

# **Linji gwida dwar parametri speċifiċi għal impriża**

## Introduzzjoni

- 1.1. Skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (minn hawn 'il quddiem "ir-Regolament EIOPA")<sup>1</sup> l-EIOPA qiegħda tabbozza Linji Gwida dwar parametri speċifiċi għal impriża.
- 1.2. Il-Linji Gwida huma relatati mal-Artikolu 104(7), 110, 111, 230, 248(2) tad-Direttiva 2009/138/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni (minn hawn 'il quddiem "Solvibbiltà II")<sup>2</sup> kif ukoll l-Artikoli 218, 219, 220, 338 u 356 tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni<sup>3</sup>.
- 1.3. Dawn il-Linji Gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet superviżorji skont Solvibbiltà II.
- 1.4. Meta jikkalkulaw ir-Rekwiżit Kapitali tas-Solvenza, l-impriži jistgħu jissostitwixxu subsett ta' parametri (parametri standard) fi ħdan il-formula standard b'parametri speċifiċi għalihom, jekk il-formula standard ma tipprovdi rappreżentazzjoni xierqa tar-riskji sottostanti tagħhom. Dan għandu jgħin biex jipromwovi ġestjoni tar-riskju soda fi ħdan l-impriži tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni.
- 1.5. Għall-kalkolu tal-parametri speċifiċi għal impriża, l-impriži jistgħu jagħzlu metodu minn għadd ta' metodi standardizzati preskritti fl-Anness XVII tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni. Kwalunkwe bidla magħmula għall-metodi standardizzati għall-parametri speċifiċi għal impriża tisser li ma jstax jibqa' jkun hemm approvazzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 110 tas-Solvibbiltà II. Izda l-metodu mmodifikat jista' jikkwalifika bħala mudell intern parzjali soġġett għall-approvazzjoni superviżorja kif previst fl-Artikoli 112, 113 u l-Artikoli 120 sa 126 tas-Solvibbiltà II.
- 1.6. Dawn il-Linji Gwida jipprovdu speċifikazzjoni ulterjuri dwar il-kriterji tal-kwalità tad-data li għandhom jiġu kkunsidrati matul il-proċess tal-kalkolu ta' parametri speċifiċi għal impriża u parametri speċifiċi għal grupp. L-Artikolu 48(1)(i) tas-Solvibbiltà II jistabbilixxi r-rwol tal-funzjoni attwarja u kif għandha tikkontribwixxi għall-implimentazzjoni effettiva tas-sistema tal-ġestjoni tar-riskju, u b'mod partikolari l-mudellar tar-riskju li huwa bbażat fuqu l-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali. Ir-rwol tal-funzjoni attwarja huwa għalhekk importanti ħafna fil-valutazzjoni tal-kwalità tad-data użata fil-kalkolu ta' parametri speċifiċi għal impriża.
- 1.7. L-impriži jistgħu jissostitwixxu biss subsett ta' parametri standard fil-moduli tar-riskju ta' sottoskrizzjoni b'parametri speċifiċi. Dan ifisser li xi wħud mill-inputs użati għall-kalkolu ta' dawn il-parametri se jkunu simili (u f'xi każijiet jistgħu

---

<sup>1</sup> ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48-83

<sup>2</sup> ĠU L 335, 17.12.2009, p. 1-155

<sup>3</sup> ĠU L 12, 17.01.2015, p. 1-797

jikkostitwixxu eżattament l-istess informazzjoni) għall-inputs użati għall-kalkolu tal-provvedimenti tekniċi. Huwa mistenni li l-funzjoni attwarja tikkontribwixxi għall-valutazzjoni ta' dawn l-inputs fis-sistema ta' ġestjoni tar-riskji.

