

**Насоки**

**за предварително заявление за**

**вътрешни модели**

# Насоки за предварително заявление за вътрешни модели

## Въведение

- 1.1. Съгласно член 16 от Регламент (ЕС) 1904/2010 от 24 ноември 2010 г. (наричан по-долу „Регламент за ЕИОРА“)<sup>1</sup> ЕИОРА издава насоки, чиито адресати са националните компетентни органи, по отношение на техните действия по време на подготвителния етап, водещ до прилагането на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II)<sup>2</sup>.
- 1.2. Настоящите насоки се прилагат за процеса на предварително заявление за вътрешни модели, при който от националните компетентни органи се очаква да си съставят представа за това до каква степен дадено застрахователно или презастрахователно предприятие е подготвено да подаде заявление за използването на вътрешен модел за изчисление на капиталовото изискване за платежоспособност съгласно Платежоспособност II и да спази изискванията за вътрешни модели, определени в директивата, по-специално в членове 112, 113, 115, 116 и 120—126.
- 1.3. При липса на подготвителни насоки европейските национални компетентни органи може да констатират необходимост да разработят национални решения, за да се гарантира стабилен, чувствителен към риска надзор. Вместо да постигнат последователен и сближаващ се надзор в ЕС, различните национални решения може да се окажат в ущърб на доброто функциониране на вътрешния пазар.
- 1.4. От ключово значение е осигуряването на един последователен и водещ към сближаване подход по отношение на подготовката за Платежоспособност II. Настоящите Насоки следва да се разглеждат като подготвителна работа за Платежоспособност II чрез насърчаване на подготовката по отношение на ключови области на Платежоспособност II, за да се осигури правилното управление на предприятията, както и да се гарантира, че надзорните органи разполагат с достатъчно налична информация. Тези области са системата за управление, включително системата за управление на риска и прогнозна оценка на собствените рискове на предприятието (въз основа на принципите за собствена оценка на риска и платежоспособността), предварително заявление за вътрешни модели и подаване на информация към националните компетентни органи.
- 1.5. Ранната подготовка е от ключово значение, за да се гарантира, че когато Платежоспособност II стане изцяло приложима, предприятията и националните компетентни органи ще бъдат добре подготвени и ще могат

---

<sup>1</sup> ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48—83

<sup>2</sup> ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1—155

да прилагат новата система. За тази цел от националните компетентни органи се очаква да участват в тесен диалог с предприятията.

- 1.6. Като част от подготовката за прилагането на Платежоспособност II от 1 януари 2014 г. националните компетентни органи следва да въведат Насоките, изложени в този документ, така че застрахователните и презастрахователните предприятия да предприемат съответните мерки за цялостно прилагане на Платежоспособност II.
- 1.7. Националните компетентни органи следва да изпратят на ЕИОРА доклад за напредъка по прилагането на тези Насоки до края на февруари в годината, следваща всяка съответна година, като първата дата е 28 февруари 2015 г. въз основа на периода от 1 януари 2014 г. до 31 декември 2014 г.
- 1.8. Насоките на ЕИОРА за предварителното заявление за вътрешни модели имат за цел да дадат указания за това на какво трябва да обръщат внимание националните компетентни органи и дадено застрахователно или презастрахователно предприятие, участващо в процес на предварително заявление, за да могат националните компетентни органи да си съставят представа за това до каква степен това застрахователно или презастрахователно предприятие е подготвено да подаде заявление за използването съгласно Платежоспособност II на вътрешен модел за изчисление на капиталовото изискване за платежоспособност. Затова процесът на предварително заявление не е предварително одобрение на вътрешния модел. Съгласно Платежоспособност II дадено застрахователно или презастрахователно предприятие, което подава заявление за използването на вътрешен модел за изчисление на капиталовото изискване за платежоспособност, ще трябва да изпълни изискванията на директивата, които са допълнително уредени в делегираните актове след тяхното издаване.
- 1.9. Насоките имат за цел да сближат допълнително надзорните практики по време на процеса на предварително заявление. Освен това те следва на свой ред да помогнат на дадено застрахователно или презастрахователно предприятие да разработи своята рамка на вътрешен модел и по този начин да се подготви за подаването на заявление за използване на вътрешен модел съгласно Платежоспособност II. Те също така удължават процеса на предварително заявление за дадено предприятие, което има за цел да подаде заявление за решение относно използването на вътрешен модел от първия ден на прилагането на Платежоспособност II.
- 1.10. По отношение на процеса на предварително заявление за групи следва да има подходящо ниво на комуникация между националните компетентни органи в рамките на колегиумите, по-специално между участващите национални компетентни органи.
- 1.11. Комуникацията между националните компетентни органи и застрахователното или презастрахователното предприятие следва да продължи по време на целия процес по предварително заявление и на бъдещата оценка на заявлението, което предприятието може да подаде

съгласно Платежоспособност II, и след като вътрешният модел бъде одобрен чрез процеса на надзорен преглед.

- 1.12. Допълнителни разпоредби относно процеса на предварително заявление се съдържат в Насока от ниво 3 на Комитета за европейско застраховане и професионален пенсионен надзор (КЕЗППН) относно процеса за предварително заявление за вътрешни модели (предишен Консултативен документ 80 на КЕЗППН)<sup>3</sup>.
- 1.13. Националните компетентни органи се очаква да гарантират, че тези Насоки се прилагат по начин, който е съизмерим с естеството, мащаба и сложността, характерни за рисковете и дейността на застрахователното и презастрахователното предприятие. Насоките вече отразяват прилагането на принципите на пропорционалност, като същият принцип е заложен в тях и също чрез въвеждане на специфични мерки в определени области.
- 1.14. Всички насоки се прилагат, освен ако изрично не е посочено друго, за процеса на предварително заявление за:
  - вътрешен модел, цялостен или частичен, който ще бъде представен за решение за използване за изчисление на капиталовото изискване за платежоспособност на дадено застрахователно или презастрахователно предприятие съгласно Платежоспособност II.
  - вътрешен модел за група, цялостен или частичен, съгласно определението по-долу, който ще бъде представен за това решение.
- 1.15. За целите на насоките в раздел II се прилагат следните определения:
  - под „*вътрешен модел/и за група (или за групи)*“ следва да се разбира както вътрешен модел, който ще се използва съгласно Платежоспособност II за изчисление само на консолидираното групово капиталово изискване за платежоспособност (съгласно член 230 от Платежоспособност II), така и вътрешен модел, който ще се използва съгласно Платежоспособност II за изчисление на консолидираното групово капиталово изискване за платежоспособност и за капиталовото изискване за платежоспособност на поне едно свързано предприятие, включено в обхвата на този вътрешен модел за изчисление на консолидираното групово капиталово изискване за платежоспособност (вътрешен модел на групата съгласно член 231 от Платежоспособност II).
  - под „*съответни национални компетентни органи*“ следва да се разбира националните компетентни органи на всички държави членки, в които се намират централните управления на всяко свързано застрахователно или презастрахователно предприятие, включено в обхвата на даден вътрешен модел на групата, както е посочено по-горе (член 231 от Платежоспособност II), и за които

---

<sup>3</sup> [https://eiopa.europa.eu/fileadmin/tx\\_dam/files/consultations/consultationpapers/CP80/CEIOPS-DOC-76-10-Guidance-pre-application-internal-models.pdf](https://eiopa.europa.eu/fileadmin/tx_dam/files/consultations/consultationpapers/CP80/CEIOPS-DOC-76-10-Guidance-pre-application-internal-models.pdf)

капиталовото изискване за платежоспособност ще бъде изчислено чрез вътрешния модел на групата.

- под *„участващи национални компетентни органи“* следва да се разбира националните компетентни органи на всички държави членки, в които се намират централните управления на свързани предприятия, включени в обхвата на вътрешен модел за група (както съгласно член 230, така и съгласно член 231 от Платежоспособност II).

