят качеството на информацията и постигнатия напредък.

### **Насока 2 — Доклад до ЕИОРА за напредъка**

- 1.31. Националните компетентни органи следва да изпращат на ЕИОРА доклад за напредъка във връзка с прилагането на тези насоки до края на месец февруари в годината, следваща всяка съответна година, като първият трябва да се изпрати до 28 февруари 2015 г. за периода 1 януари 2014 г. — 31 декември 2014 г.

## **Раздел II: Обхват на подаваната информация — прагове, които да бъдат прилагани**

### **Насока 3 — Прагове за подаване на годишна количествена информация от индивидуални предприятия**

- 1.32. В съответствие с член 35 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия, които представляват най-малко 80% от националния пазарен дял в съответствие с критериите, определени в насоки 5—7, подават до националния компетентен орган набора от годишна количествена информация, определена в насока 13.

### **Насока 4 — Прагове за подаване на тримесечна количествена информация от индивидуални предприятия**

- 1.33. В съответствие с член 35 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия, които представляват най-малко 50% от националния пазарен дял в съответствие с критериите, определени в насоки

5—7, подават до националния компетентен орган набора от тримесечна информация, определена в насока 16.

## **Насока 5 — Пазарен дял по отношение индивидуалните предприятия**

- 1.34. Националните компетентни органи следва да изчисляват националния пазарен дял, посочен в насоки 3 и 4, въз основа на данните, подадени от застрахователните и презастрахователните предприятия за целите на надзора относно годишния отчетен период, приключващ през 2012 г.
- 1.35. За определяне на националния пазарен дял се изключват следните предприятия:
- а) застрахователни и презастрахователни предприятия извън Европейското икономическо пространство с дял в националния пазар посредством клон;
  - б) други застрахователни и презастрахователни предприятия от Европейското икономическо пространство с дял в националния пазар посредством клон или чрез свободно предоставяне на услуги.
- 1.36. Дейностите по животозастраховане и общо застраховане се разглеждат поотделно.

## **Насока 6 — Изчисляване на пазарен дял за дейността по животозастраховане**

- 1.37. За дейността по животозастраховане националните компетентни органи:
- а) установяват застрахователните и презастрахователните предприятия, които извършват дейност по животозастраховане или презастраховане по животозастраховане, за които се очаква да бъдат в приложното поле на Директивата Платежоспособност II към началната дата на нейното прилагане, на основата на информацията, налична в момента на уведомяване;
  - б) изчисляват пазарния дял на всяко от тях, като разделят размера на брутните му технически резерви по животозастраховане на общия размер на брутните технически резерви по животозастраховане на всички застрахователни и презастрахователни предприятия, установени по предходния параграф; и
  - в) установяват застрахователните и презастрахователните предприятия, чийто общ пазарен дял, изчислен по предходния параграф, достига най-малко 80% за целите на насока 3 и 50% за целите на насока 4.



## **Насока 7 — Изчисляване на пазарен дял за дейността по общо застраховане**

1.38. За дейността по общо застраховане националните компетентни органи:

- а) установяват застрахователните и презастрахователните предприятия, които извършват дейности по общо застраховане или презастраховане по общо застраховане, за които се очаква да бъдат в приложното поле на Директивата Платежоспособност II към началната дата на нейното прилагане, на основата на информацията, налична в момента на уведомяване;
- б) изчисляват пазарния дял на всяко от тях, като разделят размера на неговите брутни записани премии по общо застраховане, по пряко застраховане и активно презастраховане, на общия размер на брутните записани премии по общо застраховане, по пряко застраховане и активно презастраховане, на всички застрахователни и презастрахователни предприятия, установени по предходния параграф; и
- в) установяват застрахователните и презастрахователните предприятия, чийто общ пазарен дял, изчислен по предходния параграф, достига най-малко 80% за целите на насока 3 и 50% за целите на насока 4.

## **Насока 8 — Уведомяване от националните компетентни органи на застрахователни и презастрахователни предприятия**

1.39. Националните компетентни органи следва да уведомят застрахователните и презастрахователните предприятия, които попадат в рамките на тези прагове, не по-късно от 11 месеца преди референтните дати за първоначално подаване, посочени в насока 35.

## **Насока 9 — Прагове за подаване на годишна количествена информация от групи**

1.40. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че поне участващите застрахователни и презастрахователни предприятия или застрахователни холдинги, които са начело на дадена застрахователна или презастрахователна група, със сума на актива над 12 милиарда евро или техен еквивалент в национална валута по консолидирания счетоводен баланс за отчетния период, приключващ през 2012 г., подават до органа за групов надзор набора от годишна количествена информация, определен в насока 17.

1.41. Еквивалентната сума в национална валута се изчислява, като се използва обменният курс към края на отчетния период за целите на надзора, посочен в предходния параграф.

1.42. Ако в дадена държава членка не съществува застрахователна или презастрахователна група с централно управление на нейната територия, която попада в обхвата на параграф 1.41., националният компетентен орган

решава дали дадени застрахователни и презастрахователни групи с централно управление на неговата територия да подадат до органа за групов надзор набора от годишна количествена информация, определен в насока 17, като вземе под внимание най-малко естеството, мащаба и сложността на рисковете, присъщи за дейността на групата, и нейната значимост за местния пазар.

- 1.43. Когато се използва метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, националният компетентен орган следва да гарантира, че сумата на актива се изчислява и съобщава на органа за групов надзор от групата на базата на пропорционалния сбор от всички суми на актива на застрахователни и презастрахователни предприятия и застрахователни холдинги, принадлежащи към групата в обхвата на изчисляването на груповата платежоспособност.

### **Насока 10 — Прагове за тримесечно количествено отчитане на групите**

- 1.44. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че поне участващите застрахователни и презастрахователни предприятия или застрахователни холдинги, начело на дадена застрахователна или презастрахователна група, със сума на актива на стойност над 12 милиарда евро или техен еквивалент в национална валута по консолидирания счетоводен баланс за отчетния период, приключващ през 2012 г., подават до органа за групов надзор набора от тримесечна количествена информация, определен в насока 20.
- 1.45. Еквивалентната сума в национална валута следва да се изчислява, като се използва обменният курс към края на отчетния период за целите на надзора, посочен в предходния параграф.
- 1.46. Ако в дадена държава членка не съществува застрахователна или презастрахователна група с централно управление на нейната територия, която попада в обхвата на параграф 1.45, националният компетентен орган следва да реши дали дадени застрахователни и презастрахователни групи с централно управление на неговата територия следва да подават до органа за групов надзор набора от тримесечна количествена информация, определен в насока 20, като взема под внимание най-малко естеството, мащаба и сложността на рисковете, присъщи за дейността на групата и нейната значимост за местния пазар.
- 1.47. Когато се използва метод 2, както е определен в член 233 от Директивата Платежоспособност II, националният компетентен орган следва да гарантира, че сумата на актива се изчислява и съобщава на националния компетентен орган от групата на базата на пропорционалния сбор от всички суми на актива на застрахователни и презастрахователни предприятия и застрахователни

холдинги, принадлежащи към групата, в обхвата на изчисляването на груповата платежоспособност.

**Насока 11 — Уведомяване от националните компетентни органи на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие или застрахователния холдинг, начело на дадена застрахователна или презастрахователна група**

1.48. Националните компетентни органи следва да уведомят участващото застрахователно или презастрахователно предприятие или застрахователния холдинг, начело на дадена застрахователна или презастрахователна група, попадаща в рамките на тези прагове, не по-късно от 11 месеца преди референтните дати за първоначално подаване, посочени в насока 35, че от тях се изисква да предоставят на органа за групов надзор набора от тримесечна количествена информация, определен в насока 20 и набора от годишна количествена информация, определен в насока 17.

**Насока 12 — Прагове за пояснения към отчетността**

1.49. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия и участващото застрахователно и презастрахователно предприятие или застрахователният холдинг, които попадат в обхвата на насоки 3 и 9, подават до съответния национален компетентен орган набора от пояснителна информация, посочен в раздели IV—VI от настоящите Насоки.

