

**Pamatnostādnes attiecībā uz nodotās
pārapsdrošināšanas līgumu piemērošanu
nedzīvības apdrošināšanas
parakstīšanas riska apakšmodulim**

Ievads

- 1.1. Saskaņā ar Regulas (ES) 1904/2010 (2010.gada 24. novembris) (turpmāk tekstā - EAAPI regula)¹ 16.pantu, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/EK (2009.gada 25.novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā ("Maksātspēja II")² 105.panta 2.punktu, Īstenošanas pasākumu 119. līdz 135. pantu, 209. pantu un 214. pantu, EAAPI izdod pamatnostādnes attiecībā uz nedzīvības apdrošināšanas katastrofu riska apakšmoduļi³.
- 1.2. Jo īpaši šīs pamatnostādnes ir paredzētas, lai nodrošinātu kopēju, vienotu un konsekventu nedzīvības apdrošināšanas katastrofu riska apakšmoduļa piemērošanu, tai skaitā sabiedrību nodotās pārapirošināšanas līgumu apstrādi.
- 1.3. Šīs pamatnostādnes saskaņā ar "Maksātspēja II" direktīvu ir adresētas uzraudzības iestādēm.
- 1.4. Šīs pamatnostādnes atsaucas uz nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas riska plūsmas diagrammu, kurā ir atspoguļoti dažādi apakšmoduļi, kas veido maksātspējas kapitāla prasības standarta formulas nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas riska apakšmoduļi saskaņā ar Īstenošanas pasākumiem.
- 1.5. Šīm pamatnostādnēm ir izstrādātas šādas definīcijas:
 - (a) "Bruto zaudējumi" nozīmē:
 - i. Zaudējums, kas aprēķināts saskaņā ar šī apakšmoduļa formulu, lai mazinātu risku, kas tiek piemērots apakšmoduļim, kas nav atkarīgs no citiem apakšmoduļiem;
 - ii. Riska mazināšanai, kas tiek piemērots apakšmoduļim, kurš nav atkarīgs no cita(iem) apakšmoduļa(iem), zaudējums, kas aprēķināts saskaņā ar šī apakšmoduļa formulu, bet par formulas ievaddatiem izmantojot rezultātus no katra apakšmoduļa, atskaitot riska mazināšanu, kas piemērota (ja tādi ir) apakšmoduļiem, no kuriem šis apakšmodulis ir atkarīgs.
 - (b) "Summējošs katastrofas notikums" nozīmē katastrofas notikums, kas summē un ietekmē polišu grupu kopumā. Atsevišķas polises ietekmi nav iespējams viegli noteikt.
 - (c) "Ar risku saistīts katastrofāls notikums" nozīmē notikumu, kas ietekmē īpaši identificējamās polises vai vienotu polisi.
 - (d) Galvenais notikums: notikuma specifikācija, kam ir nepieciešams noregulējums, lai būtu iespējams piemērot nodotās pārapirošināšanas programmu. Tas ir bruto zaudējumam piemērots termins pēc dezagregēšanas.

¹ OV L 331, 15.12.2010., 48.–83. lpp.

² OV L 335, 17.12.2009., 1.–155. lpp

³ OV L 12, 17.01.2015., 1.–797. lpp.

- (e) Katastrofas apakšmoduļa nodaļas: vienas no četru galveno nedzīvības apdrošināšanas katastrofu riska apakšmoduļu nodaļām, kas aprakstītas Īstenošanas pasākumu 119.pantā
- (f) Nodotā pārapirošināšana/ nodotās pārapirošināšanas aizsardzība: pārapirošināšanas līgumi, kuros sabiedrība cedē risku pārapirošinātājam.
- (g) Ienākošā atjaunošanas prēmija: jebkura atjaunošanas prēmija, kura var būt izmaksājama sabiedrībai.
- (h) Savstarpējas ietekmes segums: pārapirošināšanas saistību līguma zaudējumu pašrisks, kas attiecas uz diviem vai vairākiem segumiem vai polisēm, ko izdevusi sabiedrība, kas iesaistāma zaudējumu seguma piemērošanā. Pārapirošināšanas līguma piesaistes punkts parasti ir virs jebkuras polises robežām.
- (i) 1 no 200 gadu katastrofas notikumiem: katastrofas notikums, kas atbilst riskam pakļautās vērtības pakāpei ar ticamības līmeni 99.5% apjomā, kā noteikts "Maksātspēja II" direktīvas 104. panta 4.punktā.
- (j) Daļa: autonoma nedzīvības apdrošināšanas katastrofas apakšmoduļa kalkulācijas vienība, kam var noteikt maksātspējas kapitāla prasību. Tas var būt apakšmoduļa līmenī vai sīkākā pakāpē, piemēram, reģionā vai EEZ/ ārpus EEZ reģionos attiecībā uz dabas katastrofu draudiem.

1.6. Ja šajās pamatnostādņēs termini nav definēti, tad tiem ir ievadā minētajos tiesību aktos definētā nozīme.

1.7. Pamatnostādnes tiek piemērotas no 2015.gada 1.aprīļa.

I iedaļa: Pamatnostādņu darbības kārtība

1. pamatnostādne. Pamatnostādņu darbības kārtība

1.8. Sabiedrībām ir secīgi jāpiemēro šo pamatnostādņu iedaļas, lai novērtētu to nodoto pārapirošināšanu attiecībā uz katastrofu risku.

II iedaļa: Notikumu specifika

2. pamatnostādne. Detalizācijas līmenis, kas ir nepieciešams katastrofāla notikuma precizēšanai

1.9. Pamatojoties uz 119. līdz 135. pantu, sabiedrībām ir atbilstoši jāprecizē 1 no 200 gadu katastrofas notikumiem pietiekami detalizēti, lai būtu iespējams piemērot riska mazināšanas metodes.