- 1.8. Huwa biss il-proċess ta' approvazzjoni ta' parametri speċifiċi għal impriża fuq livell individwali li huwa armonizzat permezz tal-implimentazzjoni ta' standards tekniċi. Biex itejbu l-konsistenza tal-użu ta' parametri speċifiċi għal grupp minn gruppi fl-Istati Membri, il-Linji Gwida għandhom l-għan li jarmonizzaw il-proċess superviżorju ta' approvazzjoni għall-parametri speċifiċi għal grupp.
- 1.9. Il-Linji Gwida 1 sa 9 huma applikabbli kemm għall-impriži individwali kif ukoll għall-kalkolu tar-Rekwiżit Kapitali tas-Solvenza tal-grupp taħt il-metodu ta' konsolidazzjoni jew taħt kombinazzjoni ta' metodi dwar id-data konsolidata kkalkolata skont l-Artikolu 335(1)(a)(b) u (c) tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni.
- 1.10. Jekk ma jkunux definiti f'dawn il-Linji Gwida, it-termini għandhom jieħdu t-tifsira definita fl-atti legali msemmija fl-introduzzjoni.
- 1.11. Il-Linji Gwida għandhom japplikaw mill-1 ta' April 2015.

### **Linja Gwida 1 – Rwol ta' ġudizzju espert**

- 1.12. Għall-finijiet tad-determinazzjoni tal-parametri speċifiċi għal impriża, l-impriži għandhom jithallew jużaw suppożizzjonijiet ibbażati fuq ġudizzju espert biss bħala aġġustament għal data eżistenti u mhux bħala sostitut għal data nieqsa.
- 1.13. L-impriži għandhom jużaw biss suppożizzjonijiet ibbażati fuq ġudizzju espert jekk id-data li tirriżulta aġġustata tissodisfa l-kriterji stipulati fl-Artikolu 219 tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni għal livell oġġla u għandhom juru din il-konformità fuq talba tal-awtoritajiet superviżorji.

### **Linja Gwida 2 – Materjalità**

- 1.14. L-impriži għandhom jiżguraw li l-kriterji dwar il-kwalità tad-data stabbiliti fl-Artikolu 219 tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni huma ssodisfati indipendentement mill-materjalità tas-segment li għalih jintużaw parametri speċifiċi għal impriża.

### **Linja Gwida 3 – Aġġustamenti biex jiddied il-livell ta' adegwatezza fid-data**

- 1.15. Soġġett għal-Linja Gwida 1, meta jiddeterminaw parametri speċifiċi għal impriża, l-impriži għandhom jaġġustaw id-data storika kif meħtieġ sabiex jeliminaw l-effett ta' riskji li huma irrilevanti għall-inqas matul it-tnax-il xahar sussegwenti.

### **Linja gwida 4 – Aġġustament ta' data storika biex jiġi eliminat l-effett ta' eventi katastrofiċi u biex jiġi rifless l-arranġamenti attwali ta' riassicurazzjoni**

- 1.16. Fejn rilevanti l-impriži għandhom jistabbilixxu politiki u proċeduri interni
  - (a) biex jidentifikaw telf minn eventi katastrofiċi;
  - (b) biex jaġġustaw id-data skont l-Anness XVII punt B. (2) (e) tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni;

- (c) biex jaġġustaw id-data skont l-Anness XVII punt B. (2) (d), il-punt Ċ (2) (c) u l-punt D. (2) (f) tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni

1.17. L-impriża għandhom jiżguraw li l-bidliet fir-ritensjonijiet dwar ir-riassigurazzjoni mhux proporzjonali jiġu kkunsidrati kif xieraq meta jkollhom impatt fuq il-volatilità tar-riskju ta' riserva.

### **Linja Gwida 5 – Kalkolu tal-aġġustament tar-riassigurazzjoni mhux proporzjonali fil-kamp ta' applikazzjoni tar-riskju ta' primjum**

1.18. Meta impriża jiddeterminaw il-fattur ta' aġġustament għall-effett ta' riassigurazzjoni mhux proporzjonali kif previst fl-Artikolu 218(1)(a)(iii) u (1)(c)(iii) tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni għandhom jiżguraw li kemm id-data grossa kif ukoll id-data netta tar-riassigurazzjoni mhux proporzjonali għat-tnax-il xahar sussegwenti jikkonformaw mal-Linja Gwida 1 sa 4.