**Раздел III: Количествена информация**

**Насока 13 — Годишна количествена информация от индивидуални предприятия**

1.50. В съответствие с член 35 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че индивидуалните застрахователни и презастрахователни предприятия, попадащи в обхвата на насока 3, подават ежегодно до националния компетентен орган следните елементи, определени в техническо приложение I, с подробната информация, описана в техническо приложение II, и с посочените по-долу референции:

- а) S.01.01.b – съдържание на подаваната информация;
- б) S.01.02.b – основна информация;
- в) S.02.01.b – баланс;
- г) S.02.02.b – активи и пасиви по валута;
- д) S.06.02.b – списък на активи;
- е) S.08.01.b – отворени деривати;

- ж) S.12.01.b – технически резерви по животозастраховане и здравно застраховане, осъществявано по техники, сходни с тези по животозастраховане;
- з) S.17.01.b – технически резерви по общо застраховане;
- и) S.23.01.b – собствени средства;
- й) S.25.01.b — капиталово изискване за платежоспособност — стандартна формула или частични вътрешни модели;
- к) S.25.02.b — капиталово изискване за платежоспособност частични вътрешни модели;
- л) S.25.03.b — капиталово изискване за платежоспособност — цялостни вътрешни модели;
- м) S.26.01.b — капиталово изискване за платежоспособност — пазарен риск;
- н) S.26.02.b — капиталово изискване за платежоспособност — риск във връзка с неизпълнение от страна на контрагента;
- о) S.26.03.b — капиталово изискване за платежоспособност — животозастрахователен подписвачески риск;
- п) S.26.04.b — капиталово изискване за платежоспособност — здравнозастрахователен подписвачески риск;
- р) S.26.05.b — капиталово изискване за платежоспособност — общозастрахователен подписвачески риск;
- с) S.26.06.b — капиталово изискване за платежоспособност — операционен риск;
- т) S.27.01.b — капиталово изискване за платежоспособност — катастрофичен риск в общото застраховане;
- у) S.28.01.b — минимално капиталово изискване — предприятия без смесена дейност; и
- ф) S.28.02.b — минимално капиталово изискване — предприятия със смесена дейност.

1.51. Информацията по параграф г) следва да се подава за такъв брой валути, който е необходим за отчитане на поне 90% от общите активи и пасиви, когато подлежащите на отчитане валути са валутите, в които е изразен активът или пасивът.

1.52. Информацията по букви ж) и з) по държави трябва да се подаде за държавата по произход и за допълнителния брой държави, необходими за отчитането на до 90% от най-добрата прогнозна оценка за пряката дейност по определен вид дейност, като останалата част се отчита в елементи „За държави от Европейското икономическо пространство извън прага на същественост“ или „За държави от неевропейско икономическо пространство извън прага на същественост“.

#### **Насока 14 — Годишна количествена информация от индивидуални предприятия — вътрешни модели**

- 1.53. Националните компетентни органи следва да гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия, които са започнали със съответния национален компетентен орган процес на предварително заявление за вътрешен модел, който ще бъде използван за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност, подават ежегодно до националния компетентен орган в сроковете, определени в насока 35, съответната информация, определена в насока 13.
- 1.54. За информацията относно изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност по вътрешния модел съответната информация, определена в букви м)–т) от насока 13 съгласно специфичната категоризация на рисковете на специфичния вътрешен модел и всякаква допълнителна информация, изискана от националния компетентен орган относно вътрешния модел, обект на предварително заявление, следва да се подава съгласно специфични справки, съгласувани със съответния национален компетентен орган.

#### **Насока 15 — Годишна количествена информация от индивидуални предприятия — обособени фондове**

- 1.55. В допълнение към информацията относно капиталовото изискване за платежоспособност на ниво субект, информацията по буква й) от насока 13 следва да се подава поотделно по отношение на обособения фонд с най-съществено абстрактно капиталово изискване за платежоспособност и по отношение на останалата част от дейността на предприятието, като се използва референцията S.25.01.l.
- 1.56. Информацията по букви м)–т) от насока 13, следва да се подава поотделно по отношение на обособения фонд с най-съществено абстрактно капиталово изискване за платежоспособност и по отношение на останалата част от дейността на предприятието, като се използват референциите от S.26.01.l до S.26.06.l и S.27.01.l.
- 1.57. Когато предприятието използва вътрешен модел за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност, трябва да се вземе предвид абстрактното КИП за съществен обособен фонд и останалата част, когато се подава съответната информация, определена в к) и л) на насока 13 според специфичните справки, съгласувани със съответния национален компетентен орган.

## **Насока 16 — Тримесечна количествена информация от индивидуални предприятия**

- 1.58. В съответствие с член 35 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че индивидуалните застрахователни и презастрахователни предприятия, попадащи в обхвата на насока 4, подават всяко тримесечие до националния компетентен орган следните елементи, определени в техническо приложение I, с подробната информация, описана в техническо приложение II и с посочените по-долу референции:
- а) S.01.01.a – съдържание на подаваната информация;
  - б) S.01.02.a – основна информация;
  - в) S.02.01.a – баланс;
  - г) S.06.02.a – списък на активи;
  - д) S.08.01.a – отворени деривати;
  - е) S.12.01.a – технически резерви по животозастраховане и здравно застраховане, осъществявано по техники, сходни с тези по животозастраховане;
  - ж) S.17.01.a – технически резерви по общо застраховане;
  - з) S.23.01.a – собствени средства;
  - и) S.28.01.a — минимално капиталово изискване — предприятия без смесена дейност; и
  - й) S.28.02.a — минимално капиталово изискване — предприятия със смесена дейност.
- 1.59. Независимо от насока 4, националните компетентни органи могат да освободят каптивните застрахователни и презастрахователни предприятия от подаване на информацията по предходния параграф.

## **Насока 17 —Годишна количествена информация от групи**

- 1.60. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че участващите застрахователни и презастрахователни предприятия или застрахователни холдинги, начело на застрахователна или презастрахователна група, попадащи в обхвата на насока 9, подават ежегодно до националния компетентен орган следните елементи, определени в техническо приложение I, с подробната информация, описана в техническо приложение II и с посочените по-долу референции:
- а) S.01.01.g — съдържание на подаваната информация;
  - б) S.01.02.g — основна информация;
  - в) S.02.01.g — баланс, когато метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
  - г) S.06.02.g — списък на активи;

- д) S.08.01.g — отворени деривати;
- е) S.23.01.g — собствени средства;
- ж) S.25.01.g — капиталово изискване за платежоспособност — стандартна формула или частични вътрешни модели, когато метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
- з) S.25.02.g — капиталово изискване за платежоспособност — частични вътрешни модели, когато метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
- и) S.25.03.g — капиталово изискване за платежоспособност — цялостни вътрешни модели, когато метод 1 съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
- й) S.26.01.g — капиталово изискване за платежоспособност — пазарен риск, когато метод 1 съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
- к) S.26.02.g — капиталово изискване за платежоспособност — риск във връзка с неизпълнение от страна на контрагента, когато метод 1 съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
- л) S.26.03.g — капиталово изискване за платежоспособност — животозастрахователен подписвачески риск, когато метод 1 съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
- м) S.26.04.g — капиталово изискване за платежоспособност — здравнозастрахователен подписвачески риск, когато метод 1 съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
- н) S.26.05.g — капиталово изискване за платежоспособност — общозастрахователен подписвачески риск, когато метод 1 съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
- о) S.26.06.g — капиталово изискване за платежоспособност — операционен риск, когато метод 1 съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;

- п) S.27.01.g — капиталово изискване за платежоспособност — катастрофичен риск в общото застраховане, когато метод 1 съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
- р) S.32.01.g — предприятия в обхвата на групата;
- с) S.33.01.g — застрахователни и презастрахователни индивидуални изисквания;
- т) S.34.01.g — индивидуални изисквания за други регулирани и нерегулирани финансови предприятия, включително застрахователни холдинги;
- у) S.35.01.g — принос към техническите резерви на групата.

- 1.61. В съответствие с член 220, параграф 2 от Директивата Платежоспособност II, независимо от параграф 1.63, националните компетентни органи, изпълняващи функцията на орган за групов надзор, след провеждане на консултации с другите заинтересовани надзорни органи и със самата група, следва да преценят дали дадена застрахователна и презастрахователна група може да прилага метод 2 съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II или комбинация от метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, и метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, при условие че прилагането единствено на метод 1 не се счита за целесъобразно по отношение на операциите в Европейското икономическо пространство.
- 1.62. По отношение на предприятията от трети държави, застрахователната или презастрахователната група и органът за групов надзор следва да започнат диалог относно метода за изчисляване, който групата ще използва за определяне на груповата си платежоспособност през подготвителната фаза. Застрахователната или презастрахователната група би следвало да обясни на органа за групов надзор защо прилагането единствено на метод 1 не се счита за целесъобразно.
- 1.63. По време на подготвителната фаза групата би следвало да реши кой метод да използва след като е взела предвид резултата от диалога с органа за групов надзор. В случай, че групата възнамерява да приложи през подготвителната фаза метод 2 или комбинацията от метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, и метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, и това не е в съответствие с резултата от диалога, застрахователните или презастрахователни групи би следвало да дадат обосновка за отклонението от резултата от диалога преди да започнат изчисленията на платежоспособността за подготвителната фаза.
- 1.64. Употребата на метод 2 или на комбинацията от метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, и метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, следва да се прилага без да се засяга



което и да било бъдещо решение на органа за групов надзор след като Платежоспособност II се приложи.