3. pamatnostādne. Katastrofu specifika par summējošiem katastrofas notikumiem vai ar risku saistītiem katastrofāliem notikumiem

1.10. Sabiedrībām ir jānorāda dažādos katastrofu riska moduļos noteiktos zaudējumus kā "summējošos katastrofas notikumus" vai "ar risku saistītos katastrofālos notikumus", un šādos gadījumos sabiedrībām ir jānorāda arī tas, vai šie notikumi ietekmē konkrētās zināmās polises vai nē.

- 1.11. Katram nedzīvības apdrošināšanas katastrofu riska apakšmodulim sabiedrībai ir šādi jānorāda notikuma veids:
- (a) Zemestrīces, vētras, krusas, plūdu un iegruvumu apakšmoduļi, kā norādīts summējošā katastrofas notikumā.
 - (b) Sauszemes transporta civiltiesiskās atbildības apakšmodulis norādīts kā ar risku saistīts katastrofāls notikums, kas ietekmē vienoto polisi.
 - (c) Atbildība, aviācijas, jūras un uguns apakšmoduļi norādīti kā ar risku saistīts katastrofāls notikums, kas ietekmē zināmās polises
 - (d) Kredīta un galvojuma apakšmodulis, kā norādīts 13. un 14. pamatnostādņē.
 - (e) Neproporcionālas īpašuma pārāpdrošināšanas apakšmodulis kā norādīts 11. pamatnostādņē.

4. pamatnostādne. Notikumu skaita specifiskācija par dabas katastrofas apakšmoduļiem attiecībā uz EEZ reģioniem

- 1.12. Sabiedrībām ir jāņem vērā notikumu skaits EEZ reģionos, kuri rada bruto zaudējumus kā vienoti vai divējādi notikumi un ietekmē vienu vai vairākus reģionus, un nav jāņem vērā vairāki notikumi, kas notiek katrā reģionā.

5. pamatnostādne. Notikumu skaita specifiskācija par dabas katastrofas apakšmoduļiem attiecībā uz reģioniem ārpus EEZ

- 1.13. Attiecībā uz reģioniem ārpus EEZ, kur bruto zaudējumus izraisošo summējošo katastrofālo notikumu skaits nav noteikts, sabiedrībām ir jāievēro līdzīga pieeja tai, kas piemērota saskaņā ar 4. pamatnostādni katram konkrētajam apakšmodulim.

6. pamatnostādne. Katastrofālu notikumu atlase

- 1.14. Ja ir iespējams noteikt 1 no 200 gadu katastrofas notikumu skaitu, tad sabiedrībām jānosaka notikumi, kuri atbilst to riska profilam un jāizvēlas notikums, kas rada vislielākās katastrofas sekas pēc riska mazināšanas metožu piemērošanas.

7. pamatnostādne. Atbildības zaudējumu lielums

- 1.15. Lai noteiktu individuālo prasību lielumu, uz kurām tiek balstīts pamata pašu kapitāla zaudējumu aprēķins saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 133. pantu, sabiedrībām ir jāievēro turpmāk izklāstītais process:
- (a) Katrā riska grupā ir jāidentificē n_i riski ar lielākajām robežām. Šim nolūkam "risks" sastāv no visām polisēm, kas ierakstītas kā daļa no programmas ar tādu pašu vai cieši saistītu segumu un to pašu vienlaicīgi spēkā esošo apdrošināto apdrošinājuma ņēmēju (ja apdrošinātais apdrošinājuma ņēmējs ir apdrošināšanas līguma apdrošinājuma ņēmējs).
 - (b) Tā rezultātā n_i robeždaudzumi ir katrs jā sareizina ar 1.15.
 - (c) N_i vērtības, kas aprēķinātas b) punktā, ir jāsummē un jāatskaita no $L_{(saistības, i)}$ un jebkura starpība ir proporcionāli jāsadala, izmantojot n_i vērtību faktiskos daudzumus.
 - (d) N_i vērtību gala rezultāts ir jāuzskata par individuālajām prasībām no katra notikuma, kas ir saistīts ar no tā izrietošo risku.

- 1.16. Sabiedrībām tad ir jāspēj katrai no n_i prasībām identificēt, kuru pārapsdrošināšanas segumu piemērot, ņemot vērā ar to saistītā riska būtību.
- 1.17. Sabiedrībām jāspēj uzraudzības iestādei pierādīt, ka to iegādātās nodotās pārapsdrošināšanas būtiski neietekmē tas, vai risks būs tas, kas tika identificēts saskaņā ar šo procedūru.

III iedaļa: Bruto zaudējuma dezagregēšana

8. pamatnostādne. Bruto zaudējuma dezagregēšana atsevišķām valstīm vai citām daļām

- 1.18. Sabiedrībām ir jāizmanto viena no turpmāk norādītajām metodēm, lai dezagregētu bruto zaudējumu atsevišķām daļām, ja kopējā ietekme uz individuālajām polisēm nav noteikta tā, lai būtu iespējams piemērot nodotās pārapsdrošināšanas aizsardzību:
- (a) Maksimālā metode: Bruto zaudējums tiek piešķirts daļai, kura dod vislielāko ieguldījumu bruto zaudējuma iepriekšējai dažādošanai.
 - (b) Starpības metode: Bruto zaudējums tiek sadalīts pa attiecīgajām daļām proporcionāli to ieguldījumam bruto zaudējuma iepriekšējā dažādošanā; pārmaiņus var piemērot pieeju, izmantojot atbilstības matricas zaudējumu dalīšanai, kas ir līdzīga tai, kas tika piedāvāta maksātspējas kapitāla prasības piešķiršanai darbības virzieniem.
 - (c) Savienošanas metode: Šī metode izvēlas maksimumu (pamatojoties uz lielākajām tīrām kapitāla prasībām) no iepriekš minētās maksimālās un starpības metodes.

