

Ohjeet yrityskohtaisista parametreista

Johdanto

- 1.1. Euroopan valvontaviranomaisen perustamisesta 24 marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (jäljempänä "EIOPA asetus")¹ mukaisesti EIOPA laatii ohjeet yrityskohtaisista parametreista.
- 1.2. Nämä ohjeet liittyvät vakuutus- ja jälleenvakuutusliiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 25. marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (jäljempänä "Solvenssi II")² 104 artiklan 7 kohtaan, 110, 111, 230 artiklaan ja 248 artiklan 2 kohtaan sekä täytäntöönpanotoimenpiteiden 218, 219, 220, 338 ja 356 artiklaa³.
- 1.3. Nämä ohjeet osoitetaan valvontaviranomaisille Solvenssi II mukaisesti.
- 1.4. Vakavaraisuuspääomavaatimusta laskettaessa yritykset voivat korvata osan parametreista (standardiparametrit) standardikaavassa tietyillä parametreilla, jos standardikaava ei anna asianmukaista esitystä niiden taustalla olevista riskeistään. Tämän tulisi auttaa terveen riskienhallinnan edistämistä vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä.
- 1.5. Yrityskohtaisia parametreja laskettaessa yritykset voivat valita menetelmän useasta standardimenetelmästä täytäntöönpanotoimenpiteiden liitteessä XVII. Yrityskohtaisten parametrien standardimenetelmään tehty muutos merkitsee, että sitä ei voida enää hyväksyä Solvenssi II 110 artiklan mukaisesti. Mutta muunnettu menetelmä voisi kelvata osittaiseksi sisäiseksi malliksi, jos se saa Solvenssi II:n 112 ja 113 artikloissa ja 120–126 artikloissa vaaditun valvontaviranomaisten hyväksynnän.
- 1.6. Tämä ohjeistus tarjoaa lisämäärittelyjä tietojen laatuvaatimuksista, jotka pitäisi ottaa lukuun yrityskohtaisten ja konsernikohtaisten parametrien laskemisprosessissa. Solvenssi II:n 48 artiklan 1 kohdan i alakohdassa on aktuaaritoiminnon tehtävät ja se, kuinka niiden tulisi edistää riskihallintajärjestelmän tehokasta toteuttamista ja erityisesti riskinmallinnusta, joka on pääomavaatimusten perustana. Aktuaaritoiminnan rooli on siten hyvin tärkeä arvioitaessa yrityskohtaisten parametrien laskennassa käytettyjen tietojen laatua.
- 1.7. Yritykset voivat korvata vain henkivakuutusriskiosion standardiparametrien osajoukon tietyillä parametreilla. Tämä tarkoittaa, että jotkin parametrien laskennassa käytetyt syötteen ovat samankaltaisia (ja joissain tapauksissa voivat sisältää täsmälleen samat tiedot) kuin syötteen, joita käytetään laskettaessa vakuutusteknisiä vastuuelkoja. On odotettavissa, että aktuaaritoiminta edistää näiden lähtötietojen arviointia riskienhallintajärjestelmän sisällä.

¹ EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48–83

² EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1–155

³ EUVL L 12, 17.01.2015, s. 1–797.

- 1.8. Vain yrityskohtaisten parametrien hyväksyntäprosessi yksilötasolla on harmonisoitu toteuttamalla tekniset standardit. Ohjeiston tavoitteena on harmonisoida valvontaviranomaisten konsernikohtaisten parametrien hyväksyntäprosessi konsernikohtaisten parametrien yhdenmukaisuuden parantamiseksi konserneissa eri jäsenmaissa.
- 1.9. Ohjeet 1–9 soveltuvat sekä yksittäisiin yrityksiin että ryhmiin vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseksi konsolidointimenetelmällä tai menetelmien yhdistelmällä konsolidoidusta tiedosta laskettuna täytäntöönpanotoimenpiteiden 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdan mukaisesti.
- 1.10. Termien merkitys on määritelty laeissa, joihin viitataan johdannossa, jos niitä ei ole määritelty ohjeistossa.
- 1.11. Tämä ohjeisto tulee voimaan 1. huhtikuuta 2015.

