

НАСОКИ

НАСОКИ

относно специфичните за предприятието
параметри

ЕИОРА-BoS -25/249 (Европейски орган за застраховане и
професионално пенсионно осигуряване)
Прието на 25 юни 2025 г.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

НАСОКИ ОТНОСНО СПЕЦИФИЧНИТЕ ЗА ПРЕДПРИЯТИЕТО ПАРАМЕТРИ

ВЪВЕДЕНИЕ

1. В съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) No 1094/2010 (Регламент 1 за ЕОЗППО) ЕОЗППО издава насоки относно специфичните за предприятието параметри.
2. Насоките се отнасят до член 104, параграф 7, членове 110, 111, 230 и 248, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО (Платежоспособност II),² както и до членове 218, 219, 220, 338 и 356 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията³ и Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/498 на Комисията.
3. Адресати на настоящите насоки са надзорните органи по „Платежоспособност II“.
4. Насоки 1—9 се прилагат както за отделни застрахователни и презастрахователни предприятия (наричани заедно „предприятия“), така и за изчисляване на груповото капиталово изискване за платежоспособност по метода на консолидация или чрез комбинация от методи въз основа на консолидираните данни, изчислени в съответствие с член 335, параграф 1, букви а), б) и в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията.
5. Ако не са определени в настоящите насоки, термините имат значението, определено в правните актове, посочени във въведението.
6. Насоките отменят и заменят Насоките относно специфичните за предприятия параметри (EIOPA-BoS-14-178).

НАСОКА 1 — РОЛЯ НА ЕКСПЕРТНАТА ПРЕЦЕНКА

7. За целите на определянето на специфичните за предприятието параметри предприятията следва да могат да използват допускания, основани на експертна оценка, само като корекция на съществуващи данни, а не като заместител на липсващи данни.
8. Предприятията следва да използват допускания, основани на експертна оценка, само ако получените коригирани данни отговарят в по-голяма степен на критериите, посочени в член

¹ Регламент (ЕС) No 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение No 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (Регламент за ЕОЗППО) (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48—83).

² Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1—155).

³ Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Директива 2009/138/ЕО (ОВ L 12, 17.1.2015 г., стр. 1—797)

⁴ Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/498 на Комисията от 24 март 2015 г. за определяне, в съответствие с Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета, на технически стандарти за изпълнение по отношение на процедурата за одобряване от надзорния орган на използването на специфични за предприятия параметри (ОВ L 79, 25.3.2015 г., стр. 8—11).

219 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията, и следва да докажат такова съответствие по искане на надзорните органи.

НАСОКА 2 — КОРЕКЦИИ ЗА ПОВИШАВАНЕ НА СТЕПЕНТА НА ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ НА ДАННИТЕ

9. При спазване на насока 1, когато определят специфични за предприятието параметри, предприятията следва да коригират данните за минали периоди, ако е необходимо, за да отстранят ефекта от рисковете, които не са от значение, най-малко през следващите дванадесет месеца.

НАСОКА 3 — КОРЕКЦИЯ НА ДАННИТЕ ЗА МИНАЛИ ПЕРИОДИ, ЗА ДА СЕ ЕЛИМИНИРА ЕФЕКТЪТ ОТ КАТАСТРОФИЧНИ СЪБИТИЯ И ДА СЕ ОТРАЗЯТ ТЕКУЩИТЕ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ СПОРАЗУМЕНЕНИЯ

10. Когато е уместно, предприятията следва да установят вътрешни политики и процедури:
- а) установяване на загубите от катастрофични събития;
 - б) коригиране на данните в съответствие с приложение XVII, буква Б, точка 2, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията;
 - в) коригиране на данните в съответствие с приложение XVII, буква Б, точка 2, буква г), буква В, точка 2, буква в) и буква Г, точка 2, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията.
11. Предприятията следва да гарантират, че промените в задържанията по непропорционално презастраховане се вземат предвид по подходящ начин, когато оказват въздействие върху променливостта на риска, свързан с определянето на резерви.

НАСОКА 4 — ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА НЕПРОПОРЦИОНАЛНАТА КОРЕКЦИЯ ЗА ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ В ОБХВАТА НА РИСКА, СВЪРЗАН С ОПРЕДЕЛЯНЕТО НА ПРЕМИИ

12. Когато предприятията определят коефициентите на корекция за непропорционалното презастраховане, посочено в член 218, параграф 1, буква а), подточка iii) и параграф 1, буква в), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията, те следва да гарантират, че както brutните данни, така и данните без непропорционално презастраховане за следващите дванадесет месеца са в съответствие с насоки 1, 2 и 3.

НАСОКА 5 — НЕПРЕКЪСНАТО СПАЗВАНЕ

13. Предприятията следва да следят за спазването от тяхна страна на изискванията за използване на специфични за предприятието параметри като част от собствената оценка на риска и платежоспособността.
14. Като част от надзорния отчет за собствената оценка на риска и платежоспособността предприятията следва да информират надзорните органи дали са настъпили съществени

промени в информацията, включена в заявлението, и следва да предоставят съответните подробности за всички съществени промени.

