

**Perduotojo perdraudimo susitarimų  
taikymo ne gyvybės draudimo veiklos  
rizikos submoduliui gairės**

## Ižanga

- 1.1. Vadovaudamasi 2010 m. lapkričio 24 d. Reglamento (ES) 1094/2010 Reglamento (toliau – EIOPA reglamentas)<sup>1</sup> 16 straipsniu, 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (toliau – direktyva „Mokumas II“)<sup>2</sup> 105 straipsnio 2 dalimi, įgyvendinimo priemonių 119–135, 209 ir 214 straipsniais EIOPA skelbia ne gyvybės katastrofų rizikos submodulio gaires<sup>3</sup>.
- 1.2. Visų pirma, šiomis gairėmis siekiama užtikrinti visuotinį, vienodą ir nuoseklų ne gyvybės katastrofų rizikos submodulio taikymą, įskaitant įmonių perduotojo perdraudimo susitarimus.
- 1.3. Šios gairės skirtos priežiūros institucijoms pagal direktyvą „Mokumas II“.
- 1.4. Šiose gairėse minima ne gyvybės draudimo veiklos rizikos schema, kurioje parodyti įvairūs submoduliai, sudarantys įgyvendinimo priemonėse nustatytą standartinę Mokumo kapitalo reikalavimo formulę įtrauktą ne gyvybės katastrofų rizikos submodulį.
- 1.5. Šiose gairėse vartojamos tokios sąvokos:
  - a) Bendrasis nuostolis:
    - i. Kai rizikos mažinimo priemonė yra taikoma pagal nuo kitų submodulių nepriklausantį submodulį, nuostolis apskaičiuojamas pagal šio submodulio formulę;
    - ii. Kai rizikos mažinimo priemonė yra taikoma pagal nuo kito (-ų) submodulio (-ių) priklausantį submodulį, nuostolis apskaičiuojamas pagal šio submodulio formulę, tačiau į šią formulę įrašomos kiekvieno submodulio reikšmės, atėmus submoduliuose, nuo kurių šis submodulis priklauso, taikytos rizikos mažinimo priemonės (jeigu ji taikyta) reikšmę.
  - b) Suminis katastrofos įvykis – tai katastrofos daroma žala, kuri kaupiasi ir daro poveikį draudimo liudijimų grupei. Poveikio atskiriems draudimo liudijimams lengvai nustatyti neįmanoma.
  - c) Rizikos katastrofos įvykis – tai įvykis, kuris daro poveikį draudimo liudijimams, kuriuos galima konkrečiai nustatyti, arba vienam draudimo liudijimui.
  - d) Bendras įvykis – tai įvykio apibūdinimas, kurio išvada yra reikalinga tam, kad būtų galima taikyti perduodamojo perdraudimo programą. Ši sąvoka taikoma bendrajam nuostoliui po suskaidymo.

---

<sup>1</sup> OL L 331, 2010 12 15, p. 48–83.

<sup>2</sup> OL L 335, 2009 12 17, p. 1–155.

<sup>3</sup> OL L 12, 2015 01 17, p. 1–797.

- e) Katastrofų submodulio šakos – tai vieno iš keturių pagrindinių ne gyvybės katastrofų rizikos submodulių, nurodytų įgyvendinimo priemonių 119 straipsnyje, šakos.
- f) Perduotasis perdraudimas, perduotoji perdraudimo apsauga – tai perdraudimo susitarimas, pagal kurį įmonė perduoda riziką perdraudikui.
- g) Gauta atstatymo įmoka – tai bet kuri atstatymo įmoka, kuri gali būti sumokėta įmonei.
- h) Jungtinis draudimas – tai sutartis dėl nuostolių ekscedentinio perdraudimo atsakomybės, susijusi su dviem ar daugiau draudimais ar draudimo liudijimais, kuriuos yra išdavusi įmonė, dalyvausianti padengiant nuostolius, kad galėtų draudimas. Perdraudimo sutarties ribinė vertė (angl. *attachment point*) dažniausiai yra didesnė už bet kurio vieno draudimo liudijimo ribą.
- i) Katastrofos įvykis su 1 karto per 200 metų tikimybe – katastrofos įvykis, atitinkantis rizikos vertės priemonę, kurios patikimumo lygis yra 99,5 proc., kaip apibrėžta direktyvos „Mokumas II“ 104 straipsnio 4 dalyje.
- j) Komponentas – atskirai apskaičiuojamas ne gyvybės katastrofų submodulio vienetas, kuriam galima nustatyti mokumo kapitalo reikalavimą. Tai gali būti submodulio arba smulkesnio lygmens grėsmė, pvz., regiono arba EEE, ne EEE regionų patiriama gaivalinių stichijų grėsmė.

1.6. Šiose gairėse neapibrėžtos sąvokos turi įžangoje nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę.

1.7. Gairės taikomos nuo 2015 m. balandžio 1 d.

## **I skyrius. Gairių taikymo tvarka**

### **1 gairė. Gairių taikymo tvarka**

1.8. Įmonės turėtų taikyti šių gairių skyrius iš eilės, kad įvertintų perduodamąjį katastrofos rizikos perdraudimą.

## **II skyrius. Konkretus įvykių apibrėžimas**

### **2 gairė. Katastrofos įvykiui apibūdinti reikalingas detalumo lygis**

1.9. Vadovaudamosi 119–135 straipsniais įmonės turėtų nurodyti katastrofos įvykį su 1 karto per 200 metų tikimybe pakankamai detalai, kad galėtų taikyti rizikos mažinimo metodus.

### **3 gairė. Katastrofų kaip suminių katastrofų įvykių arba rizikos katastrofų įvykių apibrėžimas**

1.10. Įmonės turėtų nurodyti įvairiuose katastrofų rizikos submoduliuose apibrėžtus nuostolius kaip „suminius katastrofų įvykius“ arba „rizikos katastrofų įvykius“;

antruoju atveju įmonės taip pat turėtų nurodyti, ar šie įvykiai daro poveikį konkrečioms žinomoms draudimo liudijimams, ar ne.

