

OHJEET

OHJEET

yhtiökohtaisista parametreista

EIOPA-BoS-25/249

Hyväksytty 25. kesäkuuta 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

OHJEET YRITYSKOHTAISISTA PARAMETREISTAA

JOHDANTO

1. EIOPA julkaisee asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (EIOPAn perustamisasetus)¹ 16 artiklan mukaisesti ohjeet yrityskohtaisista parametreista.
2. Nämä ohjeet koskevat direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II)² 104 artiklan 7 kohtaa, 110, 111 ja 230 artiklaa ja 248 artiklan 2 kohtaa sekä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35³ 218, 219, 220, 338 ja 356 artiklaa ja komission täytäntöönpanoasetusta (EU) 2015/498⁴.
3. Nämä ohjeet on osoitettu Solvenssi II -direktiivin mukaisille valvontaviranomaisille.
4. Ohjeita 1–9 sovelletaan sekä yksittäisiin vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiin, jäljempänä yhdessä ”yritykset”, että ryhmiin vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseksi konsolidointimenetelmällä tai menetelmien yhdistelmällä konsolidoidusta tiedosta laskettuna komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdan mukaisesti.
5. Jos näissä ohjeissa esiintyy termejä, joita ei määritellä, niillä tarkoitetaan samaa kuin johdannossa mainituissa säädöksissä.
6. Näillä ohjeilla kumotaan ja korvataan yrityskohtaisista parametreista annetut ohjeet (EIOPA-BoS-14-178).

OHJE 1 – ASiantuntija-ARVION ROOLI

7. Kun määritellään yrityskohtaisia parametreja, yritysten tulisi sallia asiantuntija-arvioon perustuvien oletusten käyttäminen vain olemassa olevien tietojen tarkistukseen eikä puuttuvien tietojen täydentämiseen.
8. Yritysten tulisi käytetään asiantuntija-arvioon perustuvia oletuksia vain, jos niiden tuloksena saadut tarkistettavat tiedot täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 219 artiklan vaatimukset

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EIOPAn perustamisasetus) (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48–83).

² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1–155).

³ Komission delegoitu asetus (EU) 2015/35, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, direktiivin 2009/138/EY täydentämisestä (EUVL L 12, 17.1.2015, s. 1–797)

⁴ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2015/498, annettu 24 päivänä maaliskuuta 2015, **yrityskohtaisten parametrien käytön edellyttämää valvontaviranomaisten hyväksyntämenettelyä koskevista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandeista** (EUVL L 79, 25.3.2015, s. 8–11)

paremmin, ja niiden tulisi valvontaviranomaisten pyynnöstä osoittaa tällainen sääntöjen noudattaminen.

OHJE 2 – OIKAISUT TARKOITUKSEN MUKAISUUDEN LISÄÄMISEKSI

9. Jollei ohjeesta 1 muuta johdu, yritysten tulisi tarvittaessa oikaista historiallisia tietoja määrittäessään yrityskohtaisia parametreja poistaakseen sellaisten riskien vaikutuksen, jotka eivät ole olennaisia seuraavien 12 kuukauden aikana.

OHJE 3 – HISTORIALLISTEN TIETOJEN OIKAISEMINEN KATASTROFITAPAHTUMIEN VAIKUTUSTEN POISTAMISEKSI JA NYKYISTEN JÄLLEENVAKUUTUSJÄRJESTELYJEN MUKAISIKSI

10. Yritysten tulisi tarvittaessa ottaa käyttöön sisäiset toimintaperiaatteet ja menettelyt:
 - (a) katastrofitapahtumien aiheuttamien tappioiden tunnistamiseen;
 - (b) tietojen oikaisemiseen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteen XVII B jakson 2 a kohdan e alakohdan mukaisesti;
 - (c) tietojen mukauttaminen komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteen v XVII B jakson 2 kohdan d alakohdan, C jakson 2 kohdan c alakohdan ja D jakson 2 kohdan f alakohdan mukaisesti.
11. Yritysten tulisi varmistaa, että muutokset ei-suhteellisen jälleenvakuutuksen omapäätöksissä on otettu asianmukaisesti huomioon, jos niillä on vaikutusta vastuuvetäjänsä volatiliiteettiin.

OHJE 4 – EI-SUHTEELLISEN JÄLLEENVAKUUTUKSEN OIKAISUKERTOIMEN LASKEMINEN VAKUUTUSMAKSURISKISSÄ

12. Kun yritykset määrittävät oikaisukertoimen ei-suhteellisen jälleenvakuutuksen vaikutuksille komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 218 artiklan 1 kohdan a alakohdan iii alakohdan ja 1 kohdan c alakohdan iii alakohdan mukaisesti, niiden tulisi varmistaa, että bruttotiedot ja nettotiedot ei-suhteellisesta jälleenvakuutuksesta seuraavien 12 kuukauden aikana ovat ohjeiden 1, 2 ja 3 mukaisia.

OHJE 5 – JATKUVA VAATIMUSTEN NOUDATTAMINEN

13. Yritysten tulisi valvoa yrityskohtaisten parametrien käytön vaatimusten noudattamista osana omaa riski- ja vakavaraisuusarviotaan.
14. Yritysten tulisi tiedottaa valvontaviranomaisille osana oman riski- ja vakavaraisuusarvion viranomaisraporttia, onko hakemukseen sisältyvissä tiedoissa tapahtunut olennaisia muutoksia, ja ilmoitettava tiedot mahdollisista olennaisista muutoksista.
15. Jos yritykset saavat tietoonsa, että jokin muu standardoitu menetelmä antaa tarkemman tuloksen Solvenssi II -direktiivin 101 artiklan 3 kohdan kalibrointivaatimusten täyttämiseksi, niiden tulisi toimittaa uusi hakemus tämän vaihtoehtoisen standardoidun menetelmän käyttämistä varten.