*Съответните национални компетентни органи в случай на вътрешен модел на групата съгласно член 231 от Платежоспособност II са част от тези участващи национални компетентни органи.*

- под *„експертна преценка“* следва да се разбира компетентност на отделни лица или комисии със съответните познания, опит и разбиране на рисковете, свързани със застрахователната и презастрахователната дейност.
- концепцията за *„пълнота на прогнозата на вероятностно разпределение“* се определя основно в две измерения: степента на познание на предприятието по отношение на рисковия профил, както е отразен в набора от събития, които стоят в основата на прогнозата на вероятностно разпределение, и способността на избрания метод за изчисление да трансформира тази информация в разпределение на парични стойности, които са свързани с промени в основните собствени средства. Концепцията за пълнота не следва да се свежда до раздробяване на представянето на прогнозата на вероятностно разпределение, тъй като дори една прогноза под формата на непрекъснатата функция може да бъде с ниска пълнота.
- под *„референтен метод за измерване на риска“* следва да се разбира стойността под риск на основните собствени средства, при спазване на доверителен интервал от 99,5% за период от една година, както е определено в член 101, параграф 3 от Платежоспособност II.
- под *„аналитични затворени формули“* следва да се разбират директни математически формули, които свързват метода за измерване на риска, избран от предприятието с референтния метод, който е определен по-горе.
- *„ $t=0$ “* следва да се разбира като датата, на която ще бъде извършено изчислението на капиталовото изискване за платежоспособност от предприятието съгласно неговия вътрешен модел.
- *„ $t=1$ “* следва да се разбира като една година след датата, на която ще бъде изчислено капиталовото изискване за платежоспособност от предприятието съгласно неговия вътрешен модел.

- количествен или качествен аспект на даден вътрешен модел следва да се счита за „значителен“, когато една промяна или грешка на този аспект може да генерира въздействие върху резултатите от този вътрешен модел, което може да повлияе на вземането на решения или на преценката на ползвателите на тази информация, включително на националните компетентни органи.

1.16. Насоките се прилагат от 1 януари 2014 г.

## **Раздел I: Общи разпоредби относно насоките**

### **Насока 1 — Общи разпоредби относно насоките**

- 1.17. Националните компетентни органи следва да предприемат подходящи стъпки, за да въведат, считано от 1 януари 2014 г., настоящите Насоки относно предварителното заявление за вътрешни модели.
- 1.18. По време на процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да предприемат подходящи стъпки, за да си съставят представа за това до каква степен дадено застрахователно или презастрахователно предприятие, участващо в процес на предварително заявление, е подготвено да подаде заявление за използването на вътрешен модел за изчисление на капиталовото изискване за платежоспособност съгласно Платежоспособност II и да спази изискванията за вътрешни модели, определени в Директива 2009/138/ЕО, по-специално в членове 112, 113, 115, 116, 120—126 и 231.
- 1.19. По време на процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие, участващо в процеса на предварително заявление, предприема подходящи стъпки за:
- а) изграждане на своята рамка за вътрешен модел по начин, който му позволява да е подготвено да използва вътрешния модел както за целите на управлението на риска и вземането на решения, така и за изчислението на капиталовото изискване за платежоспособност; и
  - б) подготовка за възможността неговият вътрешен модел да не бъде одобрен и за въвеждане на процеси за изчисление на капиталовото изискване за платежоспособност посредством стандартната формула, както и да обмисли отражението върху планирането на капитала.

### **Насока 2 — Доклад за напредъка до ЕИОРА**

- 1.20. Националните компетентни органи следва да изпращат на ЕИОРА доклад за напредъка по прилагането на настоящите насоки до края на месец февруари от годината, следваща всяка съответна година, като първият доклад трябва да се изпрати до 28 февруари 2015 г. относно периода 1 януари 2014—31 декември 2014 г.

## **Раздел II: Предварително заявление за вътрешни модели**

### **Глава 1: Общи насоки**

#### **Насока 3 — Преглед на националните компетентни органи**

1.21. По време на процеса на предварително заявление, когато определят и обсъждат обхвата на прегледите, които извършват за целите на този процес, националните компетентни органи следва да вземат под внимание най-малко следното:

- а) особеностите на предприятието, участващо в процеса на предварително заявление, и на неговия вътрешен модел;
- б) връзката между преглеждания аспект на вътрешния модел и други части на вътрешния модел; и
- в) принципа на пропорционалност, определен в член 29, параграф 3 от Платежоспособност II, като се има предвид обаче, че принципът на пропорционалност не следва да се разбира като освобождаване от или понижаване на изискванията за вътрешни модели, определени в Платежоспособност II. Националните компетентни органи по-специално следва да вземат предвид принципа на пропорционалност, като съобразят:
  - (i) естеството, мащаба и сложността на рисковете, на което е изложено дадено застрахователно или презастрахователно предприятие; и
  - (ii) концепцията, обхвата и качествените аспекти на вътрешния модел на това предприятие.

1.22. Националните компетентни органи следва да предоставят текущо обратна информация на предприятието за прегледите, които те извършват относно вътрешния модел за целите на предварителното заявление.

1.23. Националните компетентни органи следва да гарантират по време на процеса на предварително заявление, че предприятието им подава капиталовото изискване за платежоспособност по стандартната формула. Информацията, която се подава следва да обхваща общото капиталово изискване за платежоспособност и следните рискови категории за рисковете в обхвата на вътрешния модел:

- а) пазарен риск;
- б) риск от неизпълнение от страна на контрагента;
- в) животозастрахователен подписвачески риск;
- г) здравно застрахователен подписвачески риск;



- д) общо застрахователен подписвачески риск;
- е) катастрофичен риск в общото застраховане;
- ж) операционен риск.

1.24. Информацията, която се подава следва да бъде съгласувана от националните компетентни органи до най-подробното ниво, когато те считат за уместно, и вземат предвид елементите, както са определени в Техническо приложение I и подробно описани в Техническо приложение II от „Насоки за подаване на информация до националните компетентни органи“. Подаването на тази информация трябва да следва референтните дати и срокове съгласувани от националните компетентни органи с предприятието по време на процеса на предварително заявление.

#### **Насока 4 — Промени на вътрешния модел по време на предварително заявление**

- 1.25. Националните компетентни органи следва да наблюдават, и където е уместно, да извършват преглед на промените, които застрахователното или презастрахователното предприятие извършва на вътрешния си модел след приключването на някои прегледи по време на процеса на предварително заявление.
- 1.26. За тази цел националните компетентни органи следва да гарантират, че застрахователното или презастрахователното предприятие ги уведомява за всяка промяна на вътрешния модел или за план за промени, които предприятието счита за уместни.
- 1.27. Националните компетентни органи следва да си съставят представа във връзка с промените, които застрахователното или презастрахователното предприятие прави на своя вътрешен модел по време на процеса на предварително заявление, най-малко за:
- а) управлението, което предприятието въвежда във връзка с тези промени, включително вътрешното одобрение на промените, вътрешната комуникация, документацията и валидирането на промените; и
  - б) класификацията на промените, които предприятието въвежда.

## **Глава 2: Промени на модела**

### **Насока 5 — Обхват на политиката за промени на модела**

1.28. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие, при определянето на политиката за промяна на модела, обхваща всички относими източници на промяна, които биха повлияли върху капиталовото му изискване за платежоспособност, и най-малко промените в:

- а) системата на управление на предприятието;
- б) спазването на изискванията за използване на вътрешния модел от страна на предприятието;
- в) пригодността на техническите спецификации на вътрешния модел на предприятието; и
- г) рисковия профил на предприятието.

## **Насока 6 – Определение за съществена промяна**

- 1.29. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие разработва и използва редица основни качествени или количествени показатели за определяне на съществена промяна, и дали застрахователното или презастрахователното предприятие определя обективен подход за класифициране на промените като съществени.
- 1.30. Докато количественото въздействие на една промяна на модела върху капиталовото изискване за платежоспособност или върху отделни компоненти на капиталовото изискване за платежоспособност може да е един от показателите, които дадено застрахователното или презастрахователното предприятие планира да използва за определяне на съществени промени, националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как предприятието гарантира, че се използват също и други качествени и количествени показатели.
- 1.31. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че разработваните от него показатели отразяват особеностите на самото предприятие и на неговия вътрешен модел.