9. pamatnostādne. Bruto zaudējumu dezagregēšana dabas katastrofu apakšmoduļiem saistībā ar EEZ scenāriju

- 1.19. Sabiedrībām ir jāizmanto turpmāk noteiktās metodes dabas katastrofu apakšmoduļu bruto zaudējumu dezagregēšanai saistībā ar EEZ scenāriju.
- 1.20. Veicot bruto zaudējumu dezagregēšanu pa reģioniem, sabiedrībām ir jāizmanto savienošanas metode vētras un plūdu riska apakšmoduļiem un maksimālo metodi - zemestrīces un krusas riska apakšmoduļu dezagregēšanai.
- 1.21. Veicot bruto zaudējumu dezagregēšanu pa struktūrvienībām, uzņēmumiem un darbības virzieniem, sabiedrībām ir jāizmanto starpības metode.
- 1.22. Ja sabiedrībai ir tāds riska profils, ka iepriekš norādītā metode nav piemērota, tad sabiedrībai ir jāizvēlas piemērotāka pieeja un jāpamato tā uzraudzības iestādei.

10. pamatnostādne. Bruto zaudējuma dezagregēšana dabas katastrofām reģioniem ārpus EEZ

- 1.23. Sabiedrībām ir jāpiemēro ārpus EEZ reģioniem tās metodes, kas ir atbilstošas 9. pamatnostādnē EEZ riskiem piemērotajām metodēm bruto zaudējumu sadalīšanai.
- 1.24. Ja sabiedrībai ir tāds riska profils, ka šī pieeja nav piemērota, tad sabiedrībai ir jāizvēlas piemērotāka pieeja un jāpamato tā uzraudzības iestādei.

11. pamatnostādne. Bruto zaudējuma dezagregēšana dabas katastrofām attiecībā uz neproporcionālo īpašumu pārapsdrošināšanu

- 1.25. Sabiedrībām ir jāpiemēro maksimālā metode neproporcionālās īpašumu pārapsdrošināšanas apakšmodulim, lai iedalītu zaudējumu reģionam. Sabiedrībām tad ir jānovērtē ietekme uz augstāko risku šajā reģionā un norādīto notikumu skaitu kā attiecīgajā(os) summējošās katastrofas notikumā(os), kas attiecas uz esošajiem līgumiem. Ja tiek noteikti divi summējošie katastrofas notikumi, tas nozīmē, ka abi gadījumi notiek vienā un tajā pašā reģionā.
- 1.26. Ja sabiedrībai ir tāds riska profils, ka šī pieeja nav piemērota, tad sabiedrībai ir jāizvēlas piemērotāka pieeja. Šī pieeja ir jāpamato uzraudzības iestādei.

12. pamatnostādne. Bruto zaudējuma norādīšana cilvēka izraisītas apsdrošināšanas apakšmoduļiem: sauszemes transporta, jūras, aviācijas, uguns un atbildības riski

- 1.27. Sabiedrībām ir jānosaka konkrētās polises, kuras ietekmē galvenais atbildības riska notikums, piemērojot 34. līdz 39. pamatnostādni. Attiecībā uz jūras, aviācijas un ugunsgrēka gadījumiem sabiedrībai ir jānosaka galvenos skartos riskus un tādējādi arī to, kura pārapsdrošināšana prasībām ir piemērojama (tostarp par zaudējumu aizsardzības papildu risku).
- 1.28. Attiecībā uz sauszemes transporta atbildības risku sabiedrībai ir jāpieņem, ka Īstenošanas pasākumos norādītais ar risku saistītais katastrofālais notikums izriet no viena zaudējuma gadījuma. Sabiedrībai ir jāpieņem, ka zaudējums rodas reģionā un/vai struktūrvienībā, kura veido vislielāko ieguldījumu bruto zaudējuma iepriekšējai dažādošanai.
- 1.29. Piemērojot konkrētā riska aizsardzību, sabiedrībai jāspēj apmierināt savas valsts uzraudzības iestādi, lai nodotās pārapsdrošināšanas iegāde netiktu būtiski ietekmēta dēļ tā, ka risks ir identificēts kā galvenais notikums vai galvenā notikuma izraisītājs.

13. pamatnostādne. Bruto zaudējumu dezagregēšana kredītu un galvojuma pārapsdrošināšanai - liela pircēja scenārijs

- 1.30. Nosakot lielākos kredītriskus, sabiedrībām ir jāņem vērā riska darījumu uzkrājumi iestādēm grupas ietvaros.

14. pamatnostādne. Bruto zaudējumu dezagregēšana kredītu un galvojuma trūkuma scenārijam

- 1.31. Ja sabiedrībām ir nepieciešams noteikt bruto zaudējuma trūkumu dažādām teritorijām, nozarēm, produktu veidiem vai vispārīgāk attiecīgai pārapsdrošināšanas līguma piemērotības jomai, lai piemērotu to pārapsdrošināšanas aizsardzībai, tām ir jānosaka bruto zaudējumi proporcionāli, pamatojoties uz kopējo prēmiju apjomu.

IV iedaļa: Nodotās pārapsdrošināšanas piemērošana

15. pamatnostādne. Nodotās pārapsdrošināšanas piemērojamība

- 1.32. Sabiedrībām ir jāpiemēro katra nodotās pārapsdrošināšanas aizsardzība vienam

no turpmāk norādītajiem līmeņiem:

- (a) dažādas zonas viena reģiona viena apakšmoduļa filiālē;
- (b) dažādi reģioni viena apakšmoduļa filiālē;
- (c) EEZ/ ārpus EEZ grupējums viena apakšmoduļa ietvaros; dažādas katastrofu apakšmoduļu filiāles katastrofas apakšmoduļa ietvaros;
- (d) dažādi katastrofu apakšmoduļi, piemēram, kā zaudējumu apturēšanas un apvienotā seguma gadījumā, kas iekļauj cilvēka izraisītu un dabas katastrofu apakšmoduļus.

1.33. Sabiedrības darbības jomām un struktūrvienībām var piemērot arī speciālus segumus.

1.34. Ja pārapdrošināšanas aizsardzība iekļauj citus riskus, ko neietver katastrofas risku apakšmodulis (piemēram, zaudējumi, kas rodas darbības virziena apturēšanas rezultātā), sabiedrībām, aprēķinot aizsardzības atlīdzību saskaņā ar katastrofas riska moduli, ir jāpieļauj šos citus riskus.