### **Насока 18 — Годишна количествена информация от групи — вътрешни модели**

- 1.65. Националните компетентни органи следва да гарантират, че групи, които са започнали със съответният национален компетентен орган процес на предварително заявление за вътрешен модел, който ще бъде използван за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност, подават ежегодно до националния компетентен орган в срокове, определени в насока 35 съответната информация, определена в насока 17.
- 1.66. В случай на вътрешни модели на група в процес на предварително заявление, които ще се използват за изчисляване както на капиталовото изискване за платежоспособност на групата, така и на някое капиталово изискване за платежоспособност на свързани предприятия, за информацията относно изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност по вътрешния модел съответната информация, определена в букви й)–п) от насока 17 съгласно специфичната категоризация на рисковете на специфичния вътрешен модел и всякаква допълнителна информация изискана от националния компетентен орган относно вътрешния модел, обект на предварително заявление, следва да се подава съгласно специфични справки, съгласувани със съответния национален компетентен орган.

### **Насока 19 — Годишна количествена информация от групи — обособени фондове**

- 1.67. Когато метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, в допълнение към информацията относно изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност на ниво група, информацията по буква ж) от насока 17 следва да се подава поотделно по отношение на обособения фонд с най-съществено абстрактно капиталово изискване за платежоспособност и по отношение на останалата част от дейността на групата, като се използва референцията S.25.01.n.
- 1.68. Когато метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, информацията, посочена в букви и)–п) от насока 17, следва да се подава поотделно по отношение на обособения фонд с най-същественото абстрактно капиталово изискване за платежоспособност и по отношение на останалата част от дейността на групата като се използват референциите от S.26.01.n до S.26.06.n и S.27.01.n.

- 1.69. Когато се използва метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, информацията по буква с) от насока 17 в клетки B1 до B7, както е определена в Приложение II, следва да се подава за застрахователните и презастрахователните предприятия, поотделно, на ниво субект по отношение на обособения фонд с най-същественото абстрактно капиталово изискване за платежоспособност и по отношение на останалата част от дейността.
- 1.70. Когато предприятието използва вътрешен модел за изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност, трябва да се вземе предвид абстрактното КИП за съществен обособен фонд и останалата част, когато се подава съответната информация, определена в з) и и) на насока 17 според специфичните справки, съгласувани със съответния национален компетентен орган.

## **Насока 20 — Тримесечна количествена информация от групи**

- 1.71. Съгласно членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че участващите застрахователни и презастрахователни предприятия, или застрахователни холдинги, начело на застрахователна или презастрахователна група, попадащи в обхвата на насока 10, подават всяко тримесечие на националния компетентен орган следните елементи, определени в техническо приложение I, с подробната информация, описана в техническо приложение II, и с референциите, посочени по-долу:
- а) S.01.01.f — съдържание на подаваната информация;
  - б) S.01.02.f — основна информация;
  - в) S.02.01.f — баланс, когато метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, се прилага или единствено или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
  - г) S.06.02.f — списък на активи;
  - д) S.08.01.f — отворени деривати; и
  - е) S.23.01.f — собствени средства.

## **Раздел IV: Пояснителна информация за системата за управление**

### **Насока 21 — Информация за общи изисквания към управлението**

- 1.72. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва следната информация относно общите изисквания към управлението на застрахователните и презастрахователните предприятия:

- а) информация, която позволява на националния компетентен орган да разбере добре системата за управление в рамките на предприятието и да оцени нейното съответствие с бизнес стратегията и дейностите на предприятието;
- б) информация, свързана с делегирането на отговорности, каналите за докладване и разпределението на функциите в предприятието; и
- в) структурата на административния, управителен или надзорен орган на предприятието, като се предоставя описание на техните основни роли и отговорности и кратко описание на разделението на отговорностите в рамките на тези органи, по-специално дали съществуват съответни комитети в техните рамки, както и описание на основните роли и отговорности на ключовите функции, изпълнявани от тези органи.

## **Насока 22 — Информация относно изискванията за квалификация и надеждност**

1.73. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва следната информация относно спазването от страна на застрахователните и презастрахователните предприятия на изискванията за квалификация и надеждност:

- а) списък на лицата, които отговарят за ключови функции в предприятието, или извън предприятието, в случай че предприятието е възложило тези функции на външен изпълнител; и
- б) информация за политиките и процесите, установени от предприятието с цел да се гарантира, че тези лица са квалифицирани и надеждни.

## **Насока 23 — Информация относно системата за управление на риска**

1.74. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва следната информация относно системата за управление на риска на застрахователните и презастрахователните предприятия:

- а) описание на системата за управление на риска на предприятието, включваща стратегиите, процесите и отчетните процедури, и по какъв начин тя е в състояние непрекъснато ефективно да идентифицира, измерва, наблюдава, управлява и отчита, на индивидуално и на агрегирано ниво рисковете, на които предприятието е или би могло да бъде изложено;
- б) описание на това как системата за управление на риска, включително функцията за управление на риска, е въведена и интегрирана в организационната структура и процесите за вземане на решение на предприятието;

- в) информация за стратегиите за управление на риска на предприятието, за целите, процесите и процедурите за докладване за всяка категория риск с обяснение за това как те се документират, наблюдават и прилагат;
- г) информация за това как предприятието изпълнява своето задължение, свързано с „принципа на благоразумие“, както е определен в насоки 22 до 30 за Системата за управление; и
- д) информация за това как предприятието проверява пригодността на кредитните оценки от външни институции за кредитни оценки, включително как и до каква степен се използват кредитните оценки от външни институции за кредитни оценки.

#### **Насока 24 — Информация за системата за вътрешен контрол**

1.75. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва следната информация относно системата за вътрешен контрол на застрахователните и презастрахователните предприятия:

- а) описание на системата за вътрешен контрол на предприятието;
- б) информация за основните процедури, които включва системата за вътрешен контрол; и
- в) описание на прилагането на функцията, следяща за спазване на изискванията.

#### **Насока 25 — Допълнителна информация**

1.76. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва всяка друга съществена информация относно системата за управление на застрахователното и презастрахователното предприятие.

#### **Насока 26 — Информация за системата за управление — групи**

1.77. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че насоки 21—25 се прилагат за групите.

1.78. Националните компетентни органи следва да гарантират, че групите предоставят допълнително следната информация:

- а) описание на това как управлението на риска, системите за вътрешен контрол и отчетните процедури се прилагат последователно във всички предприятия, попадащи в обхвата на груповия надзор съгласно Насоките за системата на управление;

- б) където е приложимо, декларация, че участващото застрахователно или презастрахователно предприятие или застрахователният холдинг са използвали опцията да представят единен документ за прогнозна оценка на собствените рискове съгласно Насоки 20 и 23 от Насоките за прогнозната оценка на собствените рискове;
- в) информация за всякакви съществени договорености за възлагане на външен изпълнител в рамките на групата;
- г) качествена и количествена информация за съществени специфични рискове на ниво група.

## **Насока 27 — Информация относно структурата на управление**

1.79. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва организационна схема, в която са посочени позициите на изпълнителите на ключови функции в рамките на структурата на управление.

## **Раздел V: Пояснителна информация относно управлението на капитала**

### **Насока 28 — Информация за собствени средства**

1.80. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва следната информация относно собствените средства на застрахователните и презастрахователните предприятия и групата:

- а) количествено и качествено обяснение на всякакви съществени разлики между собствения капитал, посочен във финансовите отчети на предприятието, и превишението на активите спрямо пасивите, изчислено за целите на платежоспособността; и
- б) информация за структурата, размера и качеството на основните собствени средства и на допълнителните собствени средства.