## **Насока 7 – Комбинация от няколко промени**

- 1.32. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие планира да извърши оценка на ефекта от всяка промяна поотделно и на ефекта на всички промени, взети заедно, върху капиталовото изискване за платежоспособност или върху негови отделни компоненти.
- 1.33. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие планира да извърши оценка на тези ефекти, за да предотврати отделни въздействия, които взаимно се компенсират, и пренебрегването на комбинираното въздействие на множество промени.

## **Насока 8 – Политика за промяна на вътрешен модел на групата (съгласно член 231 от Платежоспособност II)**

- 1.34. Чрез процеса на предварително заявление в случай на вътрешен модел на групата участващите национални компетентни органи следва да си съставят

представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие разработва една политика за промяна на модел.

- 1.35. Участващите национални компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че политиката за промяна на модела включва спецификация на незначителните и съществените промени по отношение на групата, както и всяко от свързаните предприятия, което ще използва вътрешния модел на групата за изчисление на своето индивидуално капиталовото изискване за платежоспособност.
- 1.36. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че всяка промяна, която е съществена за едно отделно предприятие, се класифицира като съществена промяна в рамките на политиката.

### **Глава 3: Приложен тест**

#### **Насока 9 – Оценка на спазването**

- 1.37. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за спазването от застрахователното или презастрахователното предприятие на приложния тест, определен в член 120 от Платежоспособност II, и по-специално по отношение най-малко на:
- а) различните употреби на модела;
  - б) как моделът съответства на дейността;
  - в) как се разбира моделът;
  - г) как моделът подпомага вземането на решения; и
  - д) как моделът е интегриран в системата за управление на риска.
- 1.38. Националните компетентни органи следва да си съставят тази представа, като вземат под внимание това, че не трябва да се определя изчерпателен и подробен списък на специфични употреби на застрахователното или презастрахователното предприятие.

#### **Насока 10 – Стимул за подобряване на качеството на вътрешния модел**

- 1.39. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как дадено застрахователно или презастрахователно предприятие гарантира, че вътрешният модел се използва в неговата система за управление на риска и при процесите за вземане на решения по начин, който създава стимули за повишаване на качеството на самия вътрешен модел.

#### **Насока 11 – Съответствие на дейността**

- 1.40. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи, при съставянето на представа за това как застрахователното или

презастрахователното предприятие гарантира, че нивото на детайлност, на което вътрешния модел съответства на неговата дейност, е подходящо, следва да обърнат внимание най-малко на следните фактори:

- а) дали употребите на вътрешния модел от застрахователното или презастрахователното предприятие при неговия процес на вземане на решения обхващат ключови бизнес решения, включително стратегически решения и други свързани решения;
- б) системата за управление на риска на застрахователното или презастрахователното предприятие и колко подробна е тя;
- в) задълбочеността, необходима за процеса на вземане на решения от застрахователното или презастрахователното предприятие;
- г) структурата за вземане на решения в застрахователното или презастрахователното предприятие; и
- д) вътрешният архив на застрахователното или презастрахователното предприятие, свързан със структурата на резултата от вътрешния модел.

## **Насока 12 – Разбиране на вътрешния модел**

- 1.41. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира разбирането на вътрешния модел от административния, управителния или надзорния орган и от съответните ползватели на вътрешния модел за вземане на решения.
- 1.42. С цел съставяне на представа за тяхното разбиране на вътрешния модел националните компетентни органи обмислят използването на интервюта с лица от административния, управителния или надзорния орган и с лица, които ефективно управляват застрахователното или презастрахователното предприятие.
- 1.43. Освен това националните компетентни органи вземат предвид извършването на преглед на документацията на протоколите от заседанията на управителния съвет или на съответни органи за вземане на решения, за да си съставят представа за това доколко готово е застрахователното или презастрахователното предприятие да спази изискванията на приложния тест.

## **Насока 13 – Подпомагане вземането на решения**

- 1.44. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как дадено застрахователно или презастрахователно предприятие гарантира и може да докаже, че вътрешният модел се използва за вземане на решения.

## **Насока 14 – Подпомагане вземането на решения**

1.45. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че вътрешните заинтересовани лица от предприятието, по-специално неговите административни, управителни и надзорни органи, редовно получават резултати от вътрешния модел, които са свързани със съответните бизнес решения.

## **Насока 15 – Подпомагане вземането на решения**

1.46. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че вътрешният модел най-малко е в състояние да измери икономическия капитал и да определи въздействието върху рисковия профил на потенциални решения, за които се използва моделът.

1.47. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие също така разбира ефекта, който подобни решения ще имат върху капиталовото изискване за платежоспособност.

## **Насока 16 – Честота на изчисление**

1.48. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие разработва процес за наблюдение на своя рисков профил и как една значителна промяна на рисковия профил задейства преизчисление на капиталовото изискване за платежоспособност.

## **Насока 17 – Групови особености**

1.49. Чрез процеса на предварително заявление в случай на вътрешен модел на група участващите национални компетентни органи следва да си съставят представа за това как си сътрудничат участващото предприятие и свързаните предприятия, които ще използват вътрешния модел на групата за изчисление на тяхното индивидуално капиталово изискване за платежоспособност, за да гарантират, че концепцията за вътрешния модел е съобразена с тяхната дейност.

1.50. Участващите национални компетентни органи следва да си съставят представа въз основа на доказателствата, предоставени от участващото предприятие и от свързаните предприятия, че най-малко:

- а) тяхното индивидуално капиталово изискване за платежоспособност ще бъде изчислявано с честотата, изисквана в член 102 от Платежоспособност II, и винаги, когато това е необходимо за процеса на вземане на решения;

- б) те могат да предлагат промени във вътрешния модел на групата, по-специално за компоненти, които са значими за тях или след промяна в техния рисков профил и като вземат предвид обстановката, в която работи предприятието; и
- в) свързаните предприятия разбират по адекватен начин вътрешния модел по отношение на онези части от вътрешния модел, които обхващат рисковете на това предприятие.

1.51. Участващите национални компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователните или презастрахователните предприятия биха използвали даден вътрешен модел на група за изчисление на тяхното капиталово изискване за платежоспособност, ще гарантират, че концепцията за вътрешния модел е съобразена с тяхната дейност и с тяхната система за управление на риска, включително получаването на резултати, на ниво група и на ниво свързано предприятие, които са достатъчно подробни, за да позволят на вътрешния модел на групата да има достатъчна роля в техните процеси за вземане на решения.

## **Глава 4: Определяне на допускания и експертна преценка**

### **Насока 18 – Определяне на допускания**

- 1.52. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие определя допускания и използва експертна преценка, по-специално като взема под внимание значимостта на въздействието на използването на допускания във връзка със следващите насоки относно определяне на допускания и експертна преценка.
- 1.53. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как предприятието оценява значимостта, като взема под внимание както количествени, така и качествени показатели и като отчита условия на извънредни загуби.
- 1.54. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие общо оценява взетите предвид показатели.

## **Насока 19 – Управление**

- 1.55. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че цялото определяне на допускания, и по-специално използването на експертна преценка, следва валидиран и документиран процес.
- 1.56. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че допусканията се извличат и използват последователно във времето и в застрахователното или презастрахователното предприятие, и че те са подходящи за използването, за което са предназначени.
- 1.57. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие утвърждава допусканията на нива с достатъчен ранг според тяхната значимост, по отношение на повечето значими допускания, до и включително административния, управителния или надзорния орган.

## **Насока 20 – Комуникация и несигурност**

- 1.58. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че процесите във връзка с допусканията, и по-специално във връзка с използването на експертна преценка при избора на тези допускания, специално правят опит за намаляване на риска от неразбирателство или погрешна комуникация между всички различни роли, свързани с подобни допускания.
- 1.59. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие установява процес за официална и документирана обратна връзка между източниците и ползвателите на значима експертна преценка и на произтичащите допускания.
- 1.60. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие осигурява прозрачност на несигурността на допусканията, както и на свързаното вариране на окончателните резултати.

## **Насока 21 – Документиране**

- 1.61. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие документира процеса на определяне на допускания, и по-специално използването на експертна преценка, така че процесът да бъде прозрачен.
- 1.62. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие включва в документацията направените допускания и тяхната значимост, участващите експерти, предназначението и периода на валидност.

