

OBECNÉ POKYNY

OBECNÉ POKYNY

k parametrům specifickým pro pojišťovny nebo
zajišťovny

EIOPA BoS 25/249
Přijato dne 25. června 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

OBECNÉ POKYNY K PARAMETRŮM SPECIFICKÝM PRO DANOU POJIŠŤOVNU NEBO ZAJIŠŤOVNU

ÚVOD

1. V souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 (nařízení o EIOPA)¹ vydává EIOPA obecné pokyny k parametrům specifickým pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu.
2. Obecné pokyny se týkají čl. 104 odst. 7, článků 110, 111, 230 a čl. 248 odst. 2 směrnice 2009/138/ES (Solventnost II)¹, jakož i článků 218, 219, 220, 338 a 356 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35² a prováděcího nařízení Komise (EU) 2015/498³.
3. Tyto obecné pokyny jsou určeny orgánům dohledu podle směrnice Solventnost II.
4. Obecné pokyny 1 až 9 se vztahují jak na jednotlivé pojišťovny a zajišťovny (společně „podniky“), tak na výpočet skupinového solventnostního kapitálového požadavku podle konsolidační metody nebo podle kombinace metod ke konsolidovaným údajům vypočítaným v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
5. Nejsou-li v těchto obecných pokynech pojmy definovány, mají význam vymezený v právních aktech uvedených v úvodu.
6. Obecné pokyny ruší a nahrazují obecné pokyny k parametrům specifickým pro pojišťovny nebo zajišťovny (EIOPA-BoS-14-178).

OBECNÝ POKYN 1 – ÚLOHA ODBORNÉHO ÚSUDKU

7. Pro účely stanovení parametrů specifických pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu by mělo být podnikům umožněno používat předpoklady založené na odborném úsudku pouze jako úpravu stávajících údajů, a nikoli jako náhradu za chybějící údaje.
8. Podniky by měly používat předpoklady založené na odborném úsudku pouze tehdy, pokud výsledné upravené údaje ve větší míře splňují kritéria stanovená v článku 219 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, a měly by tento soulad na žádost orgánů dohledu prokázat.

OBECNÝ POKYN 2 – ÚPRAVY ZA ÚČELEM ZVÝŠENÍ ÚROVNĚ PŘIMĚŘENOSTI ÚDAJŮ

¹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1-155).

² Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje směrnice 2009/138/ES (Úř. věst. L 12, 17.1.2015, s. 1-797).

³ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/498 ze dne 24. března 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postup schvalování orgánem dohledu pro používání parametrů specifických pro pojišťovny nebo zajišťovny v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES (Úř. věst. L 79, 25.3.2015, s. 8-11).

9. Aniž je dotčen obecný pokyn 1 by podniky měly při určování parametrů specifických pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu podle potřeby upravit historické údaje, aby se vyloučil účinek rizik, která nejsou relevantní alespoň v průběhu příštích dvanácti měsíců.

OBECNÝ POKYN 3 – ÚPRAVA HISTORICKÝCH ÚDAJŮ S CÍLEM ODSTRANIT DOPAD KATASTROFICKÝCH UDÁLOSTÍ A ZOHLEDNIT STÁVAJÍCÍ ZAJIŠŤOVACÍ SMLOUVY

10. V případě potřeby by podniky měly zavést vnitřní strategie a postupy:
- (a) identifikovat ztráty v důsledku katastrofických událostí;
 - (b) upravit údaje v souladu s přílohou XVII částí B odst. 2 písm. e) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35;
 - (c) upravit údaje v souladu s přílohou XVII částí B odst. 2 písm. d), částí C odst. 2 písm. c) a částí D odst. 2 písm. f) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
11. Podniky by měly zajistit, aby změny v retenci rizika u neproporcionálního zajištění byly náležitě zohledněny, pokud mají dopad na volatilitu rizika technických rezerv.

OBECNÝ POKYN 4 – VÝPOČET ÚPRAVY NEPROPORCIONÁLNÍHO ZAJIŠTĚNÍ V ROZSAHU RIZIKA POJISTNÉHO

12. Pokud podniky určí korekční faktory pro neproporcionální zajištění uvedené v čl. 218 odst. 1 písm. a) bodě iii) a písm. c) bodě iii) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, měly by zajistit, aby jak hrubé údaje, tak i údaje očištěné o neproporcionální zajištění za následujících dvanáct měsíců byly v souladu s obecnými pokyny 1, 2 a 3.

OBECNÝ POKYN 5 – PRŮBĚŽNÉ DODRŽOVÁNÍ POŽADAVKŮ

13. Podniky by měly sledovat, zda dodržují požadavky na používání parametrů specifických pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu v rámci vlastního posouzení rizik a solventnosti.
14. V rámci zprávy orgánům dohledu o vlastním posouzení rizik a solventnosti by podniky měly informovat orgány dohledu o tom, zda došlo k významným změnám informací obsažených v žádosti, a měly by poskytnout příslušné podrobnosti o veškerých významných změnách.
15. Pokud podniky zjistí, že jiná standardizovaná metoda poskytuje přesnější výsledek pro účely splnění požadavků na kalibraci uvedených v čl. 101 odst. 3 směrnice Solventnost II, měly by předložit novou žádost o používání této alternativní standardizované metody.