1.81. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва следната информация относно собствените средства на групата:

- а) как са изчислени собствените средства на групата, намалени с всички сделки в рамките на групата, включително вътрешно групови сделки с предприятия от други финансови сектори; и

- б) естеството на ограниченията по отношение на възможността за прехвърляне и заменяемостта на собствени средства в свързаните предприятия, ако има такива.

## **Раздел VI: Пояснителна информация относно оценка за целите на платежоспособността**

### **Насока 29 — Информация за оценка на активи**

1.82. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва следната информация относно оценката от страна на застрахователните и презастрахователните предприятия на техните активи за целите на платежоспособността:

- а) поотделно за всеки значим клас активи стойността на активите, както и описание на основите, методите и основните допускания за оценка за целите на платежоспособността; и
- б) поотделно за всеки значим клас активи количествено и качествено обяснение за всякакви съществени разлики между основите, методите и основните допускания, използвани от предприятието за оценката за целите на платежоспособността и онези, използвани за тяхната оценка във финансови отчети.

### **Насока 30 — Информация за оценка на технически резерви**

1.83. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва следната информация относно оценката от страна на застрахователните и презастрахователните предприятия на техническите им резерви за целите на платежоспособността:

- а) поотделно за всеки значим вид дейност стойността на техническите резерви, включително размера на най-добрата прогнозна оценка и на добавката за риск, както и описание на основанията, методите и основните допускания, използвани при тяхната оценка за целите на платежоспособността;
- б) описание на нивото на несигурност, свързана с размера на техническите резерви;
- в) поотделно за всеки значим вид дейност количествено и качествено обяснение на всякакви съществени разлики между основанията, методите и основните допускания, използвани от предприятието за оценката за целите на платежоспособността и онези, използвани за тяхната оценка във финансовите отчети; и
- г) описание на вземанията по презастрахователни договори и схемите със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск.

1.84. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва подробна информация за съответни актюерски методологии и допускания, използвани при изчисляването на техническите резерви, включително подробна информация за всяко опростяване, използвано при изчисляването на техническия резерв, включително за извличане на добавката за риск и нейното разпределение по отделните видове дейности, и включване на обосновка, че избраният метод е пропорционален на естеството, мащаба и сложността на рисковете.

### **Насока 31 — Информация за оценка на други пасиви**

1.85. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва следната информация относно оценката от страна на застрахователните и презастрахователните предприятия на други пасиви за целите на платежоспособността:

- а) поотделно за всеки значим вид други пасиви стойността на другите пасиви, както и описание на основанията, методите и основните допускания за оценка за целите на платежоспособността; и
- б) поотделно за всеки значим вид други пасиви количествено и качествено обяснение на всякакви съществени разлики между основанията, методите и основните допускания, използвани от предприятието за оценката за целите на платежоспособността и онези, използвани за тяхната оценка във финансовите отчети.

### **Насока 32 — Друга съществена информация**

1.86. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва отделен раздел за всяка друга съществена информация относно оценката от страна на застрахователните и презастрахователните предприятия на активи и пасиви за целите на платежоспособността.

1.87. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II информацията за оценяването на активи и пасиви за целите на платежоспособността включва описание на:

- а) съответните предположения за бъдещи управленски действия; и
- б) съответните допускания за поведението на титулярите на полици.

1.88. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че, когато застрахователните и презастрахователните предприятия използват техники

базирани на модели за оценка, посоченият в насока 12 пояснителен доклад включва, информация за:

- а) определяне на активите и пасивите, за които се прилага този подход за оценяване;
- б) обосновка на използването на този подход за оценяване на активите и пасивите, посочени в буква а);
- в) документиране на допусканията, стоящи в основата на този подход за оценка; и
- г) преценка на несигурността на оценката на активите и пасивите, посочени в буква а).

### **Насока 33 — Информация относно оценката за целите на платежоспособността — групи**

1.89. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че насоки 29—32 се прилагат за групи и включват допълнително информацията относно оценката на групата за целите на платежоспособността, когато основанията, методите и основните допускания, използвани на ниво група за оценка за целите на платежоспособността на активите, техническите резерви и други пасиви на групата се различават значително от онези, използвани от някое от нейните дъщерни дружества за оценка за целите на платежоспособността на неговите активи, технически резерви и други пасиви, количествено и качествено обяснение на всички съществени различия.

## **Раздел VII: Процес на отчитане и политика за отчитане на предприятието**

### **Насока 34 — Политика за отчитане на предприятията**

1.90. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия приемат политика за отчитане, която съответства на насока 9 от Насоките относно системата на управление, и в допълнение:

- а) посочва конкретно кое търговско поделение отговаря за изготвянето на отчети до надзорния орган, както и онези търговски поделения, които отговарят за преглед на всеки отчет до надзорния орган;
- б) определя процеси и график за изпълнение на различните изисквания за отчитане, преглед и одобрение; и
- в) обяснява процесите и мерките за контрол за гарантиране на надеждността, пълнотата и съгласуваността на предоставените данни, като подпомага анализа и сравнението през годините.



## **Раздел VIII: Дати за първоначално прилагане и срокове**

### **Насока 35 — Референтни дати за първоначално подаване и срокове за подаване на информация до националните компетентни органи**

- 1.91. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия подават годишната количествена информация, посочена в раздел III, насоки 13, 14 и 15, по отношение на годишната количествена информация, свързана с финансовата година приключваща на 31 декември 2014 г., не по-късно от 22 седмици след края на финансовата година на предприятието.
- 1.92. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия подават тримесечната количествена информация, посочена в раздел III, насока 16, по отношение на тримесечните количествени справки, свързани с тримесечието, приключващо на 30 септември 2015 г., не по-късно от 8 седмици след края на тримесечието.
- 1.93. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че посоченият в раздели IV—VI пояснителен доклад се подава във връзка с финансова година, приключваща на 31 декември 2014 г., не по-късно от 22 седмици след края на финансовата година на предприятието.
- 1.94. За отчитане по групи, подаването на информация по раздел III, насоки 17, 18, 19 и 20 и пояснителния доклад по раздели IV до VI към сроковете за годишно и тримесечно подаване, посочени в предходните параграфи, се добавят по 6 седмици.
- 1.95. Когато на предприятията или групите е позволено от националните закони да отчитат тяхната финансова информация към края на отчетната година, който се различава от календарната година, референтните дати за отчитане могат да бъдат съответно адаптирани. Референтните дати, които ще се използват следва да бъдат одобрени от надзорния орган.

## **Раздел IX: Средства за отчитане, валута, единици и проверки на данни и други въпроси**

### **Насока 36 — Видове дейности и код за допълнителна идентификация**

- 1.96. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че когато информацията, подадена съгласно настоящите насоки, се изисква по вид дейност, застрахователните и презастрахователните предприятия използват видовете дейности, определени съгласно техническо приложение III.

- 1.97. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че по отношение на информацията за активи и деривати съгласно настоящите насоки застрахователните и презастрахователните предприятия използват категориите и таблицата с кода за допълнителна идентификация, определени в технически приложения IV и V.

### **Насока 37 — Средства за отчитане**

- 1.98. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че количествената информация, посочена в раздел III, се подава по електронен път до националния компетентен орган, а пояснителният доклад, посочен в раздели IV—VI, се подава във формат, подлежащ на електронно четене, до националния компетентен орган.

### **Насока 37 — Валута и единици**

- 1.99. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че всички данни, изразени в пари се подават във валутата на докладване на предприятието и групата, което изисква конвертиране на други валути във валутата на докладване с обменен курс в края на отчетния период.
- 1.100. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че всички количествени данни се подават в единици.

### **Насока 39 — Проверки на данни**

- 1.101. В съответствие с членове 35 и 254 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че получените данни съответстват на проверките на данни, определени в техническо приложение VI.

### **Правила за спазване на изискванията и докладване**

- 1.102. Този документ съдържа Насоки, издадени по силата на член 16 от Регламента за EIOPA. В съответствие с член 16, параграф 3 на Регламент EIOPA, компетентните органи трябва да положат всички усилия, за спазване на насоките и препоръките.
- 1.103. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват тези Насоки, следва да ги включат по подходящ начин в тяхната регулаторна или надзорна уредба.

- 1.104. Компетентните органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите Насоки, като посочат причините за неспазване, в рамките на два месеца след публикуването.
- 1.105. При липса на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване.