- 1.63. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие включва обосновката на становището, включително използваната информационна база, със степен на задълбоченост, необходима за прозрачното представяне както на допусканията и процеса, така и на критериите за вземане на решения, използвани при подбора на допусканията, и игнорирайки другите алтернативи.
- 1.64. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че ползвателите на значими допускания получават ясна и всеобхватна писмена информация относно тези допускания.

## **Насока 22 – Валидиране**

- 1.65. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че процесът за избор на допускания и използване на експертна преценка е валидиран.
- 1.66. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че процесът и инструментите за валидиране на допускания, и по-специално използването на експертна преценка, се документират.
- 1.67. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие проследява промените на значими допускания в отговор на нова информация и анализ, и обяснява тези промени, както и отклонения от реализациите на значими допускания.
- 1.68. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие, когато е приложимо и уместно, използва други инструменти за валидиране, като например стрес тестове или тестване на чувствителността.
- 1.69. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие извършва преглед на избраните допускания, разчитайки на независима вътрешна или външна експертиза.
- 1.70. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие открива настъпването на обстоятелствата, при които допусканията биха били сметени за неверни.

## **Глава 5: Методологическа последователност**

### **Насока 23 – Етапи за проверка на последователността**

- 1.71. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие осигурява последователност между методите, използвани за изчисление на прогнозата на вероятностно



разпределение и методите, използвани за оценка на активите и пасивите по баланса за целите на платежоспособността.

1.72. По-специално националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие проверява последователността при следните стъпки от изчислението на прогнозата на вероятно разпределение, в случай че те са относими към разглежданата част от модела:

- а) последователността на прехода от оценката на активите и пасивите по баланса за целите на платежоспособността до вътрешния модел за целите на изчислението на капиталовите изисквания за платежоспособност;
- б) последователността на оценката на активите и пасивите във вътрешния модел към датата на оценяване с оценката на активите и пасивите по баланса за целите на платежоспособността;
- в) последователността на проекцията на рисковите фактори и тяхното въздействие върху прогнозните парични стойности с допусканията за тези рискови фактори, използвани за оценката на активите и пасивите по баланса за целите на платежоспособността; и
- г) последователността на преоценката на активите и пасивите в края на периода спрямо оценката на активите и пасивите по баланса за целите на платежоспособността.

#### **Насока 24 – Аспекти на последователността**

1.73. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие, при оценяване на последователността, взема под внимание най-малко следните аспекти:

- а) последователността на методите за изчисление, използвани при оценката на активите и пасивите по баланса за целите на платежоспособността, и при изчислението на прогнозата на вероятно разпределение;
- б) последователността на данните и параметрите, използвани като входящи данни за съответните изчисления; и
- в) последователността на допусканията, които стоят в основата на съответните изчисления, по-специално допусканията за договорни опции и финансови гаранции, за бъдещи действия на управителните органи и за очаквани бъдещи дискреционни плащания.

#### **Насока 25 – Оценка на последователността**

1.74. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие извършва редовни оценки на

последователността като част от процеса си за валидиране на вътрешния модел, както е определено в член 124 от Платежоспособност II.

- 1.75. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие извършва оценката на последователността на количествена основа, винаги когато е възможно и пропорционално.
- 1.76. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие, при оценката си на последователността:
  - (а) определя и документираща всяко отклонение между изчислението на прогнозата на вероятностно разпределение и оценката на активите и пасивите по баланса за целите на платежоспособността;
  - (б) оценява въздействието на отклоненията, поотделно и в комбинация; и.
  - (в) обосновава, че отклоненията няма да доведат до несъответствие между изчислението на прогнозата на вероятностно разпределение и оценката на активите и пасивите по баланса за целите на платежоспособността.

## **Глава 6: Прогноза на вероятностно разпределение**

### **Насока 26 – Познания за рисковия профил**

- 1.77. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че наборът от събития от прогнозата на вероятностно разпределение, които стоят в основата на вътрешния модел, е изчерпателен.
- 1.78. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за процесите, въведени от застрахователното или презастрахователното предприятие с цел поддържане на достатъчни и актуални познания за неговия рисков профил.
- 1.79. По-специално националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие се стреми да поддържа знания за рисковите фактори и за други фактори, които обясняват поведението на променливата, която стои в основата на прогнозата на вероятностно разпределение, за да може прогнозата на вероятностно разпределение да отрази всички съответни характеристики на неговия рисков профил.

### **Насока 27 – Пълнота на прогнозата на вероятностно разпределение**

- 1.80. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие оценява пригодността на актюерските и статистическите техники, използвани за изчисление на прогнозата на вероятностно разпределение и за това как определя способността на техниките да обработват познанията за рисковия профил като важен критерий.

- 1.81. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие избира техники, които генерират прогноза на вероятностно разпределение, която е достатъчно пълна, за да обхване всички съответни характеристики на неговия рисков профил и да подпомогне вземането на решения.
- 1.82. Националните компетентни органи следва също така да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие, като част от тази методологическа оценка, определя надеждността на определените неблагоприятни квантили на основата на прогнозата на вероятностно разпределение .
- 1.83. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че усилието за генериране на пълна прогноза на вероятностно разпределение не намалява надеждността на определените неблагоприятни квантили.

### **Насока 28 — Оценка на пълнотата на прогнозата на вероятностно разпределение.**

- 1.84. Чрез процеса за предварително заявление, за да си съставят представа съгласно насока 28 и с цел да гарантират прилагането на хармонизиран подход за предварителното заявление и промените на модела, националните компетентни органи следва да вземат под внимание най-малко следното:
- а) рисковия профил на предприятието и до каква степен е отразен от прогнозата на вероятностно разпределение;
  - б) настоящия напредък в актюерската наука и общоприетата пазарна практика;
  - в) по отношение на степента на пълнота на прогнозата на вероятностно разпределение, всички мерки, които застрахователното или презастрахователното предприятие въвежда, за да гарантира съответствие с теста на вътрешния модел и с всеки от стандартите, определени в членове 120—126 от Платежоспособност II;
  - г) за конкретен разглеждан риск, начинът, по който избраните техники и прогнозата на вероятностно разпределение, получена от застрахователното или презастрахователното предприятие, взаимодейства с други рискове в обхвата на вътрешния модел по отношение на степента на пълнота на прогнозата на вероятностно разпределение; и
  - д) естеството, мащаба и сложността на разглеждания риск, както е предвидено в член 29, параграф 3 от Платежоспособност II.

### **Насока 29 — Постигане на пълнота на прогнозата на вероятностно разпределение**

- 1.85. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие полага усилия да не въвежда в прогнозата на вероятностно разпределение неоснователна пълнота, която не отразява първоначалните познания за неговия рисков профил [вж. насока 26].
- 1.86. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как методологията, следвана от застрахователното или презастрахователното предприятие за постигане на пълнота на прогнозата на вероятностно разпределение съответства на статистическите стандарти за качество по отношение на методи, допускания и данни. Когато тези техники включват използването на експертна преценка, се прилагат съответните насоки за определяне на допускания и експертна преценка.

## **Глава 7: Калибриране – приближения**

### **Насока 30 – Познания за приближенията**

- 1.87. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие доказва подробно разбиране на приближенията, допустими съгласно член 122, параграф 3 от Платежоспособност II, които то прави.
- 1.88. По-конкретно националните компетентни органи следва да си съставят представа най-малко за това как предприятието:
- а) преценява грешката, която се въвежда чрез приближенията в капиталовото изискване за платежоспособност;
  - б) доказва, че приближенията, които прави, не водят до капиталово изискване за платежоспособност, което е значително подценено в сравнение с резултата от изчислението с референтния метод за измерване на риска, за да се гарантира, че на притежателите на полици е осигурена степен на защита, равностойна на тази, предвидена в член 101, параграф 3 от Платежоспособност II; и
  - в) поставя под съмнение и обосновава стабилността на резултата от приближенията във времето и в условия на извънредни загуби в зависимост от неговия рисков профил.
- 1.89. Националните компетентни органи следва ясно да посочат пред застрахователното или презастрахователното предприятие, че значителна несигурност във връзка с приближенията за рекалибриране на капиталовото изискване за платежоспособност не е позволена, ако тази несигурност води до подценяване на капиталовото изискване за платежоспособност.