Ohje 1 – Asiantuntija-arvion rooli

- 1.12. Kun määritellään yrityskohtaisia parametreja, yritysten tulisi antaa käyttää asiantuntija-arvioon pohjautuvia oletuksia vain korjauksena olemassa oleviin tietoihin eikä puuttuvien tietojen korvikkeena.
- 1.13. Yritysten tulisi käyttää asiantuntijoiden arviointiin pohjautuvia arvioita vain, jos tuloksena syntyvät tarkistettut tiedot täyttävät täytäntöönpanotoimenpiteiden 219 artiklan vaatimukset paremmin ja niiden tulisi osoittaa tällainen sääntöjen noudattaminen valvontaviranomaisille.

Ohje 2 – Olennaisuus

- 1.14. Yritysten tulisi varmistaa täytäntöönpanotoimenpiteiden 219 artiklan tietojen laatuvaatimusten täyttyvän riippumatta sen segmentin olennaisuudesta, johon yrityskohtaisia parametreja käytetään.

Ohje 3 – Tarkistukset tarkoituksenmukaisuuden tason nostamiseksi

- 1.15. Yritysten tulisi tarkistaa historiallisia tietoja tarpeen mukaan määriteltäessä yrityskohtaisia parametreja ohjeen 1 mukaisesti poistaakseen epäolennaisten riskien vaikutuksen vähintään seuraavien kahdentoista kuukauden ajalta.

Ohje 4 – Historiallisten tietojen tarkistus katastrofitapahtumien vaikutuksen poistamiseksi ja nykyisten jälleenvakuutusjärjestelyjen mukaisiksi.

- 1.16. Yritysten tulisi tarvittaessa luoda suosituksia sisäisistä käytänteistä ja menettelyistä
- (a) yksilöimään tappiot katastrofitapahtumista;
 - (b) tarkistaa tiedot täytäntöönpanotoimenpiteiden liitteen XVII B kohdan 2e alakohdan mukaisesti;
 - (c) tarkistaa tiedot täytäntöönpanotoimenpiteiden liitteen XVII B kohdan 2d alakohdan, C kohdan 2c alakohdan ja D kohdan 2f alakohdan mukaisesti.

1.17. Yritysten tulisi varmistaa, että muutokset ei-suhteellisissa jälleenvakuutuksen omapidätyksissä ovat asianmukaisesti harkittuja, kun niillä on vaikutusta varausten volatiliteettiriskiä.

Ohje 5 – Ei-suhteellisen jälleenvakuutuksen premioriskin laajuuden oikaisun laskeminen

1.18. Kun yritykset määrittävät korjauskertoimen ei-suhteellisen jälleenvakuutuksen vaikutuksille täytäntöönpanotoimenpiteiden 218 artiklan 1 kohdan a iii alakohdan ja 1 kohdan c iii alakohdan mukaisesti, niiden tulisi varmistaa, että bruttotiedot ja nettotiedot ei-suhteellisesta jälleenvakuutuksesta seuraavan kahdentoista kuukauden aikana noudattavat ohjeita 1–4.

Ohje 6 – Jatkuva vaatimusten noudattaminen

1.19. Yritysten tulisi valvoa vaatimusten noudattamista yritys kohtaisten parametrien käyttöön osana omariski- ja vakavaraisuusarviointiaan.

1.20. Yritysten tulisi tiedottaa valvontaviranomaisille osana omariski- ja vakavaraisuusarvioinnin valvontaraporttia, onko ollut olennaisia muutoksia hakemuksessa annettuihin tietoihin, ja niiden tulisi ilmoittaa kaikki olennaiset muutokset.

1.21. Kun uusien tietojen käyttö olennaisesti muuttaa hakemuksessa annettuja tietoja, yrityksen tulisi antaa pyydettyä yksityiskohtaista yritys kohtaisten parametrien laskemisesta käyttäen uusia tietoja ja tarpeellista tietoa sen tueksi, että laskelma on riittävä.

