

WYTYCZNE

WYTYCZNE

w sprawie parametrów specyficznych dla
danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu
reasekuracji

EIOPA –BoS-25/249
Przyjęte 25 czerwca 2025 r.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

WYTYCZNE DOTYCZĄCE PARAMETRÓW SPECYFICZNYCH DLA DANEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ LUB ZAKŁADU REASEKURACJI

WPROWADZENIE

1. Zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 (rozporządzenie w sprawie ustanowienia EIOPA).¹ EIOPA wydaje wytyczne dotyczące parametrów specyficznych dla danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji.
2. Wytyczne odnoszą się do art. 104 ust. 7, art. 110, 111, 230 i 248 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE (Wypłacalność II),² a także do art. 218, 219, 220, 338 i 356 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.³ i rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2015/498.⁴
3. Niniejsze wytyczne są skierowane do organów nadzoru określonych w dyrektywie Wypłacalność II.
4. Wytyczne 1–9 mają zastosowanie zarówno do poszczególnych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (zwanymi łącznie „zakładami”), jak i do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności grupy zgodnie z metodą konsolidacji lub połączeniem metod dotyczących danych skonsolidowanych obliczonych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.
5. Pojęcia, niezdefiniowane w niniejszych wytycznych mają znaczenie przypisane im w definicjach aktów prawnych wymienionych we wstępie..
6. Wytyczne uchylają i zastępują wytyczne w sprawie parametrów specyficznych dla danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji (EIOPA-BoS-14-178).

WYTYCZNA 1 – ROLA OCEN EKSPERCKICH

7. Do celów określenia parametrów specyficznych dla danego zakładu należy zezwolić zakładom na stosowanie założeń opartych na ocenie eksperckiej wyłącznie jako korekty istniejących danych, a nie w celu zastąpienia brakujących danych.
8. Zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji powinny stosować założenia oparte na ocenie eksperckiej wyłącznie wówczas, gdy wynikające z ich zastosowania skorygowane dane w wyższym

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE (rozporządzenie w sprawie EIOPA) (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48).

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1–155).

³ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę 2009/138/WE (Dz.U. L 12 z 17.1.2015, s. 1–797);

⁴ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/498 z dnia 24 marca 2015 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedury zatwierdzania przez organy nadzoru stosowania parametrów specyficznych dla danego zakładu zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE (Dz.U. L 79 z 25.3.2015, s. 8–11).

stopniu spełniają kryteria określone w art. 219 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35; na żądanie orangów nadzoru zakłady powinny wykazać zgodność z tymi kryteriami.

WYTYCZNA 2 – KOREKTY MAJĄCE NA CELU ZWIĘKSZENIE POZIOMU ADEKWATNOŚCI DANYCH

9. Z zastrzeżeniem wytycznej 1, przy określaniu parametrów specyficznych dla danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, zakłady powinny w razie potrzeby skorygować dane historyczne w celu wyeliminowania wpływu ryzyk, które są nieadekwatne, co najmniej dla okresu kolejnych dwunastu miesięcy.

WYTYCZNA 3 – KOREKTA DANYCH HISTORYCZNYCH W CELU WYELIMINOWANIA WPŁYWU ZDARZEŃ KATASTROFICZNYCH ORAZ ODZWIERCIEDLENIA OBECNYCH UMÓW REASEKURACJI

10. W stosownych przypadkach zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji powinny ustanowić wewnętrzne zasady i procedury na potrzeby:
 - (a) identyfikacji strat wynikających ze zdarzeń katastroficznych;
 - (b) korekty danych zgodnie z pkt B ppkt 2 lit. e) załącznika XVII do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35;
 - (c) korekty danych zgodnie z załącznikiem XVII część B pkt 2 lit. d), częścią C pkt 2 lit. c) i częścią D pkt 2 lit. f) do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.
11. Zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji powinny zapewnić, aby zmiany w zakresie utrzymania reasekuracji nieproporcjonalnej zostały odpowiednio uwzględniane, jeżeli mają one wpływ na zmienność ryzyka rezerw.

WYTYCZNA 4 – OBLICZANIE KOREKTY Z TYTUŁU REASEKURACJI NIEPROPORCJONALNEJ W ZAKRESIE RYZYKA SKŁADKI

12. W przypadku gdy zakłady określają współczynniki korygujące dla reasekuracji nieproporcjonalnej, o których mowa w art. 218 ust. 1 lit. a) ppkt (iii) i art. 218 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35, powinny zapewnić zgodność zarówno danych brutto, jak i danych pomniejszonych o reasekurację nieproporcjonalną dla kolejnych dwunastu miesięcy z wytycznymi 1, 2 i 3.

WYTYCZNA 5 – CIĄGŁA ZGODNOŚĆ

13. Zakłady powinny monitorować zgodność z wymogami dotyczącymi stosowania parametrów specyficznych dla danego zakładu w ramach własnej oceny ryzyka i wypłacalności.
14. W ramach sprawozdania nadzorczego z własnej oceny ryzyka i wypłacalności zakłady powinny poinformować organy nadzoru, czy nastąpiły jakiegokolwiek istotne zmiany w informacjach zawartych we wniosku oraz przedstawić odpowiednie szczegółowe informacje na temat wszelkich istotnych zmian.

15. Jeżeli zakłady dowiedzą się, że inna metoda standardowa pozwala na uzyskanie dokładniejszego wyniku na potrzeby spełnienia wymogów w zakresie kalibracji przewidzianych w art. 101 ust. 3 dyrektywy Wypłacalność II, powinny złożyć nowy wniosek o zastosowanie tej alternatywnej metody standardowej.