- 1.11. Kiekvieno ne gyvybės katastrofų rizikos submodulio atveju įmonės turėtų nurodyti įvykio tipą taip:
- a) žemės drebėjimo, audros, krušos, potvynio ir dirvožemio nusėdimo submodulius nurodyti kaip suminius katastrofų įvykius;
  - b) motorinių transporto priemonių valdytojų atsakomybės submodulį nurodyti kaip rizikos katastrofų įvykį, kuris daro poveikį vienam draudimo liudijimui;
  - c) atsakomybės, aviacijos, jūrų ir gaisro submodulius nurodyti kaip rizikos katastrofų įvykį, kuris daro poveikį žinomoms draudimo liudijimams;
  - d) kredito ir laidavimo submodulį nurodyti taip, kaip paaiškinta 13 ir 14 gairėse.
  - e) neproporcingo turto perdraudimo submodulį nurodyti taip, kaip paaiškinta 11 gairėje.

#### **4 gairė. Įvykių skaičiaus pagal gamtos stichijų submodulius nurodymas EEE regionų atžvilgiu**

- 1.12. Apskaičiuodamos EEE regionų bendruosius nuostolius įmonės turėtų laikyti, kad vieną arba kelis regionus paveikia vienas arba du įvykiai ir nedaryti prielaidos, kad kiekviename regione įvyksta keletas įvykių.

#### **5 gairė. Įvykių skaičiaus pagal gamtos stichijų submodulius nurodymas ne EEE regionų atžvilgiu**

- 1.13. Tuo atveju, kai nėra nustatyto ne EEE regionų suminių katastrofų įvykių, dėl kurių susidaro bendrasis nuostolis, skaičiaus, įmonės kiekvienam submoduliui turėtų taikyti panašų metodą į nurodytąjį 4 gairėje.

#### **6 gairė. Katastrofų įvykių atranka**

- 1.14. Jeigu galima apibrėžti keletą katastrofų įvykių su 1 karto per 200 metų tikimybe, įmonės turėtų nustatyti įvykius, kurie atitinka jų rizikos pobūdį ir atrinkti įvykį, kuris, pritaikius rizikos mažinimo metodus, lemia didžiausią katastrofos mokestį.

#### **7 gairė. Įsipareigojimų nuostolių dydis**

- 1.15. Norėdamos nustatyti konkrečios žalos dydį, kuriuo grindžiamas pagrindinių nuosavų lėšų nuostolio apskaičiavimas pagal įgyvendinimo priemonių 133 straipsnį, įmonės turėtų laikytis šios tvarkos:
- a) kiekvienoje rizikos grupėje reikėtų nustatyti rizikos su didžiausiais limitais skaičių  $n_i$ . Šiuo tikslu yra laikoma, kad „riziką“ sudaro visi pagal programą išduoti draudimo polisai, kuriais suteikiama tokia pati arba labai panaši apsauga ir kurie priklauso tam pačiam apdraustajam draudėjui (kai apdraustasis draudėjas yra draudėjas pagal draudimo sutartį) ir kurie galioja tuo pačiu metu;
  - b) kiekviena gauta  $n_i$  riba turėtų būti padauginta iš 1,15;

- c) b punkte nurodytas  $n_i$  vertės reikėtų susumuoti ir atimti iš  $L_{(liability, i)}$ , visą gautą skirtumą proporcingai paskirstyti remiantis faktinėmis  $n_i$  verčių ribomis;
- d) galutinės gautos  $n_i$  vertės turėtų būti laikomos konkrečia iš vieno įvykio kylančia žala, kiekvieną jų susiejant su rizika, pagal kurią buvo apskaičiuotas.

1.16. Įmonės tada turėtų gebėti nustatyti, kokia perdraudimo apsauga yra taikoma kiekvienam iš  $n_i$  reikalavimų, atsižvelgdamos į su jais susijusią riziką.

1.17. Įmonės turėtų būti pasirengusios priežiūros institucijai įrodyti, kad tai, ar rizika yra šia tvarka nustatyta rizika, nedarė didelės įtakos perduotojo perdraudimo įsigijimui.

### **III skyrius. Bendrojo nuostolio suskaidymas**

#### **8 gairė. Bendrojo nuostolio suskaidymas pagal atskiras šalis arba kitus komponentus**

1.18. Skaidydamos bendrąjį nuostolį pagal atskirus komponentus, kai bendrasis poveikis atskiriems draudimo liudijimams nebuvo nustatytas, kad būtų galima taikyti perduodamąją perdraudimo apsaugą, įmonės turėtų taikyti vieną iš toliau nurodytų metodų:

- a) maksimalios vertės metodas. Bendrasis nuostolis priskiriamas prie komponento, kuris daugiausia lėmė bendrojo nuostolio dydį prieš diversifikavimą;
- b) pasiskirstymo metodas. Bendrasis nuostolis paskirstomas pagal atitinkamus komponentus proporcingai pagal tai, kiek jie lėmė bendrojo nuostolio dydį prieš diversifikavimą; dar gali būti taikomas metodas, pagal kurį naudojamos koreliacinės nuostolio padalijimo lentelės, panašus į siūlomą mokumo kapitalo reikalavimo paskirstymo pagal draudimo rūšis metodą;
- c) mišrus metodas. Pagal šį metodą pasirenkama didžiausia reikšmė (remiantis didžiausiu grynuoju kapitalo poreikiu) iš pirmiau nurodyto maksimalios vertės metodo ir paskirstymo metodo.

