

IRÁNYMUTATÁS

IRÁNYMUTATÁS

a biztosítós-specifikus paraméterekről

EIOPA-BoS-25/249

Elfogadás időpontja: 2025. június 25.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

IRÁNYMUTATÁS A BIZTOSÍTÓSPECIFIKUS PARAMÉTEREKRŐL

BEVEZETÉS

1. Az 1094/2010/EU rendelet (EIOPA-rendelet) 16. cikkével összhangban¹ az EIOPA iránymutatást bocsát ki a biztosítós-specifikus paraméterekről.
2. A jelen iránymutatás a 2009/138/EK irányelv (Szolvencia II) 104. cikk (7) bekezdésére, 110., 111., 230. cikkére, 248. cikk (2) bekezdésére,² valamint az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet és az (EU) 2015/498 bizottsági végrehajtási rendelet 218.,³ 219., 220.,⁴ 338. és 356. cikkére vonatkozik.
3. A jelen iránymutatás címzettjei a Szolvencia II. irányelv szerinti felügyeleti hatóságok.
4. Az 1–9. iránymutatás az egyes biztosítókra és viszontbiztosítókra (a továbbiakban együttesen: biztosítók), valamint a csoportszintű szavatoló-tőke-szükséglet konszolidációs módszerrel vagy az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 335. cikk (1) bekezdés a), b) és c) pontjának megfelelően kiszámított konszolidált adatokra vonatkozó módszerek kombinációjával történő kiszámítására egyaránt alkalmazandó.
5. A jelen iránymutatásban meg nem határozott fogalmak a bevezetésben említett jogi aktusokban meghatározott jelentéssel bírnak.
6. Az iránymutatás hatályaon kívül helyezi és felváltja a vállalkozás-specifikus paraméterekről szóló iránymutatást (EIOPA-BoS-14-178).

1. IRÁNYMUTATÁS – A SZAKÉRTŐI BECSLÉS SZEREPE

7. A biztosítós-specifikus paraméterek meghatározása céljából a biztosítók kizárólag a meglévő adatok kiigazítására használjanak szakértői becslésen alapuló feltételezéseket, a hiányzó adatok pótlására nem.
8. A biztosítók csak akkor alkalmazhatnak szakértői becslésen alapuló feltételezéseket, ha az így kapott kiigazított adatok nagyobb mértékben megfelelnek az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 219. cikkében meghatározott kritériumoknak, és a felügyeleti hatóságok kérésére bizonyítaniuk kell e megfelelést.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatásiügynökség) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályaon kívül helyezéséről (EIOPA-rendelet) (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

² Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1–155. o.).

³ A Bizottság (EU) 2015/498 végrehajtási rendelete (2015. március 24.) a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazására vonatkozó felügyeleti jóváhagyási eljárás tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 79., 2015.3.25., 8–11. o.)

⁴ A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) a 2009/138/EK irányelv kiegészítéséről (HL L 12., 2015.1.17., 1. o.).

2. IRÁNYMUTATÁS – KIIGAZÍTÁSOK AZ ADATOK MEGFELELŐSÉGÉNEK FOKOZÁSA ÉRDEKÉBEN VÉGZETT KIIGAZÍTÁSOK

9. Az 1. iránymutatásra is figyelemmel, a biztosítós-specifikus paraméterek meghatározásakor a biztosítóknak szükség szerint ki kell igazítaniuk a múltbeli adatokat annak érdekében, hogy legalább a következő tizenkét hónapban kiküszöböljék az irreleváns kockázatok hatását.

3. IRÁNYMUTATÁS – A MÚLTBELI ADATOK KIIGAZÍTÁSA A KATASZTRÓFAESEMÉNYEK HATÁSÁNAK MEGSZÜNTETÉSE, VALAMINT A JELENLEGI VISZONTBIZTOSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁSOK FIGYELEMBEVÉTELE ÉRDEKÉBEN

10. Adott esetben a biztosítóknak belső szabályzatokat és eljárásokat kell kidolgozniuk:
- (a) a katasztrófaeseményekből származó veszteségek azonosítása;
 - (b) az adatok kiigazítása az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet XVII. melléklet B. szakasz 2. pont e) alpontjával összhangban;
 - (c) az adatok kiigazítása az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet XVII. melléklet B. szakasz 2. pont d) alpontjának, C. szakasz 2. pont c) alpontjának és D. szakasz 2. pont f) alpontjának megfelelően.
11. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a nem arányos viszontbiztosítás megtartásának változásait megfelelően figyelembe vegyék, amennyiben azok hatással vannak a tartalékkockázat volatilitására.

