

Smernice o parametrih, specifičnih za posamezno podjetje

Uvod

- 1.1. Organ EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (v nadaljnjem besedilu: uredba o EIOPA)¹ pripravlja Smernice o parametrih, specifičnih za posamezno podjetje.
- 1.2. Smernice se nanašajo na člen 104(7), člene 110, 111 in 230 ter člen 248(2) Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (v nadaljnjem besedilu: direktiva Solventnost II)² ter tudi na člene 218, 219, 220, 338 in 356 izvedbenih ukrepov³.
- 1.3. Te smernice so namenjene nadzornim organom v skladu z direktivo Solventnost II.
- 1.4. Pri izračunu zahtevanega solventnostnega kapitala lahko podjetja podskupino parametrov (standardni parametri) v standardni formuli nadomestijo s parametri, ki so specifični zanje, če standardna formula ne zajema ustrezno njihovih osnovnih tveganj. To bi moralo prispevati k spodbujanju učinkovitega upravljanja tveganj v zavarovalnicah in pozavarovalnicah.
- 1.5. Podjetja lahko za izračun parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, izberejo eno od standardiziranih metod iz Priloge XVII k izvedbenim ukrepom. Vsaka sprememba standardiziranih metod za parametre, specifične za posamezno podjetje, pomeni, da odobritev iz člena 110 direktive Solventnost II ni več mogoča. Vendar pa se spremenjena metoda lahko šteje za delni notranji model, ki je predmet nadzornikove odobritve, kot je določeno v členih 112 in 113 ter 120–126 direktive Solventnost II.
- 1.6. Te smernice vsebujejo dodatne specifikacije meril za kakovost podatkov, ki bi morala biti upoštevana v postopku izračuna parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, in parametrov, specifičnih za posamezno skupino. Člen 48(1)(i) direktive Solventnost II opredeljuje vlogo aktuarske funkcije in določa, da bi morala prispevati k učinkovitemu izvajanju sistema upravljanja tveganj in zlasti modelov tveganja, ki so podlaga za izračun kapitalske zahteve. Vloga aktuarske funkcije je zato zelo pomembna pri oceni kakovosti podatkov, ki se uporabljajo pri izračunu parametrov, specifičnih za posamezno podjetje.
- 1.7. Podjetja lahko podskupino standardnih parametrov v modulih tveganja nadomestijo samo s specifičnimi parametri. To pomeni, da bodo nekateri vnosi, uporabljeni za izračun teh parametrov, podobni (in v nekaterih primerih popolnoma enaki) vnosom, ki so uporabljeni za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij. Pričakuje se, da aktuarska funkcija prispeva k oceni teh vnosov v sistemu upravljanja tveganj.

¹ UL L 331, 15.12.2010, str. 48–83.

² UL L 335, 17.12.2009, str. 1–155.

³ UL L 12, 17.01.2015, str. 1–797.

- 1.8. Izvedbeni tehnični standardi usklajujejo samo postopek odobritve parametrov, specifičnih za posamezno podjetje. Da bi skupine v državah članicah skladneje uporabljale parametre, specifične za posamezno skupino, je cilj Smernic usklajevanje postopka nadzornikove odobritve za parametre, specifične za posamezno skupino.
- 1.9. Smernice 1 do 9 veljajo za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala tako posameznih podjetij kot tudi skupin, in sicer z metodo konsolidacije ali s kombinacijo metod s konsolidiranimi podatki, izračunanimi v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) izvedbenih ukrepov.
- 1.10. Če kateri koli izraz ni opredeljen v teh smernicah, velja njegova opredelitev iz pravnih aktov, navedenih v uvodu.
- 1.11. Smernice se začnejo uporabljati 1. aprila 2015.

Smernica 1 – Vloga strokovne presoje

- 1.12. Za namen določanja parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, bi moralo biti podjetjem dovoljeno le, da predpostavke na podlagi strokovne presoje uporabijo kot prilagoditev za obstoječe podatke, ne pa kot nadomestilo za manjkajoče.
- 1.13. Podjetja lahko predpostavke na podlagi strokovne presoje uporabijo le, če pridobljeni prilagojeni podatki v večjem obsegu izpolnjujejo pogoje iz člena 219 izvedbenih ukrepov, pri čemer morajo tako skladnost na zahtevo nadzornih organov tudi dokazati.

Smernica 2 – Pomembnost

- 1.14. Podjetja bi morala zagotoviti, da so merila za kakovost podatkov iz člena 219 izvedbenih ukrepov izpolnjena ne glede na pomembnost segmenta, za katerega so uporabljeni parametri, specifični za posamezno podjetje.

Smernica 3 – Prilagoditve za večjo ustreznost podatkov

- 1.15. V skladu s smernico 1 bi morala podjetja pri določanju parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, pretekle podatke po potrebi prilagoditi, da se odpravijo učinki tveganj, ki so nepomembna vsaj v prihodnjih dvanajstih mesecih.