### **Насока 31 — Референтният метод за измерване на риска като междинен резултат**

1.90. Когато застрахователното или презастрахователното предприятие може да извлече референтния метод за измерване на риска като междинен резултат от процеса на изчисление на икономическия капитал, чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как предприятието може да докаже, че този резултат също така отразява по подходящ начин рисковия му профил.

### **Насока 32 — Използване на друга базова променлива**

1.91. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие, в случай че използва за изчислението на капиталовото изискване за платежоспособност вариацията на базова променлива, различна от основните собствени средства, доказва:

- а) или че разликата между основните собствени средства и базовата променлива не е значима при  $t=0$  и при всяко предвидимо положение до и включително  $t=1$ ; или
- б) в случай че тази разлика е значима, че не може да има голяма нейна вариация през следващия период, особено в условия на извънредни загуби, според рисковия профил на предприятието.

1.92. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие, в случай че използва вариацията на базова променлива, различна от основните собствени средства, за извличане на стойността на основните собствени средства, доказва, че:

- а) е в състояние да изчисти разликата между основните собствени средства и базовата променлива при  $t=0$ ; и
- б) разбира разликата между основните собствени средства и базовата променлива при всяка ситуация до и включително  $t=1$ .

1.93. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как балансът за целите на платежоспособността, който се изготвя от застрахователното и презастрахователното предприятие, позволява на това предприятие да определи сумата на допустимите собствени средства, налични за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност, независимо от метода за изчисление, използван за изчислението на това капиталово изискване за платежоспособност.

### **Насока 33 – Използване на аналитични затворени формули**

1.94. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие, когато използва аналитични затворени формули за рекалибриране на капиталовото си изискване от вътрешния метод за измерване на риска в референтния, доказва, че допусканията, които стоят в основата на формулите, са реалистични и са валидни също и в условия на извънредни загуби според рисковия профил на застрахователното или презастрахователното предприятие.

### **Насока 34 – Действия на управителните органи**

1.95. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие, когато избере в своя вътрешен модел времеви период, по-дълъг от една година, взема под внимание действията на управителните органи в контекста на изчислението на капиталовото изискване за платежоспособност и гарантира, че подобни действия на управителните органи са оформени по реалистичен и разумен начин и оказват въздействия върху баланса за целите на платежоспособността между  $t=0$  и  $t=1$ .

1.96. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че общите принципи за оценка на активите и пасивите се запазват в  $t=1$ , когато се обсъждат последиците на действията на управителните органи върху баланса за целите на платежоспособността за целта на тази насока.

### **Насока 35 – Множество приближения**

1.97. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие, когато трябва да направи няколко приближения, оценява дали има някакви взаимодействия между тези приближения, които трябва да се разрешават изрично.

## **Глава 8: Разпределение на печалба и загуба**

### **Насока 36 – Определение за печалба и загуба**

1.98. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие разглежда печалбата и загубата като промени през съответния период, в:

- а) основни собствени средства; или
- б) други парични суми, използвани във вътрешния модел за определяне на промените в основните собствени средства, като действителната промяна в ресурсите на икономическия капитал.

- 1.99. За тази цел разпределението на печалба и загуба следва да изключва движенията, които могат да се отдадат на увеличението на допълнителните собствени средства, изплащането или обратното изкупуване на тези средства и разпределението на собствени средства.
- 1.100. Когато дадено предприятие използва променлива, различна от основните собствени средства в своя вътрешен модел, националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие използва тази променлива за целите на разпределението на печалбата и загубата.
- 1.101. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как, чрез разпределението на печалбата и загубата, предприятието определя как промените в рисковите фактори се свързват с движението на променливата, стояща в основата на прогнозата на вероятно разпределение.

### **Насока 37 – Прилагане на разпределението на печалба и загуба**

- 1.102. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че разпределението на печалбата и загубата съответства на планираните приложения на разпределението на печалбата и загубата в приложния тест и в процеса на валидиране.

### **Насока 38 – Прилагане на разпределението на печалба и загуба и на валидирането**

- 1.103. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че предоставената чрез разпределението на печалбата и загубата информация, свързана с това какви резултати е дал моделът в миналото, се въвежда в редовния цикъл за валидиране на предприятието.

## **Глава 9: Валидиране**

### **Насока 39 – Политика на валидиране и доклад за валидиране**

- 1.104. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че политиката на валидиране, която въвежда, определя най-малко:
- а) процесите, методите и инструментите, използвани за валидиране на вътрешния модел, както и техните цели;

- б) честотата на периодичното валидиране за всяка част от вътрешния модел, както и обстоятелствата, при които се налага допълнително валидиране;
- в) лицата, които отговарят за всяка задача по валидиране; и
- г) процедурата, която се следва, в случай че процесът на валидиране на модела установи проблеми във връзка с надеждността на вътрешния модел, както и процеса на вземане на решения за справяне с тези опасения.

1.105. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие документира в доклада по валидиране резултатите от валидирането, както и произтичащите от анализа на валидирането заключения и последствия.

1.106. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие включва в този доклад препратка към данните за валидиране, посочени в насока 50, както и подписването от основните участници в процеса.

#### **Насока 40 – Обхват и цел на процеса на валидиране**

1.107. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как при определянето на целта и обхвата на валидирането, застрахователното или презастрахователното предприятие ясно излага конкретната цел на валидирането за всяка част от вътрешния модел.

1.108. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие включва в обхвата на валидирането едновременно качествените и количествените аспекти на вътрешния модел.

1.109. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как, когато преценява обхвата на валидирането, застрахователното или презастрахователното предприятие преценява освен валидирането на различните части на вътрешния модел, също така и валидирането в неговата цялост, и особено пригодността на изчислената прогноза на вероятно разпределение, за да гарантира, че няма да има съществено разминаване в нивото на нормативно изисквания капитал.

#### **Насока 41 – Значимост**

1.110. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие преценява значимостта на онази част от вътрешния модел, която е предмет на валидиране, не само самостоятелно, но и в комбинация, когато използва значимостта за вземане на решение относно интензивността на дейностите по валидиране.

1.111. Когато застрахователното или презастрахователното предприятие не валидира конкретни отделни части от вътрешния модел с висока степен на точност поради това, че те не са значими, националните компетентни



органи следва да си съставят представа как застрахователното или презастрахователното предприятие, въпреки това взема предвид, че в комбинация тези части могат да бъдат значими, когато взема решение как те да бъдат валидирани по подходящ начин.

1.112. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как предприятието преценява тестването на чувствителността, когато определя значимостта в контекста на валидирането.

#### **Насока 42 – Качество на процеса на валидиране**

1.113. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие определя всички известни ограничения на текущия процес на валидиране.

1.114. Когато са налице ограничения за валидирането на части, които са обхванати от процеса на валидиране, националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие установява и документира тези ограничения.

1.115. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че в оценката на качеството на процеса на валидиране изрично се посочват обстоятелствата, при които валидирането е неефективно.

#### **Насока 43 – Управление на процеса на валидиране**

1.116. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа относно управлението, което застрахователното или презастрахователното предприятие въвежда във връзка със съобщаването на резултатите от провежданото от него валидиране.

1.117. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие изготвя и съобщава вътрешно цялостно становище, основано на констатациите от процеса на валидиране.

1.118. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие въвежда предварително установени критерии за определяне дали резултатите от валидирането или части от тях е нужно да бъдат подобрени в рамките на това предприятие.

1.119. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това дали застрахователното или презастрахователното предприятие конкретизира при какви условия резултатите от процеса на валидиране трябва да бъдат подобрени; и за това как застрахователното или презастрахователното предприятие ясно определя и задава пътя за подобряване на резултатите по такъв начин, че да се поддържа независимостта на процеса на валидиране.

1.120. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как установената от застрахователното или презастрахователното

предприятие политика на валидиране определя как се отчитат резултатите от различните инструменти за валидиране, както за редовното, така и за допълнителното валидиране, което се предизвиква от специфични обстоятелства, и как те се използват, ако тестовете покажат, че вътрешният модел не постига предвидените резултати.