4. IRÁNYMUTATÁS – A NEM ARÁNYOS VISZONTBIZTOSÍTÁSI KIIGAZÍTÁS KISZÁMÍTÁSA A BIZTOSÍTÁSIDÍJ-KOCKÁZAT ÖSSZEFÜGGÉSÉBEN

12. Amikor a biztosítók meghatározzák az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 218. cikk (1) bekezdés a) pont iii. alpontjában és (1) bekezdés c) pont iii. alpontjában említett nem arányos viszontbiztosításra vonatkozó korrekciós tényezőket, biztosítaniuk kell, hogy a következő tizenkét hónapra vonatkozó bruttó adatok és a nem arányos viszontbiztosítás nélkül számított adatok egyaránt megfeleljenek az 1., 2. és 3. iránymutatásnak.

5. IRÁNYMUTATÁS – FOLYAMATOS MEGFELELÉS

13. A biztosítóknak a saját kockázat- és szolvenciaértékelés részeként nyomon kell követniük a biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazására vonatkozó követelményeknek való megfelelésüket.
14. A saját kockázat- és szolvenciaértékelésről szóló felügyeleti jelentés részeként a biztosítóknak tájékoztatniuk kell a felügyeleti hatóságokat arról, hogy történt-e lényeges változás a kérelemben szereplő információkban, és meg kell adniuk a lényeges változásokra vonatkozó releváns részleteket.
15. Ha az intézmények tudomására jut, hogy egy másik sztenderd módszer pontosabb eredményt ad a Szolvencia II. 101. cikk (3) bekezdésében foglalt kalibrálási követelmények teljesítése céljából, új kérelmet kell benyújtaniuk ezen alternatív sztenderd módszer alkalmazása iránt.

6. IRÁNYMUTATÁS – A MEG NEM FELELÉS ORVOSLÁSA

16. A biztosítós-specifikus paraméterek használatára vonatkozó követelményeknek való meg nem felelés esetén a felügyeleti hatóságnak el kell döntenie, hogy a biztosító számára három hónapos határidőt biztosítanak-e a meg nem felelés orvoslására.
17. A felügyeleti hatóságnak a határozat meghozatalakor figyelembe kell vennie a meg nem felelés mértékét és terjedelmét, továbbá az annak orvoslásához szükséges időt, valamint a biztosító által a biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazására vonatkozó követelményeknek történő megfelelés helyreállítása érdekében megtenni tervezett intézkedéseket.
18. Amennyiben a meg nem felelés három hónapon belül nem állítható helyre, a felügyeleti hatóságnak az (EU) 2015/498 bizottsági végrehajtási rendelet 6. cikk a) pontjával összhangban vissza kell vonnia a biztosítós-specifikus paraméterek használatára vonatkozó jóváhagyást.

7. IRÁNYMUTATÁS – JELENTŐS ELTÉRÉS

19. Annak mérlegelésekor, hogy fennáll-e a Szolvencia II. irányelv 110. cikkében említett jelentős eltérés, a felügyeleti hatóságoknak az alábbiak szerint kell figyelembe venniük a releváns tényezőket:
 - (a) a felügyeleti felülvizsgálat megállapításai;
 - (b) az eltérés jellege, típusa és mértéke;
 - (c) a szerződőkre és kedvezményezettekre gyakorolt esetleges kedvezőtlen hatás valószínűsége és súlyossága;
 - (d) azon feltételezések érzékenysége, amelyhez az eltérés kapcsolódik;
 - (e) az eltérés várható időtartama, valamint volatilitása ezen időtartam alatt.
20. A felügyeleti hatóságoknak ezt az elemzést minden olyan szegmens szintjén el kell végezniük, amelyre vonatkozóan lehetőség van biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazására.