### **Linja Gwida 6 – Konformità kontinwa**

1.19. L-impriża għandhom jissorveljaw il-konformità tagħhom mar-rekwiżiti għall-użu ta' parametri speċifiċi għal impriża bħala parti mill-valutazzjoni interna tar-riskju u s-solvenza.

1.20. Bħala parti mir-rapport superviżorju tal-valutazzjoni interna tar-riskju u s-solvenza, l-impriża għandhom jinfurmaw lill-awtoritajiet superviżorji jekk kienx hemm xi tibdil materjali fl-informazzjoni inkluża fl-applikazzjoni u għandhom jipprovdu d-dettalji rilevanti ta' kwalunkwe bidla materjali.

1.21. Fejn l-użu ta' data ġdida tipproduċi bidliet materjali fl-informazzjoni inkluża fl-applikazzjoni, l-impriża għandhom jipprovdu, fuq talba tal-awtoritajiet superviżorji, id-dettalji kollha dwar il-kalkolu tal-parametri speċifiċi għal impriża mwettqa permezz tal-użu ta' sett ġdid ta' data u l-informazzjoni meħtieġa biex tappoġġja li dak il-kalkolu huwa adegwat.

1.22. Jekk l-impriża jsiru konxji li metodu standardizzat ieħor jipprovdi riżultat aktar preċiż għall-finijiet tat-twettiq tar-rekwiżiti ta' kalibrar inklużi fl-Artikolu 101(3) tas-Solvibbiltà II, għandhom jissottomettu applikazzjoni ġdida għall-użu ta' dan il-metodu standardizzat alternattiv.

### **Linja Gwida 7 – Rimedju ta' nuqqas ta' konformità**

1.23. Fil-każ ta' nuqqas ta' konformità mar-rekwiżiti għall-użu ta' parametri speċifiċi għal impriża, l-awtorità superviżorja għandha tiddeċiedi jekk l-impriża tkunx tista' tirrimedja n-nuqqas ta' konformità fi żmien tliet xhur.

1.24. Meta tiegħu d-deċiżjoni, l-awtorità superviżorja għandha tikkunsidra l-livell u l-kamp ta' applikazzjoni tan-nuqqas ta' konformità kif ukoll il-ħin meħtieġ biex tirrimedja għal dan u l-azzjonijiet li l-impriża beħsiebha twettaq biex tirrestawra r-rekwiżiti għall-użu ta' parametri speċifiċi għal impriża.

1.25. Meta n-nuqqas ta' konformità ma jkunx jista' jiġi rrestawrat fi żmien tliet xhur, l-awtorità superviżorja għandha tirtira l-approvazzjoni għall-użu ta' parametri speċifiċi għal impriża skont [l-Artikolu 8 tal-abbozz ta' standards tekniċi ta'

implimentazzjoni tal-EIOPA fir-rigward tal-proċedura ta' approvazzjoni superviżorja biex jintużaw parametri speċifiċi għal impriza]<sup>4</sup>.

1.26. Meta l-approvazzjoni tiġi rtirata, l-impriza għandhom jikkalkolaw ir-Rekwiżit Kapitali tas-Solvenza permezz ta' parametri standard u għandhom jissottomettu applikazzjoni ġdida f'każ li jkunu beħsiebhom jerġgħu japplikaw għall-użu ta' parametri speċifiċi għal impriza.