1.22. Jos yritykset saavat tietoonsa, että toinen standardimenetelmä tarjoaa tarkemman tuloksen Solvenssi II 101 artikla 3 kohdan säätövaatimuksien täyttämiseksi, niiden tulisi toimittaa uusi hakemus tämän vaihtoehtoisen standardoidun menetelmän käyttämistä varten.

Ohje 7 – Ohjeiden noudattamatta jättämisen korjaaminen

1.23. Jos vaatimuksia yritys kohtaisista parametreista ei ole noudatettu, valvontaviranomaisen tulisi päättää, voiko yritys korjata ohjeiden noudattamatta jättämisen kolmen kuukauden kuluessa.

1.24. Kun päätöstä tehdään, valvontaviranomaisen tulisi harkita noudattamatta jättämisen astetta ja laajuutta sekä aikaa, jonka sen oikaisu vaatii, sekä toiminnot, joita yritys aikoo tehdä vaatimusten täyttämiseksi yritys kohtaisissa parametreissa.

1.25. Kun noudattamatta jättämistä ei voida ratkaista kolmen kuukauden aikana, valvontaviranomaisen tulisi peruuttaa hyväksyntä yritys kohtaisien parametrien käyttöön [EIOPAn toteutus teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksen 8

artiklan mukaan viranomaishyväksyntämenettelystä yrityskohtaisten parametrien tapauksessa]⁴.

- 1.26. Kun hyväksyntä peruutetaan, yrityksen tulisi laskea vakavaraisuuspääomavaatimus käyttäen vakioparametreja ja toimittaa uusi hakemus, jos se aikoo hakea uudelleen yrityskohtaisten parametrien käyttöä.

Ohje 8 – Vaatimus valvojaviranomaiselta käyttää yrityskohtaisia parametreja

- 1.27. Kun valvontaviranomainen vaatii yrityksen käyttävän yrityskohtaisia parametreja Solvenssi II 110 artiklan mukaisesti, sen tulisi osoittaa yritykselle mitkä parametrit täytäntöönpanotoimenpiteiden 218 artiklan mukaan täytyy korvata. Oltuaan yhteydessä yritykseen valvojaviranomaisen tulisi antaa kohtuullinen määräaika hakemuksen jättämiselle.
- 1.28. Valvontaviranomaisen pyynnön saatuaan yrityksen tulisi analysoida saatavat standardoidut menetelmät.

Ohje 9 – Merkittävä poikkeama

- 1.29. Kun harkitaan, onko merkittävää poikkeamaa Solvenssi II 110 artiklan mielessä tapahtunut, valvontaviranomaisten tulisi ottaa huomioon seuraavat merkityttävät tekijät:
- a) valvojan havainnot tarkastusprosessissa;
 - b) poikkeaman luonne, laatu ja koko;
 - c) mahdollisten kielteisten vaikutusten todennäköisyys ja vakavuus vakuutuksenottajille ja edunsaajille;
 - d) poikkeaman taustalla olevien oletusten herkkyytystaso;
 - e) poikkeaman odotettu kesto ja volatilitteetti poikkeaman keston aikana;
- 1.30. Valvontaviranomaisten tulisi suorittaa analyysi jokaisen segmentin, jossa voidaan käyttää yrityskohtaista parametria, tasolla.

Ohje 10 – Konsernikohtaisten parametrien käytön hyväksynnän hakeminen

- 1.31. Konsernikohtaisten parametrien käytön hyväksynnän hakemisen tulisi sisältää vähintään vaaditut tiedot [EIOPAn toteutusteknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksen 2, 4 ja 5 kohdan 1 artiklan ohjeet valvojan hyväksymismenettelystä yrityskohtaisten parametrien käytölle], kun jokainen viittaus 'yrityskohtaisiin parametreihin' vaihdetaan viittaukseksi 'konsernikohtaisiin parametreihin'.
- 1.32. Osallistuvien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutusomistusyhtiöiden tai rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden tulisi antaa konsernivalvojan perustellusta pyynnöstä lisätietoja, joita tarvitaan hakemuksen arviointiin.