WYTYCZNA 6 – USUNIĘCIE NIEZGODNOŚCI Z WYMOGAMI

16. W przypadku niezgodności z wymogami dotyczącymi stosowania parametrów specyficznych dla danego zakładu, organ nadzoru powinien określić w drodze decyzji, czy zakład może usunąć taką niezgodność w terminie trzech miesięcy.
17. Podejmując decyzję, organ nadzoru powinien wziąć pod uwagę stopień i zakres niezgodności, a także czas potrzebny na jej usunięcie oraz działania, które zakład zamierza podjąć w celu przywrócenia zgodności z wymogami dotyczącymi stosowania parametrów specyficznych dla danego zakładu.
18. Jeżeli niezgodności nie da się usunąć w terminie trzech miesięcy, organ nadzoru powinien cofnąć zgodę na stosowanie parametrów specyficznych dla danego zakładu zgodnie z art. 6 lit. a) rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2015/498.

WYTYCZNA 7 – ZNACZNA ROZBIEŻNOŚĆ

19. Podczas rozpatrywania, czy zachodzi znaczna rozbieżność, o której mowa w art. 110 dyrektywy Wypłacalność II, organy nadzoru powinny wziąć pod uwagę następujące istotne czynniki:
 - (a) ustalenia wynikające z procesu przeglądu nadzorczego;
 - (b) charakter, rodzaj i wielkość rozbieżności;
 - (c) prawdopodobieństwo i dotkliwość wszelkich niekorzystnych skutków dla ubezpieczających i beneficjentów;
 - (d) poziom wrażliwości założeń, których dotyczy rozbieżność;
 - (e) przewidywany czas występowania rozbieżności i jej zmienność w tym czasie.
20. Organy nadzoru powinny przeprowadzić tę analizę na poziomie każdego segmentu, dla którego możliwe jest zastosowanie parametrów specyficznych dla danego zakładu.

WYTYCZNA 8 – WNIOSEK O ZATWIERDZENIE STOSOWANIA PARAMETRÓW SPECYFICZNYCH DLA GRUPY

21. Wniosek o zatwierdzenie stosowania parametrów specyficznych dla grupy powinien zawierać co najmniej informacje wymagane w art. 1 ust. 3 i 4 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2015/498, przy czym wszelkie odniesienia do „parametrów specyficznych dla danego zakładu” należy rozumieć jako odniesienia do „parametrów specyficznych dla danej grupy”.
22. Na uzasadniony wniosek organu sprawującego nadzór nad grupą zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym podmiocie lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym podmiocie, ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej powinny przedstawić dodatkowe informacje, jeżeli jest to konieczne do oceny wniosku.

WYTYCZNA 9 – ZAKRES GRUPY STOSUJĄCEJ PARAMETRY SPECYFICZNE DLA GRUPY

23. Jeżeli kapitałowy wymóg wypłacalności grupy oblicza się zgodnie z metodą 1 lub zgodnie z połączeniem metody 1 i metody 2, zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym podmiocie lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym podmiocie, ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej powinny stosować parametry specyficzne dla grupy oparte wyłącznie w odniesieniu do danych skonsolidowanych obliczonych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.

WYTYCZNA 10 – KONSULTACJE W RAMACH KOLEGIUM ORGANÓW NADZORU

24. W ramach konsultacji określonych w art. 356 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 organ sprawujący nadzór nad grupą i pozostałe organy nadzoru w ramach kolegium organów nadzoru powinny *między innymi* przeanalizować i omówić reprezentatywność danych na poziomie grupy oraz adekwatność zastosowanej metody standardowej.

WYTYCZNA 11 – INFORMACJE DLA KOLEGIUM ORGANÓW NADZORU

25. W przypadku wniosku o zatwierdzenie stosowania parametrów specyficznych dla danego zakładu przez zakład objęty zakresem obliczania wypłacalności grupy organ nadzoru, który otrzymuje wniosek, powinien poinformować kolegium organów nadzoru o otrzymaniu wniosku i swojej decyzji. Jeżeli wniosek zostanie odrzucony, powinien poinformować kolegium organów nadzoru o głównych powodach swojej decyzji.
26. Przed podjęciem ostatecznej decyzji w sprawie wniosku o zastosowanie parametrów specyficznych dla grupy organ sprawujący nadzór nad grupą powinien rozważyć decyzje organów nadzoru w sprawie wniosków poszczególnych zakładów objętych zakresem obliczania wypłacalności grupy o zastosowanie parametrów specyficznych dla danego zakładu.
27. Zasady dotyczące zgodności i sprawozdawczości Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia w sprawie ustanowienia EIOPA. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie ustanowienia EIOPA właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych i zaleceń.
28. Właściwe organy stosujące się lub zamierzające stosować się do niniejszych wytycznych, powinny włączyć je w odpowiedni sposób do swojego systemu regulacyjnego lub systemu nadzoru.
29. W ciągu dwóch miesięcy od wydania przetłumaczonych wersji wytycznych właściwe organy zobowiązane są przekazać EIOPA potwierdzenie, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, natomiast jeżeli nie mają takiego zamiaru, zobowiązane są to uzasadnić. .
30. W przypadku braku odpowiedzi w powyższym terminie właściwe organy zostaną uznane za niestosujące się do wymogów sprawozdawczości i jako takie zostaną odnotowane. .

PRZEPIS KOŃCOWY DOTYCZĄCY PRZEGLĄDU

31. EIOPA dokonuje przeglądu niniejszych wytycznych.