**Заключителна разпоредба относно преразглеждането**

- 1.106. Тези насоки се преразглеждат от ЕИОРА.
- 1.107. По-конкретно датите, посочени в Насока 35 може да бъдат преразгледани въз основа на последното развитие на преговорите по Директива Омнибус II.

## **Техническо приложение I: Съдържание на количествената информация**

В настоящото приложение се разяснява видът на данните, които националните компетентни органи следва да включат в информацията, по отношение на всяка референция.

### **S.01.01 – Съдържание на подаваната информация**

1. Съдържанието на подаваната информация обхваща информацията съдържаща се в Техническо приложение II, референция S.01.01 (различни варианти), детайлизираща съдържанието на отчетния материал, който се подава.

### **S.01.02 – Основна информация (стара BI)**

2. Основната информация обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.01.02 (различни варианти) с подробни основни данни за предприятието и съдържанието на количествения отчет като цяло.

### **S.02.01 – Баланс (стара BS-C1)**

3. В баланса се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.02.01 (различни варианти), като се прави разграничение между оценката съгласно член 75 от Директивата Платежоспособност II и оценката съгласно законоустановените счетоводни отчети на предприятието или групата. В баланса следва да бъде обхваната цялата дейност на застрахователното и презастрахователното предприятие за индивидуално отчитане или за дейността на групата.
4. За тримесечните отчети в данните от баланса, посочени в предходния параграф, следва да се вземе предвид единствено оценката съгласно член 75 от Директивата Платежоспособност II.

### **S.02.02 – Активи и пасиви по валута (стара BS-C1D)**

5. В „Активи и пасиви по валута“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.02.02 (различни варианти) за такъв брой валути, който е необходим, за да бъдат отчетени най-малко 90% от сумата на актива и пасива, когато подлежащите на отчитане валути са валутите, в които е изразен активът или пасивът.

### **S.06.02 – Списък на активи (стара AS-D1)**

6. В подробния „Списък на активи“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.06.02 (различни варианти), и включва следните изисквания:

- а) подробен списък на инвестициите, които се класифицират в категории активи от 1 до 9, както е представено в техническо приложение V - Категории на кода за допълнителна идентификация, като се прави разграничение между обособените фондове, а когато предприятието или групата прави разграничение между животозастрахователна и общо застрахователна дейност за вътрешни цели, като се прави разграничение между тези два вида дейности и средствата на акционерите; и
- б) всеки актив се отчита поотделно по отношение на всеки портфейл и/или всеки обособен или друг вътрешен фонд;
- в) за инвестициите, които се класифицират със следните SIC кодове съгласно Техническо приложение V - Таблица с кода за допълнителна идентификация (SIC)
  - SIC 71 (Парични средства в брой), следва да се отчита само един ред за валута;
  - SIC 72 (Прехвърляеми депозити (парични еквиваленти)), следва да се отчита само един ред за комбинацията (банка, валута);
  - SIC 73 (Други краткосрочни депозити (по-малко от една година)), следва да се отчита само един ред за комбинацията (банка, валута);
  - SIC 8X (Ипотеки и заеми): за ипотеки и заеми към физически лица, в това число и заеми по полици, трябва да има 2 реда, един ред по отношение заеми към висшия мениджмънт и друг за заеми към други физически лица, без разграничаване между физическите лица;
  - SIC 95 (Оборудване (за собствено ползване)) само един ред се отчита, обединявайки цялото оборудване.

7. За отчетността на групите и в допълнение към изискванията, определени в предходния параграф, следва да се спазват следните специфични изисквания:

- а) Когато се използва единствено метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, в отчетите следва да бъде отразена консолидираната позиция на активите (т.е. нетно от сделките в рамките на група) в групата. Отчетът трябва да бъде изготвен, както следва:
  - не се посочва позиция „юридическо наименование“;
  - за участващите застрахователни и презастрахователни предприятия или застрахователни холдинги: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните активи;

- за застрахователни и презастрахователни предприятия, застрахователни холдинги, предприятия за спомагателни услуги и схемите със специална цел, които са дъщерни предприятия: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните активи;
  - за други свързани предприятия, които са дъщерни: в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано предприятие, което се идентифицира чрез наличните опции в позиция „Участие“;
  - за предприятия, върху които се упражнява значително влияние по смисъла на член 33 от Директива 1983/349/ЕО: в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано предприятие, което се идентифицира чрез наличните опции в позиция „Участие“; и
  - други финансови сектори: в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано участие в друг финансов сектор, което се идентифицира чрез наличните опции в позиция „Участие“.
- б) Когато се използва единствено метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, в отчетите следва да бъде включен подробен списък на активите, нетно от сделките в рамките на групата, които се притежават от участващите предприятия, застрахователните холдинги и дъщерните предприятия или по един ред за всяко притежавано предприятие, върху което се упражнява значително влияние по смисъла на член 33 от Директива 1983/349/ЕО. Отчетът трябва да бъде изготвен, както следва:
- посочва се позиция „юридическо наименование“;
  - за участващите застрахователни и презастрахователни предприятия или застрахователни холдинги: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните активи;
  - за застрахователни и презастрахователни предприятия, застрахователни холдинги, предприятия за спомагателни услуги и схемите със специална цел, които са дъщерни предприятия (Европейско икономическо пространство, еквивалентно неевропейско икономическо пространство и нееквивалентно неевропейско икономическо пространство): отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните активи;
  - за други свързани предприятия, които са дъщерни: в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано предприятие (Европейско икономическо пространство, еквивалентно неевропейско икономическо пространство и нееквивалентно неевропейско икономическо пространство): в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано предприятие;

- за предприятия, върху които се упражнява значително влияние по смисъла на член 33 от Директива 1983/349/ЕО (държави от Европейското икономическо пространство, еквивалентно неевропейско икономическо пространство и нееквивалентно неевропейско икономическо пространство): в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано предприятие; и
  - други финансови сектори: в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано участие в други финансови сектори.
- в) Когато се прилага комбинация от метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, и метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II:
- і. В една част от отчета се отразява консолидираната позиция на активите (т.е. нетно от сделките в рамките на група) в групата, които трябва да бъдат отчетени. Отчетът трябва да бъде изготвен както следва:
    - не се посочва позиция „юридическо наименование“;
    - за участващите застрахователни и презастрахователни предприятия или застрахователни холдинги, за които се прилага метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните активи;
    - за застрахователни и презастрахователни предприятия, застрахователни холдинги, предприятия за спомагателни услуги и схемите със специална цел, които са дъщерни предприятия, за които се прилага метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните активи;
    - за други свързани предприятия, които са дъщерни и за които се прилага метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II: в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано предприятие, което се идентифицира чрез наличните опции в позиция „Участие“;
    - за предприятия върху които се упражнява значително влияние по смисъла на член 33 от Директива 1983/349/ЕО и за които се прилага метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II: в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано предприятие, което се идентифицира чрез наличните опции в позиция „Участие“;
    - други финансови сектори: в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано участие в друг финансов сектор, което се идентифицира чрез наличните опции в позиция „Участие“;

- дъщерни предприятия, за които се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II: в отчета се отбелязва по един ред за всяко дъщерно предприятие, което се идентифицира чрез наличните опции в позиция „Участие“; и
  - предприятия върху които се упражнява значително влияние по смисъла на член 33 от Директива 1983/349/ЕО и за които се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II: в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано предприятие, което се идентифицира чрез наличните опции в позиция „Участие“.
- ii. В другата част на отчета следва да бъде включен подробен списък на активите, нетно от сделките в рамките на групата, които се притежават от участващите предприятия, застрахователните холдинги и дъщерните предприятия, или по един ред за всяко притежавано предприятие, върху които се упражнява значително влияние по смисъла на член 33 от Директива 1983/349/ЕО. Отчетът трябва да бъде изготвен, както следва:
- посочва се позиция „юридическо наименование“;
  - за участващите застрахователни и презастрахователни предприятия или застрахователни холдинги, за които се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните активи;
  - за застрахователни и презастрахователни предприятия, застрахователни холдинги, предприятия за спомагателни услуги и схемите със специална цел, които са дъщерни предприятия (Европейско икономическо пространство, еквивалентно неевропейско икономическо пространство и нееквивалентно неевропейско икономическо пространство), за които се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните активи;
  - за други свързани предприятия, които са дъщерни и за които се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II (Европейско икономическо пространство, еквивалентно неевропейско икономическо пространство и нееквивалентно неевропейско икономическо пространство): в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано предприятие;
  - за предприятия върху които се упражнява значително влияние по смисъла на член 33 от Директива 1983/349/ЕО и за които се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II (държави от Европейското икономическо пространство, еквивалентно неевропейско икономическо пространство и нееквивалентно



неевропейско икономическо пространство): в отчета се отбелязва по един ред за всяко притежавано предприятие; и

- други финансови сектори: в отчета се отбелязва по един ред за всяко участие в други финансови сектори.