#### **9 gairė. Gaivalinių katastrofų submodulių bendrojo nuostolio suskaidymas pagal EEE scenarijus**

1.19. Įmonės, norėdamos suskaidyti gaivalinių katastrofų submodulių bendrąjį nuostolį pagal EEE scenarijus, turėtų taikyti toliau apibrėžtus metodus.

1.20. Skaidydamos bendrąjį nuostolį pagal regionus įmonės turėtų audros ir potvynio rizikos submoduliams taikyti mišrų metodą, o žemės drebėjimo ir krušos rizikos submodulių bendrajam nuostoliui suskaidyti – maksimalios vertės metodą.

1.21. Skaidydamos bendrąjį nuostolį pagal veiklos padalinius, bendroves ir draudimo rūšis, įmonės turėtų taikyti pasiskirstymo metodą.

1.22. Jeigu dėl įmonės rizikos pobūdžio pirmiau nurodytas metodas netinka, įmonė turėtų pasirinkti tinkamesnį metodą ir tai pagrįsti priežiūros institucijai.

## **10 gairė. Gaivalinių katastrofų EEE nepriklausančiuose regionuose bendrojo nuostolio suskaidymas**

- 1.23. Paskirstydamos bendrąjį nuostolį, ne EEE regionams įmonės turėtų taikyti metodus, kurie nuosekliai dera su EEE pavojams taikomais 9 gairėje aptartais metodais.
- 1.24. Jeigu dėl įmonės rizikos pobūdžio pirmiau nurodytas metodas netinka, įmonė turėtų pasirinkti tinkamesnį metodą ir tai pagrįsti priešišios institucijai.

## **11 gairė. Gaivalinių katastrofų bendrojo nuostolio, susijusio su neproporcingu turtu, suskaidymas**

- 1.25. Norėdamos priskirti nuostolį kuriam nors regionui, įmonės turėtų neproporcingo turto perdraudimo submoduliui taikyti maksimalios vertės metodą. Tada įmonės turėtų apskaičiuoti didžiausio pavojaus tikimybę šiame regione ir įvykių skaičių juos nurodydama taip, kaip atitinkamą (-us) suminį (-ius) katastrofų įvykį (-ius), kurie taikomi pagrindinei sutarčiai. Jeigu nustatyti du suminiai katastrofos įvykiai, tai turėtų reikšti, kad abu įvykiai nutinka tame pačiame regione.
- 1.26. Jeigu dėl įmonės rizikos pobūdžio šis metodas netinka, įmonė turėtų pasirinkti tinkamesnį metodą. Šį metodą reikėtų pagrįsti priešišios institucijai.

## **12 gairė. Žmogaus veiklos submodulių: motorinių transporto priemonių, jūrų, aviacijos, gaisro ir civilinės atsakomybės rizikos bendrojo nuostolio nustatymas**

- 1.27. Laikydamosi 34–39 gairių įmonės turėtų nustatyti konkrečius draudimo poliusus, kuriems poveikį daro bendrųjų įsipareigojimų rizikos įvykis. Įmonės turėtų nustatyti didžiausią bendrąją riziką pagal įvykių jūroje, aviacinių ar gaisro scenarijų ir tai, koks perdraudimas taikomas kiekvienam reikalavimui (įskaitant ekscedentinį nuostolių draudimą pagal kiekvieną riziką).
- 1.28. Motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės rizikos atveju įmonė turėtų daryti prielaidą, kad įgyvendinimo priemonėse nurodytas rizikos katastrofos įvykis kyla iš vieno nuostolio įvykio. Įmonė turėtų daryti prielaidą, kad nuostolis patiriamas regione ir (arba) veiklos padalinyje, kuris daugiausia lėmė bendrojo nuostolio dydį iki diversifikavimo.
- 1.29. Taikydama apsaugos nuo konkrečios rizikos priemones įmonė turėtų gebėti savo nacionalinei priešišios institucijai pagrįsti, kad perduotojo perdraudimo įsigijimui didelės įtakos neturėjo tai, ar rizika įvertinta kaip bendrasis įvykis, ar kaip indėlis į bendrąjį įvykį.

## **13 gairė. Kredito ir laidavimo bendrojo nuostolio suskaidymas. Stambaus pirkėjo scenarijus**

- 1.30. Apskaičiuodamos didžiausias kredito pozicijas įmonės turėtų atsižvelgti į pozicijų koncentraciją, susijusią su grupei priklausančiais subjektais.

## **14 gairė. Kredito ir laidavimo recesijos scenarijaus bendrojo nuostolio suskaidymas**

- 1.31. Jeigu įmonėms reikia paskirstyti recesijos bendrąjį nuostolį pagal įvairias teritorijas, pramonės sektorius, produkto rūšis arba, bendresniu požiūriu, pagal atitinkamą perdraudimo susitarimų taikymo mastą, kad būtų galima taikyti jų

perdraudimo apsaugą, jos turėtų paskirstyti bendrąjį nuostolį proporcingai, remdamosi bendrosiomis įmokų sumomis.

