

Pamatnostādnes

PAMATNOSTĀDNES

par sabiedrības īpašajiem parametriem

EIOPA-BoS-25/249

Pieņemtas 2025. gada 25. jūnijā



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

PAMATNOSTĀDNES PAR SABIEDRĪBAS ĪPAŠAJIEM PARAMETRIEM

IEVADS

1. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1094/2010¹ (EAAPI regula) 16. pantu EAAPI izdod pamatnostādnes par sabiedrības īpašajiem parametriem.
2. Pamatnostādnes attiecas uz Direktīvas 2009/138/EK² (direktīva "Maksābspēja II") 104. panta 7. punktu, 110., 111., 230. pantu, 248. panta 2. punktu, kā arī uz Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35³ 218., 219., 220., 338. un 356. pantu un uz Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2015/498⁴.
3. Šīs pamatnostādnes ir adresētas uzraudzības iestādēm saskaņā ar direktīvu "Maksābspēja II".
4. 1.–9. pamatnostādnes piemēro gan atsevišķām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām (kopā "sabiedrības"), gan grupas maksābspējas kapitāla prasības aprēķinam saskaņā ar konsolidācijas metodi vai metožu kombināciju attiecībā uz konsolidētajiem datiem, kas aprēķināti saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktu.
5. Ja šajās pamatnostādnēs termini nav definēti, tiem ir tāda nozīme, kāda definēta ievadā minētajos tiesību aktos.
6. Pamatnostādnes atceļ un aizstāj Pamatnostādnes par sabiedrības īpašajiem parametriem (EIOPA-BoS-14-178).

1. PAMATNOSTĀDNE. EKSPERTU SLĒDZIENA NOZĪME

7. Lai noteiktu sabiedrības īpašos parametrus, sabiedrībām pieņemumus, kuru pamatā ir eksperta slēdziens, būtu jāļauj izmantot tikai kā esošo datu korekciju, nevis kā trūkstošo datu aizstājēju.
8. Sabiedrībām pieņemumi, kuru pamatā ir eksperta slēdziens, būtu jāizmanto tikai tad, ja rezultātā koriģētie dati lielākā mērā atbilst Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 219. pantā noteiktajiem kritērijiem, un tām šāda atbilstība būtu jāpierāda pēc uzraudzības iestāžu pieprasījuma.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1094/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK (EAAPI regula) (OV L 331, 15.12.2010., 48.–83. lpp.).

² Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksābspēja II) (OV L 335, 17.12.2009., 1.–155. lpp.).

³ Komisijas Deleģētā regula (ES) 2015/35 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Direktīvu 2009/138/EK (OV L 12, 17.1.2015., 1.–797. lpp.).

⁴ Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2015/498 (2015. gada 24. marts), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz uzraudzības iestāžu apstiprinājuma procedūru sabiedrības īpašo parametru izmantošanai saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK (OV L 79, 25.3.2015., 8.–11. lpp.).

2. PAMATNOSTĀDNE. KOREKCIJAS DATU ATBILSTĪBAS LĪMEŅA PAAUGSTINĀŠANAI

9. Saskaņā ar 1. pamatnostādni, nosakot sabiedrības īpašos parametrus, sabiedrībām pēc vajadzības jākorrigē vēsturiskie dati, lai novērstu tādu risku ietekmi, kuri nav būtiski vismaz nākamo divpadsmit mēnešu laikā.

3. PAMATNOSTĀDNE. VĒSTURISKO DATU KORIGĒŠANA, LAI NOVĒRSTU KATASTROFAS NOTIKUMU IETEKMI UN ATSPUGUĻOTU PAŠREIZĒJOS PĀRAPDROŠINĀŠANAS LĪGUMUS

10. Attiecīgā gadījumā sabiedrībām būtu jāizveido iekšējā politika un procedūras:
 - a) lai identificētu katastrofas notikumu radītos zaudējumus;
 - b) lai korrigētu datus saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 XVII pielikuma B. daļas 2. punkta e) apakšpunktu;
 - c) lai korrigētu datus saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 XVII pielikuma B. daļas 2. punkta d) apakšpunktu, C. daļas 2. punkta c) apakšpunktu un D. daļas 2. punkta f) apakšpunktu.
11. Sabiedrībām būtu jānodrošina, ka izmaiņas neproporcionālās pārapdrošināšanas ieturējumos tiek pienācīgi ņemtas vērā, ja tās ietekmē rezerves riska svārstīgumu.