OBECNÝ POKYN 6 – NÁPRAVA NEDODRŽENÍ POŽADAVKŮ

16. V případě nedodržení požadavků na použití parametrů specifických pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu by měl orgán dohledu rozhodnout, zda pojišťovně nebo zajišťovně poskytnee tříměsíční lhůtu k nápravě tohoto nedodržení.
17. Při rozhodování by měl orgán dohledu zvážit míru a rozsah nedodržení, jakož i dobu potřebnou k jeho nápravě a opatření, která pojišťovna nebo zajišťovna hodlá přijmout pro opětovné dodržení požadavků na používání parametrů specifických pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu.

18. Nelze-li dodržení požadavků obnovit do tří měsíců, měl by orgán dohledu zrušit schválení použití parametrů specifických pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu v souladu s čl. 6 písm. a) prováděcího nařízení Komise (EU) 2015/498.

OBECNÝ POKYN 7 – VÝZNAMNÁ ODCHYLKA

19. Při posuzování, zda existuje významná odchylka podle článku 110 směrnice Solventnost II, by orgány dohledu měly zohlednit tyto relevantní faktory:
- (a) zjištění vyplývající z procesu dohledu;
 - (b) povaha, typ a velikost odchylky;
 - (c) pravděpodobnost a závažnost jakéhokoli nepříznivého dopadu na pojistníky a oprávněné osoby;
 - (d) úroveň citlivosti předpokladů, k nimž se odchylka vztahuje;
 - (e) předpokládaná doba trvání odchylky a míru její volatility v průběhu této doby .
20. Orgány dohledu by měly tuto analýzu provést na úrovni každého segmentu, u něhož je možné použít parametry specifické pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu.

OBECNÝ POKYN 8 – ŽÁDOST O SCHVÁLENÍ POUŽITÍ PARAMETRŮ SPECIFICKÝCH PRO SKUPINU

21. Žádost o schválení použití parametrů specifických pro skupinu by měla obsahovat alespoň informace požadované v čl. 1 odst. 3 a 4 prováděcího nařízení Komise (EU) 2015/498, kde by jakýkoli odkaz na „parametry specifické pro podnik“ měl být chápán jako odkaz na „parametry specifické pro skupinu“.
22. Na odůvodněnou žádost orgánu dohledu nad skupinou by pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost měly poskytnout dodatečné informace, je-li to nezbytné k posouzení žádosti.

OBECNÝ POKYN 9 – ROZSAH SKUPINY S POUŽITÍM PARAMETRŮ SPECIFICKÝCH PRO SKUPINU

23. Pokud je skupinový solventnostní kapitálový požadavek vypočítáván podle metody 1 nebo podle kombinace metody 1 a metody 2, měla by pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost použít parametry specifické pro skupinu pouze na konsolidované údaje vypočtené v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

OBECNÝ POKYN 10 – KONZULTACE V RÁMCI KOLEGIA ORGÁNŮ DOHLEDU

24. V rámci konzultace stanovené v čl. 356 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 by orgán dohledu nad skupinou a ostatní orgány dohledu v rámci kolegia orgánů dohledu měly *mimo jiné* analyzovat a projednat reprezentativnost údajů na úrovni skupiny a relevanci použité standardizované metody.

OBECNÝ POKYN 11 – INFORMACE PRO KOLEGIUM ORGÁNŮ DOHLEDU

25. V případě žádosti o schválení použití parametrů specifických pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu podané pojišťovnou nebo zajišťovnou, která je zahrnuta do výpočtu skupinové solventnosti, by orgán dohledu, který obdrží žádost, měl o přijetí a svém rozhodnutí informovat kolegium orgánů dohledu. Je-li žádost zamítnuta, měl by orgán dohledu informovat kolegium orgánů dohledu o hlavních důvodech svého rozhodnutí.
26. Před přijetím konečného rozhodnutí o žádosti o použití parametrů specifických pro skupinu by měl orgán dohledu nad skupinou zvážit rozhodnutí orgánů dohledu o žádostech jednotlivých pojišťoven a zajišťoven zahrnutých do výpočtu skupinové solventnosti o použití parametrů specifických pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu.

PRAVIDLA PRO DODRŽOVÁNÍ POKYNŮ A PODÁVÁNÍ ZPRÁV

27. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EIOPA jsou příslušné orgány a finanční instituce povinny vynaložit veškeré úsilí, aby se řídily obecnými pokyny a doporučeními.
28. Příslušné orgány, které se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého regulatorního nebo dohledového rámce.
29. Příslušné orgány potvrdí orgánu EIOPA, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a případně uvedou důvody, proč se jimi neřídí, a to do dvou měsíců od vydání přeložených verzí.
30. Pokud v této lhůtě nebude obdržena odpověď, bude se mít za to, že příslušné orgány nedodržely oznamovací povinnost, a budou jako takové vykazovány.

ZÁVĚREČNÉ USTANOVENÍ O PŘEZKUMU

31. Tyto obecné pokyny budou přezkoumány orgánem EIOPA.