#### **IV skyrius. Perduotojo perdraudimo taikymas**

##### **15 gairė. Galimybės taikyti perduotąjį perdraudimą**

- 1.32. Įmonės turėtų taikyti kiekvieną perduotojo perdraudimo apsaugą vienu iš toliau nurodytų lygmenų:
- a) skirtingoms zonoms vieno regiono vieno submodelio šakoje;
  - b) skirtingiems regionams vieno submodulio šakoje;
  - c) EEE / ne EEE grupėms viename submodulyje; skirtingoms katastrofų submodulių šakoms viename katastrofų submodulyje;
  - d) skirtingiems katastrofų submoduliams, pavyzdžiui, žmogaus sukeltų ir gaivalinių katastrofų submodulių nuostolingumo viršijimo perdraudimo ir suminės apsaugos atveju.
- 1.33. Įmonės taip pat gali taikyti konkrečios draudimo rūšies ir veiklos padalinio apsaugą.
- 1.34. Jeigu perdraudimo apsauga taikoma kitai rizikai, kuri nepriskiriama prie katastrofų rizikos submodulio (pvz., draudimo rūšies nuostolio sustabdymo draudimas), apskaičiuodama apsaugos naudą pagal katastrofų rizikos modulį įmonė turėtų atsižvelgti į šią kitą riziką.
- 1.35. Įmonės turėtų taikyti perduodamąjį perdraudimą laikydamosi įgyvendinimo priemonių 209–214 straipsnių. Įmonės turėtų užtikrinti, kad atgavimai dėl perdraudimo nebūtų įskaitomi dukart, laikydamosi įgyvendinimo priemonių 209 straipsnio 1 dalies e punkto. Įmonės turėtų užtikrinti, kad visas atgavimas dėl rizikos mažinimo metodų taikymo, į kurį atsižvelgiama apskaičiuojant grynuosius nuostolius, neviršytų bendros galimos sumos pagal rizikos perdavimo programos sąlygas.

##### **16 gairė. Atstatymo įmokos**

- 1.36. Įmonės gali atsižvelgti į atstatymo įmokas, jeigu savo priežiūros institucijai gali įrodyti, kad jos bus mokamos dėl bendrojo katastrofų submodelyje nurodyto įvykio.
- 1.37. Apskaičiuodamos bendrąjį nuostolį įmonės turėtų atsižvelgti į papildomas pozicijas, susijusias su antruoju arba paskesniais įvykiais, kurios susidaro dėl atstatymo įmokos.

##### **17 gairė. Kitas poveikis pagrindinėms nuosavoms lėšoms dėl perduodamojo perdraudimo sutarties įsigaliojimo**

- 1.38. Įmonės turėtų atsižvelgti į atstatymo įmokas arba kitus papildomus pinigų srautus, kurie gali susidaryti dėl perduodamojo perdraudimo apsaugos.

##### **18 gairė. Perdraudimo apsaugos veikimo tvarka**

- 1.39. Įmonės turėtų taikyti perdraudimo apsaugą tokia sutartyse nustatyta tvarka, kokią jos taiko pagrindinei rizikai.

## **19 gairė. Proporcinis perdraudimas**

- 1.40. Kvotinio proporcinio perdraudimo atveju, esant pertekliniam perdraudimui ar sudarius proporcinės fakultatyvines sutartis, įmonės turėtų proporcingai paskirstyti bendrą įvykį pagal tokias perdraudimo sutartis.
- 1.41. Jeigu įmonės proporciniai perdraudimo sutarčiai taikomas „įvykio“ ar panašus limitas, tokie sutarčiai priskirtas bendrasis nuostolis negali viršyti šio limitu, ir bet koks perviršis turėtų būti vėl pridėtas prie „grynosios nepaskirstytos“ nuostolio dalies.

## **20 gairė. Neproporcinis perdraudimas pagal riziką**

- 1.42. Įmonės turėtų naudoti šį neproporcinį perdraudimą pagal standartinę formulę nuostolio perviršio rizikos ir neproporcinėms fakultatyvinėms sutartims tik tada, jeigu pagal bendrą įvykį galima nustatyti žinomus su paveiktais pagrindiniais draudimo liudijimais susijusius draudimo liudijimus. 3 gairėje aprašyti submoduliai, kuriuose tokia tvarka turėtų būti taikoma.

## **21 gairė. Neproporcinis perdraudimas pagal įvykį**

- 1.43. Įmonės turėtų taikyti neproporcinį perdraudimą apibrėžtiems bendriesiems įvykiams tik tada, jeigu nuostolį galima tinkamai paskirstyti.
- 1.44. Įmonės turėtų deramai užtikrinti, kad būtų atsižvelgta į mažiau įprastas sutarties sąlygas, tokias kaip franšizė ir dalinis draudimas arba bendras draudimas.

## **22 gairė. Sutartis be žalos atlyginimo ir bazės rizika**

- 1.45. Įmonės turėtų taikyti sutartis be žalos atlyginimo pagal standartinę formulę tik tada, jeigu negalima įrodyti, kad pagal scenarijaus apibrėžtą bazės rizikos lygis nėra reikšmingas.

## **23 gairė. Bendrų sutarčių taikymas ir jungtinis draudimas (angl. *clash cover*)**

- 1.46. Įmonės turėtų nuspręsti, kuriuo lygmeniu taikyti bendras perdraudimo sutartis apskaičiuojant ne gyvybės katastrofų mokumo kapitalo reikalavimą. Šis pasirinkimas turėtų priklausyti nuo rizikos mažinimo mechanizmo esmės, ir, jei numatomi atgavimai dėl perdraudimo, nuo to, ar įvyks bendras įvykis.
- 1.47. Jeigu įmonės numato atgavimus dėl perdraudimo pagal jungtinio draudimo sutartis, jos turėtų įrodyti priežiūros institucijai, kad sutartimis užtikrinama apsauga nuo katastrofų įvykių, įtrauktų į standartinę formulę.
- 1.48. Įmonės turėtų užtikrinti, kad atgavimai dėl perdraudimo nebūtų įskaitomi du kartus, ir gebėti savo priežiūros institucijai paaiškinti tokio taikymo logiką.

## **24 gairė. Bendros perdraudimo apsaugos vertinimas**

- 1.49. Jeigu taikoma bendra perdraudimo apsauga, įmonė turėtų vadovautis 32 gairėje aptartais principais.

## **25 gairė. Sumavimo žemesniais lygiais rezultatų vertinimas**

- 1.50. Sumuodamos ne gyvybės katastrofų submodulių mokumo kapitalo reikalavimus, įmonės turėtų atskirti atstatymo sąnaudas ir atgavimus dėl



perdraudimo. Jeigu atitinkamu lygmeniu perdraudimas tokiai bendrai sumai netaikomas, sąnaudas reikės atitinkamai suskaidyti. Šiuo atveju turi būti taikomas pasiskirstymo metodas.