8. IRÁNYMUTATÁS – CSOPORTSPECIFIKUS PARAMÉTEREK ALKALMAZÁSÁNAK JÓVÁHAGYÁSA IRÁNTI KÉRELEM

21. A csoportspecifikus paraméterek használatának jóváhagyására irányuló kérelemnek tartalmaznia kell legalább az (EU) 2015/498 bizottsági végrehajtási rendelet 1. cikk (3) és (4) bekezdésében előírt információkat, ahol a „biztosítós-specifikus paraméterekre” való hivatkozást a „csoportspecifikus paraméterekre” való hivatkozásként kell értelmezni.
22. A csoportfelügyeleti hatóság indokolt kérésére a részesedéssel rendelkező biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, a biztosítói holdingtársaságnak vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságnak szükség esetén további információkat kell szolgáltatnia a kérelem elbírálásához.

9. IRÁNYMUTATÁS – A CSOPORT ALKALMAZÁSI KÖRE CSOPORTSPECIFIKUS PARAMÉTEREK ALKALMAZÁSÁVAL

23. Amennyiben a csoportszintű szavatolótőke-szükségletet az 1. módszer vagy az 1. módszer és a 2. módszer kombinációja alapján számítják ki, a részesedéssel rendelkező biztosítónak vagy viszontbiztosítónak, a biztosítói holdingtársaságnak vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságnak a

csoportspecifikus paramétereket csak az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 335. cikk (1) bekezdés a), b) és c) pontjával összhangban kiszámított összevont adatokra kell alkalmaznia.

10. IRÁNYMUTATÁS – KONZULTÁCIÓ A FELÜGYELETI KOLLÉGIUMON BELÜL

24. Az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 356. cikk (3) bekezdésében meghatározott konzultáció során a csoportfelügyeleti hatóságnak és a felügyeleti kollégiumon belüli egyéb felügyeleti hatóságoknak *többek között* szükséges elemezniük és megvitatniuk az adatok csoportszintű reprezentativitását és az alkalmazott szabványosított módszer relevanciáját.

11. IRÁNYMUTATÁS – A FELÜGYELETI KOLLÉGIUM TÁJÉKOZTATÁSA

25. Abban az esetben, ha a csoportszintű szavatolótőke-megfelelés számításának hatálya alá tartozó intézmény biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazásának jóváhagyására irányuló kérelmet nyújt be, a kérelmet fogadó felügyeleti hatóságnak tájékoztatnia kell a felügyeleti kollégiumot a kérelem beérkezéséről, valamint döntéséről. Amennyiben a kérelmet elutasítja, tájékoztatnia kell a felügyeleti kollégiumot döntésének fő okairól.
26. A csoportspecifikus paraméterek alkalmazására vonatkozó végső döntés meghozatala előtt a csoportfelügyeleti hatóságnak figyelembe kell vennie a felügyeleti hatóságoknak a csoportszintű szavatolótőke-megfelelés számításának hatálya alá tartozó egyes intézményeknek a biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazására vonatkozó kérelmeiről szóló döntéseit.

MEGFELELÉSI ÉS BESZÁMOLÁSI SZABÁLYOK

27. A jelen dokumentum az EIOPA-rendelet 16. cikke alapján kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az EIOPA-rendelet 16. cikk (3) bekezdésével összhangban az illetékes hatóságoknak és a pénzügyi intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük annak érdekében, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és ajánlásoknak.
28. Azoknak az illetékes hatóságoknak, amelyek megfelelnek vagy meg kívánnak felelni a jelen iránymutatásnak, megfelelő módon be kell építeniük azt szabályozási vagy felügyeleti keretrendszerükbe.
29. Az illetékes hatóságoknak a lefordított változatok kiadását követő két hónapon belül meg kell erősíteniük az EIOPA számára, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni a jelen iránymutatásnak, a meg nem felelés indokaival együtt.
30. Amennyiben e határidőn belül nem érkezik válasz, az illetékes hatóságot úgy kell tekinteni, hogy nem felel meg az iránymutatásnak, és ezt az erről szóló beszámolóban megfelelően meg kell jeleníteni.

A FELÜLVIZSGÁLATRA VONATKOZÓ ZÁRÓ RENDELKEZÉS

31. A jelen iránymutatást az EIOPA szükség szerint felülvizsgálja.