#### **S.08.01 – Отворени деривати (стара AS-D20)**

8. В списъка на деривати — отворени позиции се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, S.08.01 (различни варианти) и включва следните изисквания:
- а) подробен списък на дериватите, които се класифицират в категории активи от А до F, както е представено в техническо приложение IV – Категории на кода за допълнителна идентификация, като се прави разграничение между обособените фондове. Когато предприятието или групата прави разграничение между животозастрахователна и общо застрахователна дейност за вътрешни цели, като се прави разграничение между тези два вида дейности и средствата на акционерите. Когато дериватите се използват от предприятието като вътрешен (групов) дериват и когато дериватите са свързани с пасивите на предприятията;
  - б) всички договори за деривати, които са съществували по време на отчетния период и не са приключени преди референтната дата на отчета;
  - в) всеки дериват се отчита поотделно по отношение на всеки портфейл и/или всеки обособен или друг вътрешен фонд; и
  - г) подлежат на отчитане дериватите, които, се притежават пряко, а не се притежават косвено чрез инвестиционни фондове или структурирани продукти.
9. За отчетността на групи и в допълнение към определените в предходния параграф изисквания следва да се спазват следните специфични изисквания:
- а) Когато се използва единствено метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, в отчетите следва да бъде отразена консолидираната позиция на притежаваните деривати (т.е. нетно от сделките в рамките на група) в групата. Отчетът трябва да бъде изготвен, както следва:
    - не се посочва позиция „юридическо наименование“;
    - за участващите застрахователни и презастрахователни предприятия или застрахователни холдинги: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните деривати;

- за застрахователни и презастрахователни предприятия, застрахователните холдинги, предприятия за спомагателни услуги и схемите със специална цел, които са дъщерни предприятия: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните деривати;
  - дериватите, притежавани от други свързани предприятия, които са дъщерни, не следва да бъдат включвани;
  - дериватите, притежавани от предприятия, върху които се упражнява значително влияние по смисъла на член 33 от Директива 1983/349/ЕО, не следва да бъдат включвани; и
  - дериватите, притежавани от участия в други финансови сектори, не следва да бъдат включвани.
- б) Когато се използва единствено метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, в отчета следва да бъде включен подробен списък на дериватите, нетно от сделките в рамките на групата, които се притежават от участващите предприятия, застрахователните холдинги и дъщерни предприятия. Отчетът трябва да бъде изготвен, както следва:
- посочва се позиция „юридическо наименование“;
  - за участващите застрахователни и презастрахователни предприятия или застрахователни холдинги: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните деривати;
  - за застрахователни и презастрахователни предприятия, застрахователни холдинги, предприятия за спомагателни услуги и схемите със специална цел, които са дъщерни предприятия (държави от Европейското икономическо пространство, еквивалентно неевропейско икономическо пространство, нееквивалентно неевропейско икономическо пространство): отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните деривати;
  - дериватите, притежавани от други свързани предприятия, които са дъщерни, не следва да бъдат включвани;
  - дериватите, притежавани от предприятия, върху които се упражнява значително влияние по смисъла на член 33 от Директива 1983/349/ЕО (държави от Европейското икономическо пространство, еквивалентно неевропейско икономическо пространство, нееквивалентно неевропейско икономическо пространство), не следва да бъдат включвани; и
  - деривати, притежавани от участия в други финансови сектори (държави от Европейското икономическо пространство, еквивалентно

неевропейско икономическо пространство, нееквивалентно неевропейско икономическо пространство), не следва да бъдат включвани.

в) Когато се прилага комбинация от метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, и метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II:

- i. В една част от отчета се отразява консолидираната позиция на дериватите (т.е. нетно от сделките в рамките на група) в групата, които трябва да бъдат отчетени. Отчетът трябва да бъде изготвен, както следва:
  - не се посочва позиция „юридическо наименование“;
  - за участващите застрахователни и презастрахователни предприятия или застрахователни холдинги, за които се прилага метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните деривати;
  - за застрахователни и презастрахователни предприятия, застрахователни холдинги, предприятия за спомагателни услуги и схемите със специална цел, които са дъщерни предприятия, за които се прилага метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните деривати;
  - дериватите, притежавани от други свързани предприятия, които са дъщерни и за които се прилага метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, не следва да бъдат включвани;
  - дериватите, притежавани от предприятия върху които се упражнява значително влияние по смисъла на член 33 от Директива 1983/349/ЕО и за които се прилага метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, не следва да бъдат включвани;
  - дериватите, притежавани от участия в други финансови сектори, не следва да бъдат включвани;
  - дериватите, притежавани от дъщерни предприятия, за които се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, не следва да бъдат включени; и
  - дериватите, притежавани от предприятия, върху които се упражнява значително влияние по смисъла на член 33 от Директива 1983/349/ЕО и за които се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, не следва да бъдат включвани.

ii. В другата част на отчета следва да бъде включен подробен списък на дериватите, които се притежават от участващите предприятия, застрахователните холдинги и дъщерните предприятия, нетно от сделките в рамките на групата. Отчетът трябва да бъде изготвен както следва:

- посочва се позиция „юридическо наименование“;
- за застрахователни и презастрахователни предприятия, застрахователни холдинги, предприятия за спомагателни услуги и схемите със специална цел, които са дъщерни предприятия (Европейско икономическо пространство, еквивалентно неевропейско икономическо пространство, нееквивалентно неевропейско икономическо пространство), за които се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II: отчетът се изготвя по отделни редове за притежаваните деривати;
- дериватите, притежавани от предприятия, които са дъщерни и за които се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, не следва да бъдат включвани;
- дериватите, притежавани от предприятия, върху които се упражнява значително влияние по смисъла на член 33 от Директива 1983/349/ЕО (държави от Европейското икономическо пространство, еквивалентно неевропейско икономическо пространство, нееквивалентно неевропейско икономическо пространство) и за които се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, не следва да бъдат включвани; и
- дериватите, притежавани от участия в други финансови сектори (държави от Европейското икономическо пространство, еквивалентно неевропейско икономическо пространство, нееквивалентно неевропейско икономическо пространство) и за които се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II, не следва да бъдат включвани.

**S.14.01.a – Технически резерви по животозастраховане и здравно застраховане, осъществявано по техники, сходни с тези по животозастраховане (стара TP-F1Q)**

10. В „Технически резерви по животозастраховане и здравно застраховане, осъществявано по техники, сходни с тези по животозастраховане “ по отношение на всеки вид дейност, съгласно техническо приложение III — Видове дейност. Обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.14.01.a, и включва следните изисквания:

- а) технически резерви, изчислени съвкупно (възпроизвеждащ портфейл);

- б) най-добра брутна оценка на техническите резерви, изчислени като сума от най-добрата оценка и добавка за риск (невъзпроизвеждащ портфейл);
- в) общият размер на вземанията от презастрахователна дейност и схеми със специална цел след корекция за очаквани загуби в резултат на неизпълнение от страна на контрагент; и
- г) добавка за риск.

**S.14.01.b – Технически резерви по животозастраховане и здравно застраховане, осъществявано по техники, сходни с тези по животозастраховане (стара TP-F1)**

11. В „Технически резерви по животозастраховане и здравно застраховане, осъществявано по техники, сходни с тези по животозастраховане “ по отношение на всеки вид дейност, съгласно техническо приложение III — Видове дейност. Обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.14.01. b, и включва следните изисквания:
  - а) технически резерви, изчислени съвкупно (възпроизвеждащ портфейл);
  - б) най-добра брутна оценка на техническите резерви, изчислени като сума от най-добрата оценка и добавка за риск (невъзпроизвеждащ портфейл);
  - в) общият размер на вземанията от презастрахователна дейност и схеми със специална цел след корекция за очаквани загуби в резултат на неизпълнение от страна на контрагент; и
  - г) добавка за риск.
- д) Отчитат се само следните елементи, свързани с размера на брутната най-добра прогнозна оценка по отделна държава:
  - i. най-добра брутна прогнозна оценка за различни държави — държава по произход;
  - ii. най-добра брутна прогнозна оценка за различни държави — за държави в рамките на прага за същественост;
  - iii. най-добра брутна прогнозна оценка за различни държави — за държави от Европейското икономическо пространство извън прага на същественост; и
  - iv. най-добра брутна прогнозна оценка за различни държави — за държави от неевропейско икономическо пространство извън прага на същественост.

