

SMJERNICE

SMJERNICE

o parametrima specifičnima za određeno društvo

EIOPA –BoS– 25/249
Doneseno 25. lipnja 2025.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

SMJERNICE O PARAMETRIMA SPECIFIČNIMA ZA ODREĐENO DRUŠTVO

UVOD

1. U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010 (Uredba o EIOPA-i)¹ EIOPA izdaje smjernice o parametrima specifičnima za određeno društvo.
2. Smjernice se odnose na članak 104. stavak 7., članke 110., 111., 230., članak 248. stavak 2. Direktive 2009/138/EZ (Solventnost II)² te na članke 218., 219., 220., 338. i 356. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35³ i Provedbene uredbe Komisije (EU) 2015/498⁴.
3. Ove su Smjernice upućene nadzornim tijelima u skladu s Direktivom Solventnost II.
4. Smjernice od 1. do 9. primjenjuju se i na pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje (zajedno „društva”), kao i na izračun potrebnog solventnog kapitala grupe na temelju metode konsolidacije ili na temelju kombinacije metoda za konsolidirane podatke izračunane u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35.
5. Ako nisu definirani u ovim Smjernicama, pojmovi imaju značenje definirano u pravnim aktima iz uvoda.
6. Smjernicama se stavljaju izvan snage i zamjenjuju Smjernice o parametrima specifičnima za društvo (EIOPA-BoS-14-178).

SMJERNICA 1. – ULOGA STRUČNE PROSUDBE

7. Za potrebe utvrđivanja parametara specifičnih za određeno društvo društvima bi trebalo dopustiti da pretpostavke koje se temelje na stručnoj prosudbi upotrebljavaju samo kao prilagodbu postojećim podacima, a ne kao zamjenu za podatke koji nedostaju.
8. Društva bi se trebala koristiti pretpostavkama koje se temelje na stručnoj prosudbi samo ako dobiveni prilagođeni podaci u većoj mjeri ispunjavaju kriterije iz članka 219. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 i trebala bi dokazati takvu usklađenost na zahtjev nadzornih tijela.

SMJERNICA 2. – PRILAGODBE RADI POVEĆANJA RAZINE PRIMJERENOSTI PODATAKA

¹ Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (Uredba o EIOPA-i) (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.–83.)

² Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17.12.2009., str. 1.–155.)

³ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ (SL L 12, 17.1.2015., str. 1.–977.)

⁴ Provedbena uredba Komisije (EU) 2015/498 od 24. ožujka 2015. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s postupkom nadzornog odobrenja za uporabu parametara specifičnih za određeno društvo u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 79, 25.3.2015., str. 8.–11.)

9. Podložno smjernici 1., pri određivanju parametara specifičnih za određeno društvo, društva bi trebala prema potrebi prilagoditi povijesne podatke kako bi se uklonio učinak rizika koji nisu relevantni barem tijekom sljedećih dvanaest mjeseci.

SMJERNICA 3. – PRILAGODBA POVIJESNIH PODATAKA RADI UKLANJANJA UČINKA KATASTROFA I ODRAŽAVANJA POSTOJEĆIH UGOVORA O REOSIGURANJU

10. Prema potrebi, društva bi trebala uspostaviti unutarnje politike i postupke:
- (a) kako bi se utvrdili gubici od katastrofa;
 - (b) radi prilagodbe podataka u skladu s točkom B. podtočkom 2. podtočkom (e) Priloga XVII. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/35;
 - (c) radi prilagodbe podataka u skladu s točkom B. podtočkom 2. podpodtočkom (d), točkom C. podtočkom 2. podpodtočkom (c) i točkom D. podtočkom 2. podpodtočkom (f) Priloga XVII. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/35.
11. Društva bi trebala osigurati da se promjene zadržavanja neproporcionalnog reosiguranja uzimaju u obzir na odgovarajući način ako utječu na volatilnost rizika pričuva.

SMJERNICA 4. – IZRAČUN PRILAGODBE NEPROPORCIONALNOG REOSIGURANJA U SKLOPU PREMIJSKOG RIZIKA

12. Kada društva određuju faktore prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje iz članka 218. stavka 1. točke (a) podtočke iii. i članka 218. stavka 1. točke (c) podtočke iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35, trebala bi osigurati da su bruto podaci i podaci bez neproporcionalnog reosiguranja za sljedećih dvanaest mjeseci u skladu sa smjernicama 1., 2. i 3.

SMJERNICA 5. – KONTINUIRANA USKLAĐENOST

13. Društva bi trebala pratiti svoju usklađenost sa zahtjevima za upotrebu parametara specifičnih za određeno društvo u okviru vlastite procjene rizika i solventnosti.
14. U okviru nadzornog izvješća o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti društva bi trebala obavijestiti nadzorna tijela o tome je li došlo do bitnih promjena informacija uključenih u zahtjev te navesti relevantne pojedinosti o svim bitnim promjenama.
15. Ako društva saznaju da druga standardizirana metoda daje točniji rezultat u svrhu ispunjavanja zahtjeva za kalibraciju iz članka 101. stavka 3. Direktive Solventnost II, trebala bi podnijeti novi zahtjev za primjenu te alternativne standardizirane metode.

