

Usmernenia k parametrom špecifickým pre podniky

Úvod

- 1.1. V súlade s článkom 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (ďalej len „nariadenie o orgáne EIOPA“)¹ orgán EIOPA vypracúva usmernenia k parametrom špecifickým pre podniky.
- 1.2. Usmernenia súvisia s článkom 104 ods. 7, článkami 110, 111 a 230 a článkom 248 ods. 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (ďalej len „smernica Solventnosť II“)², ako aj s článkami 218, 219, 220, 338 a 356 vykonávacích opatrení³.
- 1.3. Tieto usmernenia sú určené pre orgány dohľadu podľa smernice Solventnosť II.
- 1.4. Podniky môžu pri výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť nahradiť podskupinu parametrov (štandardné parametre) v rámci štandardného vzorca parametrami špecifickými pre podniky, ak štandardný vzorec primerane neodráža ich podkladové riziká. Tým by sa malo podporiť riadne riadenie rizík v poisťovniach a zaistovniach.
- 1.5. Podniky môžu na výpočet parametrov špecifických pre podniky vybrať metódu z niekoľkých štandardizovaných metód predpísaných v prílohe XVII k vykonávacím opatreniam. Každá zmena štandardizovaných metód pre parametre špecifické pre podniky znamená, že už nemôže existovať súhlas, ako sa uvádza v článku 110 smernice Solventnosť II. Upravená metóda sa na základe schválenia orgánom dohľadu môže považovať za čiastočný vnútorný model, ako sa stanovuje v článkoch 112, 113 a 120 až 126 smernice Solventnosť II.
- 1.6. Tieto usmernenia obsahujú ďalšie špecifikácie týkajúce sa kritérií kvality údajov, ktoré majú zohľadniť v priebehu výpočtu parametrov špecifických pre podniky a parametrov špecifických pre skupinu. V článku 48 ods. 1 písm. i) smernice Solventnosť II sa stanovuje úloha poistno-matematickej funkcie a to, akým spôsobom má táto funkcia prispieť k účinnému uplatňovaniu systému riadenia rizík, najmä pokiaľ ide o modelovanie rizík, na ktorom sa zakladá výpočet kapitálových požiadaviek. Úloha poistno-matematickej funkcie je teda pri posudzovaní kvality údajov používaných pri výpočte parametrov špecifických pre podniky veľmi dôležitá.
- 1.7. Podniky môžu nahradiť podskupinu štandardných parametrov špecifickými parametrami len v rámci modulov upisovacieho rizika. To znamená, že niektoré vstupné informácie použité na výpočet týchto parametrov budú podobné (a v niektorých prípadoch môžu predstavovať úplne rovnaké informácie) ako vstupné informácie použité na výpočet technických rezerv. Očakáva sa, že

¹ Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48 – 83.

² Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1 – 155.

³ Ú. v. EÚ L 12, 17.01.2015, s. 1 – 797.

poistno-matematická funkcia prispeje k posudzovaniu týchto vstupných informácií v systéme riadenia rizík.

- 1.8. Prostredníctvom vykonávacích technických predpisov sa harmonizuje len schvaľovací proces parametrov špecifických pre podniky na individuálnej úrovni. Na účely zvýšenia jednotnosti používania parametrov špecifických pre skupinu skupinami zo všetkých členských štátov sú usmernenia týkajúce sa harmonizácie schvaľovania parametrov špecifických pre skupinu orgánov dohľadu.
- 1.9. Usmernenia 1 až 9 sa uplatňujú na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť jednotlivých podnikov, ako aj kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny podľa metódy konsolidácie alebo podľa kombinácie metód na základe konsolidovaných údajov vypočítaných v súlade s článkom 335 ods. 1 písm. a), b) a c) vykonávacích opatrení.
- 1.10. Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.
- 1.11. Usmernenia sa uplatňujú od 1. apríla 2015.

Usmernenie 1 – Úloha odborného posúdenia

- 1.12. Na účely určenia parametrov špecifických pre podniky sa má podnikom použitie predpokladov založených na odbornom posúdení povoliť len ako úprava existujúcich údajov, nie ako náhrada za chýbajúce údaje.
- 1.13. Podniky majú použiť predpoklady založené na odbornom posúdení len vtedy, keď výsledné upravené údaje spĺňajú kritériá stanovené v článku 219 vykonávacích opatrení vo vyššej miere, a tento súlad majú preukázať na požiadanie orgánov dohľadu.

Usmernenie 2 – Významnosť

- 1.14. Podniky majú zabezpečiť splnenie kritérií o kvalite údajov stanovené v článku 219 vykonávacích opatrení bez ohľadu na významnosť segmentu, v ktorého prípade sa používajú parametre špecifické pre podniky.

