

Smjernice o parametrima specifičnima za društvo

Uvod

- 1.1. U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (dalje u tekstu: „Uredba o EIOPA-i“)¹ EIOPA sastavlja smjernice o parametrima specifičnima za određeno društvo.
- 1.2. Smjernice se odnose na članak 104. stavak 7., članke 110., 111. i 230. te članak 248. stavak 2. Direktive 2009/138/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (u daljnjem tekstu: Direktiva Solventnost II),² kao i na članke 218., 219., 220., 338. i 356. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ (dalje u tekstu: Delegirana Uredba Komisije 2015/35).³
- 1.3. Ove smjernice upućene su nadzornim tijelima prema Direktivi Solventnost II.
- 1.4. Prilikom izračuna potrebnog solventnog kapitala, društva mogu zamijeniti podskup parametara (standardni parametri) unutar standardne formule parametrima specifičnima za njih ako standardna formula ne pruža prikladnu zastupljenost njihovih temeljnih rizika. To bi trebalo pomoći u poticanju dobrog upravljanja rizicima unutar društava za osiguranje i društva za reosiguranje.
- 1.5. Za izračun parametara specifičnih za društvo društva mogu izabrati jednu od izvjesnog broja standardiziranih metoda propisanih u Prilogu XVII. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35. Svaka promjena standardizirane metode radi uvrštenja parametara specifičnih za to društvo znači da odobrenje više ne važi, kako je navedeno u članku 110. Direktive Solventnost II. Međutim, izmijenjena metoda može se priznati kao djelomični unutarnji model koji podliježe odobrenju nadzornih tijela kako je predviđeno u člancima 112. i 113. te člancima od 120. do 126. Direktive Solventnost II.
- 1.6. Te smjernice pružaju dodatne specifikacije o kriterijima kvalitete podataka koje bi trebalo uzeti u obzir tijekom postupka izračuna parametara specifičnih za to društvo i parametara specifičnih za tu grupu. U članku 48. stavku 1. točki (i) Direktive Solventnost II određena je uloga aktuarske funkcije i utvrđeno je kako bi ona trebala doprinijeti učinkovitoj provedbi sustava upravljanja rizicima, posebno u modeliranju rizika koji je temelj izračuna zahtjeva kapitala. Uloga aktuarske funkcije stoga je vrlo važna u procjeni kvalitete podataka korištenih u izračunu parametara specifičnih za to društvo.
- 1.7. Društva mogu zamijeniti podskup standardnih parametara samo unutar modula preuzetog rizika specifičnim parametrima. To znači da će neki ulazni parametri za izračun tih parametara biti slični (a u nekim slučajevima to mogu biti potpuno iste informacije) ulaznim parametrima korištenima za izračun tehničke

¹ SL L 331, 15.12.2010., str. 48.-83.

² SL L 335, 17.12.2009., str. 1.-155.

³ SL L 12, 17.01.2015., str. 1.-797.

pričuve. Očekuje se da aktuarska funkcija doprinosi procjeni tih ulaznih parametara unutar sustava upravljanja rizicima.

- 1.8. Samo postupak odobrenja za parametre specifične za to društvo na pojedinačnoj razini usklađen je primjenom tehničkih normi. Kako bi se poboljšala dosljednost upotrebe parametara specifičnih za određenu grupu od strane grupa u državama članicama, cilj je smjernica uskladiti postupak odobrenja nadzornih tijela kojim se odobravaju parametri specifični za tu grupu.
- 1.9. Smjernice od 1 do 9 primjenjive su i za pojedinačna društva i za izračun potrebnog solventnog kapitala grupe prema metodi konsolidacije ili prema kombinaciji metoda koje se temelje na konsolidiranim podacima izračunatim u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35.
- 1.10. Pojmovi koji nisu definirani u ovim smjernicama imat će ono značenje koje je definirano u pravnim aktima navedenim u uvodu.
- 1.11. Smjernice se primjenjuju od 1. travnja 2015.

Smjernica 1 – Uloga mišljenja stručnjaka

- 1.12. S ciljem određivanja parametara specifičnih za to društvo, društvima bi trebalo biti dozvoljeno korištenje pretpostavki temeljenih na mišljenju stručnjaka samo s ciljem prilagodbe postojećih podataka, a ne kao zamjena za podatke koji nedostaju.
- 1.13. Društva bi se trebala koristiti pretpostavkama temeljenima na mišljenju stručnjaka samo ako prilagođeni podaci koji iz toga proizađu ispunjavaju kriterije utvrđene člankom 219. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35 u većoj mjeri te bi, na zahtjev nadzornih tijela, trebala dokazati takvu usklađenost.

Smjernica 2 – Značajnost

- 1.14. Društva bi trebala osigurati da su kriteriji o kvaliteti podataka utvrđenih člankom 219. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35 ispunjeni neovisno o značajnosti segmenta za koji se parametri specifični za ta društva upotrebljavaju.