1.35. Sabiedrībām ir jāpiemēro nodotā pārapdrošināšana atbilstoši Īstenošanas pasākumu 209. līdz 214. pantam. Sabiedrībām ir jānodrošina, lai neveidotos pārapdrošināšanas atgūto līdzekļu dubultā uzskaitē saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 209. panta 1. punkta e) apakšpunktu. Sabiedrībām ir jānodrošina, lai kopējie no riska mazināšanas metodēm atgūtie līdzekļi, kas iekļauti to neto zaudējumu aprēķinā, nepārsniedz kopējo saskaņā ar to riska nodošanas programmas noteikumiem iespējamo summu.

16. pamatnostādne. Ienākošās atjaunošanas prēmijas

1.36. Sabiedrības var ļaut saņemt ienākošās atjaunošanas prēmijas, ja uzraudzības iestādei ir iespējams pierādīt, ka tās izraisīs galvenais katastrofas apakšmodulī norādītais notikums.

1.37. Sabiedrībām ir jāpieļauj savos bruto zaudējuma aprēķinos papildu riska darījumi ar jebkuriem otrajiem vai turpmākajiem notikumiem, kas rodas šīs ienākošās atjaunošanas prēmijas rezultātā.

17. pamatnostādne. Cita ietekme uz pamata paša kapitālu, kas rodas nodotā pārapdrošināšanas līguma rezultātā

1.38. Sabiedrībām ir jāpieļauj atjaunošanas prēmiju vai cita papildu naudas plūsma, kas var rasties nodotās pārapdrošināšanas aizsardzības rašanās rezultātā.

18. pamatnostādne. Pārapdrošināšanas aizsardzības darbības kārtība

1.39. Sabiedrībām ir jāpiemēro pārapdrošināšanas aizsardzība tādā kārtībā, kas norādīta to līgumiskajos līgumos, jo tā tiek piemērota pakārtotajam riskam.

19. pamatnostādne. Proporcionālā pārapdrošināšana

1.40. Attiecībā uz kvotas daļām, pārpalikuma pārapdrošināšanas un proporcionāli neobligātajiem līgumiem sabiedrībām ir jāveic proporcionāls galvenā notikuma sadalījums starp šiem pārapdrošināšanas līgumiem.

1.41. Ja sabiedrības proporcionālais pārapdrošināšanas līgums attiecas uz "notikuma ierobežojumu" vai tamlīdzīgi, tad šim līgumam piešķirtais bruto zaudējums

nedrīkst pārsniegt šo limitu un jebkurš pārpalikums ir jāpieskaita atpakaļ zaudējumu "neto uzkrātajai" daļai.

20. pamatnostādne. Neproporcionālā pārapsdrošināšana par risku

1.42. Attiecībā uz riska zaudējumu pārpalikumu un neproporcionālajiem neobligātajiem līgumiem sabiedrībām ir jāizmanto tikai šī neproporcionālā pārapsdrošināšana saskaņā ar standarta formulu, ja galvenais notikums ļauj identificēt pamatā esošo un riskam pakļauto polišu zināmās polises. 3. pamatnostādne nosaka apakšmoduļus, kad šis gadījums ir piemērojams.

21. pamatnostādne. Neproporcionālā pārapsdrošināšana par notikumu

1.43. Sabiedrībām ir jāpiemēro neproporcionālā pārapsdrošināšana tikai noteiktiem galveniem notikumiem, ja zaudējumus ir iespējams atbilstoši sadalīt.

1.44. Sabiedrībām ir jāpievērš nepieciešamā uzmanība tam, lai būtu iespējams pieļaut mazāk kopējas iezīmes, kā, piemēram franšīzes un daļu izvietojumi vai kopapsdrošināšana.

22. pamatnostādne. Bezatlīdzību līgumi un bāzes risks

1.45. Sabiedrībām nav jāpiemēro bezatlīdzību līgumi saskaņā ar standarta formulu, ja vien nav iespējams pierādīt, ka bāzes riska līmenis nav būtisks, pamatojoties scenārija definīciju.

23. pamatnostādne. Summējošo līgumu un savstarpējas ietekmes seguma piemērošana

1.46. Sabiedrībām ir jāapsver, kurā līmenī piemērot summējošos pārapsdrošināšanas līgumus nedzīvības apdrošināšanas katastrofu maksātspējas kapitālas prasības aprēķina ietvaros. Izvēlei ir jābūt balstītai uz riska mazināšanas mehānisma būtību un gadījumos, kad, iestājoties galvenajam notikumam, tiek plānota pārapsdrošināšanas līdzekļu atgūšana.

1.47. Ja sabiedrības plāno pārapsdrošināšanas līdzekļu atgūšanu no savstarpējas ietekmes līgumiem, tām ir jāpierāda uzraudzības iestādei, ka līgumi atbilst standarta formulā noteiktajiem katastrofālajiem notikumiem.

1.48. Sabiedrībām ir jānodrošina, lai neveidojas pārapsdrošināšanas līdzekļu atgūšanas dubultā uzskaitē, un jāspēj savai uzraudzības iestādei paskaidrot un pierādīt loģiskā piemērošana.

24. pamatnostādne. Kopīgo pārapsdrošināšanas segumu apstrāde

1.49. Ja pastāv kopīgi pārapsdrošināšanas segumi, sabiedrībām ir jāievēro 32. pamatnostādnes principi.

25. pamatnostādne. Zemāku summēšanas līmeņu rezultātu apstrāde

1.50. Sabiedrībām ir jānošķir atjaunošanas izmaksas no pārapsdrošināšanas līdzekļu atgūšanām, summējot maksātspējas kapitāla prasības par nedzīvības apdrošināšanas katastrofu apakšmoduļiem. Ja dotā līmeņa pārapsdrošināšana neattiecas uz šo kombinēto summu, tad ir nepieciešams attiecīgi sadalīt izmaksas. Šajā gadījumā ir jāizmanto starpības metode.

26. pamatnostādne. Citu šeit nenorādītu līgumu apstrāde

1.51. Sabiedrībām ir jāpiemēro iepriekš pamatnostādnēs ietvertos principus citiem pārapsūināšanas līgumiem vai aprakstiem, kas nav šeit skaidri iekļauti.