- е) Размерът на най-добрата брутна прогнозна оценка по държави се отнася за местоположението на застрахования риск;

12. Прилагане на праг на същественост:

- i. отчита се брутна най-добра прогнозна оценка за държавите, представляваща до 90% от най-добрата прогнозна оценка за пряката дейност по определен вид дейност, като останалата част се отчита в елементи „За държави от Европейското икономическо пространство извън прага на същественост“ или „За държави от неевропейско икономическо пространство извън прага на същественост“ и
- ii. независимо от прага на същественост, брутна най-добра прогнозна оценка в държавата по произход трябва да бъде отчетена.

**S.17.01.a - Технически резерви по общо застраховане (стара TP-E1Q)**

13. В Технически резерви по общо застраховане по отношение на всеки вид дейност, съгласно техническо приложение III — Видове дейност, отчитащо прякото застраховане заедно с активното пропорционално презастраховане. Обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.17.01.a и включва следните изисквания:

- а) технически резерви, изчислени съвкупно (възпроизвеждащ портфейл);
- б) най-добра брутна оценка на техническите резерви, изчислени като сума от най-добрата оценка и добавка за риск (невъзпроизвеждащ портфейл);
- в) общия размер на вземанията от презастрахователна дейност и схеми със специална цел след корекция за очаквани загуби в резултат на неизпълнение от страна на контрагент; и
- г) добавка за риск.

**S.17.01.b - Технически резерви по общо застраховане (стара TP-E1)**

14. В „Технически резерви по общо застраховане — най-добра прогнозна оценка по отделна държава“ по отношение на всеки вид дейност, съгласно техническо приложение III — Видове дейност, за отчитане на прякото застраховане заедно с активното пропорционално презастраховане. Обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.17.01.b T, и включва следните изисквания:

- а) технически резерви, изчислени съвкупно (възпроизвеждащ портфейл);
- б) най-добра брутна оценка на техническите резерви, изчислени като сума от най-добрата оценка и добавка за риск (невъзпроизвеждащ портфейл);

в) общия размер на вземанията от презастрахователна дейност и схеми със специална цел след корекция за очаквани загуби в резултат на неизпълнение от страна на контрагент; и

г) добавка за риск.

д) Отчитат се само следните елементи, свързани с размера на брутната най-добра прогнозна оценка:

- i. най-добра брутна прогнозна оценка за различни държави — държава по произход;
- ii. най-добра брутна прогнозна оценка за различни държави — за държави в рамките прага на същественост;
- iii. обща най-добра брутна прогнозна оценка за държавите от Европейското икономическо пространство извън прага на същественост; и
- iv. обща най-добра брутна прогнозна оценка за държавите от неевропейското икономическо пространство извън прага на същественост.

е) Размерът на брутната най-добра прогнозна оценка по отделна държава се отнася за разположението на риска за следните видове дейност: „Застраховка за медицински разходи“, „Застраховка за защита на доходите“, „Застраховка за компенсация на работници“, „Застраховка за пожар и други щети на имущество“ и „Застраховка „Кредити“ и „Гаранции“;

ж) Размерът на брутната най-добра прогнозна оценка по отделна държава се отнася за държавата, в която се извършва подписваческата дейност за всички останали видове дейност по общо застраховане;

15. Прилагане на праг на същественост:

- i. отчита се брутната най-добра прогнозна оценка за държавите, представляваща до 90% от най-добрата прогнозна оценка за пряката дейност по определен вид дейност, като останалата част се отчита в елементи „За държави от Европейското икономическо пространство извън прага на същественост“ или „За държави от неевропейско икономическо пространство извън прага на същественост“ и
- ii. независимо от прага на същественост брутната най-добра прогнозна оценка в държавата по произход трябва да бъде отчетена.

### **S.23.01 – Собствени средства (стари OF-B1Q и OF-B1)**

16. В „Собствени средства“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.23.01,(различни варианти) и включва следните изисквания:
- а) информация относно елементите и редовете на основните собствени средства;
  - б) информация относно елементите и редовете на допълнителните собствени средства;
  - в) информация относно наличните и допустимите собствени средства за изпълнение на изискванията за платежоспособност;
  - г) информация относно изравнителния резерв; и
  - д) информация относно очакваните печалби, включени в бъдещите премии по животозастраховане и общо застраховане.

### **S.25.01 - Капиталово изискване за платежоспособност - за предприятия, по стандартна формула или с частични вътрешни модели (стара SCR-B2A)**

17. В „Капиталово изискване за платежоспособност — предприятия по стандартна формула или с частични вътрешни модели“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.25.01 (различни варианти), и се включва информацията относно капиталовото изискване за платежоспособност, изчислена чрез стандартната формула или, в случай на предприятия, използващи частични вътрешни модели, разделена между частта на капиталовото изискване за платежоспособност, изчислена по стандартната формула, и частта, изчислена чрез частичен вътрешен модел, ако има такъв.
18. За отчетността на групите и в допълнение към изискванията, определени в предходния параграф, следва да бъдат изпълнени следните специфични изисквания:
- а) тази информация е приложима, когато се използва единствено метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
  - б) когато се използва комбиниран метод, тази информация се представя само за частта от групата, която е изчислена чрез метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II; и
  - в) тази информация не се отнася за групи, когато се използва единствено метод 2.



#### **S.25.02 - Капиталово изискване за платежоспособност - за предприятия с частични вътрешни модели (стара SCR-B2B)**

19. В „Капиталово изискване за платежоспособност — за предприятия с частични вътрешни модели“, се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.25.02 (различни варианти), и се включва информацията относно капиталовото изискване за платежоспособност, изчислена чрез частичен вътрешен модел.
20. За отчетността на групите и в допълнение към изискванията, определени в предходния параграф, следва да бъдат изпълнени следните специфични изисквания:
- а) тази информация е приложима, когато се използва единствено метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
  - б) когато се използва комбиниран метод, тази информация се представя само за частта от групата, която е изчислена чрез метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II; и
  - в) тази информация не се отнася за групи, когато се използва единствено метод 2.

#### **S.25.03.b - Капиталово изискване за платежоспособност — за предприятия с цялостни вътрешни модели (стара SCR-B2C)**

21. В „Капиталово изискване за платежоспособност — за предприятия с цялостни вътрешни модели“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.25.03 (различни варианти), и се включва информацията относно капиталовото изискване за платежоспособност, изчислена посредством цялостен вътрешен модел.
22. За отчетността на групите и в допълнение към изискванията, определени в предходния параграф, следва да бъдат изпълнени следните специфични изисквания:
- а) тази информация е приложима, когато се използва единствено метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
  - б) когато се използва комбиниран метод, тази информация се представя само за частта от групата, която е изчислена чрез метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II; и
  - в) тази информация не се отнася за групи, когато се използва единствено метод 2.

### **S.26.01- Капиталово изискване за платежоспособност — пазарен риск (стара SCR-B3A)**

23. В „Капиталово изискване за платежоспособност — пазарен риск“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.26.01 (различни варианти), и се включва информацията относно капиталовото изискване за платежоспособност за пазарен риск, изчислен чрез стандартната формула.
24. За отчетността на групите и в допълнение към изискванията, определени в предходния параграф, следва да бъдат изпълнени следните специфични изисквания:
- а) тази информация е приложима, когато се използва единствено метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
  - б) когато се използва комбиниран метод, тази информация се представя само за частта от групата, която е изчислена чрез метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II; и
  - в) тази информация не се отнася за групи, когато се използва единствено метод 2.

### **S.26.02 - Капиталово изискване за платежоспособност — риск от неизпълнение от страна на контрагента (стара SCR-B3B)**

25. В „Капиталово изискване за платежоспособност — за риск от неизпълнение от страна на контрагента“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.26.02 (различни варианти), и се включва информацията относно капиталовото изискване за риск от неизпълнение от страна на контрагента, изчислен чрез стандартната формула.
26. За отчетността на групите и в допълнение към изискванията, определени в предходния параграф, следва да бъдат изпълнени следните специфични изисквания:
- а) тази информация е приложима, когато се използва единствено метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
  - б) когато се използва комбиниран метод, тази информация се представя само за частта от групата, която е изчислена чрез метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II; и
  - в) тази информация не се отнася за групи, когато се използва единствено метод 2.