Smjernica 3 – Prilagodbe radi povećanja razine prikladnosti podataka

- 1.15. Podložno smjernici 1., kod određivanja parametara specifičnih za njih, društva bi trebala prilagoditi povijesne podatke prema potrebi kako bi uklonila učinke rizika koji nisu važni tijekom razdoblja od barem dvanaest sljedećih mjeseci.

Smjernica 4 – Prilagodba povijesnih podataka radi uklanjanja učinka događaja katastrofe i radi odražavanja trenutačnih ugovora o reosiguranju

- 1.16. Društva bi, prema potrebi, trebala uspostaviti interne politike i postupke
 - (a) radi utvrđivanja gubitaka od događaja katastrofe;
 - (b) radi prilagodbe podataka u skladu s Prilogom XVII. točkom B alinejom (2) (e) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35;

- (c) radi prilagodbe podataka u skladu s Prilogom XVII. točkom B alinejom (2) (d), točkom C alinejom (2) (c) i točkom D alinejom (2) (f) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35.

1.17. Društva bi trebala osigurati da se promjene u zadržanim plaćanjima u vezi s neproporcionalnim reosiguranjem razmotre na prikladan način u slučaju kada imaju utjecaj na promjenjivost rizika pričuva.

Smjernica 5 – Izračun prilagodbe neproporcionalnog reosiguranja u sklopu rizika premije

1.18. Kada društva određuju faktor prilagodbe za učinak neproporcionalnog reosiguranja kako je predviđeno u članku 218. stavku 1. točki (a) alineji iii. i stavku 1. točki (c) alineji iii. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35, ona bi trebala osigurati da su i bruto podaci i neto podaci s neproporcionalnim reosiguranjem za idućih dvanaest mjeseci u skladu sa smjernicama od 1. do 4.

Smjernica 6 – Trajna usklađenost

1.19. Društva bi trebala pratiti usklađenost sa zahtjevima za upotrebu parametara specifičnih za njih u sklopu vlastite procjene rizika i solventnosti.

1.20. Kao dio nadzornog izvješća o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti društva bi trebala obavijestiti nadzorna tijela o tome je li bilo ikakvih značajnih promjena informacija uvrštenih u zahtjev te bi trebala pružiti odgovarajuće pojedinosti o svim značajnim promjenama.

1.21. U slučaju kada korištenje novim podacima dovede do značajnih promjena uvrštenih u zahtjev, društva bi na zahtjev nadzornih tijela trebala dostaviti sve pojedinosti o izračunu parametara specifičnih za ta društva provedenom s novim skupom podataka, kao i sve potrebne informacije koje idu u prilog prikladnosti tog izračuna.

1.22. Ako društva saznaju da druga standardizirana metoda pruža točniji rezultat s ciljem udovoljavanja zahtjevima kalibracije iz članka 101. stavka 3. Direktive Solventnost II, ona bi trebala podnijeti novi zahtjev za upotrebu te alternativne standardizirane metode.

Smjernica 7 – Ispravljanje neusklađenosti

1.23. U slučaju neusklađenosti sa zahtjevima za uporabu parametara specifičnih za to društvo nadzorno tijelo trebalo bi odlučiti može li društvo ispraviti tu neusklađenost unutar tri mjeseca.

1.24. Prilikom donošenja te odluke, nadzorno tijelo trebalo bi u obzir uzeti stupanj i područje primjene neusklađenosti, kao i vrijeme potrebno za njezino ispravljanje te radnje koje društvo namjerava poduzeti radi usklađivanja sa zahtjevima za upotrebu parametara specifičnih za to društvo.

1.25. U slučaju kada se neusklađenost ne može ispraviti unutar tri mjeseca nadzorno tijelo trebalo bi povući odobrenje za upotrebu parametara specifičnih za to društvo u skladu s [člankom 8. nacrtu EIOPA-e o provedbi tehničkih normi s

obzirom na postupak odobrenja nadzornih tijela za upotrebu parametara specifičnih za određeno društvo]⁴.

1.26. Nakon povlačenja odobrenja društva bi trebala izračunati potrebni solventni kapital sa standardnim parametrima te podnijeti novi zahtjev ako se namjeravaju ponovo prijaviti za upotrebu parametara specifičnih za ta društva.

Smjernica 8 – Zahtjev nadzornih tijela za upotrebu parametara specifičnih za određeno društvo

1.27. U slučaju kada nadzorno tijelo zahtijeva da društvo upotrebljava parametre specifične za to društvo u skladu s člankom 110. Direktive Solventnost II, nadzorno tijelo trebalo bi društvu naznačiti koji parametri, kako je navedeno u članku 218. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35, moraju biti zamijenjeni. Nakon povezivanja s tim društvom nadzorno tijelo trebalo bi odrediti razuman rok za podnošenje zahtjeva.

