

# **Kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite suunised**

## Sissejuhatus

- 1.1. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määruse (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (edaspidi „EIOPA määrus“)<sup>1</sup>, artikli 16 kohaselt koostab Euroopa Kindlustus- ja Töandjapensionide Järelevalve (EIOPA) kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite suunised.
- 1.2. Suunised on seotud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiivi 2009/138/EÜ (kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta; edaspidi „direktiiv „Solventsus II““)<sup>2</sup> artikli 104 lõikega 7, artiklitega 110, 111 ja 230 ning artikli 248 lõikega 2, samuti rakendusmeetmete artiklitega 218, 219, 220, 338 ja 356<sup>3</sup>.
- 1.3. Käesolevad suunised on adresseeritud direktiivi „Solventsus II“ kohastele järelevalveasutustele.
- 1.4. Solventsuskapitalinõude arvutamisel võivad kindlustus- ja edasikindlustusandjad asendada standardvalemis osa parameetreid (standardparameetreid) endapõhiste parameetritega, kui standardvalemis ei kajastata nende aluseks olevaid riske asjakohaselt. See peaks soodustama head riskihaldust kindlustus- ja edasikindlustusandjate kontekstis.
- 1.5. Kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite arvutamiseks võivad kindlustus- ja edasikindlustusandjad valida rakendusmeetmete XVII lisas sätestatud mitme standardmeetodi seast ühe. Direktiivi „Solventsus II“ artikli 110 kohane heakskiit enam ei kehti, kui kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite standardmeetodeid muudetakse. Muudetud meetod võib siiski järelevalveasutuste heakskiidul kvalifitseeruda osalise sisemudelina (direktiivi „Solventsus II“ artiklite 112 ja 113 ning 120–126 kohaselt).
- 1.6. Käesolevates suunistes esitatakse täiendav kirjeldus andmekvaliteedi kriteeriumide kohta, mida tuleb arvestada kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite ja konsolideerimisgrupipõhiste parameetrite arvutamisel. Direktiivi „Solventsus II“ artikli 48 lõike 1 punktis i sätestatakse aktuaarifunktsiooni roll ja see, kuidas tõhusalt aidata rakendada riskijuhtimissüsteemi eelkõige seoses riskide modelleerimisega, mille alusel arvutatakse kapitalinõuded. Aktuaarifunktsiooni roll on seega kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite arvutamisel kasutatavate andmete kvaliteedi hindamisel väga oluline.
- 1.7. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad võivad asendada endapõhiste parameetritega ainult osa riski komponentide arvutamisel kasutatavatest standardparameetritest. See tähendab, et osa nende parameetrite arvutamise

---

<sup>1</sup> ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83

<sup>2</sup> ELT L 335, 17.12.2009, lk 1–155

<sup>3</sup> ELT L 12, 17.01.2015, lk 1–797.

sisendeid on samalaadsed (ja mõnel juhul võivad sisaldada sama teavet) kui kindlustustehniliste eraldiste arvutamise sisendid. Eeldatavalt aitab aktuaarifunktsioon kaasa riskijuhtimise süsteemi kontekstis nimetatud sisendite hindamisele.

- 1.8. Ainult individuaalse tasandi kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite heakskiitmise menetlust ühtlustatakse tehniliste standardite kohaldamise abil. Konsolideerimisgrupipõhiste parameetrite kõigis liikmesriikides kasutamise järjekindluse suurendamiseks on käesolevate suuniste eesmärk ühtlustada järelevalveasutuste poolset heakskiitmise menetlust konsolideerimisgrupipõhiste parameetrite kontekstis.
- 1.9. Suunised 1–9 kehtivad nii üksikutele kindlustus- ja edasikindlustusandjatele kui ka konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõude arvutamisele konsolideerimismeetodi raames või arvutatud konsolideeritud andmete meetodite kombinatsiooni raames (rakendusmeetmete artikli 335 lõike 1 punkti a alapunktide b ja c kohaselt).
- 1.10. Suunistes määratlemata mõistetel on sissejuhatuses viidatud õigusaktides määratletud tähendused.
- 1.11. Suuniseid kohaldatakse alates 1. aprillist 2015.