V iedaļa: Atkārtota neto zaudējumu summēšana

27. pamatnostādne. Neto zaudējumu atkārtota summēšana, lai iegūtu katastrofas riska maksātspējas kapitāla prasību attiecībā uz sabiedrību

1.52. Ja sabiedrības ir piešķirušas diversificētus bruto zaudējumus sīkākam līmenim (piemēram, "galvenais notikums"), lai plānotu to pārapsūināšanas līdzekļu atgūšanas, tad sabiedrībām ir jāpieskaita tīrās daļas, lai iegūtu maksātspējas kapitāla prasību.

1.53. Ja sabiedrības iegūst maksātspējas kapitāla prasības rezultātu no dažādiem aprēķināšanas līmeņiem, tad sabiedrībām ir jākombinē tīrās daļas, lai iegūtu nedzīvības apdrošināšanas katastrofas maksātspējas kapitāla prasību.

1.54. Tehniskais pielikums I apraksta šīs pamatnostādnes piemērošanu.

VI iedaļa: Dokumentācija un validācija

28. pamatnostādne. Atlasīto katastrofālo notikumu dokumentācija un validācija

1.55. Attiecībā uz "citu" nedzīvības apdrošināšanas katastrofas apakšmoduli sabiedrībām ir jāpaskaidro savai uzraudzības iestādei izraudzītie katastrofālie notikumi regulārā uzraudzības pārskata ietvaros saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 309. panta 5. punkta a) apakšpunktu. Paskaidrojumam ir jāietver informācija par galvenajiem lēmuma punktiem, alternatīvu apspriedi, kuras var tikt izraudzītas šiem galvenajiem lēmuma punktiem, un galīgās izvēles pamatojums.

1.56. Sabiedrībām ir jāiekļauj arī informācija par jebkuru iekšēji radušos problēmu, izstrādājot piemērotus katastrofālus gadījumus savas dokumentācijas ietvaros.

29. pamatnostādne. Dezagregēšanas metodikas dokumentācija

1.57. Sabiedrībām ir jādokumentē izmantotais dezagregēšanas mehānisms, lai apakšmodulim piemērotu pārapsūināšanas programmu. Tam jāietver izvēlētās pieejas pamatojums, iespējamo alternatīvu apspriede, ja pastāv vairākas saprātīgas pieejamās metodes, un veiktie aprēķini, lai panāktu dezagregēšanu.

30. pamatnostādne. Ieskaita samazināšanas un atkārtotu summēšanas procedūru dokumentācija

1.58. Sabiedrībām ir jādokumentē process, kas tiek izmantots, lai samazinātu galvenā notikuma ieskaitu. Tas ietver

a) sabiedrības pārapsūināšanas programmas aprakstu;

b) ieskaita samazināšanas aprēķinu aprakstu;

c) jebkādu atgūto līdzekļu sadalījuma pa attiecīgajiem apdrošināšanas apakšmoduļiem sīkākas informācijas aprakstu;

d) detalizētu aprakstu par to, kā tika veikta atkārtota summēšana, lai iegūtu maksātspējas kapitāla prasību_{n/CAT}.

1.59. Sabiedrībām ar savu dokumentāciju ir arī jāpierāda, ka nepastāv pieņemto pārapsdrošināšanas atgūto līdzekļu dubulta uzskaitē.

1.60. Ja sabiedrības ir pieņēmušas korigējamus prēmijas elementus (piemēram, ienākošās un izejošās atjaunošanas prēmijas), tad dokumentācijā ir jāpamato metodika un to iegūšanai izmantotie pieņēmumi.

VII iedaļa: Īpaši apsvērumi individuālām sabiedrībām, kas ir daļa no grupām

31. pamatnostādne. Iekšējo pārapsdrošināšanas līgumu apstrāde

1.61. Attiecībā uz individuālām sabiedrībām sabiedrībai ir jāuztver nodotās pārapsdrošināšanas līgumi, kuri var eksistēt ar citām grupas sabiedrībām ("iekšējā pārapsdrošināšana"), tāpat kā tā uztvertu līgumus ar ārējām trešajām pusēm.

32. pamatnostādne. Pārapsdrošināšanas atgūto līdzekļu plānošana, kas pienāktos individuālai sabiedrībai attiecībā uz kādu grupas pārapsdrošināšanas līgumu par summējošajiem katastrofas notikumiem

1.62. Plānojot pārapsdrošināšanas atgūtos līdzekļus sakarā ar summējošo pārapsdrošināšanas līgumu (t.i., līgumu, kurš aizsargā uzkrātos summētos zaudējumus no vairākām grupas sabiedrībām), katrai individuālai sabiedrībai ir atsevišķi jārikojas šādi:

- (a) jānosaka kopējais 1 no 200 gadu katastrofas zaudējums individuālai sabiedrībai;
- (b) jānosaka kopējais 1 no 200 gadu katastrofas zaudējums grupai;
- (c) jāaplēš pārapsdrošināšanas atgūtie līdzekļi par grupas pārapsdrošināšanas līgumu;
- (d) jāpiešķir pārapsdrošināšanas atgūtie līdzekļi saskaņā ar līgumiem, ja tādi pastāv, pretējā gadījumā jāizvērtē pārapsdrošināšanas atgūtie līdzekļi individuāli pēc bruto zaudējumu koeficienta a/b), kas pareizināts ar plānoto summu c).

33. pamatnostādne. Pārapsdrošināšanas atgūto līdzekļu plānošana, kas pienāktos individuālai sabiedrībai attiecībā uz kādu grupas pārapsdrošināšanas līgumu par ar risku saistītiem katastrofāliem notikumiem

1.63. Plānojot pārapsdrošināšanas atgūtos līdzekļus sakarā ar risku saistītu līgumu (t.i., līgumu, kurš aizsargā pret īpašu(iem) risku(iem)), individuālām sabiedrībām ir jārikojas šādi:

- (a) jānosaka, vai īpašais(ie) risks(i), kas izraisa 1 no 200 gadu zaudējumiem individuāli, ir tāds pats kā īpašais(ie) risks(i), kas izraisa 1 no 200 gadu zaudējumiem grupas līmenī;
- (b) ja pastāv kāda pārklāšanās, aplēsiet pārapsdrošināšanas atgūtos līdzekļus, kas pienākas individuāli saskaņā ar grupas pārapsdrošināšanas līgumu.