#### **Насока 44 – Роли в процеса на валидиране**

- 1.121. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че ако страни, различни от функцията за управление на риска, имат принос към конкретни задачи в процеса на валидиране, функцията за управление на риска изпълнява своята обща отговорност, определена в член 44 от Платежоспособност II, включително отговорността да гарантира завършването на различните задачи в рамките на процеса на валидиране.
- 1.122. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие официално обяснява ролята на всяка страна в определения процес на валидиране.
- 1.123. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това дали разпределението на задачите за целия процес на валидиране е обхванато от предприятието в установената от него политика на валидиране.

#### **Насока 45 – Независимост на процеса на валидиране**

- 1.124. Чрез процеса за предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как, за да осигури обективно изпитване на вътрешния модел, функцията за управление на риска на застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че процесът на валидиране се осъществява независимо от разработването и прилагането на модела и че задачите, определени в установената от нея политика на валидиране, създават и поддържат независимостта на процеса на валидиране.
- 1.125. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как, когато определя страните, които допринасят за задачите, свързани с процеса на валидиране, застрахователното или презастрахователното предприятие отчита естеството, мащаба и сложността на рисковете, пред които се изправя, служебната функция и уменията на лицата, които ще участват, вътрешната организация на предприятието и неговата система на управление.

#### **Насока 46 – Особенности при вътрешни модели на групите**

- 1.126. Чрез процеса на предварително заявление за вътрешен модел на групата националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие разглежда валидирането на вътрешния модел в контекста както на изчислението на консолидираното групово капиталово изискване за платежоспособност, така и на капиталовото изискване за платежоспособност на свързаните

предприятия, които ще бъдат изчислени с вътрешния модел на групата; и за това как застрахователното или презастрахователното предприятие изрично установява това съображение в определената от него политика на валидиране по отношение на вътрешния модел на групата.

1.127. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как участващото предприятие и свързаните предприятия, за които капиталовото изискване за платежоспособност ще се изчислява с вътрешния модел, определят/т единна политика на валидиране, която да обхваща процеса на валидиране на ниво група, както и на индивидуално ниво.

#### **Насока 47 – Инструментариум**

1.128. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че качествените или количествените инструменти за валидиране, които използва, са подходящи и надеждни за валидиране на вътрешния модел за вътрешна употреба на вътрешния модел, а също и за изчисление на капиталовото изискване за платежоспособност.

1.129. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие разбира инструментите за валидиране, които използва, и отчита, че различните инструменти имат различни характеристики и ограничения.

1.130. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това дали застрахователното или презастрахователното предприятие разглежда кои инструменти за валидиране, или каква комбинация от тях, са най-подходящи за постигане на целта и обхвата на валидирането, установени в определената от него политика на валидиране.

1.131. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие въвежда процес за подбор на подходящия набор от инструменти за валидиране с цел да гарантира надежден процес на валидиране. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие документира този процес и дали при подбора на инструменти за валидиране разглежда поне следните характеристики:

- а) ниво на сложност: инструменти за валидиране, обхващащи от опростени техники до сложни методи;
- б) естество: инструменти за валидиране, които са качествени, количествени или комбинация от двете;
- в) необходими познания: ниво на познания, изисквано за лицата, които осъществяват валидирането;
- г) независимост: ниво на независимост, изисквано за лицето, което осъществява валидирането;

- д) необходима информация: възможни ограничения по отношение на количеството и типа на наличната информация за външно валидиране в сравнение с тази за вътрешно валидиране; и
- е) цикъл на валидиране: инструменти за валидиране, приложими да обхванат всяко направено ключово допускане на различни етапи на вътрешния модел: от неговото разработване през въвеждането му и до неговото прилагане.

#### **Насока 48 – Стрес тестове и анализ на сценарии**

- 1.132. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие използва стрес тестове и анализ на сценарии като част от валидирането на вътрешния модел.
- 1.133. По-специално националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че стрес тестовете и анализът на сценарии, които използва, покриват съответните рискове и са подложени на наблюдение във времето.

#### **Насока 49 – Прилагане на инструментите**

- 1.134. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие може да обясни кои части на вътрешния модел се валидират от всеки един от използваните инструменти за валидиране и защо тези инструменти са подходящи за конкретната цел, като опише най-малко:
- а) значимостта на частта от модела, която е предмет на валидиране;
  - б) нивото, на което ще бъде приложен инструментът, от отделни рискове през моделирани блокове, портфейл, търговско поделение, до обобщени резултати;
  - в) целта на задачата по валидиране; и
  - г) очаквания резултат от валидирането.

#### **Насока 50 – Данни за валидиране**

- 1.135. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че избраните данни и експертната преценка, използвани в процеса на валидиране, му позволяват да валидира ефективно вътрешния модел при широк спектър от обстоятелства, които са настъпвали в миналото или е възможно да настъпят в бъдеще.

## **Глава 10: Документиране**

### **Насока 51 – Процедури за контрол**

1.136. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че документацията на вътрешния модел се актуализира и е предмет на редовен преглед.

1.137. По-конкретно националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие въвежда най-малко:

- а) ефективна процедура за контрол на документацията на вътрешния модел;
- б) процедури за контрол на редакцията на документацията на вътрешния модел; и
- в) ясна система за препратки за документацията на вътрешния модел, която да се използва в опис на документацията.

### **Насока 52 – Документация на методологиите**

1.138. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие изготвя документация, която е достатъчно подробна, за да докаже разбиране в детайли на методологиите и техниките, използвани във вътрешния модел, включваща най-малко:

- а) заложените допускания;
- б) приложимостта на тези допускания с оглед на рисковия профил на предприятието; и
- в) недостатъци на методологията или техниката.

1.139. Това следва да се приложи също и в случай че дадена методология или друга техника, използвана от застрахователното или презастрахователното предприятие във вътрешния модел, се документира от външна страна.

1.140. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как при документирането на теорията, допусканията и математическата и емпиричната основа, на които се основава всяка използвана във вътрешния модел методология, в съответствие с член 125, параграф 3 от Платежоспособност II, застрахователното или презастрахователното предприятие включва значимите стъпки на разработването на методологията, ако има такава, както и всякакви други методологии, които са били разгледани, но впоследствие не са използвани от него.

### **Насока 53 – Обстоятелства, при които вътрешният модел не функционира ефективно**

1.141. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие включва в своята документация цялостно обобщение на значимите недостатъци на вътрешния модел, обединени в един документ, който съдържа най-малко следните аспекти:

- а) рисковете, които не са обхванати от вътрешния модел;
- б) ограниченията по отношение на създаването на модели за риска, използвано във вътрешния модел;
- в) естеството, степента и източниците на несигурност, свързана с резултатите от вътрешния модел, включително чувствителността на резултатите към основните допускания, стоящи в основата на вътрешния модел;
- г) недостатъците на използваните във вътрешния модел данни и липсата на данни за изчислението на вътрешния модел;
- д) рисковете, произтичащи от използването на външни модели и външни данни във вътрешния модел;
- е) ограниченията на информационната технология, използвана във вътрешния модел; и
- ж) ограниченията на управлението на вътрешния модел, и
- з) работата, извършена за установяване на тези недостатъци и всички планове за подобряване на модела.

#### **Насока 54 – Пригодност за адресатите**

1.142. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие разглежда наличието на документация на вътрешния модел, която се състои от повече нива на документация за вътрешния модел, съизмерими с различните употреби и цели на аудиторите.

#### **Насока 55 – Ръководства за потребителя или описания на процеса**

1.143. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие създава, като част от неговата документация на вътрешния модел, ръководства за потребителя или описания на процеса за функционирането на вътрешния модел, което следва да е достатъчно подробно, за да позволи на независимо, осведомено трето лице да борави с вътрешния модел и да го управлява.

#### **Насока 56 – Документиране на резултата от модела**

1.144. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие документира и запазва, не непременно

в един документ, резултатите от модела, които са от значение за изпълняване на изискванията на член 120 от Платежоспособност II.