### **Linja Gwida 8 – Rekwiżit mill-awtorità superviżorja biex jintużaw parametri speċifiċi għal impriza**

1.27. Meta l-awtorità superviżorja teħtieġ li l-impriza tuża parametri speċifiċi għal impriza skont l-Artikolu 110 tar-Solvenza II, hija għandha tindika lill-impriza liema parametri, kif imsemmi fl-Artikolu 218 tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni, għandhom jiġu sostitwiti. Wara li tikkollabora mal-impriza, l-awtorità superviżorja għandha tistabbilixxi żmien raġonevoli għas-sottomissjoni tal-applikazzjoni.

1.28. Wara li tirċievi t-talba tal-awtorità superviżorja, l-impriza għandha tanalizza l-metodi standardizzati disponibbli.

### **Linja Gwida 9 – Devjazzjoni sinifikanti**

1.29. Meta jikkunsidraw jekk ikunx hemm devjazzjoni sinifikanti kif imsemmi fl-Artikolu 110 tas-Solvibilità II, l-awtoritajiet superviżorji għandhom jikkunsidraw il-fatturi rilevanti kif ġej:

- a) Is-sejbiet li jirriżultaw mill-proċess ta' rieżami superviżorju;
- b) in-natura, it-tip u d-daqs tad-devjazzjoni;
- c) il-probabbiltà u s-severità ta' kwalunkwe impatt negattiv fuq id-detenturi tal-poloż u l-benefiċjarji;
- d) il-livell ta' sensitività tas-suppożizzjonijiet li tirrelata għalihom id-devjazzjoni;
- e) it-tul mistenni u l-volatilità tad-devjazzjoni tul il-perjodu tad-devjazzjoni.

1.30. L-awtoritajiet superviżorji għandhom iwettqu din l-analiżi fuq il-livell ta' kull segment li għalih l-użu ta' parametri speċifiċi għal impriza huwa possibbli.

### **Linja Gwida 10 – Applikazzjoni għal approvazzjoni tal-użu ta' parametri speċifiċi għal grupp**

1.31. L-applikazzjoni għall-approvazzjoni tal-użu ta' parametri speċifiċi għal grupp għandha tinkludi bħala minimu l-informazzjoni meħtieġa fil-[paragrafu 2, 4 u 5 tal-Artikolu 1 tal-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tal-proċedura ta' approvazzjoni superviżorja biex jintużaw parametri speċifiċi

---

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

għal impriza], fejn kwalunkwe referenza għal "parametri speċifiċi għal impriza" għandha tinftiehem bħala referenza għal "parametri speċifiċi għal grupp".

- 1.32. Fuq it-talba motivata tas-superviżur tal-grupp, l-impriza parteċipi tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni, il-kumpanija b'parteċipazzjoni tal-assigurazzjoni jew il-kumpanija holding finanzjarja m'hallta għandha tipprovdi informazzjoni addizzjonali fejn meħtieġ biex tevalwa l-applikazzjoni.

### **Linja Gwida 11 – Kamp ta' applikazzjoni tal-grupp permezz ta' parametri speċifiċi għal grupp**

- 1.33. Meta r-Rekwiżit Kapitali tas-Solvenza tal-grupp huwa kkalkulat skont il-metodu 1 jew skont il-kombinazzjoni tal-metodu 1 u l-metodu 2, l-impriza parteċipi tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni, il-kumpanija b'parteċipazzjoni tal-assigurazzjoni jew il-kumpanija holding finanzjarja m'hallta għandha tuża l-parametri speċifiċi għal grupp biss fuq data kkonsolidata kkalkulata skont l-Artikolu 335 1(a), (b) u (c) tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni.
- 1.34. Meta r-Rekwiżit Kapitali tas-Solvenza tal-grupp huwa kkalkulat skont il-metodu 2, l-impriza parteċipi tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni, il-kumpanija b'parteċipazzjoni tal-assigurazzjoni jew il-kumpanija holding finanzjarja m'hallta m'għandhomx jużaw parametri speċifiċi għal grupp.
- 1.35. Jekk impriza fil-kamp ta' applikazzjoni tal-kalkolu tas-solvenza tal-grupp taħt il-metodu 2 tuża parametri speċifiċi għal impriza, il-parametri speċifiċi għal impriza għandhom ikunu inklużi fil-kalkolu tar-Rekwiżit Kapitali tas-Solvenza tal-grupp biss għal dawk l-imprizi li rċevew approvazzjoni mill-awtoritajiet superviżorji.

