

Gairės

GAIRĖS

dėl įmonei būdingų parametrų

EIOPA –Priežiūros taryba –25/249
Priimta 2025 m. birželio 25 d.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

GAIRĖS DĖL ĮMONEI BŪDINGŲ PARAMETRŲ

ĮŽANGA

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 (EDPPI reglamentas) 16 straipsnį¹ EDPPI skelbia gaires dėl įmonei būdingų parametrų.
2. Gairės susijusios su Direktyvos 2009/138/EB (Mokumas II) 104 straipsnio 7 dalimi, 110, 111, 230 straipsniais² ir 248 straipsnio 2 dalimi, taip pat su Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 218, 219, 220, 338.3 ir 356 straipsniais³ ir Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2015/498.
3. Šios gairės skirtos priežiūros institucijoms pagal direktyvą „Mokumas II“.
4. 1–9 gairės taikomos tiek atskiroms draudimo ir perdraudimo įmonėms (toliau kartu – įmonės), tiek grupės mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti taikant konsolidavimo metodą arba metodų derinį konsoliduotiems duomenims, apskaičiuotiems pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus.
5. Šiose gairėse neapibrėžti terminai turi įvade nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę.
6. Šiomis gairėmis panaikinamos ir pakeičiamos gairės dėl įmonei būdingų parametrų (EIOPA-BoS-14-178).

1 GAIRĖ. EKSPERTŲ NUOMONĖS VAIDMUO

7. Siekiant nustatyti įmonei būdingus parametrus, įmonėms turėtų būti leidžiama ekspertų vertinimu pagrįstas prielaidas naudoti tik kaip turimų duomenų koregavimą, o ne kaip trūkstamų duomenų pakaitalą.
8. Įmonės turėtų remtis ekspertų vertinimu grindžiamomis prielaidomis tik tuo atveju, jei gauti pakoreguoti duomenys labiau atitinka Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 219 straipsnyje nustatytus kriterijus, ir priežiūros institucijų prašymu turėtų įrodyti tokią atitiktį.

2 GAIRĖ. PATIKSLINIMAI SIEKiant PADIDINTI DUOMENŲ TINKAMUMĄ

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (EDPPI reglamentas) (OL L 331, 2010 12 15, p. 48–83).

² 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1–155).

³ 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Direktyva 2009/138/EB (OL L 12, 2015 1 17, p. 1–797).

⁴ 2015 m. kovo 24 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2015/498, kuriuo nustatomi techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su priežiūros institucijų leidimo naudoti įmonei būdingus parametrus pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB suteikimo procedūra (OL L 79, 2015 3 25, p. 8–11).

9. Laikydamosi 1 gairės, nustatydamos įmonei būdingus parametrus, įmonės turėtų koreguoti istorinius duomenis, kad pašalintų rizikos, kuri yra nereikšminga bent per ateinančius dvylika mėnesių, poveikį.

3 GAIRĖ. ANKSTESNIŲ LAIKOTARPIŲ DUOMENŲ KOREGAVIMAS SIEKiant PAŠALINTI KATASTROFŲ POVEIKĮ IR ATSPINDĖTI DABARTINIUS PERDRAUDIMO SUSITARIMUS

10. Kai aktualu, įmonės turėtų nustatyti vidaus politiką ir procedūras:
 - (a) nustatyti nuostolius, patirtus dėl katastrofų;
 - (b) koreguoti duomenis pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 XVII priedo B dalies 2 punkto e papunktį;
 - (c) koreguoti duomenis pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 XVII priedo B skirsnio 2 dalies d punktą, C skirsnio 2 dalies c punktą ir D skirsnio 2 dalies f punktą.
11. Įmonės turėtų užtikrinti, kad būtų tinkamai atsižvelgiama į neproporcinio perdraudimo išlaikymo pokyčius, kai jie daro poveikį rezervų rizikos kintamumui.

4 GAIRĖ. NEPROPORCINIO PERDRAUDIMO KOREKCIJOS APSKAIČIAVIMAS ATSIŽVELGIANT Į ĮMOKŲ RIZIKĄ

12. Nustatydamos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 218 straipsnio 1 dalies a punkto iii papunktyje ir 1 dalies c punkto iii papunktyje nurodyto neproporcinio perdraudimo koregavimo koeficientus, įmonės turėtų užtikrinti, kad ateinančių dvylikos mėnesių ir bruto duomenys, ir duomenys atskaičius neproporcinį perdraudimą atitiktų 1, 2 ir 3 gaires.

5 GAIRĖ. NUOLATINIS REIKALAVIMŲ LAIKYMASIS

13. Įmonės, atlikdamos savo rizikos ir mokumo vertinimą, turėtų stebėti, kaip jos laikosi įmonei būdingų parametrų naudojimo reikalavimų.
14. Savo rizikos ir mokumo vertinimo priežiūros ataskaitoje įmonės turėtų informuoti priežiūros institucijas, ar prašyme pateikta informacija iš esmės pasikeitė, ir pateikti atitinkamus duomenis apie bet kokius reikšmingus pokyčius.
15. Jei įmonės sužino, kad taikant kitą standartizuotą metodą gaunamas tikslesnis rezultatas siekiant įvykdyti kalibravimo reikalavimus, įtrauktus į direktyvos „Mokumas II“ 101 straipsnio 3 dalį, jos turėtų pateikti naują prašymą taikyti šį alternatyvų standartizuotą metodą.

