

Įmonei būdingų parametrų gairės

Ižanga

- 1.1. Pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (toliau – EIOPA reglamentas)¹, 16 straipsnį EIOPA rengia įmonei būdingų parametų gaires.
- 1.2. Gairės susijusios su 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“)² 104 straipsnio 7 dalimi, 110, 111, 230 straipsniais ir 248 straipsnio 2 dalimi bei įgyvendinimo priemonių 218, 219, 220, 338 ir 356 straipsniais³.
- 1.3. Šios gairės skirtos priežiūros institucijoms pagal direktyvą „Mokumas II“.
- 1.4. Apskaičiuodamos mokumo kapitalo reikalavimą, įmonės standartinės formulės parametų poaibį (standartinius parametrus) gali pakeisti įmonei būdingais parametrais, jeigu standartinė formulė tinkamai neatspindi jų veiklos rizikos. Tai turėtų padėti skatinti patikimą rizikos valdymą draudimo ir perdraudimo įmonėse.
- 1.5. Apskaičiuodamos įmonei būdingus parametrus, įmonės gali pasirinkti vieną iš daugelio standartinių metodų, numatytų įgyvendinimo priemonių XVII priede. Bet kuris įmonei būdingų parametų standartinių metodų pakeitimas reiškia, kad metodo patvirtinimas nebegalioja, kaip numatyta direktyvos „Mokumas II“ 110 straipsnyje. Tačiau pakeistas metodas gali būti prilyginamas daliniam vidaus modeliui, kurį tvirtina priežiūros institucijos, kaip numatyta direktyvos „Mokumas II“ 112, 113 ir 120–126 straipsniuose.
- 1.6. Šiose gairėse pateikiama išsami informacija apie duomenų kokybės kriterijus, į kuriuos reikėtų atsižvelgti apskaičiuojant įmonei būdingus parametrus ir grupei būdingus parametrus. Direktyvos „Mokumas II“ 48 straipsnio 1 dalies i punkte numatytas aktuarinės funkcijos vaidmuo ir tai, kaip ji turėtų prisidėti prie veiksmingo rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo, visų pirma prie rizikos modeliavimo, kuriuo grindžiamas kapitalo reikalavimų skaičiavimas. Todėl aktuarinės funkcijos vaidmuo yra ypač svarbus vertinant duomenų, pagal kuriuos apskaičiuojami įmonei būdingi parametrai, kokybę.
- 1.7. Įmonės draudimo rizikos modulių standartinių parametų poaibį gali pakeisti tik joms būdingais parametrais. Tai reiškia, kad kai kurie įvesties duomenys, pagal kuriuos apskaičiuojami šie parametrai, bus panašūs (tam tikrais atvejais jie gali sudaryti lygiai tokią pačią informaciją) į įvesties duomenis, pagal kuriuos apskaičiuojami techniniai atidėjiniai. Tikimasi, kad įgyvendinant rizikos valdymo sistemą aktuarinė funkcija padeda vertinti šiuos įvesties duomenis.
- 1.8. Įgyvendinimo techniniai standartai suderina tik įmonei būdingų parametų patvirtinimo individualiu lygmeniu procedūrą. Siekiant, kad grupės valstybėse

¹ OL L 331, 2010 12 15, p. 48–83.

² OL L 335, 2009 12 17, p. 1–155.

³ OL L 12, 2015 01 17, p. 1–797.

narėse darniau taikytų grupei būdingus parametrus, šios gairės skirtos procedūrai, pagal kurią priežiūros institucijos tvirtina grupei būdingus parametrus, suderinti.

- 1.9. 1–9 gairės taikomos apskaičiuojant tiek atskirų įmonių, tiek grupių mokumo kapitalo reikalavimą pagal konsolidavimo metodą arba konsoliduotų duomenų, apskaičiuotų pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b arba c punktus, metodų derinį.
- 1.10. Sąvokos, kurių apibrėžtys šiose gairėse nepateiktos, turi įžangoje nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę.
- 1.11. Šios gairės taikomos nuo 2015 m. balandžio 1 d.

1 gairė. Ekspertų vertinimo vaidmuo

- 1.12. Nustatant įmonei būdingus parametrus įmonėms turėtų būti leidžiama daryti tik tokias prielaidas, grindžiamas ekspertų vertinimu, kuriomis tikslinami turimi duomenys, bet nepakeičiami trūkstami duomenys.
- 1.13. Įmonės prielaidas, grindžiamas ekspertų vertinimu, turėtų daryti tik tada, kai tokiu būdu patikslinti duomenys labiau atitinka įgyvendinimo priemonių 219 straipsnyje nustatytus kriterijus ir priežiūros institucijų prašymu šią atitiktį turėtų įrodyti.

2 gairė. Reikšmingumas

- 1.14. Įmonės turėtų užtikrinti, kad įgyvendinimo priemonių 219 straipsnyje nustatyti duomenų kokybės kriterijai būtų tenkinami neatsižvelgiant į tai, ar segmentas, kuriam taikomi įmonei būdingi parametrai, yra reikšmingas.

