

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ
ΓΡΑΜΜΕΣ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

σχετικά με τις ειδικές ανά επιχείρηση
παραμέτρους

ΕΙΟΡΑ-BoS-25/249
Εγκρίθηκε στις 25 Ιουνίου 2025



ειοπα

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΥΣ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 (κανονισμός ΕΑΑΕΣ),¹ η ΕΑΑΕΣ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις παραμέτρους που αφορούν συγκεκριμένες επιχειρήσεις.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές αφορούν το άρθρο 104 παράγραφος 7, τα άρθρα 110, 111, 230 και το άρθρο 248 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ (Φερεγγυότητα II),² καθώς και τα άρθρα 218, 219, 220, 338 και 356 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής³ και του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/498 της Επιτροπής.⁴
3. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις εποπτικές αρχές βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II.
4. Οι κατευθυντήριες γραμμές 1 έως 9 εφαρμόζονται τόσο για μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις (συλλογικά «επιχειρήσεις»), όσο και για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου βάσει της μεθόδου ενοποίησης ή βάσει συνδυασμού μεθόδων για τα ενοποιημένα δεδομένα που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 335 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής.
5. Εάν δεν ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι όροι έχουν την έννοια που ορίζεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.
6. Οι κατευθυντήριες γραμμές καταργούν και αντικαθιστούν τις κατευθυντήριες γραμμές για τις ειδικές ανά επιχείρηση παραμέτρους (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-178).

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 1 – ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΚΡΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΩΝ

7. Για τον καθορισμό των ειδικών ανά επιχείρηση παραμέτρων, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιούν παραδοχές που βασίζονται στην κρίση εμπειρογνομόνων μόνο

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (κανονισμός ΕΙΟΡΑ) (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

² Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1).

³ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ (ΕΕ L 12 της 17.1.2015, σ. 1-797)

⁴ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2015/498 της Επιτροπής, της 24ης Μαρτίου 2015, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη διαδικασία εποπτικής έγκρισης για τη χρήση ειδικών ανά επιχείρηση παραμέτρων σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 79 της 25.3.2015, σ. 8-11)

ως προσαρμογή στα υφιστάμενα δεδομένα και όχι ως υποκατάστατο των ελλειπόντων δεδομένων.

8. Οι επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν παραδοχές που βασίζονται στην κρίση εμπειρογνομόνων μόνον εάν τα προκύπτοντα προσαρμοσμένα δεδομένα πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 219 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής σε μεγαλύτερο βαθμό και θα πρέπει να αποδεικνύουν την εν λόγω συμμόρφωση κατόπιν αιτήματος των εποπτικών αρχών.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 2 – ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

9. Με την επιφύλαξη της κατευθυντήριας γραμμής 1, κατά τον καθορισμό των ειδικών ανά επιχείρηση παραμέτρων, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να προσαρμόζουν τα ιστορικά δεδομένα όπως απαιτείται για την εξάλειψη των επιπτώσεων των κινδύνων που δεν έχουν σημασία τουλάχιστον κατά τους επόμενους δώδεκα μήνες.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 3 – ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΙΣΤΟΡΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΑΛΕΙΨΗ ΤΩΝ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΙΚΩΝ ΣΥΜΒΑΝΤΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΤΥΠΩΣΗ ΤΩΝ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ

10. Κατά περίπτωση, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να θεσπίζουν εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες:
 - (α) για τον εντοπισμό ζημιών από καταστροφικά συμβάντα·
 - (β) προσαρμογή των δεδομένων σύμφωνα με το παράρτημα XVII σημείο Β παράγραφος 2 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής·
 - (γ) για την προσαρμογή των δεδομένων σύμφωνα με το παράρτημα XVII σημείο Β παράγραφος 2 στοιχείο δ), σημείο Γ παράγραφος 2 στοιχείο γ) και σημείο Δ παράγραφος 2 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής.
11. Οι επιχειρήσεις θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι μεταβολές στις παρακρατήσεις σε μη αναλογική αντασφάλιση λαμβάνονται δεόντως υπόψη όταν έχουν αντίκτυπο στη μεταβλητότητα του κινδύνου αποθέματος.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 4 – ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΜΗ ΑΝΑΛΟΓΙΚΗΣ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΣΤΟ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

12. Όταν οι επιχειρήσεις καθορίζουν τους συντελεστές προσαρμογής για τη μη αναλογική αντασφάλιση που αναφέρεται στο άρθρο 218 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο iii) και παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής, θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τόσο τα μεικτά δεδομένα όσο και τα δεδομένα μετά την αφαίρεση της μη αναλογικής αντασφάλισης για τους επόμενους δώδεκα μήνες συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές 1, 2 και 3.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 5 – ΣΥΝΕΧΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ

13. Οι επιχειρήσεις θα πρέπει να παρακολουθούν τη συμμόρφωσή τους με τις απαιτήσεις για τη χρήση ειδικών ανά επιχείρηση παραμέτρων στο πλαίσιο της αξιολόγησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας.
14. Στο πλαίσιο της εποπτικής έκθεσης αξιολόγησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να ενημερώνουν τις εποπτικές αρχές αν έχουν επέλθει ουσιώδεις αλλαγές στις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην αίτηση και θα πρέπει να παρέχουν σχετικές λεπτομέρειες για τυχόν ουσιώδεις αλλαγές.
15. Εάν οι επιχειρήσεις αντιληφθούν ότι μια άλλη τυποποιημένη μέθοδος παρέχει ακριβέστερο αποτέλεσμα για τον σκοπό της εκπλήρωσης των απαιτήσεων βαθμονόμησης που περιλαμβάνονται στο άρθρο 101 παράγραφος 3 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, θα πρέπει να υποβάλουν νέα αίτηση για τη χρήση αυτής της εναλλακτικής τυποποιημένης μεθόδου.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 6 – ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΗΣ ΜΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

16. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις για τη χρήση ειδικών ανά επιχείρηση παραμέτρων, η εποπτική αρχή θα πρέπει να αποφασίζει αν χορηγείται τρίμηνη περίοδος στην επιχείρηση για την επανόρθωση της μη συμμόρφωσης.
17. Κατά τη λήψη της απόφασης, η εποπτική αρχή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τον βαθμό και την έκταση της μη συμμόρφωσης, καθώς και τον χρόνο που απαιτείται για την επανόρθωσή της και τα μέτρα που προτίθεται να λάβει η επιχείρηση για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις για τη χρήση ειδικών ανά επιχείρηση παραμέτρων.
18. Όταν η μη συμμόρφωση δεν μπορεί να αποκατασταθεί εντός τριών μηνών, η εποπτική αρχή θα πρέπει να ανακαλεί την έγκριση για τη χρήση ειδικών παραμέτρων επιχείρησης σύμφωνα με το άρθρο 6 στοιχείο α) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/498 της Επιτροπής.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 7 – ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΑΠΟΚΛΙΣΗ

19. Όταν εξετάζουν αν υπάρχει σημαντική απόκλιση, όπως αναφέρεται στο άρθρο 110 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι εποπτικές αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους σχετικούς παράγοντες ως εξής:
 - (a) τα πορίσματα που προκύπτουν από τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης·
 - (b) τη φύση, το είδος και το μέγεθος της απόκλισης·
 - (c) την πιθανότητα και τη σοβαρότητα τυχόν δυσμενών επιπτώσεων στους αντισυμβαλλομένους και τους δικαιούχους·
 - (d) το επίπεδο ευαισθησίας των παραδοχών με τις οποίες σχετίζεται η απόκλιση·
 - (e) την αναμενόμενη διάρκεια και μεταβλητότητα της απόκλισης κατά τη διάρκεια της απόκλισης.
20. Οι εποπτικές αρχές θα πρέπει να διενεργούν την ανάλυση αυτή στο επίπεδο κάθε τομέα για τον οποίο είναι δυνατή η χρήση ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 8 – ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΝΑ ΟΜΑΔΑ ΠΑΡΑΜΕΤΡΩΝ

21. Η αίτηση για την έγκριση της χρήσης ειδικών ανά όμιλο παραμέτρων θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τις πληροφορίες που απαιτούνται στο άρθρο 1 παράγραφοι 3 και 4 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/498 της Επιτροπής, όπου κάθε αναφορά σε «ειδικές ανά επιχείρηση παραμέτρους» θα πρέπει να νοείται ως αναφορά σε «ειδικές ανά όμιλο παραμέτρους».
22. Κατόπιν αιτιολογημένου αιτήματος της αρχής εποπτείας του ομίλου, η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών θα πρέπει να παρέχει πρόσθετες πληροφορίες, όπου απαιτείται, για την αξιολόγηση της αίτησης.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 9 – ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΜΕ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΝΑ ΟΜΙΛΟ ΠΑΡΑΜΕΤΡΩΝ

23. Όταν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου υπολογίζονται βάσει της μεθόδου 1 ή βάσει του συνδυασμού της μεθόδου 1 και της μεθόδου 2, η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών θα πρέπει να χρησιμοποιεί τις ειδικές για τον όμιλο παραμέτρους μόνο σε ενοποιημένα δεδομένα που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 335 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 10 – ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΣΩΜΑΤΟΣ ΕΠΟΠΤΩΝ

24. Κατά τη διαβούλευση που προβλέπεται στο άρθρο 356 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής, η αρχή εποπτείας του ομίλου και οι άλλες εποπτικές αρχές στο πλαίσιο του σώματος εποπτών θα πρέπει, *μεταξύ άλλων*, να αναλύουν και να συζητούν την αντιπροσωπευτικότητα των δεδομένων σε επίπεδο ομίλου και τη συνάφεια της χρησιμοποιούμενης τυποποιημένης μεθόδου.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 11 – ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΣΩΜΑ ΕΠΟΠΤΩΝ

25. Σε περίπτωση αίτησης για έγκριση της χρήσης ειδικών ανά επιχείρηση παραμέτρων από επιχείρηση που περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής του υπολογισμού της φερεγγυότητας του ομίλου, η εποπτική αρχή που λαμβάνει την αίτηση θα πρέπει να ενημερώνει το σώμα εποπτών για την παραλαβή και την απόφασή της. Εάν η αίτηση απορριφθεί, θα πρέπει να ενημερώσει το σώμα εποπτών σχετικά με τους κύριους λόγους της απόφασής του.
26. Πριν λάβει την τελική της απόφαση σχετικά με την αίτηση για τη χρήση ειδικών για τον όμιλο παραμέτρων, η αρχή εποπτείας του ομίλου θα πρέπει να εξετάζει τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών σχετικά με τις αιτήσεις μεμονωμένων επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του υπολογισμού της φερεγγυότητας του ομίλου για τη χρήση ειδικών για την επιχείρηση παραμέτρων.

ΚΑΝΟΝΕΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΕΚΘΕΣΕΩΝ

27. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις.
28. Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να τις ενσωματώνουν στο κανονιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο με κατάλληλο τρόπο.
29. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, με τους λόγους της μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την έκδοση των μεταφρασμένων εκδόσεων.
30. Ελλείψει απάντησης εντός αυτής της προθεσμίας, οι αρμόδιες αρχές θα θεωρούνται μη συμμορφούμενες με την υποβολή εκθέσεων και θα αναφέρονται ως τέτοιες.

ΤΕΛΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗ

31. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα επανεξεταστούν από την ΕΙΟΡΑ.