VIII iedaļa: Apdrošināšanas polišu sadalījums atbildības riska grupās attiecībā uz cilvēka izraisītas atbildības katastrofas riska apakšmoduli

34. pamatnostādne. Atbildības riska 1. grupa

- 1.64. Sabiedrībām attiecībā uz Īstenošanas pasākumu XI pielikumā minēto atbildības riska 1. grupu ir jāiekļauj polises par nolaidīgas profesionālās darbības atbildības apdrošināšanu, kas paredz segumu profesionāliem speciālistiem pret iespējamām civiltiesiskās atbildības prasībām.
- 1.65. Sabiedrībām ir jāiekļauj šajā riska grupā atbildības produktu klāsts, kas ietver:
- (a) nolaidīgas medicīniskās darbības atbildības apdrošināšana, ieskaitot speciālistus vai vispārējās prakses ārstus, slimnīcas un citus veselības aprūpes pakalpojumu sniedzējus, ja tie uzņemas atbildību par nolaidīgu medicīnisko darbību;
 - (b) kļūdas un bezdarbība vai profesionālās atbildības apdrošināšana vai citas nolaidīgas profesionālās darbības polises, ja pastāv trešās personas, par kurām apdrošinātajam ir pienākums rūpēties;
 - (c) pienākumu neveikšanas segums un ar to saistītie finanšu zaudējumi, kas izriet no uzņēmuma sniegtajiem pakalpojumiem;
 - (d) garantiju vai intelektuālā īpašuma pārkāpuma segums;
 - (e) visa veida miesas bojājumu vai īpašuma bojājuma (materiāla vai finansiāla) atbildība un ar to saistīto kaitējumu segums un aizstāvības izmaksu apdrošināšana, kas izriet no profesionāļa pieļautām kļūdām vai nolaidības savas darbības gaitā.

35. pamatnostādne. Atbildības riska 2. grupa

- 1.66. Sabiedrībām attiecībā uz Īstenošanas pasākumu XI pielikumā minēto atbildības riska 2. grupu ir jāiekļauj polises par darba devēja atbildību, kas nodrošina segumu jebkurai atbildībai, kas varētu rasties darba devējam, ja darbinieks gūst traumas savas nodarbinātības laikā.
- 1.67. Sabiedrībām ir jāiekļauj šajā riska grupā pienākumus, kas ietver:
- (a) profilaktiskas vai dziednieciskas medicīniskās ārstēšanas vai aprūpes nodrošināšanu saistībā ar nelaimes gadījumu darbā, rūpniecisku traumu vai arodslimībām;
 - (b) finansiālu kompensāciju par šādu ārstēšanu;
 - (c) finansiālu kompensāciju par nelaimes gadījumu darbā, rūpniecisku traumu vai arodslimībām.

36. pamatnostādne. Atbildības riska 3. grupa

- 1.68. Sabiedrībām attiecībā uz Īstenošanas pasākumu XI pielikumā minēto atbildības riska 3. grupu ir jāietver polises par direktoru un amatpersonu atbildības apdrošināšanu, kas nodrošina atbildības segumu un aizstāvības izmaksas uzņēmuma direktoriem un amatpersonām, vai organizācijai(ām) pašai(ām) gadījumā, ja tās cieš zaudējumus tiesas prāvas rezultātā saistībā ar iespējamiem pārkāpumiem, rīkojoties direktoru un amatpersonu pilnvaru

ietvaros organizācijas labā, tostarp aizstāvības izmaksu segumu, kas izriet no kriminālizmeklēšanām un reglamentējošām izmeklēšanām un/vai tiesvedībām.

1.69. Sabiedrībām ir jāiekļauj šajā riska grupā polises par vadības atbildību un darba prakses atbildību.

37. pamatnostādne. Atbildības riska 4. grupa

1.70. Sabiedrībām attiecībā uz Īstenošanas pasākumu XI pielikumā minēto atbildības riska 4. grupu ir jāiekļauj polises, kas sedz visas atbildības, kas rodas neuzmanīgas rīcības un/vai bezdarbības rezultātā, kas izraisa miesas bojājumus un/vai īpašuma bojājumus trešajām personām, izņemot:

- (a) tos, kas ir iekļauti sauszemes transporta civiltiesiskās atbildības un jūras, aviācijas un transporta apdrošināšanā;
- (b) tos, kas iekļauti Īstenošanas pasākumu XI pielikuma atbildības riska 1., 2., 3. un 5. grupā;
- (c) individuālām māsaimniecībām, privātpersonām (tostarp medību laikā) un pašnodarbinātiem amatniekiem vai amatniekiem paredzēto civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas segumu;
- (d) civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas segumu saistībā ar mājdzīvnieku izraisītu bojājumu vai traumu.

38. pamatnostādne. Atbildības riska 5. grupa

1.71. Sabiedrībām attiecībā uz Īstenošanas pasākumu XI pielikumā minēto atbildības riska 5. grupu ir jāiekļauj neproporcionālas pārapdrošināšanas polises visām šajā pielikumā noteiktajām atbildības riska grupām.

39. pamatnostādne. Piešķiršana un nenodalīšana

1.72. Gadījumā, ja apdrošināšana vai atbildības proporcionālā pārapdrošināšana tiek pārdota komplektēti, ieskaitot segumus, kas ietilpst vairāk nekā vienā no iepriekš minētajām riska grupām, sabiedrībām nav jānodala un jāpiešķir prēmijas par katru segumu vispiemērotākai riska grupai par šo segumu.