3 gairė. Tikslinimas siekiant padidinti duomenų tinkamumą

- 1.15. Taikant 1 gairę, nustatydamos įmonei būdingus parametrus įmonės turėtų tikslinti ankstesnių laikotarpių duomenis, kai tai būtina siekiant panaikinti rizikos, kuri bus neaktuali bent jau per artimiausius dvylika mėnesių, poveikį.

4 gairė. Ankstesnių laikotarpių duomenų tikslinimas siekiant panaikinti katastrofinių įvykių poveikį ir atspindėti dabartinius perdraudimo susitarimus

- 1.16. Kai tinka, įmonės turėtų sukurti vidaus politiką ir procedūras
 - a) katastrofinių įvykių nuostoliams nustatyti;
 - b) duomenims tikslinti pagal įgyvendinimo priemonių XVII priedo B. punkto 2 dalies e papunktį;
 - c) duomenims tikslinti pagal įgyvendinimo priemonių XVII priedo B. punkto 2 dalies d papunktį, C. punkto 2 dalies c papunktį ir D. punkto 2 dalies f papunktį.
- 1.17. Įmonės turėtų užtikrinti, kad būtų tinkamai atsižvelgta į neproporcinio perdraudimo išlaikytos dalies pasikeitimus, kai jie turi įtakos rezervų rizikos svyravimams.

5 gairė. Neproporcinio perdraudimo koregavimo apskaičiavimas pagal įmokų riziką

1.18. Apskaičiuodamos neproporcinio perdraudimo poveikio koregavimo koeficientą, kaip numatyta įgyvendinimo priemonių 218 straipsnio 1 dalies a punkto iii papunktyje ir 1 dalies c punkto iii papunktyje, įmonės turėtų užtikrinti, kad bendros sumos duomenys ir duomenys, į kuriuos neįtraukta artimiausių dvylikos mėnesių neproporcinio perdraudimo suma, atitiktų 1–4 gaires.

6 gairė. Nuolatinė atitiktis

1.19. Atlikdamos savo rizikos ir mokumo vertinimą, įmonės turėtų stebėti, ar jos tenkina įmonei būdingų parametrų taikymo reikalavimus.

1.20. Savo rizikos ir mokumo vertinimo priežiūros ataskaitoje įmonės turėtų informuoti priežiūros institucijas, ar buvo reikšmingų į prašymą įtrauktos informacijos pasikeitimų, ir turėtų pateikti atitinkamą informaciją apie visus reikšmingus pasikeitimus.

1.21. Kai į prašymą įtraukta informacija reikšmingai pasikeičia dėl naujų duomenų, įmonės, gavusios priežiūros institucijų prašymą, turėtų pateikti visą informaciją apie įmonei būdingų parametrų apskaičiavimą, kuris buvo atliekamas pagal naują duomenų rinkinį, ir informaciją, būtiną pagrįsti, kad apskaičiavimas yra tinkamas.

1.22. Sužinojusios, kad taikant kitą standartinį metodą gaunamas tikslesnis rezultatas siekiant tenkinti direktyvos „Mokumas II“ 101 straipsnio 3 dalyje numatytus kalibravimo reikalavimus, įmonės turėtų pateikti naują prašymą leisti taikyti šį alternatyvų standartinį metodą.

7 gairė. Reikalavimų nesilaikymo ištaisymas

1.23. Nesilaikant reikalavimų dėl įmonei būdingų parametrų taikymo, priežiūros institucija turėtų priimti sprendimą, ar įmonė per tris mėnesius gali ištaisyti reikalavimų nesilaikymą.

1.24. Priimdama sprendimą, priežiūros institucija turėtų įvertinti reikalavimų nesilaikymo laipsnį ir mastą, taip pat laiką, reikalingą padėčiai ištaisyti, ir veiksmus, kurių ketina imtis įmonė, kad vėl būtų laikomasi įmonei būdingų parametrų taikymo reikalavimų.

1.25. Jei reikalavimų nesilaikymo nepavyksta ištaisyti per tris mėnesius, priežiūros institucija, vadovaudamasi [EIOPA techninių reguliavimo standartų projektu, numatančių įmonei būdingų parametrų patvirtinimo priežiūros tikslais procedūrą, 8 straipsniu]⁴, turėtų panaikinti įmonei būdingų parametrų taikymo patvirtinimą.

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

1.26. Panaikinus patvirtinimą, įmonės mokumo kapitalo reikalavimą turėtų apskaičiuoti pagal standartinius parametrus ir teikti naują prašymą, jeigu vėl ketina prašyti leidimo taikyti įmonei būdingus parametrus.

8 gairė. Priežiūros institucijos reikalavimas taikyti įmonei būdingus parametrus

1.27. Kai priežiūros institucija reikalauja, kad įmonė taikytų įmonei būdingus parametrus pagal direktyvos „Mokumas II“ 110 straipsnį, ji turėtų nurodyti įmonei, kuriuos įgyvendinimo priemonių 218 straipsnyje numatytus parametrus reikia pakeisti. Suderinusi su įmone, priežiūros institucija turėtų nustatyti pagrįstą laikotarpį prašymui pateikti.