Smernica 4 – Prilagoditev preteklih podatkov za odpravo učinka katastrofalnih dogodkov in upoštevanje trenutnih ureditev pozavarovanja

- 1.16. Kadar je ustrezno, bi morala podjetja oblikovati notranje politike in postopke za
- (a) opredelitev izgub zaradi katastrofalnih dogodkov;
 - (b) prilagoditev podatkov v skladu s točko B.(2)(e) Priloge XVII k izvedbenim ukrepom;
 - (c) prilagoditev podatkov v skladu s točkami B.(2)(d), C.(2)(c) in D.(2)(f) Priloge XVII k izvedbenim ukrepom.

1.17. Podjetja bi morala zagotoviti, da so spremembe zadržanj za neproporcionalno pozavarovanje ustrezno upoštevane, če vplivajo na nestanovitnost tveganj škodnih rezervacij.

Smernica 5 – Izračun prilagoditve nesorazmernega pozavarovanja v okviru tveganja premije

1.18. Podjetja bi morala pri določanju prilagoditvenega faktorja za učinek neproporcionalnega pozavarovanja, kot je določeno v členu 218(1)(a)(iii) in (c)(iii) izvedbenih ukrepov, zagotoviti, da so bruto podatki in tudi neto podatki neproporcionalnega pozavarovanja za prihodnjih dvanajst mesecev v skladu s smernicami 1 do 4.

Smernica 6 – Stalna skladnost

1.19. Podjetja bi morala v okviru lastne ocene tveganj in solventnosti spremljati svojo skladnost z zahtevami glede uporabe parametrov, specifičnih za posamezno podjetje.

1.20. Podjetja bi morala v okviru poročila nadzorniku o lastni oceni tveganj in solventnosti nadzorne organe obvestiti, ali je prišlo do kakšnih pomembnih sprememb informacij, vključenih v vlogo, in predložiti ustrezne podrobnosti kakršnih koli pomembnih sprememb.

1.21. Če se zaradi uporabe novih podatkov pomembno spremenijo informacije, vključene v vlogo, bi morala podjetja na zahtevo nadzornih organov zagotoviti vse podrobnosti o izračunu parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, ki je bil izveden z uporabo novega nabora podatkov, in vse potrebne informacije, ki dokazujejo, da je izračun ustrezen.

1.22. Če podjetja ugotovijo, da druga standardizirana metoda zagotavlja natančnejše rezultate za namen izpolnjevanja zahtev o kalibraciji, vključenih v člen 101(3) direktive Solventnost II, bi morala vložiti novo vlogo za uporabo te alternativne standardizirane metode.

Smernica 7 – Odprava neskladnosti

1.23. V primeru neskladnosti z zahtevami glede uporabe parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, bi se moral nadzorni organ odločiti, ali lahko podjetje neskladnost odpravi v treh mesecih.

1.24. Pri tej odločitvi bi moral nadzorni organ upoštevati stopnjo in obseg neskladnosti ter tudi čas, ki bo potreben za njeno odpravo, in ukrepe, ki jih namerava podjetje sprejeti za to, da bo ponovno izpolnjevalo zahteve glede uporabe parametrov, specifičnih za posamezno podjetje.

1.25. Kadar neskladnosti ni mogoče odpraviti v treh mesecih, bi moral nadzorni organ preklicati odobritev uporabe parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, v skladu s [členom 8 osnutka izvedbenih tehničnih standardov organa EIOPA v

zvezi s postopkom nadzornikove odobritve za uporabo parametrov, specifičnih za posamezno podjetje]⁴.

- 1.26. Kadar je odobritev preklicana, bi morala podjetja izračunati zahtevani solventnostni kapital z uporabo standardnih parametrov in vložiti novo vlogo, če nameravajo ponovno zaprositi za uporabo parametrov, specifičnih za posamezno podjetje.

Smernica 8 – Zahteva nadzornega organa glede uporabe parametrov, specifičnih za posamezno podjetje

- 1.27. Kadar nadzorni organ v skladu s členom 110 direktive Solventnost II od podjetja zahteva, da uporabi parametre, specifične za posamezno podjetje, mora podjetju sporočiti, katere parametre iz člena 218 izvedbenih ukrepov je treba nadomestiti. Po vzpostavitvi stika s podjetjem bi moral nadzorni organ določiti razumen rok za predložitev vloge.

- 1.28. Po prejetju zahteve nadzornega organa bi moralo podjetje analizirati standardizirane metode, ki so na voljo.

Smernica 9 – Znatno odstopanje

- 1.29. Pri ugotavljanju, ali obstaja znatno odstopanje iz člena 110 direktive Solventnost II, bi morali nadzorni organi upoštevati naslednje ustrezne dejavnike:

- a) ugotovitve, ki izhajajo iz postopka nadzornega pregleda;
- b) naravo, vrsto in obseg odstopanja;
- c) verjetnost in resnost kakršnega koli negativnega učinka na imetnike police in upravičence;
- d) stopnjo občutljivosti predpostavk, s katerimi je povezano odstopanje;
- e) pričakovano trajanje in nestanovitnost odstopanja v času trajanja odstopanja.