OHJE 6 – VAATIMUSTEN NOUDATTAMATTA JÄTTÄMISEN KORJAAMINEN

16. Jos vaatimuksia yrityskohtaisista parametreista ei ole noudatettu, valvontaviranomaisen tulisi päättää, myönnetäänkö yritykselle kolmen kuukauden määräaika noudattamatta jättämisen korjaamiseksi.
17. Valvontaviranomaisen tulisi päätöstä tehdessään ottaa huomioon noudattamatta jättämisen aste ja laajuus sekä sen korjaamiseen tarvittava aika ja toimet, joita yritys aikoo toteuttaa täyttääkseen yrityskohtaisten parametrien käyttöä koskevat vaatimukset.
18. Jos noudattamatta jättämistä ei voida korjata kolmen kuukauden kuluessa, valvontaviranomaisen olisi peruutettava hyväksyntä yrityskohtaisten parametrien käyttöä varten komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/498 6 artiklan a alakohdan mukaisesti.

OHJE 7 – MERKITTÄVÄ POIKKEAMA

19. Kun harkitaan, onko Solvenssi II -direktiivin 110 artiklassa tarkoitettua merkittävää poikkeamaa tapahtunut, valvontaviranomaisten tulisi ottaa huomioon seuraavat merkitykselliset tekijät:
 - (a) valvojan havainnot tarkastusprosessissa;
 - (b) poikkeaman luonne, laatu ja koko;
 - (c) mahdollisten kielteisten vaikutusten todennäköisyys ja vakavuus vakuutuksenottajille ja edunsaajille;
 - (d) poikkeaman taustalla olevien oletusten herkkyytaso;
 - (e) poikkeaman ennakoitu kesto ja volatilitetti poikkeaman keston aikana.
20. Valvontaviranomaisten tulisi tehdä tämä analyysi kunkin sellaisen segmentin tasolla, jossa voidaan käyttää yrityskohtaisia parametreja.

OHJE 8 –HYVÄKSYNNÄN HAKEMINEN RYHMÄKOHTAISTEN PARAMETRIEN KÄYTTÖÄ VARTEN

21. Hakemuksen ryhmäkohtaisten parametrien käytön hyväksymistä varten tulisi sisältää vähintään komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/498 1 artiklan 3 ja 4 kohdassa edellytetyt tiedot siten, että viittaukset ”yrityskohtaisiin parametreihin” olisi ymmärrettävä viittauksiksi ”ryhmäkohtaisiin parametreihin”.
22. Osakasyrityksenä olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen, vakuutusomistusyhteisön tai ryhmän omistusyhteisön tulisi antaa ryhmävalvojan perustellusta pyynnöstä lisätietoja, joita tarvitaan hakemuksen arviointiin.

OHJE 9 – RYHMÄN LAAJUUS KÄYTETTÄESSÄ RYHMÄKOHTAISIA PARAMETREJA

23. Kun ryhmän vakavaraisuuspääomavaatimus lasketaan menetelmällä 1 tai menetelmien 1 ja 2 yhdistelmällä, osakasyrityksenä olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen, vakuutusomistusyhteisöjen tai ryhmän omistusyhteisön tulisi käyttää ryhmäkohtaisia parametreja vain komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaisesti laskettuihin konsolidoituihin tietoihin.

OHJE 10 –VALVONTAKOLLEGION SISÄINEN KUULEMINEN

24. Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/353 356 artiklan 3 kohdan mukaisessa kuulemisessa ryhmävalvojan ja muiden valvontaviranomaisten kollegioon kuuluvien valvontaviranomaisten tulisi muun muassa analysoida tietojen edustavuutta ryhmätasolla ja käytetyn standardoidun menetelmän merkityksellisyyttä ja keskusteltava niistä.

OHJE 11 – TIEDOT VALVONTAKOLLEGIOLLE

25. Kun haetaan hyväksyntää yrityskohtaisten parametrien käyttöä varten yrityksessä, joka kuuluu ryhmän vakavaraisuuden laskennan piiriin, hakemuksen vastaanottavan valvontaviranomaisen tulisi ilmoittaa valvontakollegiolle hakemuksen vastaanotosta ja päätöksestään. Jos hakemus hylätään, valvontakollegiolle olisi ilmoitettava päätöksen pääasialliset perusteet.
26. Ennen kuin ryhmävalvoja tekee lopullisen päätöksen hakemuksesta ryhmäkohtaisten parametrien käyttöä varten, sen tulisi ottaa huomioon valvontaviranomaisten päätökset ryhmän vakavaraisuuslaskelmassa huomioitujen yksittäisten yritysten hakemuksista käyttäen yrityskohtaisia parametreja.

OHJEIDEN NOUDATTAMINEN JA RAPORTOINTIA KOSKEVAT SÄÄNNÖT

27. Tämä asiakirja sisältää EIOPAn perustamisasetuksen 16 artiklan nojalla annettuja ohjeita. Kyseisen asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on pyrittävä kaikkiin tavoin noudattamaan ohjeita ja suosituksia.
28. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, tulisi sisällyttää ne sääntely- tai valvontakehikkoonsa asianmukaisella tavalla.
29. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava EIOPAlle, kahden kuukauden kuluessa käännettyjen versioiden antamisesta, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, ja esitettävä syyt niiden noudattamatta jättämiseen.
30. Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen ohjeet noudattamatta, mistä tehdään ilmoitus.

UUDELLEENTARKASTELUA KOSKEVA LOPPUSÄÄNNÖS

31. EIOPA tarkastelee näitä ohjeita uudelleen.