4. PAMATNOSTĀDNE. NEPROPORCIONĀLAS PĀRAPDROŠINĀŠANAS KOREKCIJAS APRĒĶINĀŠANA PRĒMIJAS RISKĀ TVĒRUMĀ

12. Kad sabiedrības nosaka korekcijas koeficientus neproporcionālai pārapdrošināšanai, kā minēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 218. panta 1. punkta a) apakšpunkta iii) punktā un 1. punkta c) apakšpunkta iii) punktā, tām būtu jānodrošina, ka gan bruto dati, gan dati, no kuriem atskaitīta neproporcionālā pārapdrošināšana, nākamajiem divpadsmit mēnešiem atbilst 1., 2. un 3. pamatnostādnei.

5. PAMATNOSTĀDNE. NEPĀRTRAUKTA ATBILSTĪBA

13. Sabiedrībām būtu jāuzrauga to atbilstība prasībām par sabiedrības īpašo parametru izmantošanu pašu riska un maksātspējas novērtējuma ietvaros.
14. Pašu riska un maksātspējas novērtējuma uzraudzības ziņojuma ietvaros sabiedrībām būtu jāinformē uzraudzības iestādes par to, vai pieteikumā iekļautajā informācijā ir bijušas jebkādas būtiskas izmaiņas, un būtu jāsniedz attiecīga informācija par jebkādam būtiskām izmaiņām.
15. Ja sabiedrībām kļūst zināms, ka cita standartizētā metode sniedz precīzāku rezultātu, lai izpildītu direktīvas "Maksātspēja II" 101. panta 3. punktā iekļautās kalibrēšanas prasības, tām būtu jāiesniedz jauns pieteikums par šīs alternatīvās standartizētās metodes izmantošanu.

6. PAMATNOSTĀDNE. NEATBILSTĪBAS NOVĒRŠANA

16. Ja netiek ievērotas sabiedrības īpašo parametru izmantošanas prasības, uzraudzības iestādei būtu jāizlemj, vai sabiedrībai tiek piešķirts trīs mēnešu termiņš neatbilstības novēršanai.

17. Pieņemot lēmumu, uzraudzības iestādei būtu jāņem vērā neatbilstības pakāpe un apmērs, kā arī laiks, kas vajadzīgs, lai to novērstu, un darbības, ko sabiedrība plāno veikt, lai atjaunotu atbilstību sabiedrības īpašo parametru izmantošanas prasībām.
18. Ja neatbilstību nevar novērst trīs mēnešu laikā, uzraudzības iestādei būtu jāatsauc sabiedrībai piešķirtais īpašo parametru izmantošanas apstiprinājums saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2015/498 6. panta a) punktu.

7. PAMATNOSTĀDNE. BŪTISKA NOVIRZE

19. Apsverot to, vai pastāv būtiska novirze, kā noteikts direktīvas "Maksātspēja II" 110. pantā, uzraudzības iestādēm būtu jāņem vērā šādi attiecīgie faktori:
 - a) konstatējumi, kas izriet no uzraudzības pārbaudes procesa;
 - b) novirzes raksturs, veids un apmērs;
 - c) jebkādas nelabvēlīgas ietekmes uz apdrošinājuma ņēmējiem un labuma guvējiem iespējamību un nopietnību;
 - d) to pieņēmumu jutīguma līmenis, uz kuriem attiecas novirze;
 - e) paredzamais novirzes ilgums un svārstīgums novirzes laikā.
20. Uzraudzības iestādēm šī analīze būtu jāveic katra tā segmenta līmenī, attiecībā uz kuru ir iespējams izmantot sabiedrības īpašos parametrus.