- 1.30. Nadzorni organi bi morali izvesti to analizo na ravni vsakega segmenta, za katerega je mogoča uporaba parametrov, specifičnih za posamezno podjetje.

Smernica 10 – Vloga za odobritev uporabe parametrov, specifičnih za posamezno skupino

- 1.31. Vloga za odobritev uporabe parametrov, specifičnih za posamezno skupino, bi morala vsebovati najmanj informacije, zahtevane v [odstavkih 2, 4 in 5 člena 1 osnutka izvedbenih tehničnih standardov organa EIOPA v zvezi s postopkom nadzornikove odobritve glede uporabe parametrov, specifičnih za posamezno podjetje], pri čemer se vsako sklicevanje na „parametre, specifične za

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

posamezno podjetje," razume kot sklicevanje na „parametre, specifične za posamezno skupino“.

- 1.32. Na utemeljeno zahtevo nadzornika skupine bi morala udeležena zavarovalnica ali pozavarovalnica, zavarovalni holding ali mešani finančni holding predložiti dodatne informacije, kadar je to potrebno za oceno vloge.

Smernica 11 – Obseg skupine, ki uporablja parametre, specifične za posamezno skupino

- 1.33. Kadar se zahtevani solventnostni kapital skupine izračuna na podlagi metode 1 ali kombinacije metode 1 in 2, bi morala udeležena zavarovalnica ali pozavarovalnica, zavarovalni holding ali mešani finančni holding uporabiti parametre, specifične za posamezno skupino, samo za konsolidirane podatke, izračunane v skladu s členom 335 1(a), (b) in (c) izvedbenih ukrepov.
- 1.34. Kadar se zahtevani solventnostni kapital skupine izračuna na podlagi metode 2, udeležena zavarovalnica ali pozavarovalnica, zavarovalni holding ali mešani finančni holding ne bi smel uporabiti parametrov, specifičnih za posamezno skupino.
- 1.35. Če podjetje v okviru izračuna solventnosti skupine na podlagi metode 2 uporablja parametre, specifične za posamezno podjetje, se parametri, specifični za posamezno podjetje, vključijo v izračun zahtevanega solventnostnega kapitala skupine samo za tista podjetja, ki so dobila odobritev nadzornih organov.

Smernica 12 – Zahteve glede kakovosti podatkov na ravni skupine

- 1.36. Udeležena zavarovalnica ali pozavarovalnica, zavarovalni holding ali mešani finančni holding bi moral biti sposoben dokazati nadzorniku skupine, da sta narava poslovanja skupine in njen profil tveganj dovolj podobna naravi poslovanja in profilu tveganj posameznih podjetij, ki zagotavljajo podatke, da je zagotovljena skladnost med statističnimi predpostavkami, na katerih temeljijo podatki, uporabljeni na ravni posameznih podjetij in na ravni skupine.

Smernica 13 – Posvetovanje s kolegijem nadzornikov

- 1.37. Med posvetovanjem, opredeljenim v členu 356(3) izvedbenih ukrepov, bi morali nadzornik skupine in ostali nadzorni organi znotraj kolegija nadzornikov med drugim analizirati in obravnavati reprezentativnosti podatkov na ravni skupine ter ustreznost uporabljene standardizirane metode.

Smernica 14 – Informacije za kolegij nadzornikov

- 1.38. V primeru vloge za odobritev uporabe parametrov, specifičnih za posamezno podjetje, ki jo predloži posamezno podjetje, vključeno v izračun solventnosti skupine, bi moral nadzorni organ, ki prejme vlogo, o prejemu in svoji odločitvi obvestiti kolegij nadzornikov. Če je vloga zavrnjena, bi moral kolegij nadzornikov obvestiti o glavnih razlogih za svojo odločitev.

1.39. Pred sprejetjem končne odločitve o vlogi za uporabo parametrov, specifičnih za posamezno skupino, bi moral nadzornik skupine preučiti odločitve nadzornih organov o vlogah posameznih podjetij, vključenih v izračun solventnosti skupine, za uporabo parametrov, specifičnih za posamezno podjetje.

Pravila glede skladnosti in poročanja

1.40. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. Pristojni organi in finančne institucije si v skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA na vsak način prizadevajo za spoštovanje smernic in priporočil.

1.41. Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.

1.42. Pristojni organi v dveh mesecih po izdaji prevedenih različic smernic organu EIOPA potrdijo, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu navedejo razloge za njihovo neupoštevanje.

1.43. Če pristojni organi v tem roku ne bodo odgovorili, se bo štelo, da ne ravnajo v skladu s pravili glede poročanja, in se bo o njih tako tudi poročalo.

Končna določba o pregledu

1.44. Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.