

Ghid privind parametrii specifici societății

Introducere

- 1.1. În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (denumit în continuare „Regulamentul EIOPA”)¹, EIOPA emite prezentul ghid privind parametrii specifici societății.
- 1.2. Ghidul se referă la articolul 104 alineatul (7), la articolele 110, 111, 230 și la articolul 248 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (denumită în continuare „Directiva Solvabilitate II”)², precum și la articolele 218, 219, 220, 338 și 356 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35 din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138 (denumit în continuare Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35)³.
- 1.3. Prezentul ghid se adresează autorităților de supraveghere în temeiul Directivei Solvabilitate II.
- 1.4. La calcularea cerinței de capital de solvabilitate, societățile pot înlocui un subset de parametri (parametrii standard) din formula standard cu parametri specifici lor, în cazul în care formula standard nu oferă o reprezentare adecvată a riscurilor. Acest lucru ar trebui să contribuie la promovarea unui management corect al riscurilor în cadrul societăților de asigurare și de reasigurare.
- 1.5. Pentru calcularea parametrilor specifici societății, societățile pot alege o metodă dintr-o serie de metode standardizate prevăzute în anexa XVII din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35. Modificările aduse metodelor standardizate pentru parametrii specifici societății înseamnă că nu mai este valabilă aprobarea, în conformitate cu articolul 110 din Directiva Solvabilitate II. Metoda modificată s-ar putea califica însă drept model intern parțial, aprobat de autoritățile de supraveghere, astfel cum se prevede la articolele 112, 113 și la articolele 120 - 126 din Directiva Solvabilitate II.
- 1.6. Prezentul ghid prevede specificații suplimentare privind criteriile de calitate a datelor, care ar trebui luate în considerare în timpul procesului de calculare a parametrilor specifici societății și a parametrilor specifici grupului. Articolul 48 alineatul (1) litera (i) din Directiva Solvabilitate II stabilește rolul funcției actuariale și modul în care ar trebui să contribuie la implementarea eficace a sistemului de management al riscului, în special la modelarea riscurilor care stau la baza calculării cerințelor de capital. Rolul funcției actuariale este, prin urmare, foarte important în evaluarea calității datelor utilizate la calcularea parametrilor specifici societății.
- 1.7. Societățile pot înlocui în modulele de risc de subscriere doar un subset de parametri standard cu parametri specifici. Aceasta înseamnă că unele date de

¹ JO L 331, 15.12.2010, p. 48-83

² JO L 335, 17.12.2009, p. 1-155

³ JO L 12, 17.01.2015, p. 1-797

intrare utilizate la calcularea acestor parametri sunt similare (și, în unele cazuri, pot constitui exact aceleași informații) cu datele de intrare utilizate la calcularea rezervelor tehnice. Este de așteptat ca funcția actuarială să contribuie la evaluarea acestor date de intare în cadrul sistemului de management al riscului.

- 1.8. Numai procesul de aprobare a parametrilor specifici societății la nivel individual este armonizat prin standarde tehnice de aplicare. Pentru a îmbunătăți convergența utilizării parametrilor specifici grupului de către grupurile din statele membre, ghidul are ca scop armonizarea procesului de aprobare de către autoritățile de supraveghere a parametrilor specifici grupului.
- 1.9. Recomandările 1 - 9 se aplică la calcularea cerinței de capital de solvabilitate atât pentru societățile individuale, cât și la nivel de grup, conform metodei consolidării contabile sau conform unei combinații de metode cu privire la datele consolidate, calculate în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.
- 1.10. În cazul în care nu sunt definiți în prezentul ghid, termenii au semnificația consacrată în actele normative menționate în introducere.
- 1.11. Ghidul se aplică de la 1 aprilie 2015.

Recomandarea 1 - Rolul raționamentului calificat

- 1.12. În scopul stabilirii parametrilor specifici societății, ar trebui să li se permită societăților să utilizeze ipoteze pe baza raționamentului calificat doar ca o ajustare a datelor existente, și nu ca un substitut pentru datele care lipsesc.
- 1.13. Societățile ar trebui să utilizeze ipoteze bazate pe raționamentul calificat numai în cazul în care datele rezultate ajustate îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 219 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35 într-o mai mare măsură și ar trebui să demonstreze o astfel de conformitate la cererea autorităților de supraveghere.

Recomandarea 2 – Gradul de semnificație

- 1.14. Societățile ar trebui să se asigure că acele criterii privind calitatea datelor, prevăzute la articolul 219 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, sunt îndeplinite indiferent de gradul de semnificație a segmentului pentru care sunt utilizați parametrii specifici societății.

Recomandarea 3 - Ajustările pentru creșterea nivelului de adecvare a datelor

- 1.15. Sub rezerva recomandării 1, la stabilirea parametrilor specifici societății, acestea ar trebui să ajusteze datele istorice astfel încât să elimine efectul riscurilor care sunt lipsite de relevanță, cel puțin în următoarele douăsprezece luni.

