

GHIDURI

GHID

privind parametrii specifici societății

EIOPA-BoS-25/249
Adoptat la 25 iunie 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

GHID PRIVIND PARAMETRII SPECIFICI SOCIETĂȚII

INTRODUCERE

1. În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 (Regulamentul EIOPA)¹, EIOPA emite prezentul Ghid privind parametrii specifici societății.
2. Ghidul se referă la articolul 104 alineatul (7), articolele 110, 111, 230 și 248 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE (Solvabilitate II)², precum și la articolele 218, 219, 220, 338 și 356 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei³ și din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/498 al Comisiei.⁴
3. Prezentul ghid se adresează autorităților de supraveghere în temeiul Directivei Solvabilitate II.
4. Recomandările 1-9 se aplică atât societăților individuale de asigurare și de reasigurare (denumite în mod colectiv „societăți”), cât și calculului cerinței de capital de solvabilitate la nivel de grup în conformitate cu metoda consolidării sau cu o combinație de metode pe baza datelor consolidate determinate în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei.
5. În cazul în care nu sunt definiți în prezentul ghid, termenii au sensul definit în actele juridice menționate în introducere.
6. Ghidul abrogă și înlocuiește Ghidul privind parametrii specifici societății (EIOPA-BoS-14-178).

RECOMANDAREA1 – ROLUL RAȚIONAMENTULUI CALIFICAT

7. În scopul stabilirii parametrilor specifici, societăților ar trebui să li se permită să utilizeze ipoteze bazate pe raționamentul calificat numai ca o ajustare a datelor existente și nu ca un substitut pentru datele lipsă.
8. Societățile ar trebui să utilizeze ipoteze bazate pe raționamentul calificat numai dacă datele ajustate rezultate îndeplinesc într-o mai mare măsură criteriile prevăzute la articolul 219 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei și ar trebui să demonstreze această conformitate la cererea autorităților de supraveghere.

¹ Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (Regulamentul privind AEAP) (JO L 331, 15.12.2010, p. 48-83)

² Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1-155).

³ Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE (JO L 12, 17.1.2015, p. 1-797)

⁴ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/498 al Comisiei din 24 martie 2015 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește procedura de aprobare de către autoritățile de supraveghere a utilizării parametrilor specifici întreprinderii în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 79, 25.3.2015, p. 8-11).

RECOMANDAREA 2 – AJUSTĂRI PENTRU CREȘTEREA NIVELULUI DE ADECVARE A DATELOR

9. Sub rezerva recomandării 1, atunci când stabilesc parametrii specifici, societățile ar trebui să ajusteze datele istorice după cum este necesar pentru a elimina efectul riscurilor care sunt irelevante cel puțin în următoarele douăsprezece luni.

RECOMANDAREA 3 – AJUSTAREA DATELOR ISTORICE PENTRU A ELIMINA EFECTUL EVENIMENTELOR DE CATASTROFĂ ȘI PENTRU A REFLECTA CONTRACTELE DE REASIGURARE ACTUALE

10. După caz, societățile ar trebui să stabilească politici și proceduri interne pentru:
 - (a) identificarea pierderilor cauzate de evenimente de catastrofă;
 - (b) ajustarea datelor în conformitate cu punctul B.2 litera (e) din anexa XVII la Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei;
 - (c) ajustarea datelor în conformitate cu punctul B.2 litera (d), cu punctul C.2 litera (c) și cu punctul D.2 litera (f) din anexa XVII la Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei.
11. Societățile ar trebui să se asigure că modificările reținerilor din reasigurarea neproportională sunt luate în considerare în mod corespunzător în cazul în care au un impact asupra volatilității riscului de rezerve.

RECOMANDAREA 4 – CALCULAREA AJUSTĂRII REASIGURĂRII NEPROPORȚIONALE ÎN CADRUL RISCULUI DE PRIMĂ

12. Atunci când stabilesc factorii de ajustare pentru reasigurarea neproportională menționați la articolul 218 alineatul (1) litera (a) punctul (iii) și la articolul 218 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei, societățile ar trebui să se asigure că atât datele brute, cât și datele care exclud reasigurarea neproportională pentru următoarele douăsprezece luni respectă recomandările 1, 3 și 4.

RECOMANDAREA 5 – CONFORMITATE CONTINUĂ

13. Societățile ar trebui să monitorizeze respectarea cerințelor privind utilizarea parametrilor specifici în cadrul autoevaluării riscurilor și solvabilității.
14. Ca parte a raportului de supraveghere privind autoevaluarea riscurilor și solvabilității, societățile ar trebui să informeze autoritățile de supraveghere dacă au existat modificări semnificative ale informațiilor incluse în cerere și ar trebui să furnizeze detalii relevante cu privire la modificările semnificative.
15. În cazul în care societățile constată că o altă metodă standardizată oferă un rezultat mai precis în scopul îndeplinirii cerințelor de calibrare prevăzute la articolul 101 alineatul (3) din Directiva Solvabilitate II, acestea ar trebui să depună o nouă cerere pentru utilizarea acestei metode standardizate alternative.