### **Suunis 1. Eksperdiarvamuse roll**

- 1.12. Kindlustus- ja edasikindlustusandja põhiste parameetrite määramiseks tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatele võimaldada eksperdiarvamusele toetuvate eelduste kasutamine ainult olemasolevate andmete kohandamise vormis, kuid mitte puuduvate andmete asendamiseks.
- 1.13. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peavad kasutama ainult eksperdiarvamustele toetuvaid eeldusi, kui tulemuseks saadavad kohandatud andmed vastavad rakendusmeetmete artiklis 219 sätestatud kriteeriumidele. Samuti peavad nad seda vastavust järelevalveasutuste nõudmisel tõendama.

### **Suunis 2. Olulisus**

- 1.14. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peavad tagama, et selle segmendi olulisusest olenemata, mille puhul kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiseid parameetreid kasutatakse, tuleb järgida rakendusmeetmete artiklis 219 sätestatud andmekvaliteedi kriteeriume.

### **Suunis 3. Andmete asjakohasuse taseme parandamise kohandused**

- 1.15. Suunise 1 kohaselt peavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad endapõhiste parameetrite määramisel vajaduse korral kohandama varasemate perioodide andmeid, et kõrvaldada selliste riskide mõju, mis on vähemalt järgmise 12 kuu jooksul ebaolulised.

#### **Suunis 4. Varasemate perioodide andmete kohandamine katastroofijuhtumite mõju ennetamiseks ja praeguste edasikindlustusprogrammide kajastamiseks**

- 1.16. Asjaomased kindlustus- ja edasikindlustusandjad peavad kehtestama sisepoliitika ja -korra,
- (a) et leida katastroofijuhtumite kahju;
  - (b) et kohandada andmeid rakendusmeetmete XVII lisa punkti B lõike 2 alapunkti e kohaselt;
  - (c) et kohandada andmeid rakendusmeetmete XVII lisa punkti B lõike 2 alapunkti d, punkti C lõike 2 alapunkti c ja punkti D lõike 2 alapunkti f kohaselt.
- 1.17. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peavad tagama, et asjakohaselt arvestatakse mitteproportsionaalse edasikindlustuse säilitamise muudatusi, kui need mõjutavad eraldise riski volatiilsust.

#### **Suunis 5. Mitteproportsionaalse edasikindlustuse kohandamise arvutamine kindlustusmaksete riski kontekstis**

- 1.18. Kui kindlustus- ja edasikindlustusandjad määravad mitteproportsionaalse edasikindlustuse mõju arvutamise tegureid (nagu on sätestatud rakendusmeetmete artikli 218 lõike 1 punkti a alapunktis iii ja lõike 1 punkti c alapunktis iii), peavad nad tagama, et järgmise 12 kuu jooksul vastavad koguandmed ja andmed, kust on mitteproportsionaalne edasikindlustus maha arvatud, suunistele 1–4.

#### **Suunis 6. Pidev nõuetele vastavus**

- 1.19. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peavad omariski ja maksevõime hindamise osana jälgima enda vastavust kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kasutamise nõuetele.
- 1.20. Omariski ja maksevõime hindamise järelevalve aruande osana peavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad teatama järelevalveasutustele, kas taotluses esitatud teabes on toimunud olulisi muudatusi, ning lisama mis tahes oluliste muudatuste asjakohased andmed.
- 1.21. Kui uute andmete kasutamisega kaasneb taotlusele lisatud teabe olulise muutumise, peavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad järelevalveasutuste nõudel esitama kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste spetsiifiliste parameetrite arvutamise kõik andmed, tõendades arvutuste adekvaatsust uue andmekogu ja vajaliku teabega.
- 1.22. Kui kindlustus- ja edasikindlustusandjad leiavad, et direktiivi „Solventsus II” artikli 101 lõikes 3 esitatud kalibreerimisnõuete täitmisel tagatakse täpsem tulemus muu standardmeetodi abil, peavad nad selle alternatiivse standardmeetodi kasutamiseks esitama uue taotluse.