## **26 gairė. Kitų čia nenurodytų sutarčių vertinimas**

1.51. Šiose gairėse išdėstytus principus įmonės turėtų taikyti ir kitoms, čia konkrečiai nenurodytoms perdraudimo sutartims ar jų sąlygoms.

## **V skyrius. Grynojo nuostolio sumavimas**

### **27 gairė. Grynojo nuostolio sumavimas apskaičiuojant įmonės mokumo kapitalo reikalavimą katastrofų rizikai padengti**

1.52. Jeigu norėdamos apskaičiuoti atgavimus dėl perdraudimo įmonės išskaidė diversifikuotą bendrąjį nuostolį detalesniu lygmeniu (t. y. bendro įvykio), apskaičiuodamos mokumo kapitalo reikalavimo reikšmę įmonės turėtų sudėti grynuosius komponentus.

1.53. Jeigu mokumo kapitalo reikalavimo reikšmę įmonės gauna skirtingais skaičiavimo lygmenimis, apskaičiuodamos ne gyvybės katastrofų mokumo kapitalo reikalavimo reikšmę įmonės turėtų sudėti grynuosius komponentus.

1.54. Šios gairės taikymo tvarka aprašyta I techniniame priede.

## **VI skyrius. Aprašymas ir patvirtinimas**

### **28 gairė. Pasirinktų katastrofų įvykių aprašymas ir patvirtinimas**

1.55. Aptardamos „kitą“ ne gyvybės katastrofų submodulį įmonės turėtų paaiškinti priežiūros institucijai pasirinktus katastrofų įvykius reguliarioje priežiūros ataskaitoje, rengiamoje pagal įgyvendinimo priemonių 309 straipsnio 5 dalies a punktą. Tokiuose paaiškinimuose turėtų būti pateikta išsami informacija apie pagrindinius sprendimo aspektus, aptarti alternatyvūs sprendimai, kuriuos buvo galima priimti dėl šių pagrindinių sprendimo aspektų, ir nurodyti galutinio sprendimo motyvai.

1.56. Įmonės taip pat turėtų išsamiai aprašyti visus sunkumus, su kuriais teko susidurti įmonės viduje aprašant tinkamus katastrofų įvykius savo dokumentuose.

### **29 gairė. Suskaidymo metodikos aprašymas**

1.57. Įmonės turėtų aprašyti suskaidymo metodiką, kurią naudoja taikydamos perdraudimo programą pagal submodulius. Reikėtų aprašyti metodo pasirinkimo motyvus, jeigu pagrįstai galima taikyti kelis metodus – aptarti galimas alternatyvas, ir paaiškinti, kokie skaičiavimai buvo atlikti atliekant suskaidymą.

### **30 gairė. Įskaitymo ir išskaitymo Grynosios reikšmės apskaičiavimo ir sumavimo procedūrų aprašymas**

1.58. Įmonės turėtų aprašyti procesus, naudojamus bendro įvykio grynajai reikšmei apskaičiuoti. Šį aprašą sudaro:

- a) įmonės perdraudimo programa;
- b) grynosios reikšmės apskaičiavimas;

c) duomenys apie visų susigražintų sumų paskirstymą atitinkamiems draudimo submoduliams;

d) išsami informacija apie sumavimą, siekiant apskaičiuoti  $SCR_{NICAT}$ .

1.59. Savo dokumentuose įmonės taip pat turėtų gebėti įrodyti, kad atgavimai dėl perdraudimo nebuvo įskaityti du kartus.

1.60. Jeigu įmonė darė prielaidą, kad įmokų savybes galima koreguoti (pvz., priimamos ir perduodamos atstatymo įmokos), įmonės dokumentuose reikėtų pagrįsti tuo tikslu taikytą metodiką ir prielaidas.

## **VII skyrius. Specialios nuostatos dėl atskirų įmonių, kurios yra grupės dalis**

### **31 gairė. Vidaus perdraudimo susitarimų vertinimas**

1.61. Atskirų įmonių atveju perduotojo perdraudimo susitarimus, kurie gali būti sudaromi su kitomis grupės įmonėmis („vidaus perdraudimas“), įmonė turėtų vertinti taip pat, kaip vertintų susitarimus su išorės trečiosiomis šalimis.

### **32 gairė. Atgavimų dėl perdraudimo, kurie priklausytų atskirai įmonei pagal grupės perdraudimo sutartį dėl suminių katastrofų įvykių, apskaičiavimas**

1.62. Apskaičiuojant atgavimus dėl perdraudimo pagal suminę perdraudimo sutartį (t. y. sutartį, pagal kurią užtikrinama apsauga nuo kelių grupės įmonių sukauptų suminių nuostolių) kiekviena atskira įmonė turėtų atskirai atlikti tokius veiksmus:

- a) nustatyti atskiros įmonės nuostolį dėl katastrofų įvykio, kurio tikimybė yra 1 kartas per 200 metų;
- b) nustatyti grupės nuostolį dėl katastrofų įvykio, kurio tikimybė yra 1 kartas per 200 metų;
- c) apskaičiuoti atgavimus dėl perdraudimo pagal grupės perdraudimo sutartį;
- d) paskirstyti atgavimus dėl perdraudimo pagal sutartinius susitarimus, kai jų yra; kitu atveju apskaičiuoti atskirai įmonei priklausančius atgavimus dėl perdraudimo bendrojo nuostolio santykį a/b padauginus iš pagal c punktą apskaičiuoto dydžio

### **33 gairė. Atgavimų dėl perdraudimo, kurie priklausytų atskirai įmonei pagal grupės perdraudimo sutartį dėl rizikos katastrofų įvykių, apskaičiavimas**