Usmernenie 3 – Úpravy na zvýšenie úrovne vhodnosti údajov

- 1.15. Podľa usmernenia 1 majú podniky pri určovaní parametrov špecifických pre podniky podľa potreby upraviť historické údaje s cieľom odstrániť účinok rizík, ktoré sú nepodstatné, aspoň v priebehu nasledujúcich dvanástich mesiacov.

Usmernenie 4 – Úprava historických údajov s cieľom odstrániť účinok katastrofických udalostí a zohľadniť súčasné zaistné zmluvy

- 1.16. V prípadoch, keď príslušné podniky majú vytvoriť vnútorné koncepcie a postupy:
 - a) na určenie strát spôsobených katastrofickými udalosťami;

- b) na úpravu údajov v súlade s bodom B. odsekom 2 písmenom e) prílohy XVII k vykonávacím opatreniam;
- c) na úpravu údajov v súlade s bodom B. odsekom 2 písmenom d), bodom C. odsekom 2 písmenom c) a bodom D. odsekom 2 písmenom f) prílohy XVII k vykonávacím opatreniam.

1.17. Podniky majú zabezpečiť náležité zohľadnenie zmien retencií neproporcionálneho zaistenia, ak majú vplyv na volatilitu rizika rezerv.

Usmernenie 5 – Výpočet úpravy neproporcionálneho zaistenia v oblasti rizika poistného

1.18. Keď podniky určia koeficient úpravy účinku neproporcionálneho zaistenia, ako sa stanovuje v článku 218 ods. 1 písm. a) bode iii) a v článku 218 ods. 1 písm. c) bode iii) vykonávacích opatrení, majú zabezpečiť, aby hrubé údaje a údaje očistené od neproporcionálneho zaistenia pre nasledujúcich dvanásť mesiacov boli v súlade s usmerneniami 1 až 4.

Usmernenie 6 – Nepretržité dodržiavanie požiadaviek

1.19. Podniky v rámci vlastného posúdenia rizika a solventnosti majú sledovať, či dodržiavajú požiadavky na použitie parametrov špecifických pre podniky.

1.20. Podniky v rámci správy pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti majú orgány dohľadu informovať o tom, či došlo k významným zmenám informácií uvedených v žiadosti, a majú poskytnúť relevantné podrobné informácie o všetkých významných zmenách.

1.21. Keď použitím nových údajov vzniknú významné zmeny informácií uvedených v žiadosti, podniky majú na požiadanie orgánov dohľadu poskytnúť všetky podrobnosti o výpočte parametrov špecifických pre podniky vykonaných pomocou nového súboru údajov a potrebné informácie na preukázanie, že výpočet je primeraný.

1.22. Ak si podniky uvedomia, že iná štandardizovaná metóda poskytuje presnejšie výsledky, aby mohli plniť požiadavky na kalibráciu uvedené v článku 101 ods. 3 smernice Solventnosť II, majú predložiť novú žiadosť o použitie tejto náhradnej štandardizovanej metódy.

Usmernenie 7 – Náprava nedodržania požiadaviek

1.23. V prípade nedodržania požiadaviek na použitie parametrov špecifických pre podniky má orgán dohľadu rozhodnúť, či podnik môže toto nedodržanie napraviť v priebehu troch mesiacov.

1.24. Orgán dohľadu pri prijímaní rozhodnutia má zohľadniť stupeň a rozsah nedodržania požiadaviek, ako aj čas potrebný na nápravu a opatrenia, ktoré podnik plánuje uskutočniť na obnovenie požiadaviek na používanie parametrov špecifických pre podniky.

- 1.25. Keď nedodržania požiadaviek nemožno napraviť v priebehu troch mesiacov, orgán dohľadu má odvolať súhlas s použitím parametrov špecifických pre podniky v súlade s [článkom 8 návrhu vykonávacích technických predpisov orgánu EIOPA o postupe schválenia orgánom dohľadu na použitie parametrov špecifických pre podniky]⁴.
- 1.26. Podniky v prípade odvolania súhlasu majú vypočítať kapitálovú požiadavku na solventnosť pomocou štandardných parametrov a predložiť novú žiadosť, ak chcú znovu požiadať o použitie parametrov špecifických pre podniky.

Usmernenie 8 – Žiadosť orgánu dohľadu o použitie parametrov špecifických pre podniky

- 1.27. Keď orgán dohľadu požiada podnik, aby použil parametre špecifické pre daný podnik v súlade s článkom 110 smernice Solventnosť II, má podniku ukázať, ktoré parametre podľa článku 218 vykonávacích opatrení sa musia nahradiť. Orgán dohľadu má po kontaktovaní podniku určiť primeraný časový rámec na predloženie žiadosti.
- 1.28. Podnik po prijatí žiadosti orgánu dohľadu má analyzovať dostupné štandardizované metódy.