### **Насока 57 – Софтуер и платформи за моделиране**

- 1.145. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как в своята документация предприятието предоставя информация относно софтуера, платформите за моделиране и хардуерните системи, използвани във вътрешния модел.
- 1.146. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как при използването на софтуер, платформи за моделиране и хардуерни системи предприятието предоставя в своята документация достатъчна информация, която дава възможност за оценяване и обосноваване на тяхната употреба, и позволява на националните компетентни органи да оценят тяхната пригодност.

## **Глава 11: Външни модели и данни**

### **Насока 58 – Външни данни**

- 1.147. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие доказва, с оглед на естеството на външните данни, достатъчно ниво на разбиране на особеностите на използваните във вътрешния модел външни данни, включително всяко значимо преобразуване, промяна на размера, сезонен характер, както и всяка друга обработка, характерна за външните данни.
- 1.148. По-конкретно националните компетентни органи следва да си съставят представа най-малко за това как застрахователното или презастрахователното предприятие:
- а) разбира атрибутите и ограниченията или други особености на външните данни;
  - б) разработва процеси за установяване на липсващи външни данни и други ограничения;
  - в) разбира приближенията и извършеното обработване при липсващи или ненадеждни външни данни; и
  - г) разработва процеси за провеждане на своевременни проверки на последователността, включително съпоставки с други приложими източници, доколкото тези данни могат разумно да бъдат намерени.

### **Насока 59 – Разбиране на външния модел**

- 1.149. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие доказва, че всички страни, които участват в използването на външния модел, разбират в достатъчни детайли

частите на външния модел, които се отнасят до тях, включително допусканията, техническите и оперативните аспекти.

- 1.150. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие обръща особено внимание на онези аспекти на външния модел, които са по-съотносими към неговия рисков профил.

#### **Насока 60 — Преглед на избора на външен модел и данни**

- 1.151. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие прави периодичен преглед на своите мотиви за избор на конкретен външен модел или външни данни.
- 1.152. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това дали застрахователното или презастрахователното предприятие не зависи в прекомерна степен от един доставчик и за това как предприятието въвежда планове за намаляване на ефекта от каквото и да било неизпълнение на доставчика.
- 1.153. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие обръща внимание на актуализациите на външния модел или на данните, което позволява на предприятието по-добре да оценява своите рискове.

#### **Насока 61 — Интегриране в рамката на вътрешния модел**

- 1.154. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие доказва, че подходът за интегриране на външния модел в рамката на вътрешния модел е пригоден; в това число техниките, данните, параметрите, допусканията, избрани от предприятието, както и резултата или резултатите от външния модел.

#### **Насока 62 — Валидиране**

- 1.155. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие извършва собствено валидиране на значителните допускания на външния модел, които са съотносими към неговия рисков профил, както и на процесите за включване на външния модел и данни в неговите собствени процеси и вътрешния му модел.
- 1.156. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие оценява пригодността на подбора или отхвърлянето на наличните характеристики или варианти на външния модел.
- 1.157. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие, като част от собственото си валидиране, разглежда подходящата информация и по-специално анализа, извършен от доставчика или друга трета страна, и за това как в хода на това разглеждане застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира най-малко, че:



- а) независимостта на процеса на валидиране от разработването и функционирането на вътрешния модел не е изложена на риск;
- б) тя е в съответствие с процеса на валидиране, който застрахователното или презастрахователното предприятие установява, и е ясно заложена в политиката на валидиране; и
- в) се взема предвид всяко пряко или косвено предубеждение в анализа, извършен от доставчика или от друга трета страна.

### **Насока 63 – Документиране**

1.158. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие доказва, че документирането на външни модели и данни спазва стандартите за документиране.

1.159. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие изготвя документация най-малко относно следното:

- а) аспектите на външния модел и външните данни, които са съотносими към неговия рисков профил;
- б) интегрирането на външния модел или външните данни в собствените му процеси и вътрешен модел;
- в) интегрирането на данни, по-конкретно входящи данни, за външния модел или резултати от външния модел в собствените му процеси и вътрешен модел; и
- г) външните данни, използвани във вътрешния модел, и техните източници и употреба.

1.160. Ако, като част от собствената му документация, застрахователното или презастрахователното предприятие използва документация, изготвена от доставчиците или доставчиците на услуги, националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че способността му да спазва стандартите за документиране не е изложена на риск.

### **Насока 64 – Отношения между националните компетентни органи и доставчиците на външни модели**

1.161. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие запазва своята отговорност за изпълнение на задълженията, свързани с неговия вътрешен модел и за ролята на външните модел или данни във вътрешния модел, както и с всички други изисквания.

1.162. Националните компетентни органи следва ясно да посочат на застрахователното или презастрахователното предприятие, че всеки контакт между националните компетентни органи и доставчиците на

външен модел, с цел осигуряване на информация за прегледите на такъв модел от националните компетентни органи, не освобождава застрахователното или презастрахователното предприятие от задължението да докаже, че външният модел отговаря на изискванията спрямо вътрешния модел.

- 1.163. Националните компетентни органи следва да си съставят представа относно използването на външен модел в неговата цялост за всеки отделен процес на предварително заявление.
- 1.164. Националните компетентни органи следва ясно да посочат на застрахователното или презастрахователното предприятие, че ще отхвърлят всяко заявление за използване на външен модел, ако застрахователното или презастрахователното не представи специфичната информация, която се изисква за извършване на оценката на заявлението от страна на националните компетентни органи.

### **Насока 65 — Роля на доставчиците на услуги при използването на външни модели и данни**

- 1.165. Чрез процеса на предварително заявление националните компетентни органи следва да си съставят представа за това дали когато избира да не прилага пряко външния модел, застрахователното или презастрахователното предприятие използва договор за възлагане на дейности на външни изпълнители.
- 1.166. По подобен начин националните компетентни органи следва да си съставят представа за това дали застрахователното или презастрахователното предприятие възлага на доставчик на услуги да изпълнява някои задачи, свързани с външните данни, чрез договор за възлагане на дейности на външни изпълнители.
- 1.167. Националните компетентни органи следва ясно да посочат на застрахователното или презастрахователното предприятие, че то не може да счита такива договори за възлагане на дейности на външни изпълнители като основание за освобождаване от задължението да докаже, че вътрешният модел отговаря на изискванията.
- 1.168. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие гарантира, че всеки договор за възлагане на дейности на външни изпълнители във връзка с функционирането на вътрешен модел или изпълнението на задачи, свързани с външни данни, в изпълнение на изискванията, установени в член 49 от Платежоспособност II, определя задълженията на страните.
- 1.169. Националните компетентни органи следва да си съставят представа за това как застрахователното или презастрахователното предприятие запазва общата отговорност, независимо от това коя страна реално изпълнява задачите, свързани с предоставената услуга.

## **Глава 12: Функциониране на колегиуми по време на процеса на предварително заявление за вътрешни модели за групи**

### **Насока 66 — Съставяне на представа за приложното поле на вътрешния модел по време на процеса на предварително заявление за вътрешни модели за групи**

1.170. По време на процеса на предварително заявление за вътрешен модел за група, при съставянето на представа за пригодността на приложното поле на вътрешния модел, органът за групов надзор, останалите участващи национални компетентни органи и други национални компетентни органи, определени от колегиума, следва да вземат предвид най-малко следното:

- а) значимостта на свързаните предприятия в рамките на групата по отношение на рисковия профил на групата;
- б) рисковия профил на свързаните предприятия в рамките на групата в сравнение с рисковия профил на групата като цяло;
- в) ако е приложимо, преходен план от групата за разширяване на приложното поле на модела на по-късен етап и съответни срокове;
- г) пригодността на стандартната формула или друг вътрешен модел в рамките на предварителното заявление, която/който ще се използва за изчисление на капиталовото изискване за платежоспособност на всяко свързано застрахователно или презастрахователно предприятие, включено в приложното поле на вътрешния модел; и
- д) пригодността на стандартната формула или друг вътрешен модел в рамките на предварителното заявление, която/който ще се използва за изчисление на капиталовото изискване за платежоспособност на всяко свързано застрахователно или презастрахователно предприятие в рамките на групата, което обаче не е включено в приложното поле на вътрешния модел за групата.