1.63. Apskaičiuodamos atgavimus dėl perdraudimo pagal sutartį dėl konkrečios rizikos (t. y. sutartį, pagal kurią užtikrinama apsauga nuo konkrečios rizikos) atskiros įmonės turėtų atlikti tokius veiksmus:

- a) nustatyti, ar konkreti (-čios) rizika (-os), sukianti (-čios) atskiros įmonės nuostolį, kurio tikimybė yra 1 kartas per 200 metų, yra tokia pati, kaip konkreti (-čios) rizika (-os), sukianti (-čios) grupės lygmens nuostolį, kurio tikimybė yra 1 kartas per 200 metų;
- b) jeigu tokie rizikos veiksniai iš dalies sutampa, apskaičiuoti atskirai įmonei priklausančius atgavimus dėl perdraudimo pagal grupės draudimo sutartį.

## **VIII skyrius. Draudimo liudijimų paskirstymas atsakomybės rizikos grupėms pagal žmogaus sukeltų katastrofų rizikos submodulį**

### **34 gairė. 1 civilinės atsakomybės rizikos grupė**

- 1.64. Į įgyvendinimo priemonių XI priede nurodytą 1 civilinės atsakomybės rizikos grupę įmonės turėtų įtraukti atsakomybės už profesinį aplaidumą draudimo liudijimus, pagal kuriuos praktikuojantiems specialistams suteikiama apsauga nuo galimų žalos atlyginimo reikalavimų.
- 1.65. Į šią rizikos grupę įmonės turėtų įtraukti įvairius civilinės atsakomybės produktus, tarp jų:
- a) civilinės atsakomybės už medicininės praktikos klaidas draudimą, taikomą specialistams arba bendrosios praktikos gydytojams, ligoninėms ir kitiems sveikatos priežiūros paslaugų teikėjams, kai jiems tenka civilinė atsakomybė už medicininės praktikos klaidas;
  - b) klaidų ir praleidimų arba profesinės civilinės atsakomybės draudimas, ar kitokio profesinio aplaidumo draudimo liudijimus tais atvejais, kai yra trečiųjų šalių, kurių atžvilgiu apdraustasis privalo vykdyti rūpestingumo pareigą;
  - c) pareigų nevykdymo ir susijusių finansinių nuostolių, atsirandančių dėl įmonės teikiamų paslaugų, draudimą;
  - d) garantijos ar intelektinės nuosavybės teisių pažeidimo draudimą;
  - e) atsakomybės už kūno sužalojimą ir žalą turtui (materialiajam ar finansiniam), ir susijusios žalos bei gynybos sąnaudų draudimą, taikomą, kai specialistas vykdydamas savo pareigas padaro klaidų arba šias pareigas vykdo aplaidžiai

### **35 gairė. 2 civilinės atsakomybės rizikos grupė**

- 1.66. Į įgyvendinimo priemonių XI priede nurodytą 2 civilinės atsakomybės rizikos grupę įmonės turėtų įtraukti darbdavio civilinės atsakomybės draudimo liudijimus, pagal kuriuos suteikiama draudimo apsauga nuo bet kokios darbdavio civilinės atsakomybės, jeigu darbuotojas susižaloja vykdydamas savo profesines pareigas.
- 1.67. Į šią rizikos grupę įmonės turėtų įtraukti įsipareigojimus, apimančius:
- a) prevencinį arba medicininį gydymą arba priežiūrą, susijusią su nelaimingu atsitikimu darbe, gamybine trauma arba profesine liga,
  - b) finansinę kompensaciją už tokį gydymą;
  - c) finansinę kompensaciją už nelaimingą atsitikimą darbe, gamybinę traumą ar profesinę ligą.

### **36 gairė. 3 civilinės atsakomybės rizikos grupė**

- 1.68. Į įgyvendinimo priemonių XI priede nurodytą 3 civilinės atsakomybės rizikos grupę įmonės turėtų įtraukti direktorių ir pareigūnų civilinės atsakomybės draudimo liudijimus, pagal kuriuos bendrovių direktoriams ir pareigūnams arba pačiai organizacijai suteikiamas civilinės atsakomybės ir gynybos išlaidų

draudimas, jeigu jie patiria nuostolių dėl jiems iškeltos bylos dėl tariamai netinkamų veiksmų vykdant organizacijos direktoriaus ar pareigūno pareigas, įskaitant gynybos išlaidų, kurių patiriama per baudžiamąjį ar teisės aktais numatytą tyrimą ir (arba) teismo procesą, draudimą.

1.69. Į šią rizikos grupę įmonės turėtų įtraukti vadovybės civilinės atsakomybės ir darbo praktikos civilinės atsakomybės draudimo liudijimus.

### **37 gairė. 4 civilinės atsakomybės rizikos grupė**

1.70. Į įgyvendinimo priemonių XI priede nurodytą 4 civilinės atsakomybės rizikos grupę įmonės turėtų įtraukti visus draudimo liudijimus, pagal kuriuos apdraudžiama visa civilinė atsakomybė už aplaidžius veiksmus ir (arba) neveikimą, dėl kurių trečioji šalis patyrė sužalojimų ir (arba) žalos turtui, išskyrus draudimo liudijimus:

- a) įtrauktus į motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės, jūrų transporto, aviacijos ir transporto priemonių draudimą;
- b) įtrauktus į draudimą, įtrauktą į įgyvendinimo priemonių XI priede nurodytas 1, 2, 3 ir 5 civilinės atsakomybės rizikos grupes;
- c) namų ūkių, atskirų asmenų (įskaitant draudimą medžiojant) ir savarankiškai dirbančių amatininkų arba „meistrų“ civilinės atsakomybės draudimą;
- d) civilinės atsakomybės draudimą dėl naminių gyvūnų padarytų nuostolių ar sužalojimų.