1.28. Gavusi priežiūros institucijos reikalavimą, įmonė turėtų išanalizuoti esamus standartinius metodus.

9 gairė. Didelis nukrypimas

1.29. Vertindamos, ar yra didelis direktyvos „Mokumas II“ 110 straipsnyje nurodytas nukrypimas, priežiūros institucijos turėtų atsižvelgti į šiuos svarbius veiksnius:

- a) priežiūros proceso išvadas;
- b) nukrypimo pobūdį, rūšį ir dydį;
- c) bet kokio neigiamo poveikio draudėjams ir naudos gavėjams tikimybę ir stiprumą;
- d) prielaidų, su kuriomis susijęs nukrypimas, jautrumo lygį;
- e) numatomą nukrypimo laikotarpį ir svyravimą per nukrypimo laikotarpį.

1.30. Priežiūros institucijos šią analizę turėtų atlikti kiekvieno segmento, kuriam gali būti taikomi įmonei būdingi parametrai, lygmeniu.

10 gairė. Prašymas patvirtinti grupei būdingus parametrus

1.31. Prašyme patvirtinti grupei būdingus parametrus turi būti nurodyta bent jau [EIOPA techninių reguliavimo standartų projektų, numatančių įmonei būdingų parametrų patvirtinimo priežiūros tikslais procedūrą, 1 straipsnio 2, 4 ir 5 punktuose] numatyta informacija, kai bet kuri nuoroda į „įmonei būdingus parametrus“ yra suprantama kaip nuoroda į „grupei būdingus parametrus“.

1.32. Gavusi pagrįstą grupės priežiūros institucijos prašymą, dalyvaujanti draudimo arba perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų pateikti papildomą informaciją, reikalingą prašymui vertinti.

11 gairė. Grupės, taikančios grupei būdingus parametrus, mastas

1.33. Kai grupės mokumo kapitalo reikalavimas apskaičiuojamas taikant 1 metodą arba 1 metodo ir 2 metodo derinį, dalyvaujanti draudimo arba perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė grupei būdingus parametrus turėtų taikyti tik

konsoliduotiems duomenims, apskaičiuotiems pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus.

- 1.34. Kai grupės mokumo kapitalo reikalavimas apskaičiuojamas taikant 2 metodą, dalyvaujanti draudimo arba perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanți finansų kontroliuojančioji bendrovė grupei būdingų parametrų taikyti neturėtų.
- 1.35. Jeigu pagal 2 metodą apskaičiuojant grupės mokumą grupės įmonė taiko įmonei būdingus parametrus, apskaičiuojant grupės mokumo kapitalo reikalavimą turi būti taikomi tik tie įmonei būdingi parametrai, kuriuos yra patvirtinusios priežiūros institucijos.

12 gairė. Duomenų kokybės reikalavimai grupės lygmeniu

- 1.36. Dalyvaujanti draudimo arba perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanți finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų gebėti įrodyti grupės priežiūros institucijai, kad grupės veiklos ir rizikos pobūdis yra panašus į atskirų duomenis teikiančių įmonių veiklos ir rizikos pobūdį, todėl yra užtikrinama statistinių prielaidų, kuriomis grindžiami duomenys atskirų įmonių lygmeniu ir grupės lygmeniu, darna.

13 gairė. Konsultacijos su priežiūros institucijų kolegija

- 1.37. Vykstant įgyvendinimo priemonių 356 straipsnio 3 dalyje numatytoms konsultacijoms, grupės priežiūros institucija ir kitos priežiūros institucijų kolegijos priežiūros institucijos turėtų be kita ko analizuoti ir aptarti grupės lygmens duomenų reprezentatyvumą ir taikomo standartinio metodo tinkamumą.

14 gairė. Informacija priežiūros institucijų kolegijai

- 1.38. Gavusi prašymą patvirtinti įmonei būdingus parametrus, pateiktą atskiros įmonės, kuri įtraukiama apskaičiuojant grupės mokumą, atitinkama priežiūros institucija apie gautą prašymą ir priimtą sprendimą turi informuoti priežiūros institucijų kolegiją. Jeigu prašymas netenkinamas, ji apie pagrindinius sprendimo motyvus turi informuoti priežiūros institucijų kolegiją.
- 1.39. Prieš priimdama galutinį sprendimą dėl prašymo taikyti grupei būdingus parametrus, grupės priežiūros institucija turėtų įvertinti priežiūros institucijų sprendimus dėl atskirų įmonių, kurios įtraukiamos apskaičiuojant grupės mokumą, prašymų taikyti įmonėms būdingus parametrus.

Atitikties ir pranešimo taisyklės

- 1.40. Šiame dokumente pateikiamos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį paskelbtos gairės. Vadovaudamasi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos deda visas pastangas, kad gairių ir rekomendacijų būtų laikomasi.

- 1.41. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas atitinkamai įtraukti į savo reguliavimo arba priežiūros sistemą.
- 1.42. 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.
- 1.43. Negavus atsakymo iki šio termino, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos pranešimo reikalavimo nesilaiko ir apie tai bus pranešta.

Baigiamosios nuostatos dėl peržiūros

- 1.44. Šias gaires peržiūri EIOPA.