**S.26.03 - Капиталово изискване за платежоспособност - животозастрахователен подписвачески риск (стара SCR-B3C)**

27. В „Капиталово изискване за платежоспособност — за животозастрахователен подписвачески риск“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.26.03 (различни варианти), и се включва информацията относно капиталовото изискване за животозастрахователен подписвачески риск, изчислен чрез стандартната формула.
28. За отчетността на групите и в допълнение към изискванията, определени в предходния параграф, следва да бъдат изпълнени следните специфични изисквания:
- а) тази информация е приложима, когато се използва единствено метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
  - б) когато се използва комбиниран метод, тази информация се представя само за частта от групата, която е изчислена чрез метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II; и
  - в) тази информация не се отнася за групи, когато се използва единствено метод 2.

**S.26.04 - Капиталово изискване за платежоспособност — здравно застрахователен подписвачески риск (стар SCR-B3D)**

29. В „Капиталово изискване за платежоспособност — за здравно застрахователен подписвачески риск“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.26.04 (различни варианти), референция SCR B3D-T, и се включва информацията относно капиталовото изискване за здравно застрахователен подписвачески риск, изчислен чрез стандартната формула.
30. За отчетността на групите и в допълнение към изискванията, определени в предходния параграф, следва да бъдат изпълнени следните специфични изисквания:
- а) тази информация е приложима, когато се използва единствено метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
  - б) когато се използва комбиниран метод, тази информация се представя само за частта от групата, която е изчислена чрез метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, и

- в) тази информация не се отнася за групи, когато се използва единствено метод 2

#### **S.26.05 –Капиталово изискване за платежоспособност — общо застрахователен подписвачески риск (стара SCR-B3E)**

31. В „Капиталово изискване за платежоспособност — за общо застрахователен подписвачески риск“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.26.05 (различни варианти), и се включва информацията относно капиталовото изискване за общо застрахователен подписвачески риск, изчислен чрез стандартната формула.
32. За отчетността на групите и в допълнение към изискванията, определени в предходния параграф, следва да бъдат изпълнени следните специфични изисквания:
- а) тази информация е приложима, когато се използва единствено метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
  - б) когато се използва комбиниран метод, тази информация се представя само за частта от групата, която е изчислена чрез метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II; и
  - в) тази информация не се отнася за групи, когато се използва единствено метод 2.

#### **S.26.06 – Капиталово изискване за платежоспособност — операционен риск (стара SCR-B3G)**

33. В „Капиталово изискване за платежоспособност — за операционен риск“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.26.06 (различни варианти), и се включва информацията относно капиталовото изискване за платежоспособност за операционен риск, изчислен чрез стандартната формула.
34. За отчетността на групите и в допълнение към изискванията, определени в предходния параграф, следва да бъдат изпълнени следните специфични изисквания:
- а) тази информация е приложима, когато се използва единствено метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
  - б) когато се използва комбиниран метод, тази информация се попълва само за частта от групата, която е изчислена чрез метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II; и

- в) тази информация не се отнася за групи, когато се използва единствено метод 2.

**S.27.01 - Капиталово изискване за платежоспособност — катастрофичен риск в общото застраховане (стара SCR-B3F)**

35. В „Капиталово изискване за платежоспособност — за катастрофичен риск в общото застраховане“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.27.01 (различни варианти), и включва следните изисквания:

- а) информацията относно изчисленото чрез използване на стандартната формула капиталово изискване за платежоспособност за катастрофичен риск в общото застраховане, включително катастрофичен риск в здравното застраховане, и
- б) по отношение на всеки вид катастрофичен риск трябва да бъде определен намаляващият риска ефект на специфичните презастрахователни договори на предприятието и схемите със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск. Изчислението е насочено към бъдещето и трябва да се основава на презастрахователната програма за следващите отчети.

36. За отчетността на групите и в допълнение към изискванията, определени в предходния параграф, следва да бъдат изпълнени следните специфични изисквания:

- а) тази информация е приложима, когато се използва единствено метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, или в комбинация с метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II;
- б) когато се използва комбиниран метод, тази информация се представя само за частта от групата, която е изчислена чрез метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II; и
- в) тази информация не се отнася за групи, когато се използва единствено метод 2.

**S.28.01 - Минимално капиталово изискване с изключение на предприятия със смесена дейност (стара MCR B4A)**

37. В „Минималното капиталово изискване — с изключение на предприятията със смесена дейност“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.28.01 (различни варианти), и се включва информацията относно минималното капиталово изискване за предприятия, които не са със смесена дейност.

### **S.28.02 - Минимално капиталово изискване — предприятия със смесена дейност (стара MCR B4B)**

38. В „Минималното капиталово изискване — предприятия със смесена дейност“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.28.02 (различни варианти), и се включва информацията относно минималното капиталово изискване за предприятия със смесена дейност.

### **S.32.01.g – Предприятия в рамките на групата (стара G01)**

39. В „Предприятия в рамките на групата“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.32.01.g, и се включват следните изисквания:

- а) подробен списък на предприятията, принадлежащи към групата, включително тяхната правна форма, съответният национален компетентен орган и видът на предприятието;
- б) критерии за класиране на всеки отчетен субект;
- в) критерии за влияние и
- г) информация за включването в обхвата на надзора на групата и метода, избран за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност.

### **S.33.01.g Застрахователни или презастрахователни индивидуални изисквания (стара G03)**

40. В „Застрахователни или презастрахователни индивидуални изисквания“ се включва информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.33.01.g, и се включват следните изисквания:

41. За всички застрахователни и презастрахователни предприятия от Европейското икономическо пространство или застрахователни и презастрахователни предприятия извън Европейското икономическо пространство (когато се използват правилата на Директивата Платежоспособност II), когато се прилага метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II:

- а) подробен списък на индивидуалните изисквания на предприятията, принадлежащи към групата, включително индивидуалното капиталово изискване за платежоспособност, разпределено според различни категории рискове, индивидуалното минимално капиталово изискване и индивидуалните допустими собствени средства за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност на самостоятелно ниво;

б) ако се използва стандартната формула — информация за опростяванията и къде е използван частичният вътрешен модел;

в) информация относно вътрешен модел на група или на индивидуално предприятие.

42. Освен това за всички застрахователни и презастрахователни предприятия извън Европейското икономическо пространство всички местни капиталови изисквания, минимални капиталови изисквания и допустими собствени средства в съответствие с местните правила независимо от метода на изчисление.

**S.34.01.g – Индивидуални изисквания към други регулирани и нерегулирани финансови предприятия, включително застрахователни холдинги (стара G04)**

43. В „Индивидуални изисквания към други регулирани и нерегулирани финансови предприятия, включително застрахователни холдинги и застрахователни холдинги със смесена дейност“ се обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.34.01.g, и се включва подробен списък на индивидуалните изисквания на други регулирани финансови предприятия и други нерегулирани финансови предприятия, включително застрахователни холдинги, независимо от това дали са контролирани или неконтролирани, при всички методи на изчисление, включително абстрактното капиталово изискване за платежоспособност или секторно капиталово изискване, абстрактното минимално капиталово изискване или секторното минимално капиталово изискване и допустимите собствени средства.

**S.35.01.g – Дял в техническите резерви на групата (стара G14)**

44. Списъкът на техническите резерви, които представляват дял в техническите резерви на групата, обхваща информацията, съдържаща се в техническо приложение II, референция S.35.01.g, и включва следните изисквания:

- а) списък на техническите резерви — общо застраховане с изключение на здравно застраховане;
- б) списък на техническите резерви — здравно застраховане, подобно на общо застраховане;
- в) списък на техническите резерви — здравно застраховане, подобно на животозастраховане;
- г) списък на техническите резерви — животозастраховане с изключение на здравно застраховане и застраховане, свързано с индекс или дялове в инвестиционни фондове;

- д) списък на техническите резерви — застраховане, свързано с индекс или дялове инвестиционни фондове; и
  - е) общ размер на техническите резерви (с изключение на вътрешно груповите трансакции).
45. Образецът е приложим за метод 1, съгласно член 230 от Директивата Платежоспособност II, метод 2, съгласно член 233 от Директивата Платежоспособност II и за комбинация от методи 1 и 2.