6 GAIRĖ. NEATITIKTIES IŠTAISYMAS

16. Jei nesilaikoma įmonei būdingų parametrų naudojimo reikalavimų, priežiūros institucija turėtų nuspręsti, ar įmonei suteikiamas trijų mėnesių laikotarpis neatitiktčiai ištaisyti.
17. Priimdama sprendimą, priežiūros institucija turėtų atsižvelgti į reikalavimų nesilaikymo mastą ir apimtį, taip pat į laiką, kurio reikia jam ištaisyti, ir į veiksmus, kurių įmonė ketina imtis, kad atkurtų įmonei būdingų parametrų naudojimo reikalavimų laikymąsi.

18. Kai reikalavimų nesilaikymo per tris mėnesius ištaisyti neįmanoma, priežiūros institucija turėtų atšaukti patvirtinimą naudoti įmonei būdingus parametrus pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2015/498 6 straipsnio a punktą;

7 GAIRĖ. DIDELIS NUKRYPTIMAS

19. Svarstydamos, ar yra didelis nukrypimas, kaip nurodyta direktyvos „Mokumas II“ 110 straipsnyje, priežiūros institucijos turėtų atsižvelgti į šiuos svarbius veiksnius:
- (a) priežiūrinio tikrinimo proceso metu nustatytus faktus;
 - (b) nukrypimo pobūdį, rūšį ir dydį;
 - (c) bet kokio neigiamo poveikio draudėjams ir naudos gavėjams tikimybę ir sunkumą;
 - (d) prielaidų, su kuriomis susijęs nuokrypis, jautrumo lygį;
 - (e) numatomą nuokrypio trukmę ir kintamumą per nuokrypio trukmę.
20. Priežiūros institucijos turėtų atlikti šią analizę kiekvieno segmento, kuriam galima taikyti įmonei būdingus parametrus, lygmeniu.

8 GAIRĖ. PARAIŠKA PATVIRTINTI GRUPEI BŪDINGŲ PARAMETRŲ NAUDOJIMĄ

21. Paraiškoje dėl grupės būdingų parametrų naudojimo patvirtinimo turėtų būti pateikta bent Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2015/498 1 straipsnio 3 ir 4 dalyse reikalaujama informacija, kai bet kokia nuoroda į įmonei būdingus parametrus turėtų būti suprantama kaip nuoroda į grupės būdingus parametrus;
22. Grupės priežiūros institucijai pagrįstai paprašius, dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė prireikus turėtų pateikti papildomos informacijos prašymui įvertinti.

9 GAIRĖ. GRUPĖS APRĖPTIS NAUDOJANT GRUPEI BŪDINGUS PARAMETRUS

23. Kai grupės mokumo kapitalo reikalavimas apskaičiuojamas pagal 1 metodą arba taikant 1 ir 2 metodų derinį, dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė grupės specifinius parametrus turėtų naudoti tik konsoliduotiems duomenims, apskaičiuotiems pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus.

10 GAIRĖ. KONSULTACIJOS PRIEŽIŪROS INSTITUCIJŲ KOLEGIJOJE

24. per Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 356 straipsnio 3 dalyje nustatytas konsultacijas grupės priežiūros institucija ir kitos priežiūros institucijų kolegijos priežiūros institucijos turėtų, *inter alia*, išanalizuoti ir aptarti duomenų reprezentatyvumą grupės lygmeniu ir taikyto standartizuoto metodo svarbą.

11 GAIRĖ. INFORMACIJA PRIEŽIŪROS INSTITUCIJŲ KOLEGIJAI

25. Jei įmonė, kuriai taikomas grupės mokumo skaičiavimas, pateikia prašymą leisti naudoti įmonei būdingus parametrus, prašymą gavusi priežiūros institucija turėtų informuoti priežiūros institucijų kolegiją apie gautą informaciją ir savo sprendimą. Jei prašymas atmetamas, ji turėtų informuoti priežiūros institucijų kolegiją apie pagrindines savo sprendimo priežastis.
26. Prieš priimdama galutinį sprendimą dėl prašymo taikyti grupei būdingus parametrus, grupės priežiūros institucija turėtų atsižvelgti į priežiūros institucijų sprendimus dėl atskirų įmonių, įtrauktų į grupės mokumo skaičiavimą, prašymų taikyti įmonei būdingus parametrus.

ATITIKTIES IR ATASKAITŲ TEIKIMO TAISYKLĖS

27. Šiame dokumente pateikiamos gairės, paskelbtos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį. Pagal EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas, kad laikytųsi gairių ir rekomendacijų.
28. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas tinkamai įtraukti į savo reguliavimo arba priežiūros sistemą.
29. Kompetentingos institucijos per du mėnesius nuo išverstų redakcijų paskelbimo turi patvirtinti EIOPA, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, nurodydamos nesilaikymo priežastis.
30. Jei iki šio termino atsakymas nebus pateiktas, kompetentingos institucijos bus laikomos neatitinkančiomis pranešimo reikalavimų ir apie jas bus pranešta kaip apie tokias.

BAIGIAMOJI NUOSTATA DĖL PERŽIŪROS

31. Šias gaires peržiūrės EDPPi.