1.171. При съставянето на представа относно уместността на изключването на свързани предприятия в рамките на група от приложното поле на вътрешния модел, органът за групов надзор и останалите участващи национални компетентни органи следва да преценят дали изключването на предприятията би могло да доведе до:

- а) неправилно разпределение на собствените средства въз основа по-скоро на капиталовите изисквания за платежоспособност на отделното предприятие, отколкото на неговия принос към рисковия профил на групата;
- б) несъответствия, които биха произтекли от използването на вътрешния модел за изчисление на груповото капиталово изискване за платежоспособност и използването на стандартната формула или друг вътрешен модел в рамките на предварителното заявление от

- което и да било свързано предприятие в рамките на групата за изчисление на неговото капиталово изискване за платежоспособност;
- в) слабости в управлението на риска на групата и свързаните предприятия в рамките на групата, дължащи се на ограниченото приложно поле на вътрешния модел; или
  - г) несъответстващо групово капиталово изискване за платежоспособност по отношение на рисковия профил на групата.

**Насока 67 — Задачи на органа за групов надзор и останалите участващи национални компетентни органи, които участват в процеса на предварително заявление за вътрешни модели за групи**

- 1.172. По време на процеса на предварително заявление за вътрешен модел за група, органът за групов надзор и останалите участващи национални компетентни органи следва да се договорят за най-ефикасното и ефективно разпределение на задачите между различните участващи национални компетентни органи.
- 1.173. Органът за групов надзор, след консултации с останалите участващи национални компетентни органи, следва да документира договореното разпределение на задачите и да изготви работен план и правила за комуникация, които да се спазват помежду тях.
- 1.174. В случай на вътрешен модел на група по смисъла на член 231 органът за групов надзор и другите съответни национални компетентни органи следва да обсъдят включването в работния план на специфични разпоредби, които установяват разпределението на задачите и правилата за комуникация между тях.
- 1.175. Когато е уместно, органът за групов надзор следва да актуализира работния план след консултации с останалите участващи национални компетентни органи.
- 1.176. Органът за групов надзор следва да гарантира, че работният план включва сроковете, основните стъпки и крайните резултати в процеса на предварително заявление.
- 1.177. Органът за групов надзор следва да гарантира, че работният план най-малко:
- а) определя кога и как да се консултират и включат в процеса на предварително заявление останалите участващи национални компетентни органи;
  - б) определя кога и как да допусне другите национални компетентни органи в рамките на колегиума на надзорните органи да участват в процеса на предварително заявление, като се има предвид, че тяхното участие ще се ограничава до установяване и предотвратяване на обстоятелства, при които изключването на части от бизнеса от приложното поле на вътрешния модел може да доведе до значително подценяване на рисковете за групата, или при които вътрешният модел може да бъде в противоречие с друг вътрешен

модел в рамките на предварителното заявление, който ще се използва за изчисление на капиталовото изискване за платежоспособност на което и да било застрахователно или презастрахователно предприятие в групата; и

- в) определя приоритетите за оценката, като взема под внимание приложното поле на вътрешния модел, особеностите на всяко свързано предприятие в рамките на групата, рисковия профил на групата и свързаните предприятия в рамките на групата, и наличната и съответна информация относно вътрешния модел.

1.178. Когато участващ национален компетентен орган установи въпрос, предизвикващ значителна загриженост, във връзка с процеса на предварително заявление, той следва да сподели своите опасения с органа за групов надзор и останалите участващи органи във възможно най-кратък срок.

### **Насока 68 — Съвместни прегледи на място, извършвани по време на процеса на предварително заявление за вътрешни модели за групи**

1.179. По време на процеса на предварително на заявление за вътрешен модел за група, органът за групов надзор и останалите участващи национални компетентни органи следва да предложат и обсъдят кога и как да се организират съвместни прегледи на място за проверка на всяка информация във връзка с процеса на предварително заявление с цел да се гарантира ефективността на този процес.

1.180. Националните компетентни органи, които предлагат съвместен преглед на място, следва да информират органа за групов надзор, като посочат обхвата и целта на прегледа, вземайки предвид задачите на съвместните прегледи на място във връзка с процеса на предварително заявление, определени от участващите национални компетентни органи.

1.181. След това органът за групов надзор следва да уведоми останалите национални компетентни органи, участващи в процеса на предварително заявление, ЕИОРА и, когато е уместно, другите национални компетентни органи в рамките на колегиума, националните компетентни органи, отговорни за надзора на значими клонове, посочени в член 248, параграф 3 от Платежоспособност II, и националните компетентни органи, които отговарят за надзора на други клонове.

1.182. След като бъдат определени националните компетентни органи, които участват в съвместния преглед на място, те следва да обсъдят и да се договорят за окончателния обхват, цел, структура и разпределение на задачите по прегледа.

1.183. Националният компетентен орган, който организира прегледа на място, ако е различен от органа за групов надзор, следва да му предостави съответната документация.

1.184. Органът за групов надзор следва да предостави съответната документация на участващите национални компетентни органи в процеса на предварително заявление, на останалите национални компетентни органи, които участват в съвместния преглед на място, и на ЕИОРА. Органът за

групов надзор следва да предостави на останалите членове на колегиума и участниците списък на получената съответна документация и да им предостави съответната документация при отправяне на специално искане.

- 1.185. Въз основа на доклад, в който се посочват основните констатации от съвместния преглед на място, националният компетентен орган, който организира прегледа на място, следва да обсъди с участващите национални компетентни органи резултата от прегледа и действията, които следва да се предприемат.
- 1.186. Органът за групов надзор следва да уведоми останалите членове на колегиума относно резултата и действията като част от договорената комуникация в рамките на колегиума.

### **Насока 69 — Дистанционни дейности по отношение на вътрешните модели по време на процеса на предварително заявление за вътрешни модели за групи**

- 1.187. По време на процеса на предварително заявление за вътрешен модел за група участващите национални компетентни органи следва да споделят и обсъдят основните констатации от дистанционните дейности с органа за групов надзор и останалите участващи национални компетентни органи.
- 1.188. Участващите национални компетентни органи следва да споделят подхода, който следват при прегледа на елементите на вътрешния модел, с органа за групов надзор и останалите участващи национални компетентни органи.
- 1.189. Ако в резултат на това споделяне, участващите национални компетентни органи установят съществени различия в следваните подходи, те следва да обсъдят и постигнат съгласие относно процес за разработване на съгласувани подходи, когато сметнат такова привеждане в съответствие за уместно.
- 1.190. Когато сметат това за уместно, участващите национални компетентни органи следва да обмислят споделяне на използваните от тях инструменти и техники за преглед на елементите на вътрешния модел с останалите участващи национални компетентни органи.

### **Насока 70 — Участие на национални компетентни органи от трети държави по време на процеса на предварително заявление за вътрешни модели за групи**

- 1.191. По време на процеса на предварително заявление за вътрешен модел за група органът за групов надзор и останалите участващи национални компетентни органи следва да си съставят представа за това дали и кои национални компетентни органи от трети държави следва да бъдат консултирани.
- 1.192. Преди да се консултира с национален компетентен орган от трета държава, органът за групов надзор следва да предприеме подходящи стъпки, с подкрепата на участващите национални компетентни органи, за да гарантира, че законодателните разпоредби относно поверителността на информацията на юрисдикцията, под която се намира националният компетентен орган на тази трета държава, са еквивалентни на изискванията за професионална тайна, произтичащи от Платежоспособност

II, други директиви на ЕС и националното законодателство, приложимо за участващите национални компетентни органи.

### **Правила за спазване на изискванията и докладване**

- 1.193. Този документ съдържа Насоки, издадени по силата на член 16 от Регламента за ЕИОРА. В съответствие с член 16, параграф 3 на Регламент ЕИОРА, компетентните органи трябва да положат всички усилия, за спазване на насоките и препоръките.
- 1.194. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват тези Насоки, следва да ги включат по подходящ начин в тяхната регулаторна или надзорна уредба.
- 1.195. Компетентните органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите Насоки, като посочат причините за неспазване, в рамките на два месеца след публикуването.
- 1.196. При липса на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване.

### **Заключителна разпоредба относно преразглеждането**

- 1.197. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕИОРА.