

SMERNICE

SMERNICE

o parametrih, specifičnih za posamezno podjetje

EIOPA –BoS– 25/249
sprejeto 25. junija 2025

SMERNICE O PARAMETRIH, SPECIFIČNIH ZA POSAMEZNO PODJETJE

UVOD

1. V skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 (uredba o EIOPA)¹, organ EIOPA izdaja te smernice o parametrih, specifičnih za posamezno podjetje.
2. Smernice se nanašajo na člene 104(7), 110, 111, 230 in 248(2) Direktive 2009/138/ES (Solventnost II)² ter člene 3218, 219, 220, 338 in 356 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35⁴ in Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2015/498.
3. Te smernice so naslovljene na nadzorne organe v skladu s Solventnostjo II.
4. Smernice 1 do 9 se uporabljajo za posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice (v nadaljnjem besedilu skupaj: podjetja) ter za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala skupine v skladu z metodo konsolidacije ali kombinacijo metod za konsolidirane podatke, izračunane v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35.
5. Če v teh smernicah niso opredeljeni, imajo pojmi pomen, opredeljen v pravnih aktih, navedenih v uvodu.
6. Smernice razveljavljajo in nadomeščajo Smernice o parametrih, specifičnih za posamezno podjetje (EIOPA-BoS-14-178).

SMERNICA 1 – VLOGA STROKOVNE PRESOJE

7. Za namene določanja parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, bi morale biti podjetjem dovoljene, da predpostavke, ki temeljijo na strokovni presoji, uporabijo le kot prilagoditev obstoječih podatkov in ne kot nadomestilo za manjkajoče podatke.
8. Podjetja bi morala predpostavke, ki temeljijo na strokovni presoji, uporabiti le, če pridobljeni prilagojeni podatki v večji meri izpolnjujejo merila iz člena 219 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35, in bi morala tako skladnost dokazati na zahtevo nadzornih organov.

SMERNICA 2 – PRILAGODITVE ZA VEČJO USTREZNOST PODATKOV

¹ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (uredba EIOPA) (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

² Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1).

³ Izvedbena uredba Komisije (EU) 2015/498 z dne 24. marca 2015 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s postopkom nadzorniške odobritve za uporabo parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, v skladu z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 79, 25.3.2015, str. 8).

⁴ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES (UL L 12, 17.1.2015, str. 1–797)

9. Ob upoštevanju smernice 1 bi morala podjetja pri določanju parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, vsaj v naslednjih dvanajstih mesecih po potrebi prilagoditi pretekle podatke, da bi odpravila učinek tveganj, ki so nepomembna.

SMERNICA 3 – PRILAGODITEV PRETEKLIH PODATKOV ZA ODPRAVO UČINKA KATASTROFALNIH DOGODKOV IN UPOŠTEVANJE TRENUTNIH UREDITEV POZAVAROVANJA

10. Podjetja bi morala po potrebi vzpostaviti notranje politike in postopke:
 - (a) ugotavljanje izgub zaradi katastrofalnih dogodkov;
 - (b) za prilagoditev podatkov v skladu s točko B.(2)(e) Priloge XVII k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/35;
 - (c) za prilagoditev podatkov v skladu s točko B.(2)(d), točko C.(2)(c) in točko D.(2)(f) Priloge XVII k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/35.
11. Podjetja bi morala zagotoviti, da se spremembe zadržan neporocionalno pozavarovanje ustrezno upoštevane, kadar vplivajo na nestanovitnost tveganj rezervacij.

SMERNICA 4 – IZRAČUN PRILAGODITVE NEPROPORCIONALNEGA POZAVAROVANJA V OKVIRU TVEGANJA PREMIJE

12. Kadar podjetja določijo prilagoditvene faktorje za neporocionalno pozavarovanje iz člena 218(1)(a)(iii) in (1)(c)(iii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35, bi morala zagotoviti, da so bruto podatki in tudi neto podatki neporocionalnega pozavarovanja za naslednjih dvanajst mesecev skladni s smernicami 1, 2 in 3.

SMERNICA 5 – STALNA SKLADNOST

13. Podjetja bi morala v okviru lastne ocene tveganja in solventnosti spremljati, ali izpolnjujejo zahteve za uporabo parametrov, specifičnih za posamezno podjetje.
14. Podjetja bi morala v okviru poročila nadzorniku o lastni oceni tveganj in solventnosti nadzorne organe obvestiti, ali je prišlo do kakšnih pomembnih sprememb informacij, vključenih v vlogo, in predložiti ustrezne podrobnosti o pomembnih spremembah.
15. Če podjetja ugotovijo, da druga standardizirana metoda zagotavlja natančnejši rezultat za namene izpolnjevanja zahtev glede kalibracije iz člena 101(3) direktive Solventnost II, bi morala predložiti novo vlogo za uporabo te alternativne standardizirane metode.

SMERNICA 6 – ODPRAVA NESKLADNOSTI

16. V primeru neskladnosti z zahtevami za uporabo parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, bi moral nadzorni organ odločiti, ali se podjetju odobri trimesečni rok za odpravo neskladnosti.
17. Nadzorni organ bi moral pri sprejemanju odločitve upoštevati stopnjo in obseg neskladnosti ter čas, potreben za njeno odpravo, in ukrepe, ki jih namerava podjetje sprejeti za ponovno vzpostavitev skladnosti z zahtevami za uporabo parametrov, specifičnih za posamezno podjetje.

18. Če neskladnosti ni mogoče odpraviti v treh mesecih, bi moral nadzorni organ preklicati odobritev za uporabo parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, v skladu s členom 6(a) Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2015/498.

SMERNICA 7 – ZNATNO Odstopanje

19. Nadzorni organi bi morali pri ugotavljanju, ali obstaja znatno odstopanje iz člena 110 direktive Solventnost II, upoštevati naslednje pomembne dejavnike:
- (a) ugotovitve, ki izhajajo iz postopka nadzorniškega pregleda;
 - (b) naravo, vrsto in velikost odstopanja;
 - (c) verjetnost in resnost kakršnega koli negativnega vpliva na imetnike polic in upravičence;
 - (d) raven občutljivosti predpostavk, na katere se nanaša odstopanje;
 - (e) predvideno trajanje in nestanovitnost odstopanja v času trajanja odstopanja.
20. Nadzorni organi bi morali to analizo izvesti na ravni vsakega segmenta, za katerega je mogoče uporabiti parametre, specifične za posamezno podjetje.

SMERNICA 8 – VLOGA ZA ODOBRITEV UPORABE PARAMETROV, SPECIFIČNIH ZA SKUPINO

21. Vloga za odobritev uporabe parametrov, specifičnih za skupino, bi morala vključevati vsaj informacije, zahtevane v členu 1(3) in (4) Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2015/498, pri čemer bi bilo treba vsako sklicevanje na „parametre, specifične za podjetje“, razumeti kot sklicevanje na „parametre, specifične za skupino“.
22. Na utemeljeno zahtevo nadzornika skupine bi morala udeležena zavarovalnica ali pozavarovalnica, zavarovalni holding ali mešani finančni holding po potrebi predložiti dodatne informacije za oceno vloge.

SMERNICA 9 – OBSEG SKUPINE, KI UPORABLJA PARAMETRE, SPECIFIČNE ZA SKUPINO

23. Kadar se zahtevani solventnostni kapital skupine izračuna po metodi 1 ali s kombinacijo metode 1 in metode 2, bi morala udeležena zavarovalnica ali pozavarovalnica, zavarovalni holding ali mešani finančni holding uporabiti parametre, specifične za skupino, samo na podlagi konsolidiranih podatkov, izračunanih v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35.

SMERNICA 10 – POSVETOVANJE V KOLEGIJU NADZORNIKOV

24. V posvetovanju iz člena 356(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 bi morali nadzornik skupine in drugi nadzorni organi znotraj kolegija nadzornikov med drugim analizirati reprezentativnost podatkov na ravni skupine in ustreznost uporabljene standardizirane metode ter o tem razpravljati.

SMERNICA 11 – INFORMACIJE ZA KOLEGIJ NADZORNIKOV

25. V primeru vloge za odobritev uporabe parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, s strani podjetja, ki je vključeno v obseg izračuna solventnosti skupine, bi moral nadzorni organ, ki prejme vlogo, kolegij nadzornikov obvestiti o prejemu in svoji odločitvi. Če je vloga zavrnjena, bi moral kolegij nadzornikov obvestiti o glavnih razlogih za svojo odločitev.
26. Preden sprejme končno odločitev o vlogi za uporabo parametrov, specifičnih za skupino, bi moral nadzornik skupine preučiti odločitve nadzornih organov o vlogah posameznih podjetij, vključenih v obseg izračuna solventnosti skupine, za uporabo parametrov, specifičnih za posamezno podjetje.

PRAVILA O SKLADNOSTI IN POROČANJU

27. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. V skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA si morajo pristojni organi in finančne institucije po najboljših močeh prizadevati za upoštevanje smernic in priporočil.
28. Pristojni organi, ki ravnaajo ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, bi jih morali ustrezno vključiti v svoj regulativni ali nadzorni okvir.
29. Pristojni organi morajo organu EIOPA v dveh mesecih po izdaji prevedenih različic potrditi, ali ravnaajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, in navesti razloge za njihovo neupoštevanje.
30. Če se pristojni organi do izteka tega roka ne bodo odzvali, se bo štelo, da ne ravnaajo v skladu s pravili glede poročanja, in se bo o njih poročalo kot o takih.

KONČNA DOLOČBA O PREGLEDU

31. Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.