### **Linja Gwida 12 – Rekwiżiti tal-kwalità tad-data fil-livell tal-grupp**

- 1.36. L-impriza parteċipi tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni, il-kumpanija b'parteċipazzjoni tal-assigurazzjoni jew il-kumpanija holding finanzjarja m'hallta għandhom ikunu kapaċi juru lis-superviżur tal-grupp li n-natura tan-negozju tal-grupp u l-profil tar-riskju tiegħu huma simili biżżejjed għal dawk tal-imprizi individwali filwaqt li jipprovdu d-data biex jiżguraw konsistenza bejn is-suppożizzjonijiet tal-istatistika sottostanti d-data użata fil-livell tal-entità individwali u fil-livell tal-grupp.

### **Linja Gwida 13 – Konsultazzjoni fil-kulleġġ tas-superviżuri**

- 1.37. Fil-konsultazzjoni stabbilita fl-Artikolu 356(3) tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni s-superviżur tal-grupp u l-awtoritajiet superviżorji l-oħrajn fi hdan il-kulleġġ tas-superviżuri għandhom inter alia janalizzaw u jiddiskutu r-rappreżentattività tad-data fil-livell tal-grupp u r-rilevanza tal-metodu standardizzat użat.

### **Linja Gwida 14 – Informazzjoni għall-kulleġġ tas-superviżuri**

- 1.38. Fil-każ ta' applikazzjoni għall-approvazzjoni tal-użu ta' parametri speċifiċi għal impriza minn impriza individwali li hija inkluża fil-kamp ta' applikazzjoni tal-kalkolu tas-solvenza tal-grupp, l-awtorità superviżorja li tircievi l-applikazzjoni

għandha tinforma lill-kulleġġ tas-supervizuri dwar ir-riċevuta u d-deċiżjoni tagħha. Jekk l-applikazzjoni tiġi miċħuda, hija għandha tinforma lill-kulleġġ tas-supervizuri dwar ir-raġunijiet ewlenin għad-deċiżjoni tagħha.

- 1.39. Qabel ma jieħu d-deċiżjoni finali tiegħu dwar l-applikazzjoni biex jintużaw parametri speċifiċi għal grupp, is-supervizur tal-grupp għandu jikkunsidra d-deċiżjonijiet mill-awtoritajiet superviżorji dwar l-applikazzjonijiet ta' impriża individwali inklużi fil-kamp ta' applikazzjoni tal-kalkolu tas-solvenza tal-grupp biex jintużaw parametri speċifiċi għal impriża.

### **Regoli ta' Konformità u ta' Rappurtar**

- 1.40. Dan id-dokument fih Linji Gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament EIOPA. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament EIOPA, l-Awtoritajiet Kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz sabiex jikkonformaw mal-linji gwida u r-rakkomandazzjonijiet.
- 1.41. L-awtoritajiet kompetenti li jikkonformaw jew li beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida għandhom jintegrawhom fil-qafas regolatorju jew superviżorju tagħhom b'mod xieraq.
- 1.42. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonfermaw lill-EIOPA jekk jikkonformawx jew jekk humiex beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida, b'raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, fi żmien xahrejn wara l-ħruġ tal-verżjonijiet tradotti.
- 1.43. Fin-nuqqas ta' rispons sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti se jiġu kkunsidrati bħala mhux konformi mar-rappurtar u jiġu rrapportati bħala tali.

### **Dispożizzjoni Finali dwar ir-Rieżamijiet**

- 1.44. Dawn il-Linji Gwida għandhom jiġu soġġetti għal rieżami mill-EIOPA.