## **Suunis 7. Mittevastavuse kõrvaldamine**

- 1.23. Kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite nõuetele mittevastavuse korral peab järelevalveasutus otsustama, kas kindlustus- ja edasikindlustusandja suudab mittevastavuse kolme kuu jooksul kõrvaldada.
- 1.24. Otsustamisel peab järelevalveasutus arvestama nii mittevastavuse astet ja ulatust kui ka selle kõrvaldamiseks vajalikku aega ja tegevust, mida kindlustus- ja edasikindlustusandja kavatses kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite nõuetele vastavuse taastamiseks teha.
- 1.25. Kui mittevastavust ei ole kolme kuu jooksul võimalik taastada, peab järelevalveasutus kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kasutamise heakskiidu tagasi võtma [koosõlas EIOPA tehniliste rakendusstandardite eelnõu artikliga 8, seoses kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kasutamise järelevalveasutuste poolse heakskiitmise korraga]<sup>4</sup>.
- 1.26. Taotlemise tagasivõtmisel peavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad arvutama solventsuskapitalinõude standardparameetreid kasutades; kui nad kavatses kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kasutamist uuesti taotleda, peavad nad esitama uue taotluse.

## **Suunis 8. Järelevalveasutuse esitatav kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kasutamise nõue**

- 1.27. Kui järelevalveasutuse nõuab kindlustus- ja edasikindlustusandjalt kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kasutamist (direktiivi „Solventsus II“ artikli 110 kohaselt), peab ta nimetatule näitama, mis (rakendusmeetmete artiklis 218 esitatud) parameetrid tuleb asendada. Pärast kindlustus- ja edasikindlustusandjaga suhtlemist peab järelevalveasutus taotluse esitamiseks kehtestama mõistliku ajakava.
- 1.28. Pärast järelevalveasutuse nõude saamist peab kindlustus- ja edasikindlustusandja analüüsima olemasolevaid standardmeetodeid.

## **Suunis 9. Oluline kõrvalekaldumine**

- 1.29. Kui täheldatakse direktiivi „Solventsus II“ artiklis 110 mainitud olulist kõrvalekaldumist, peavad järelevalveasutused arvestama järgmisi asjakohaseid tegureid:
- a) järelevahtemenetluse tulemused;
  - b) kõrvalekalde laad, liik ja suurus;
  - c) kindlustusvõtjatele ja hüvitise saajatele avalduva mis tahes kahjuliku mõju tõenäolisus ja raskus;
  - d) kõrvalekalde eelduste tundlikkuse tase;

---

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

e) kõrvalekalde eeldatav kestus ja volatiilsus kõrvalekalde kestuse mõistes.

1.30. Järelevalveasutused peavad seda analüüsima iga sellise segmendi tasemel, kus kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kasutamine on võimalik.

### **Suunis 10. Konsolideerimisgrupipõhiste parameetrite kasutamise heakskiitmise taotlus**

1.31. Konsolideerimisgrupipõhiste parameetrite kasutamise heakskiitmise taotlus peab [kooskõlas EIOPA tehniliste rakendusstandardite eelnõu artikli 1 lõigetega 2, 4 ja 5, seoses kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kasutamise järelevalveasutuste poolse heakskiitmise korraga] sisaldama vähemalt nõutavat teavet, milles esitatud mis tahes viiteid kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetritele käsitatakse viidetena konsolideerimisgrupipõhiste parameetritele.

1.32. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja põhjendatud nõudel peab osalev kindlustus- ja edasikindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või finantsvaldusettevõtja esitama taotluse hindamiseks vajaliku lisateabe.