15. Ако предприятията узнаят, че друг стандартизиран метод води до по-точен резултат за целите на изпълнението на изискванията за калибриране, включени в член 101, параграф 3 от „Платежоспособност II“, те следва да подадат ново заявление за използването на този алтернативен стандартизиран метод.

НАСОКА 6 — КОРИГИРАНЕ НА НЕСЪОТВЕТСТВИЕТО

16. В случай на неспазване на изискванията за използване на специфични за предприятието параметри надзорният орган следва да реши дали на предприятието е предоставен тримесечен срок за отстраняване на неспазването.
17. Когато взема решението, надзорният орган следва да вземе предвид степента и обхвата на неспазването, както и времето, необходимо за отстраняването му, и действията, които предприятието възнамерява да предприеме за възстановяване на спазването на изискванията за използване на специфични за предприятието параметри.
18. Когато неспазването не може да бъде възстановено в срок от три месеца, надзорният орган следва да отмени одобрението за използването на специфични за предприятието параметри в съответствие с член 6, буква а) от Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/498 на Комисията.

НАСОКА 7 — ЗНАЧИТЕЛНО ОТКЛОНЕНИЕ

19. Когато преценяват дали е налице значително отклонение, както е посочено в член 110 от „Платежоспособност II“, надзорните органи следва да вземат предвид съответните фактори, както следва:
 - а) констатациите, произтичащи от процеса на надзорен преглед;
 - б) естеството, вида и размера на отклонението;
 - в) вероятността и сериозността на всяко неблагоприятно въздействие върху титулярите на полици и бенефициерите;
 - г) степента на чувствителност на допусканията, за които се отнася отклонението;
 - д) очакваната продължителност и променливост на отклонението за продължителността на отклонението.
20. Надзорните органи следва да извършват този анализ на равнището на всеки сегмент, за който е възможно използването на специфични за предприятието параметри.

НАСОКА 8 — ЗАЯВЛЕНИЕ ЗА ОДОБРЕНИЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СПЕЦИФИЧНИ ЗА ГРУПАТА ПАРАМЕТРИ

21. Заявлението за одобрение на използването на специфични за групата параметри следва да включва като минимум информацията, изисквана в член 1, параграфи 3 и 4 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/498 на Комисията, където всяко позоваване на „специфични за предприятието параметри“ следва да се разбира като позоваване на „специфични за групата параметри“.

22. При обосновано искане от страна на органа за групов надзор застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност следва да предоставят допълнителна информация, когато това е необходимо за оценка на заявлението.

НАСОКА 9 — ОБХВАТ НА ГРУПАТА, ПРИ КОЙТО СЕ ИЗПОЛЗВАТ СПЕЦИФИЧНИ ЗА ГРУПАТА ПАРАМЕТРИ

23. Когато груповото капиталово изискване за платежоспособност се изчислява по метод 1 или по комбинация от метод 1 и метод 2, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност следва да използват специфичните за групата параметри само въз основа на консолидирани данни, изчислени в съответствие с член 335, параграф 1, букви а), б) и в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията.

НАСОКА 10 — КОНСУЛТАЦИЯ В РАМКИТЕ НА КОЛЕГИУМА НА НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ

24. При консултацията, предвидена в член 356, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията, органът за групов надзор и другите надзорни органи в рамките на колегията от надзорни органи следва, *наред с другото*, да анализират и обсъдят представителността на данните на равнище група и целесъобразността на използвания стандартизиран метод.

НАСОКА 11 — ИНФОРМАЦИЯ ЗА КОЛЕГИУМА НА НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ

25. В случай на заявление за одобрение на използването на специфични за предприятието параметри от предприятие, което е включено в обхвата на изчисляването на груповата платежоспособност, надзорният орган, който получава заявлението, следва да информира колегията на надзорните органи за получаването и своето решение. Ако заявлението бъде отхвърлено, тя следва да информира колегията на надзорните органи за основните причини за своето решение.
26. Преди да вземе окончателно решение относно заявлението за използване на специфични за групата параметри, органът за групов надзор следва да вземе предвид решенията на надзорните органи относно заявленията на отделни предприятия, включени в обхвата на изчисляването на груповата платежоспособност, за използване на специфични за предприятието параметри.

ПРАВИЛА ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ И ДОКЛАДВАНЕ

27. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕОЗППО. В съответствие с член 16, параграф 3 от Регламента за ЕОЗППО от компетентните органи и финансовите институции се изисква да полагат всички усилия за спазване на насоките и препоръките.

28. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорна рамка.
29. Компетентните органи трябва да потвърдят пред ЕОЗППО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причините за неспазването им, в срок от два месеца след издаването на преведените версии.
30. При липса на отговор в рамките на този срок компетентните органи ще се считат за неотговарящи на изискванията за докладване и ще бъдат докладвани като такива.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА ОТНОСНО ПРЕРАЗГЛЕЖДАНЕТО

31. Настоящите насоки ще бъдат преразгледани от ЕОЗППО.