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

1.33. Ohjeet 11 – Konsernin laajuus käytettäessä konsernikohtaisia parametreja

- 1.34. Kun konsernin vakavaraisuuspääomavaatimus lasketaan menetelmällä 1 tai menetelmien 1 ja 2 yhdistelmällä, osallistuvien vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksien, vakuutusomistusyhtiöiden tai rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden tulisi käyttää konsernikohtaisia parametreja vain täytäntöönpanotoimenpiteiden 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaisesti laskettuihin konsolidoituihin tietoihin.
- 1.35. Kun konsernin vakavaraisuuspääomavaatimus lasketaan menetelmällä 2, osallistuvien vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksien, vakuutusomistusyhtiöiden tai rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ei tulisi käyttää konsernikohtaisia parametreja.
- 1.36. Jos yritys konsernin vakavaraisuuslaskennan soveltamisalalla käyttäen menetelmää 2 käyttää yrityskohtaisia parametreja, niin yrityskohtaiset parametrit tulisi sisällyttää konsernin vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseen vain niissä yrityksissä, jotka ovat saaneet hyväksynnän valvojaviranomaisilta.

Ohje 12 – Tietojen laatuvaatimukset konsernin tasolla

- 1.37. Osallistuvien vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksien, vakuutusomistusyhtiöiden tai rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden tulisi pystyä osoittamaan konsernivalvojalle, että konsernin liiketoimien luonne ja sen riskiprofiili ovat riittävä samanlaiset verrattuna yksittäisiin yrityksiin ja tarjoaa tiedot tilastollisista oletuksista käytettyjen tietojen taustalla yksittäisen tason ja konsernin tason välillä johdonmukaisuuden varmistamiseksi.

Ohje 13 – Valvontakollegion sisäinen kuuleminen

- 1.38. Täytäntöönpanotoimenpiteiden 356 artiklan 3 kohdan mukaisessa kuulemisessa konsernivalvojan ja muiden valvontaviranomaisten kollegioon kuuluvien valvontaviranomaisten tulisi muun muassa analysoida ja keskustella tietojen edustavuudesta konsernitasolla ja käytetyn standardoidun menetelmän merkityksellisyydestä.

Ohje 14 – Tiedot valvontakollegiolle

- 1.39. Kun haetaan hyväksyntää käyttää yrityskohtaisia parametreja yksittäiselle yritykselle, jotka ovat mukana konsernin vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskujen vaikutusalueella, valvojan viranomaisen, joka vastaanottaa hakemuksen, tulisi tiedottaa valvontakollegiota hakemuksen vastaanotosta ja sen päätöksestä. Jos hakemus hylätään, valvontakollegiolle tulisi tiedottaa päätöksen pääasiallisista perusteista.
- 1.40. Ennen lopullisen päätöksen tekemistä hakemuksesta käyttää konsernikohtaisia parametreja, konsernivalvojan tulisi ottaa huomioon valvojaviranomaisten tekemät päätökset konserniin vakavaraisuuslaskelmien vaikutusalueella olevien yksittäisten yritysten hakemuksista käyttää yrityskohtaisia parametreja.

Vaatimustenmukaisuutta ja raportointia koskevat säännöt

- 1.41. Tässä asiakirjassa on EIOPA-asetuksen 16 artiklan nojalla annettuja ohjeita. EIOPA-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaiset viranomaiset ja finanssilaitokset pyrkivät kaikin tavoin noudattamaan ohjeita ja suosituksia.
- 1.42. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, pitäisi sisällyttää ne sääntely- tai valvontakehykseensä asianmukaisella tavalla.
- 1.43. Toimivaltaisten viranomaisten olisi vahvistettava Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä ilmoitettava perustelut, elleivät ne noudata tai aio noudattaa niitä, kahden kuukauden kuluessa käännettyjen ohjeiden julkaisemisesta
- 1.44. Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen noudattamatta ilmoittamisvelvollisuuden, joka raportoidaan.

Tarkistusta koskeva loppusäännös

- 1.45. EIOPA arvioi nykyiset ohjeet myöhemmin uudelleen.