SMJERNICA 6. – ISPRAVAK NEUSKLAĐENOSTI

16. U slučaju neusklađenosti sa zahtjevima za upotrebu parametara specifičnih za određeno društvo, nadzorno tijelo trebalo bi odlučiti hoće li se društvu odobriti tromjesečno razdoblje za ispravljanje neusklađenosti.
17. Pri donošenju odluke nadzorno tijelo trebalo bi uzeti u obzir stupanj i opseg neusklađenosti, kao i vrijeme potrebno za njezino ispravljanje te mjere koje društvo namjerava poduzeti kako bi ponovno uspostavilo usklađenost sa zahtjevima za upotrebu parametara specifičnih za određeno društvo.

18. Ako se neusklađenost ne može ispraviti u roku od tri mjeseca, nadzorno tijelo trebalo bi opozvati odobrenje za uporabu parametara specifičnih za društvo u skladu s člankom 6. točkom (a) Provedbene uredbe Komisije (EU) 2015/498.

SMJERNICA 7. – ZNAČAJNO ODSUPANJE

19. Pri razmatranju postoji li značajno odstupanje iz članka 110. Direktive Solventnost II nadzorna tijela trebala bi uzeti u obzir relevantne čimbenike kako slijedi:
- (a) nalaze koji proizlaze iz postupka nadzornog pregleda;
 - (b) vrstu, vrstu i veličinu odstupanja;
 - (c) vjerojatnost i ozbiljnost svakog negativnog učinka na ugovaratelje osiguranja i korisnike osiguranja;
 - (d) razinu osjetljivosti pretpostavki na koje se odstupanje odnosi;
 - (e) predviđeno trajanje i volatilnost odstupanja tijekom njegova trajanja.
20. Nadzorna tijela trebala bi provesti tu analizu na razini svakog segmenta za koji je moguća primjena parametara specifičnih za određeno društvo.

SMJERNICA 8. – ZAHTEJ ZA ODOBRENJE UPORABE PARAMETARA SPECIFIČNIH ZA GRUPU

21. Zahtjev za odobrenje uporabe parametara specifičnih za grupu trebao bi uključivati barem informacije koje se zahtijevaju u članku 1. stavcima 3. i 4. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2015/498, pri čemu bi svako upućivanje na „parametre specifične za određeno društvo” trebalo tumačiti kao upućivanje na „parametre specifične za grupu”.
22. Na obrazloženi zahtjev nadzornika grupe sudjelujuće društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje, osigurateljni holding ili mješoviti financijski holding trebali bi dostaviti dodatne informacije ako je to potrebno za procjenu zahtjeva.

SMJERNICA 9. – PODRUČJE PRIMJENE GRUPE PRIMJENOM PARAMETARA SPECIFIČNIH ZA GRUPU

23. Ako se potrebni solventni kapital grupe izračunava na temelju metode 1 ili kombinacije metode 1 i metode 2, sudjelujuće društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje, osigurateljni holding ili mješoviti financijski holding trebali bi upotrebljavati parametre specifične za grupu samo na konsolidiranim podacima izračunanim u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35.

SMJERNICA 10. – SAVJETOVANJE UNUTAR KOLEGIJA NADZORNIH TIJELA

24. Tijekom savjetovanja iz članka 356. stavka 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 nadzorno tijelo grupe i druga nadzorna tijela unutar kolegija nadzornih tijela trebali bi, među ostalim, analizirati reprezentativnost podataka na razini grupe i relevantnost primijenjene standardizirane metode te raspravljati o njima.

SMJERNICA 11. – INFORMACIJE ZA KOLEGIJ NADZORNIKA

25. U slučaju da društvo koje je uključeno u opseg izračuna solventnosti grupe podnese zahtjev za odobrenje uporabe parametara specifičnih za određeno društvo, nadzorno tijelo koje zaprimi zahtjev trebalo bi obavijestiti kolegij nadzornika o primitku i svojoj odluci. Ako je zahtjev odbijen, trebalo bi obavijestiti kolegij nadzornika o glavnim razlozima za svoju odluku.
26. Prije donošenja konačne odluke o zahtjevu za primjenu parametara specifičnih za grupu, nadzornik grupe trebao bi razmotriti odluke nadzornih tijela o zahtjevima pojedinačnih društava uključenih u opseg izračuna solventnosti grupe za primjenu parametara specifičnih za društvo.

PRAVILA O USKLAĐENOSTI I IZVJEŠĆIVANJU

27. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane u skladu s člankom 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i nadležna tijela i financijske institucije dužni su uložiti sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
28. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim Smjernicama trebala bi ih na odgovarajući način uključiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir.
29. Nadležna tijela trebaju u roku od dva mjeseca od izdavanja prevedenih verzija EIOPA-i potvrditi jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim Smjernicama, uz navođenje razloga neusklađenosti.
30. Ako izostane odgovor unutar tog roka, smatrat će se da nadležna tijela nisu usklađena s obvezom izvješćivanja i o njima će se izvješćivati kao o takvima.

ZAVRŠNA ODREDBA O PREISPITIVANJU

31. Ove Smjernice podliježu EIOPA-inu preispitivanju.