1.73. Sabiedrībām jāspēj sniegt atbilstošus pierādījumus un pamatojumu šādam sadalījumam.

1.74. Sabiedrībām ir jāpiemēro proporcionalitātes apsvērumi, piemērojot iepriekš minēto nenodalīšanas norādījumu.

IX sadaļa - Īpašie apsvērumi grupas aprēķinam

40. pamatnostādne. Pārapdrošināšanas uzskatīšana

1.75. Gadījumā, ja grupas iekšējā pārapdrošināšana nodrošina pret jebkuru sabiedrības ārējo pārapdrošināšanu, tad dalības sabiedrībai ir jāuzskata iekšējo pārapdrošināšanu par tādu, kas ir spēkā ārējās pārapdrošināšanas ietekmes aprēķināšanai.

Atbilstība un ziņojumu sniegšanas noteikumi

- 1.76. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu valsts kompetentajām iestādēm jācenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.
- 1.77. Kompetentajām iestādēm, kuras nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, atbilstošā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.
- 1.78. Kompetentās iestādes divu mēnešu laikā pēc tulkoto versiju izdošanas apstiprina EAAPI, ka tās nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, minot neatbilstības iemeslus.
- 1.79. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiks uzskatīts, ka kompetentā iestāde nenodrošina atbilstību ziņošanas noteikumiem un par to attiecīgi tiks ziņots.

Nobeiguma noteikums par pārskatiem

- 1.80. Šīs pamatnostādnes pārskata EAAPI.

I tehniskais pielikums: darbs ar dezagregēšanas vai atkārtotas summēšanas pieejām

Šis pielikums apraksta to, kā piemērot V iedaļu, un vispārīgāk to, kā dezagregēšanas/atkārtotas summēšanas pieejas darbojas, lai piemērotu atbilstošu un konsekventu pieeju dažādiem pārapirošināšanas segumiem nedzīvības apdrošināšanas katastrofu apakšmodulī. Parādītas ir divas metodes un sabiedrībām ir jānosaka, kura no tām ir vispiemērotākā.

Nulles metodes princips:

Prognozējot pārapirošināšanas atgūtos līdzekļus no summējošiem segumiem, izmantojot nulles metodi, sabiedrība piemēro kopīgo segumu katra apakšmoduļa iznākumam atsevišķi un nodrošina, lai pieņemtie pārapirošināšanas atgūtie līdzekļi ir polises limitu ietvaros.

Pirmās metodes princips:

Prognozējot pārapirošināšanas atgūtos līdzekļus no kopējiem segumiem, izmantojot pirmo metodi, sabiedrībām jānosaka vissīkākā daļa (vai agrākais kopējais priekštecis) plūsmkartē attiecībā uz nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku, kas aptver attiecīgos apakšmoduļus.

- (a) Kopējam segumam, kas aizsargā pret vēja un krusas radītiem zaudējumiem, šī daļa būs *Nat Cat*.
- (b) Kopējam segumam, kas aizsargā pret vēja un sauszemes transporta radītiem zaudējumiem, šī daļa būs *NL Cat*.

Nākamais solis ir izstrādāt diversificētos bruto zaudējumus šai daļai vai kopējam priekštecim un pēc tam piešķirt atpakaļ sīkākām daļām, lai piemērotu kopējo segumu. Rezultātā iegūtās daļas pēc tam tiek apvienotas, lai aprēķinātu maksātspējas kapitāla prasību_{NL cat}.

1) Vētra - pārapirošināšana valsts (/reģiona) līmenī - EEZ

- (a) Aprēķiniet diversificētos bruto zaudējumus EEZ līmenī, ņemot vērā diversifikācijas sekas starp valstīm/ reģioniem;
- (b) Piešķiriet atpakaļ (dezagregēšana saskaņā ar 7. pamatnostādni) valsts līmenī EEZ ietvaros (kopīgi valstī, bet diversificēti EEZ);
- (c) Piemērojiet valsts līmeņa pārapirošināšanas segumu diversificētajam EEZ valsts bruto zaudējumam;
- (d) Pieskaitiet diversificētās valsts tīrās daļas, lai iegūtu maksātspējas kapitāla prasību_{vējš}, atskaitot valsts līmeņa pārapirošināšanas segumu.

2) Vētra (EEZ un ārpus EEZ) - pārapirošināšana valsts/ reģiona līmenī EEZ un ārpus EEZ un pārapirošināšanas summējošais segums (visām teritorijām)

- (a) Pasākumi, kas minēti 1.punktā valsts līmeņa pārapirošināšanas segumam EEZ ietvaros;

- (b) Pasākumi, kas minēti 1. punktā valsts līmeņa pārapsdrošināšanas segumam ārpus EEZ valstu ietvaros (aizstājot ārpus EEZ valstis ar EEZ valstīm un aizstājot 8. pamatnostādni ar 7. pamatnostādni);
- (c) Aprēķiniet diversificētos bruto zaudējumus draudošās vētras līmenī (valsts līmeņa tīrais pārapsdrošināšanas segums un ņemot vērā diversifikācijas sekas starp EEZ un ārpus EEZ valstīm);
- (d) Piemērojiet EEZ un ārpus EEZ summējošās pārapsdrošināšanas segumu, lai iegūtu tīro maksātspējas kapitāla prasību_{vējš} (atskaitot valsts līmeņa un EEZ/ārpus EEZ valstu pārapsdrošināšanas segumus).

3) Vētra – pārapsdrošināšana valsts līmenī, kam seko summējošā vētras un krusas pārapsdrošināšana.

Parasti ir sagaidāms, ka turpmāk norādītā metode tiek izmantota kopīgam vēja un krusas segumam.