### **38 gairė. 5 civilinės atsakomybės rizikos grupė**

1.71. Į įgyvendinimo priemonių XI priede nurodytą 5 civilinės atsakomybės rizikos grupę įmonės turėtų įtraukti visų tame priede apibrėžtų civilinės atsakomybės rizikos grupių neproporcinio perdraudimo liudijimus.

### **39 gairė. Paskirstymas ir suskaidymas**

1.72. Kai civilinės atsakomybės draudimas ar proporcinis perdraudimas parduodamas kaip paketas, įskaitant draudimą, priskiriamą daugiau negu vienai iš pirmiau aptartų rizikos grupių, įmonės turėtų suskaidyti kiekvieno draudimo įmokas ir jas paskirstyti pagal tinkamiausią to draudimo rizikos grupę.

1.73. Įmonės turėtų gebėti pateikti tokį paskirstymą patvirtinančius įrodymus ir pagrįsti jo logiką.

1.74. Taikydamos pirmiau pateiktas suskaidymo rekomendacijas, įmonės turėtų vadovautis proporcingumo reikalavimais.

## **IX skyrius. Specialios nuostatos dėl grupės apskaičiavimo**

### **40 gairė. Perdraudimo prielaida**

1.75. Jeigu grupės vidaus perdraudimas galioja ir bet kokiam įmonės išorės perdraudimui, apskaičiuodama išorės perdraudimo poveikį dalyvaujanti įmonė turėtų „laikyti“, kad vidaus perdraudimas galioja.

### **Atitikties ir pranešimo taisyklės**

- 1.76. Šiame dokumente pateiktos gairės, paskelbtos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį. Vadovaudamosi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, nacionalinės kompetentingos institucijos turi dėti visas pastangas, siekdamos laikytis gairių ir rekomendacijų.
- 1.77. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas tinkamai įtraukti į savo reguliavimo arba priežiūros sistemą.
- 1.78. Kompetentingos institucijos per 2 mėnesius nuo šių gairių vertimo paskelbimo turi EIOPA patvirtinti, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, ir nurodyti nesilaikymo priežastis.
- 1.79. Negavus atsakymo iki šio termino, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos pranešimo reikalavimo nesilaiko ir apie tai bus pranešta.

### **Baigiamoji nuostata dėl peržiūros**

- 1.80. Šias gaires peržiūri EIOPA.

## **I techninis priedas: suskaidymo arba sumavimo metodų veikimas**

Šiame priede aprašyta, kaip taikomas V skyrius, ir, bendresne prasme, kaip veikia suskaidymo ir (arba) sumavimo metodai, siekiant užtikrinti, kad įvairiai ne gyvybės katastrofų submoduliui priskirtai perdraudimo apsaugai būtų taikomas tinkamas ir nuoseklus metodas. Pateikti du metodai, ir įmonė turės nustatyti, kuris iš jų yra tinkamiausias.

### **0 metodo principas:**

Apskaičiuodamos atgavimus dėl perdraudimo pagal suminį draudimą ir taikydamos 0 metodą, kiekvieno submodulio rezultatui įmonė atskirai taiko jungtinę draudimo apsaugą ir užtikrina, kad numatomi atgavimai dėl perdraudimo neviršytų draudimo liudijime nustatytų ribų.

### **1 metodo principas:**

Apskaičiuodamos atgavimus dėl perdraudimo suminio draudimo atveju ir taikydamos 1 metodą, įmonės turėtų nustatyti smulkiausią komponentą (arba artimiausią bendrą prototipą) atitinkamus submodulius apimančioje ne gyvybės draudimo veiklos rizikos schemoje.

- a) suminio draudimo nuo vėjo ir krušos sukeltų nuostolių atveju toks komponentas yra Nat Cat;
- b) suminio draudimo nuo vėjo ir motorinių transporto priemonių sukeltų nuostolių atveju toks komponentas yra NL Cat.

Kitas žingsnis yra apskaičiuoti šio komponento arba bendro prototipo bendrąjį diversifikuotą nuostolį, tada jį paskirstyti smulkesniems komponentams, kad būtų galima pritaikyti suminę draudimo apsaugą. Tada sudėjus gautus komponentus apskaičiuojamas SCR<sub>NL cat</sub>.

### **1) Audra – perdraudimas šalies (regiono) lygmeniu – EEE**

- a) apskaičiuojamas bendrasis diversifikuotasis nuostolis EEE lygmeniu atsižvelgiant į diversifikavimo tarp šalių / regionų poveikį;
- b) vėl priskiriamas šaliai EEE lygmeniu (suskaitymas pagal 7 gairę) (bendroji šalies, tačiau EEE lygmeniu diversifikuota reikšmė);
- c) šalies lygmens perdraudimas taikomas bendrajam diversifikuotam EEE šalies nuostoliui;
- d) sudėjus grynuosius diversifikuotus šalių komponentus gaunamas SCR<sub>wind</sub> atėmus šalies lygmens perdraudimą.

### **2) Audra (EEE ir ne EEE) – perdraudimas šalies / regiono lygmeniu EEE ir ne EEE ir bendras perdraudimas (visoms teritorijoms)**

- a) atliekami 1) punkte išvardyti veiksmai šalies lygmens perdraudimui EEE šalyje apskaičiuoti;
- b) atliekami 1) punkte išvardyti veiksmai šalies lygmens perdraudimui ne EEE šalyje apskaičiuoti (ne EEE pakeičiamas EEE, o 7 gairė pakeičiama 8 gaire);

- c) apskaičiuojamas bendrasis diversifikuotas nuostolis audros grėsmės lygmeniu (atėmus šalies lygmens perdraudimą ir atsižvelgus į diversifikavimo į EEE ir ne EEE poveikį);
- d) grynajam  $SCR_{wind}$  apskaičiuoti taikomas EEE ir ne EEE suminis perdraudimas (atėmus šalies lygmens ir EEE ir ne EEE perdraudimus).

### **3) Audra – perdraudimas šalies lygmeniu ir suminis perdraudimas nuo audros ir krušos**

Jungtiniam audros ir krušos draudimui dažniausiai taikomas toliau aprašytas metodas.

#### **1 metodas**

- a) norint apskaičiuoti grynąjį  $SCR_{wind}$  ir grynąjį  $SCR_{hail}$  (atėmus šalies lygmens perdraudimus) atliekami 2) punkte aprašyti veiksmai (jeigu nėra suminio EEE / ne EEE draudimo, pakanka atlikti 1) punkte aprašytus veiksmus);
- b) apskaičiuojamas diversifikuotas nuostolis Nat Cat lygmeniu (atėmus šalies lygmens draudimą, atsižvelgus į diversifikavimo pagal visus Nat Cat submodulius, išskyrus suminį perdraudimą, poveikį);
- c) norint apskaičiuoti  $SCR_{wind}^*$  ir  $SCR_{hail}^*$  (atėmus šalies lygmens perdraudimą, bet diversifikavus pagal Nat Cat), gautos reikšmės vėl priskiriamos audros ir krušos submoduliams (tikriausiai paskirstymo metodu);
- d) norint apskaičiuoti grynąjį  $SCR_{windhail}$  apskaičiuoti (atėmus šalies lygmens ir suminius audros ir krušos perdraudimus) grynajam  $SCR_{wind}^*$  ir grynajam  $SCR_{hail}^*$  taikyti suminius perdraudimus;
- e) norint apskaičiuoti grynąjį  $SCR_{natcat}$  sudedamos grynosios  $SCR_{windhail} + SCR_{earthquake} + SCR_{flood} + SCR_{subsidence}$  reikšmės (atėmus šalies lygmens ir suminius audros ir krušos perdraudimus).

#### **0 metodas – (tikriausiai nebus taikomas, tačiau toliau pateikiamas jo aprašymas):**

- a) norint apskaičiuoti grynąjį audros ir krušos  $SCR_{wind}$  ir  $SCR_{hail}$  atliekami 2) punkte nurodyti veiksmai;
- b) jungtinis draudimas atskirai taikomas vėjo ir krušos submoduliams;
- c) norint apskaičiuoti grynąjį  $SCR_{natcat}$ , diversifikuojami visi gaivalinių katastrofų submoduliai;
- d) patikrinama, ar dėl grynojo  $SCR_{natcat}$  neatsiranda atgautinų sumų iš jungtinio perdraudimo, kurios viršytų didžiausią leidžiamą reikšmę;
- e) tokiu atveju turi būti taikomas 1 metodas.

### **4) Perdraudimas šalies lygmeniu nuo audros ir rizikos, būdingos motorinėms transporto priemonėms, kartu su audros ir motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės suminiu draudimu**

Kaip nurodyta pirmiau, dažniausiai reikėtų taikyti 1 metodą.

#### **1 metodas**

- a) norint apskaičiuoti grynąjį  $SCR_{wind}$  (atėmus šalies lygmens perdraudimą) atliekami 2) punkte nurodyti veiksmai (jeigu nėra suminio EEE / ne EEE draudimo, pakanka atlikti 1) punkte aprašytus veiksmus);
- b) norint apskaičiuoti  $SCR_{motor}$  (atėmus konkrečios rizikos perdraudimą) taikomas konkretus motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės perdraudimas;
- c) apskaičiuojamas diversifikuotas nuostolis  $SCR_{natcat}$  ir  $SCR_{man-made}$  lygmeniu (atėmus šalies lygmens perdraudimą, priskirtą audros ir motorinės transporto priemonės civilinės atsakomybės rizikos perdraudimui) naudojant kitų  $SCR_{natcat}$  ir  $SCR_{man-made}$  submodulių rezultatus;
- d) apskaičiuojamas diversifikuotas nuostolis  $SCR_{cat}$  lygiu atsižvelgiant į diversifikavimo tarp  $SCR_{natcat}$  and  $SCR_{man-made}$  poveikį (atėmus šalies lygmens perdraudimus ir motorinių transporto priemonių rizikai būdingą perdraudimą, bet pridėjus suminį audros ir motorinių transporto priemonių perdraudimą) ir pridėdamas prie (skaidymas pasiskirstymo metodu)  $SCR_{natcat}^*$  ir  $SCR_{man-made}^*$  ir vėl prie  $SCR_{wind}^*$  ir  $SCR_{motor}^*$  (atėmus šalies lygmens audros ir motorinių transporto priemonių valdytojų civilinei atsakomybei būdingą perdraudimą, bet diversifikuotą pagal  $SCR_{cat}$ );
- e) norint apskaičiuoti grynąjį  $SCR_{windmotor}$  taikomas suminis audros ir motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės perdraudimas;
- f)  $SCR_{cat}$  (po suminio draudimo) =  $SCR_{cat}$  (prieš suminį draudimą) -  $SCR_{wind}$  -  $SCR_{motor}$  + grynasis  $SCR_{windmotor}$  (po suminio draudimo)•

### **Klausimai konsultacijoms**

EIOPA norėtų paprašyti pateikti komentarus dėl kiekvienos gairės, be to, atsakyti į šiuos klausimus:

1 klausimas. Ar pateikti sumavimo tvarkos pavyzdžiai yra pakankamai aiškūs?

2 klausimas, Ar yra kitų šiose Gairėse neaptartų temų, kuriomis įmonės norėtų gauti rekomendacijų?

3 klausimas. Ar pačios Gairės yra pakankamai aiškios, ir, jeigu ne, kokiais klausimais įmonės norėtų išsamesnių paaiškinimų?