Recomandarea 4 - Ajustarea datelor istorice pentru eliminarea efectului evenimentelor catastrofice și pentru reflectarea contractelor de reasigurare actuale

- 1.16. După caz, societățile ar trebui să stabilească politici și proceduri interne:

- (a) pentru a identifica pierderile de pe urma evenimentelor catastrofice;
- (b) pentru a ajusta datele în conformitate cu punctul B alineatul (2) litera (e) din anexa XVII la Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35;
- (c) pentru a ajusta datele în conformitate cu punctul B alineatul (2) litera (d), punctul C alineatul (2) litera (c) și punctul D alineatul (2) litera (f) din anexa XVII la Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.

1.17. Societățile ar trebui să se asigure că modificările reținerilor pentru reasigurarea non-proporțională sunt luate în considerare în mod corespunzător, în cazul în care au un impact asupra volatilității riscului de rezerve.

Recomandarea 5 - Calcularea ajustării riscului de prime în funcție de reasigurarea non-proporțională 1.18 Atunci când societățile stabilesc factorul de ajustare pentru efectul de reasigurare non-proporțională, astfel cum se prevede la articolul 218 alineatul (1) litera (a) punctul (iii) și alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, acestea ar trebui să se asigure că atât datele brute, cât și datele nete de reasigurarea non-proporțională pentru următoarele douăsprezece luni sunt în conformitate cu recomandările 1 - 4.

Recomandarea 6 - Conformitatea continuă

1.19. Societățile ar trebui să-și monitorizeze conformitatea cu cerințele privind utilizarea parametrilor specifici societății, ca parte a autoevaluării riscurilor și a solvabilității.

1.20. Ca parte a raportului privind autoevaluarea riscurilor și a solvabilității, societățile ar trebui să informeze autoritățile de supraveghere dacă există modificări semnificative ale informațiilor incluse în cererea de aprobare și ar trebui să ofere detalii relevante cu privire la modificările semnificative.

1.21. În cazul în care utilizarea de date noi produce modificări semnificative ale informațiilor incluse în cererea de aprobare, societățile ar trebui să ofere, la solicitarea autorităților de supraveghere, toate detaliile despre calcularea parametrilor specifici societății, efectuată utilizând noul set de date, și informațiile necesare pentru a confirma caracterul adecvat al calculării.

1.22. În cazul în care societățile realizează că o altă metodă standardizată oferă un rezultat mai precis pentru respectarea cerințelor de calibrare menționate la articolul 101 alineatul (3) din Directiva Solvabilitate II, acestea ar trebui să prezinte o nouă cerere de aprobare a utilizării metodei standardizate alternative.

Recomandarea 7 - Remedierea neconformității

1.23. În caz de neconformitate cu cerințele de utilizare a parametrilor specifici societății, autoritatea de supraveghere ar trebui să decidă dacă societatea poate remedia neconformitatea în termen de trei luni.

1.24. Atunci când adoptă decizia, autoritatea de supraveghere ar trebui să ia în considerare gradul de neconformitate, ariile acoperite de neconformitate, timpul

necesar pentru a remedia situația și măsurile pe care societatea intenționează să le adopte pentru a restabili condițiile de utilizare a parametrilor specifici societății.

- 1.25. În cazul în care neconformitatea nu poate fi remediată în termen de trei luni, autoritatea de supraveghere ar trebui să retragă aprobarea pentru utilizarea parametrilor specifici societății, în conformitate cu [articolul 8 din proiectul standardelor tehnice de aplicare elaborat de EIOPA în ceea ce privește procedura de aprobare de către autoritățile de supraveghere a utilizării parametrilor specifici societății]⁴.
- 1.26. Atunci când aprobarea este retrasă, societățile ar trebui să calculeze cerința de capital de solvabilitate utilizând parametrii standard și să prezinte o nouă cerere în cazul în care intenționează să solicite din nou aprobarea pentru utilizarea parametrilor specifici societății.

Recomandarea 8 - Solicitarea autorității de supraveghere privind utilizarea parametrilor specifici societății

- 1.27. În cazul în care autoritatea de supraveghere îi solicită societății să utilizeze parametrii specifici societății, în conformitate cu articolul 110 din Directiva Solvabilitate II, aceasta ar trebui să indice societății care dintre parametrii prevăzuți la articolul 218 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35 trebuie să fie înlocuiți. După discuțiile purtate cu societatea, autoritatea de supraveghere ar trebui să stabilească un termen rezonabil pentru depunerea cererii.
- 1.28. După primirea solicitării autorității de supraveghere, societatea ar trebui să analizeze metodele standardizate disponibile.