1.28. Po primitku zahtjeva od nadzornog tijela društvo bi trebalo analizirati dostupne standardizirane metode.

Smjernica 9 – Značajno odstupanje

1.29. Prilikom razmatranja postoji li značajno odstupanje kako je navedeno u članku 110. Direktive Solventnost II, nadzorna tijela trebala bi u obzir uzeti sljedeće važne faktore:

- a) rezultate postupka nadzornog pregleda;
- b) prirodu, vrstu i veličinu odstupanja;
- c) vjerojatnost i ozbiljnost svakog nepovoljnog učinka na ugovaratelje i korisnike;
- d) razinu osjetljivosti pretpostavki na koje se odstupanje odnosi;
- e) očekivano trajanje i promjenjivost odstupanja za vrijeme trajanja odstupanja.

1.30. Nadzorna tijela trebala bi provesti tu analizu na razini svakog segmenta za koji je moguća upotreba parametara specifičnih za to društvo.

Smjernica 10 – Zahtjev za odobrenje upotrebe parametara specifičnih za određenu grupu

1.31. Zahtjev za odobrenje upotrebe parametara specifičnih za određenu grupu trebao bi uključivati barem informacije potrebne na temelju [stavaka 2., 4. i 5. članka 1. nacrtu EIOPA-e o provedbi tehničkih normi s obzirom na postupak odobrenja nadzornih tijela za upotrebu parametara specifičnih za određeno društvo], s tim da se svako upućivanje na „parametre specifične za određeno društvo” tumači kao upućivanje na „parametre specifične za određenu grupu”.

⁴ <https://eiopa.europa.eu/publications/technical-standards/draft-implementing-technical-standards-on-the-supervisory-approval-processes-for-solvency-ii/index.html>

1.32. Na obrazložen zahtjev tijela nadležnog za nadzor grupe, sudjelujuće društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje, osigurateljni holding ili mješoviti financijski holding trebali bi prema potrebi dostaviti dodatne informacije za procjenu zahtjeva.

Smjernica 11 – Područje primjene grupe koja se koristi parametrima specifičnima za tu grupu

1.33. Pri određivanju potrebnog solventnog kapitala grupe na temelju prve metode ili na temelju kombinacije prve i druge metode, sudjelujuće društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje, osigurateljni holding ili mješoviti financijski holding trebali bi se koristiti parametrima specifičnim za tu grupu samo za konsolidirane podatke izračunate u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35.

1.34. Pri određivanju potrebnog solventnog kapitala grupe na temelju druge metode, sudjelujuće društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje, osigurateljni holding ili mješoviti financijski holding ne bi se trebali koristiti parametrima specifičnim za tu grupu.

1.35. Ako društvo unutar područja primjene izračuna solventnosti grupe na temelju druge metode upotrebljava parametre specifične za to društvo, tada bi parametri specifični za to društvo trebali biti uključeni u izračun potrebnog solventnog kapitala grupe samo za ona društva koja su dobila odobrenje od nadzornih tijela.

Smjernica 12 – Zahtjevi za kvalitetu podataka na razini grupe

1.36. Sudjelujuće društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje, osigurateljni holding ili mješoviti financijski holding trebali bi moći dokazati tijelu nadležnom za nadzor grupe da su priroda poslovanja grupe i njezin profil rizičnosti dovoljno slični onima pojedinačnih društava koja dostavljaju podatke kako bi se osigurala dosljednost između statističkih pretpostavki na kojima se temelje podaci korišteni na razini pojedinačnog subjekta i na razini grupe.

Smjernica 13 - Postupak savjetovanja unutar kolegija nadzornih tijela

1.37. U postupku savjetovanja utvrđenom člankom 356. stavkom 3. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35, tijelo nadležno za nadzor grupe i druga nadzorna tijela unutar kolegija nadzornih tijela trebala bi, između ostalog, analizirati i raspraviti reprezentativnost podataka na razini grupe te primjerenost korištenja standardiziranom metodom.

Smjernica 14 - Informacije za kolegij nadzornih tijela

1.38. U slučaju da pojedinačno društvo uključeno u područje primjene izračuna solventnosti grupe podnese zahtjev za odobrenje upotrebe parametara specifičnih za to društvo, nadzorno tijelo koje primi takav zahtjev trebalo bi obavijestiti kolegij supervizora o primitku i svojoj odluci. Ako se zahtjev odbije,

kolegij supervizora trebao bi biti obaviješten o glavnim razlozima za takvu odluku.

- 1.39. Prije donošenja konačne odluke o zahtjevu za upotrebu parametara specifičnih za tu grupu, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi u obzir uzeti odluke nadzornih tijela o zahtjevima pojedinačnih društava uključenih u područje primjene izračuna solventnosti grupe za upotrebu parametara specifičnih za ta društva.

Usklađenost i pravila izvješćivanja

- 1.40. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
- 1.41. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama moraju ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.
- 1.42. Nadležna tijela potvrđuju EIOPA-i jesu li se uskladila ili namjeravaju li se uskladiti s ovim smjernicama, s razlozima neusklađenja, u roku od dva mjeseca nakon izdavanja prevedenih verzija.
- 1.43. U slučaju da nadležna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvještavanjem te će kao takva biti prijavljena.

Završna odredba o pregledima

- 1.44. Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.