1. metode

- (a) Pildiet soļus, kas norādīti 2.punktā (1.punktā norādītie soļi ir atbilstoši EEZ/ārpus EEZ summējošā seguma gadījumā) vētrai un krusai atsevišķi, lai iegūtu tīro maksātspējas kapitāla prasību_{vējš} un tīro maksātspējas kapitāla prasību_{krusa} (atskaitot valsts līmeņa pārapsdrošināšanas segumus);
- (b) Aprēķiniet diversificētos zaudējumus *Nat Cat* līmenī (atskaitot valsts līmeņa segumu, ņemot vērā diversifikācijas sekas starp visiem *Nat Cat* apakšmoduļiem, bet ieskaitot kopējo pārapsdrošināšanas segumu);
- (c) Piešķiriet atpakaļ vēja un krusas apakšmoduļiem (iespējams starpību), lai iegūtu maksātspējas kapitāla prasību_{vējš*} un maksātspējas kapitāla prasību_{krusa*} (atskaitot valsts līmeņa pārapsdrošināšanas segumu, bet ieskaitot diversificēto *Nat Cat*);
- (d) Piemērojiet summējošo pārapsdrošināšanas segumu tīrai maksātspējas kapitāla prasībai_{vējš*} un tīrai maksātspējas kapitāla prasībai_{krusa*}, lai iegūtu tīro maksātspējas kapitāla prasību_{vējš un krusa} (atskaitot gan tīro valsts līmeņa, gan summējošo vētras un krusas pārapsdrošināšanas segumus);
- (e) Pieskaitiet tīro maksātspējas kapitāla prasību_{vējš un krusa} +tīro maksātspējas kapitāla prasību_{zemestrīce} +tīro maksātspējas kapitāla prasību_{plūdi} +tīro maksātspējas kapitāla prasību_{iegruvums}, lai iegūtu tīro maksātspējas kapitāla prasību_{nat cat} (atskaitot gan tīro valsts līmeņa, gan summējošo vētras un krusas pārapsdrošināšanas segumus).

Nulles metode - (nav paredzēts izmantot, taču metodes apraksts ir norādīts turpmāk):

- (a) Veiciet 2) punktā minētos soļus attiecībā uz vētru un krusu atsevišķi, lai iegūtu tīro maksātspējas kapitāla prasību_{vējš} un tīro maksātspējas kapitāla prasību_{krusa};
- (b) Piemērojiet kopējo segumu atsevišķi vēja un krusas apakšmoduļiem;
- (c) Diversificējiet visus dabas katastrofas apakšmoduļus, lai iegūtu tīro maksātspējas kapitāla prasību_{natcat};
- (d) Pārbaudiet, lai maksātspējas kapitāla prasība_{natcat} nerada atgūtos līdzekļus par kopīgo pārapsdrošināšanas segumu, kas ir lielāki par maksimāli pieļaujamo;

(e) Tādā gadījumā ir jāizmanto 1.metode.

4) Vētras un sauszemes transportam raksturīgo risku pārapsūšināšana valsts līmenī, kam seko summējošā seguma vētras un sauszemes transporta civiltiesiskā apsūšināšana.

Kā iepriekš minēts, būtu nepieciešams izmantot 1.metodi.

1. metode

- (a) Pildiet soļus, kas norādīti 2.punktā (1.punktā norādītie soļi ir atbilstoši EEZ/ārpus EEZ summējošā seguma gadījumā), lai iegūtu tīro maksātspējas kapitāla prasību_{vējš} (atskaitot valsts līmeņa pārapsūšināšanas segumus);
- (b) Piemērojiet sauszemes transporta civiltiesiskās atbildības speciālo pārapsūšināšanas segumu, lai iegūtu maksātspējas kapitāla prasību_{sauzemes transports} (atskaitot ar risku saistītās speciālās pārapsūšināšanas segumu);
- (c) Aprēķiniet diversificētos zaudējumus maksātspējas kapitāla prasības_{natcat} un maksātspējas kapitāla prasības_{cilvēka izraisīts} līmenī (atskaitot valsts līmeņa pārapsūšināšanas segumu par vētru un atskaitot sauszemes transporta civiltiesiskās atbildības riska speciālās pārapsūšināšanas segumu), izmantojot citu maksātspējas kapitāla prasības_{natcat} un maksātspējas kapitāla prasības_{cilvēka izraisīts} apakšmoduļu rezultātus;
- (d) Aprēķiniet diversificētos zaudējumus maksātspējas kapitāla prasības_{cat} līmenī, ņemot vērā diversifikācijas sekas starp maksātspējas kapitāla prasību_{natcat} un maksātspējas kapitāla prasību_{cilvēka izraisīts} (atskaitot valsts līmeņa pārapsūšināšanas segumu un sauszemes transporta riska speciālo pārapsūšināšanas segumu, bet ieskaitot kopējo vētras un sauszemes transporta pārapsūšināšanas segumu) un piešķiriet atpakaļ (dezagregēšana ar starpības metodi) maksātspējas kapitāla prasībai_{natcat*} un maksātspējas kapitāla prasībai_{cilvēka izraisīts*} un atkal atpakaļ maksātspējas kapitāla prasībai_{vējš*} un maksātspējas kapitāla prasībai_{sauzemes transports*} (atskaitot valsts līmeņa vētras un sauszemes transporta civiltiesiskās atbildības speciālo pārapsūšināšanu, bet diversificējot maksātspējas kapitāla prasību_{cat});
- (e) Piemērojiet summējošo vētras un sauszemes transporta civiltiesiskās atbildības pārapsūšināšanas segumu, lai iegūtu tīro maksātspējas kapitāla prasību_{vējš} un sauszemes transports;
- (f) Maksātspējas kapitāla prasība_{cat(pēc summējošā seguma)} = maksātspējas kapitāla prasība_{cat(pirms summējošā seguma)} - maksātspējas kapitāla prasība_{vējš} - maksātspējas kapitāla prasība_{sauzemes transports} + tīrā maksātspējas kapitāla prasība_{vējš} un sauszemes transports (pēc summējošā seguma)•

Jautājumi apsūrišanai

Papildus komentāru sniegšanai par katru pamatnostādni EAAPĪ vēlas izprast:

1. jautājums. Vai atkārtotas summēšanas veikšanai sniegtie piemēri ir pietiekami skaidri?
2. jautājums. Vai pamatnostādnes neiekļauj kādus papildu jautājumus, par kuriem sabiedrības vēlētos saņemt norādes?

3. jautājums. Vai pamatnostādnes pašas par sevi ir pietiekami skaidras un ja nē, tad kuros jautājumos sabiedrības vēlētos gūt lielāku skaidrību?