Recomandarea 9 - Abaterea semnificativă

- 1.29. Atunci când se analizează dacă există o abatere semnificativă, în conformitate cu articolul 110 din Directiva Solvabilitate II, autoritățile de supraveghere ar trebui să ia în considerare factorii relevanți, după cum urmează:
 - a) concluziile rezultate în urma procesului de supraveghere;
 - b) natura, tipul și amploarea abaterii;
 - c) probabilitatea și severitatea oricărui impact negativ asupra deținătorilor de polițe și asupra beneficiarilor;
 - d) nivelul de sensibilitate a ipotezelor la care se referă abaterea;
 - e) durata estimată și volatilitatea abaterii pe durata abaterii.
- 1.30. Autoritățile de supraveghere ar trebui să efectueze această analiză la nivelul fiecărui segment pentru care este posibilă utilizarea parametrilor specifici societății.

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

Recomandarea 10 - Cererea de aprobare a utilizării parametrilor specifici grupului

- 1.31. Cererea de aprobare a utilizării parametrilor specifici grupului ar trebui să includă cel puțin informațiile solicitate la [articolul 1 alineatele (2), (4) și (5) din proiectul standardelor tehnice de aplicare elaborat de EIOPA în ceea ce privește procedura de aprobare de către autoritățile de supraveghere a utilizării parametrilor specifici societății], unde trimiterele la „parametrii specifici societății” sunt înțelese ca trimiteri la „parametrii specifici grupului”.
- 1.32. La cererea motivată a supraveghetorului coordonator, societatea participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt ar trebui să furnizeze informații suplimentare, în cazul în care acest lucru este necesar pentru evaluarea cererii.

Recomandarea 11 - Domeniul de utilizare a parametrilor specifici grupului în cadrul grupului

- 1.33. În cazul în care cerința de capital de solvabilitate la nivel de grup se calculează conform metodei 1 sau conform combinației metodelor 1 și 2, societatea participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt ar trebui să utilizeze parametrii specifici grupului numai pentru datele consolidate calculate în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.
- 1.34. În cazul în care cerința de capital de solvabilitate la nivel de grup se calculează conform metodei 2, societatea participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt nu ar trebui să utilizeze parametrii specifici grupului.
- 1.35. În cazul în care o societate inclusă în calcularea solvabilității la nivel de grup conform metodei 2 utilizează parametrii specifici societății, aceștia ar trebui incluși în calcularea cerinței de capital de solvabilitate la nivel de grup numai pentru acele societăți care au primit aprobarea din partea autorităților de supraveghere.

Recomandarea 12 - Cerințele privind calitatea datelor la nivel de grup

- 1.36. Societatea participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt ar trebui să poată demonstra supraveghetorului coordonator că natura activității grupului și profilul de risc au un grad suficient de similaritate cu cele ale societăților individuale care furnizează datele, pentru asigurarea convergenței între ipotezele statistice care stau la baza datelor utilizate la nivel de entitate și la nivel de grup.

Recomandarea 13 - Consultarea în cadrul colegiului supraveghetorilor

- 1.37. În cadrul consultării prevăzute la articolul 356 alineatul (3) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, supraveghetorul coordonator și celelalte autorități de supraveghere din cadrul colegiului supraveghetorilor ar trebui, printre altele,

să analizeze și să discute reprezentativitatea datelor la nivel de grup și relevanța metodei standardizate utilizate.

Recomandarea 14 - Informațiile pentru colegiul supraveghetorilor

- 1.38. În cazul unei cereri de aprobare a utilizării parametrilor specifici societății depuse de către o societate individuală inclusă în calcularea solvabilității la nivel de grup, autoritatea de supraveghere care primește cererea ar trebui să informeze colegiul supraveghetorilor cu privire la primirea cererii și la decizia sa. Dacă cererea este respinsă, autoritatea de supraveghere ar trebui să informeze colegiul supraveghetorilor cu privire la principalele motive ale deciziei sale.
- 1.39. Înainte de a adopta decizia finală privind cererea de utilizare a parametrilor specifici grupului, supraveghetorul coordonator ar trebui să ia în considerare deciziile autorităților de supraveghere cu privire la cererile societăților individuale, incluse în calcularea solvabilității la nivel de grup, privind utilizarea parametrilor specifici societății.

Norme de conformare și de raportare

- 1.40. Prezentul document conține recomandări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile necesare pentru a respecta ghidurile și recomandările emise.
- 1.41. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid ar trebui să-l integreze în mod adecvat în cadrul de reglementare sau de supraveghere.
- 1.42. Autoritățile competente transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, expunând motivele nerespectării, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.
- 1.43. În absența unui răspuns până la expirarea acestui termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă obligația de raportare și vor fi raportate ca atare.

Dispoziții finale referitoare la revizuri

- 1.44. Prezentul ghid face obiectul unei revizuri de către EIOPA.