Usmernenie 9 – Významná odchýlka

- 1.29. Pri zvažovaní, či existuje významná odchýlka uvedená v článku 110 smernice Solventnosť II, majú orgány dohľadu zohľadniť tieto relevantné faktory:
- a) zistenia vyplývajúce z procesu preskúmania orgánom dohľadu;
 - b) povahu, druh a veľkosť odchýlky;
 - c) pravdepodobnosť a závažnosť akéhokoľvek nepriaznivého vplyvu na poistníkov a príjemcov plnení;
 - d) úroveň citlivosti predpokladov, ktorých sa týka odchýlka;
 - e) predpokladané trvanie a volatilita odchýlky počas jej trvania.
- 1.30. Orgány dohľadu majú túto analýzu vykonať na úrovni každého segmentu, pri ktorom je možné použiť parametre špecifické pre podniky.

Usmernenie 10 – Žiadosť o schválenie použitia parametrov špecifických pre skupinu

- 1.31. Žiadosť o schválenie použitia parametrov špecifických pre skupinu má obsahovať minimálne informácie požadované v [článku 1 odsekoch 2, 4 a 5 návrhu vykonávacích technických predpisov orgánu EIOPA o postupe schválenia orgánom dohľadu na použitie parametrov špecifických pre podniky], kde každý

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

odkaz na „parametre špecifické pre podniky“ treba chápať ako odkaz na „parametre špecifické pre skupinu“.

- 1.32. Na základe odôvodnenej žiadosti orgánu dohľadu nad skupinou majú poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť poskytnúť dodatočné informácie, ak je to potrebné pre posúdenie žiadosti.

Usmernenie 11 – Rozsah pôsobnosti skupiny používajúcej parametre špecifické pre skupinu

- 1.33. Keď sa kapitálová požiadavka na solventnosť skupiny vypočítava podľa metódy 1 alebo podľa kombinácie metódy 1 a metódy 2, poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť majú parametre špecifické pre skupinu použiť len na konsolidovaných údajoch vypočítaných v súlade s článkom 335 ods. 1 písm. a), b) a c) vykonávacích opatrení.
- 1.34. Keď sa kapitálová požiadavka na solventnosť skupiny vypočítava podľa metódy 2, poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť nemajú používať parametre špecifické pre skupinu.
- 1.35. Ak podnik v rozsahu pôsobnosti výpočtu skupinovej solventnosti podľa metódy 2 používa parametre špecifické pre podniky, potom parametre špecifické pre podniky majú začleniť do výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny len tie podniky, ktoré získali súhlas orgánov dohľadu.

Usmernenie 12 – Požiadavky na kvalitu údajov na úrovni skupiny

- 1.36. Poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť majú byť schopné preukázať orgánu dohľadu nad skupinou, že povaha činnosti skupiny a jej rizikový profil sú dostatočne podobné povaha činnosti a rizikovému profilu jednotlivých podnikov, a poskytnú údaje na zabezpečenie súladu medzi štatistickými predpokladmi, z ktorých vychádzajú údaje použité na úrovni jednotlivých subjektov alebo na úrovni skupiny.

Usmernenie 13 – Konzultácie v rámci kolégia orgánov dohľadu

- 1.37. Pri konzultáciách uvedených v článku 356 ods. 3 vykonávacích opatrení majú orgán dohľadu nad skupinou a ostatné orgány dohľadu v rámci kolégia orgánov dohľadu okrem iného analyzovať a prediskutovať reprezentatívnosť údajov na úrovni skupiny a relevantnosť použitej štandardizovanej metódy.

Usmernenie 14 – Informácie pre kolégium orgánov dohľadu

- 1.38. V prípade žiadosti o schválenie použitia parametrov špecifických pre podniky podanej individuálnym podnikom, ktorý patrí do rozsahu pôsobnosti výpočtu skupinovej solventnosti, orgán dohľadu, ktorému je táto žiadosť doručená, má

informovať kolégium orgánov dohľadu o prijatí žiadosti a o svojom rozhodnutí. Ak orgán žiadosť zamietne, má kolégiu orgánov dohľadu oznámiť hlavné dôvody svojho rozhodnutia.

- 1.39. Orgán dohľadu nad skupinou pred prijatím konečného rozhodnutia o žiadosti o použitie parametrov špecifických pre skupinu má zohľadniť rozhodnutia orgánov dohľadu o žiadostiach individuálnych podnikov patriacich do rozsahu pôsobnosti výpočtu skupinovej solventnosti o použitie parametrov špecifických pre podniky.

Dodržiavanie a pravidiel oznamovania

- 1.40. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o orgáne EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EIOPA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie usmernení a odporúčaní.
- 1.41. Príslušné orgány, ktoré dodržiajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, majú ich vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo do rámca dohľadu.
- 1.42. Príslušné orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení potvrdia orgánu EIOPA, či dodržiajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, a uvedú dôvody v prípade ich nedodržania.
- 1.43. V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržiajú povinnosť informovať, a táto skutočnosť bude zverejnená.

Záverečné ustanovenie o preskúmaníach

- 1.44. Tieto usmernenia preskúma orgán EIOPA.