### **Suunis 11. Konsolideerimisgrupipõhiseid parameetreid kasutava konsolideerimisgrupi ulatus**

1.33. Konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõude arvutamisel 1. meetodi või 1. ja 2. meetodi kombinatsiooni abil peab osalev kindlustus- või edasikindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või finantsvaldusettevõtja kasutama konsolideerimisgrupipõhiseid parameetreid ainult rakendusmeetmete artikli 335 lõike 1 punktide a, b ja c kohaselt arvutatud konsolideeritud andmete korral.

1.34. Konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõude arvutamisel 2. meetodi kohaselt ei tohi osalev kindlustus- või edasikindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või finantsvaldusettevõtja konsolideerimisgrupipõhiseid parameetreid kasutada.

1.35. Kui kindlustus- ja edasikindlustusandja kasutab konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõude arvutamisel 2. meetodi kohaselt kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiseid parameetreid, tuleb need lisada konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõude arvutamisse ainult nende kindlustus- ja edasikindlustusandjate korral, kes on saanud järelevalveasutuste heakskiidu.

### **Suunis 12. Andmekvaliteedi nõuded konsolideerimisgrupi tasandil**

1.36. Osalev kindlustus- või edasikindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või finantsvaldusettevõtja peab suutma konsolideerimisgrupi järelevalvajale tõendada, et konsolideerimisgrupi ettevõtlastegevuse ja selle riskiprofiil on piisavalt sarnased andmeid esitavate individuaalsete kindlustus- või edasikindlustusandjate omadega, et tagada individuaalsete kindlustus- või edasikindlustusandjate tasandil kasutatavate andmete aluseks olevate statistiliste eelduste ja konsolideerimisgrupi tasandi sidusus.

### **Suunis 13. Konsulteerimine järelevalvekolleegiumiga**

1.37. Rakendusmeetmete artikli 356 lõikes 3 sätestatud konsolideerimisgrupi järelevalvaja ja muude järelevalvekolleegiumi järelevalveasutustega toimival konsulteerimisel tuleb muu hulgas analüüsida ja arutada andmete representatiivsust konsolideerimisgrupi tasandil ja kasutatava standardmeetodi asjakohasust.

### **Suunis 14. Järelevalvekolleegiumile esitatav teave**

1.38. Kui konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõude arvutamise konteksti hõlmatud individuaalne kindlustus- ja edasikindlustusandja taotleb kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kasutamise heakskiitmist, peab taotluse vastu võtnud järelevalveasutus teatama järelevalvekolleegiumile sellise taotluse saamisest ja enda otsuse. Taotluse tagasilükkamise korral peab ta järelevalvekolleegiumile teatama otsuse peamised põhjendused.

1.39. Enne konsolideerimisgrupipõhiste parameetrite kasutamise taotluse lõplikku otsustamist peab konsolideerimisgrupi järelevalveasutus arvestama otsuseid, mille on teinud individuaalsete kindlustus- ja edasikindlustusandjate taotluste kohta järelevalveasutused ja mis kuuluvad konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõude arvutamise konteksti.

### **Järgimis- ja aruandluseeskirjad**

1.40. Käesolev dokument sisaldab EIOPA määruse artikli 16 kohaseid suuniseid. Kooskõlas EIOPA määruse artikli 16 lõikega 3 võtavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused mis tahes meetmeid, et neid suuniseid ja soovitusi järgida.

1.41. Pädevad asutused, kes järgivad või kavatsesid hakata järgima käesolevaid suuniseid, peaksid lisama need asjakohasel viisil oma reguleerimis- või järelevalveraamistikku.

1.42. Pädevad asutused kinnitavad EIOPA-le, kas nad järgivad või kavatsesid hakata järgima käesolevaid suuniseid koos mittejärgimise põhjustega kahe kuu jooksul pärast tõlgete avaldamist.

1.43. Kui osutatud tähtjaks ei vastata, peetakse pädevaid asutusi aruandlusnõuetele mittevastavateks ja nendest teatatakse.

### **Läbivaatamise lõppsäte**

1.44. Käesolevad suunised vaatab läbi EIOPA.