8. PAMATNOSTĀDNE. PIETEIKUMS GRUPAS ĪPAŠO PARAMETRU IZMANTOŠANAS APSTIPRINĀŠANAI

21. Pieteikumā par grupas īpašo parametru izmantošanas apstiprināšanu būtu jāiekļauj vismaz informācija, kas prasīta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2015/498 1. panta 3. un 4. punktā, kur jebkura atsauce uz "sabiedrības īpašajiem parametriem" būtu jāsaprot kā atsauce uz "grupas īpašajiem parametriem".
22. Pēc grupas uzraudzības iestādes pamatota pieprasījuma apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrībai, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai būtu jāsniedz papildu informācija, ja tā nepieciešama pieteikuma izvērtēšanai.

9. PAMATNOSTĀDNE. GRUPAS TVĒRUMS, IZMANTOJOT GRUPAS ĪPAŠOS PARAMETRUS

23. Ja grupas maksātspējas kapitāla prasību aprēķina saskaņā ar 1. metodi vai 1. un 2. metodes kombināciju, apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrībai, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai grupas īpašie parametri būtu jāizmanto tikai konsolidētajiem datiem, kas aprēķināti saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktu.

10. PAMATNOSTĀDNE. APSPRIEŠANĀS UZRAUDZĪBAS IESTĀŽU KOLĒGIJĀ

24. Apspriežoties, kā noteikts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 356. panta 3. punktā, grupas uzraudzības iestādei un citām uzraudzības iestāžu kolēģijā ietilpstošajām uzraudzības iestādēm

citstarp būtu jāanalizē un jāapspriež datu reprezentativitāte grupas līmenī un izmantotās standartizētās metodes atbilstība.

11. PAMATNOSTĀDNE. INFORMĀCIJA UZRAUDZĪBAS IESTĀŽU KOLĒĢIJAI

25. Ja tiek iesniegts pieteikums, lai saņemtu apstiprinājumu tam, ka sabiedrība, kas iekļauta grupas maksātspējas aprēķina darbības jomā, izmanto sabiedrības īpašos parametrus, uzraudzības iestādei, kas saņem pieteikumu, būtu jāinformē uzraudzības iestāžu kolēģija par saņemšanu un savu lēmumu. Ja pieteikums tiek noraidīts, tai būtu jāinformē uzraudzības iestāžu kolēģija par sava lēmuma galvenajiem iemesliem.
26. Pirms pieņemt galīgo lēmumu par pieteikumu grupas īpašo parametru izmantošanai, grupas uzraudzības iestādei būtu jāņem vērā uzraudzības iestāžu lēmumi par atsevišķu sabiedrību, kas iekļautas grupas maksātspējas aprēķina tvērumā, pieteikumiem sabiedrības īpašo parametru izmantošanai.

ATBILSTĪBAS UN ZIŅOŠANAS NOTEIKUMI

27. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm jādara viss iespējamais, lai ievērotu pamatnostādnes un ieteikumus.
28. Kompetentajām iestādēm, kas ievēro vai plāno ievērot šīs pamatnostādnes, tās būtu pienācīgi jāiekļauj savā regulatīvajā vai uzraudzības sistēmā.
29. Divu mēnešu laikā pēc tulkoto versiju izdošanas kompetentajām iestādēm jāinformē EAAPI par to, vai tās ievēro vai plāno ievērot šīs pamatnostādnes, norādot neievērošanas iemeslus.
30. Ja līdz šim termiņam atbilde netiks saņemta, kompetentās iestādes tiks uzskatītas par neatbilstīgām ziņošanas prasībām un par tām tiks šādi ziņots.

NOBEIGUMA NOTEIKUMS PAR PĀRSKATĪŠANU

31. EAAPI pārskatīs šīs pamatnostādnes.