RECOMANDAREA 6 – REMEDIEREA NECONFORMITĂȚII

16. În cazul nerespectării cerințelor privind utilizarea parametrilor specifici, autoritatea de supraveghere ar trebui să decidă dacă acordă societăților o perioadă de trei luni pentru a remedia neconformitatea.
17. Atunci când ia decizia, autoritatea de supraveghere ar trebui să ia în considerare gradul și amploarea neconformității, precum și timpul necesar pentru remedierea acesteia și acțiunile pe care societățile intenționează să le întreprindă pentru a restabili conformitatea cu cerințele privind utilizarea parametrilor specifici.
18. În cazul în care neconformitatea nu poate fi restabilită în termen de trei luni, autoritatea de supraveghere ar trebui să revoce aprobarea pentru utilizarea parametrilor specifici în conformitate cu articolul 6 litera (a) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/498 al Comisiei.

RECOMANDAREA 7 –ABATERE SEMNIFICATIVĂ

19. Atunci când analizează dacă există o abatere semnificativă, astfel cum se menționează la articolul 110 din Directiva Solvabilitate II, autoritățile de supraveghere ar trebui să țină seama de factorii relevanți după cum urmează:
 - (a) constatările rezultate în urma procesului de supraveghere prudentială;
 - (b) natura, tipul și amploarea abaterii;
 - (c) probabilitatea și gravitatea impactului negativ asupra deținătorilor de polițe de asigurare și a beneficiarilor;
 - (d) nivelul de senzitivitate al ipotezelor la care se referă abaterea;
 - (e) durata anticipată a abaterii și volatilitatea abaterii pe durata respectivă.
20. Autoritățile de supraveghere ar trebui să efectueze această analiză la nivelul fiecărui segment pentru care este posibilă utilizarea unor parametri specifici.

RECOMANDAREA 8 – CERERE DE APROBARE A UTILIZĂRII PARAMETRILOR SPECIFICI LA NIVEL DE GRUP

21. Cererea de aprobare a utilizării parametrilor specifici la nivel de grup ar trebui să includă cel puțin informațiile prevăzute la articolul 1 alineatele (3) și (4) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/498 al Comisiei, în care trimiterile la „parametri specifici societății” ar trebui să fie înțelese ca trimiteri la „parametri specifici la nivel de grup”.
22. La cererea motivată a supraveghetorului grupului, societatea de asigurare sau de reasigurare participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt ar trebui să furnizeze informații suplimentare, dacă este necesar, pentru evaluarea cererii.

RECOMANDAREA 9 – GRADUL DE UTILIZARE ÎN CADRUL GRUPULUI A PARAMETRILOR SPECIFICI LA NIVEL DE GRUP

23. Atunci când cerința de capital de solvabilitate la nivel de grup se calculează prin metoda 1 sau prin combinarea metodei 1 cu metoda 2, societatea de asigurare sau de reasigurare participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt ar trebui să utilizeze parametrii specifici la nivel

de grup numai pentru datele consolidate determinate în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei.

RECOMANDAREA 10 – CONSULTAREA ÎN CADRUL COLEGIULUI SUPRAVEGHETORILOR

24. În cadrul consultării prevăzute la articolul 356 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei, supraveghetorul grupului și celelalte autorități de supraveghere din cadrul colegiului supraveghetorilor ar trebui, *printre altele*, să analizeze și să discute reprezentativitatea datelor la nivel de grup și relevanța metodei standardizate utilizate.

RECOMANDAREA 11 – INFORMAȚII PENTRU COLEGIUL SUPRAVEGHETORILOR

25. În cazul unei cereri de aprobare a utilizării parametrilor specifici de către o societate care este inclusă în calculul solvabilității la nivel de grup, autoritatea de supraveghere care primește cererea ar trebui să informeze colegiul supraveghetorilor cu privire la primire și la decizia sa. În cazul în care cererea este respinsă, autoritatea respectivă ar trebui să informeze colegiul supraveghetorilor cu privire la principalele motive ale deciziei sale.
26. Înainte de a lua decizia finală cu privire la cererea de a se utiliza parametri specifici la nivel de grup, supraveghetorul grupului ar trebui să ia în considerare deciziile autorităților de supraveghere privind cererile societăților individuale incluse în calculul solvabilității la nivel de grup de a utiliza parametri specifici acestora.

NORME DE CONFORMARE ȘI RAPORTARE

27. Prezentul document conține recomandări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile pentru a se conforma recomandărilor din prezentul ghid.
28. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid ar trebui să îl includă în mod corespunzător în cadrul lor de reglementare sau de supraveghere.
29. Autoritățile competente trebuie să confirme EIOPA dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid, prezentând motivele neconformării, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.
30. În absența unui răspuns în acest termen, autoritățile competente vor fi considerate neconforme cu prezentele norme de raportare și raportate ca atare.

DISPOZIȚIE FINALĂ PRIVIND REVIZUIREA

31. Prezentul ghid va face obiectul unei revizui de către EIOPA.