

Насоки за докладване и публично оповестяване

1. Въведение

- 1.1. В съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета (наричан по-долу Регламент за ЕИОРА)¹ ЕИОРА издава насоки, адресирани до националните компетентни органи относно отчетността пред надзорните органи и публичното оповестяване на информация.
- 1.2. Тези насоки се отнасят до членове 35, 51, 53, 54, 55, член 254, параграф 2 и член 256 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета² (по-долу директива "Платежоспособност II") и членове 290 - 298, членове 305 - 311, член 359 и член 365, както и на приложение XX от Делегиран Регламент (ЕС) № 2015/35 на Комисията (по-нататък „делегиран регламент“)³, в които се определя информацията, която следва да бъде предоставена на надзорните органи в редовния надзорен отчет (РНО), в количествената надзорна отчетност, предварително определени събития, както и информацията, която следва да бъде публично оповестена в отчета за платежоспособността и финансовото състояние (ОПФС).
- 1.3. Насоките предоставят допълнителна подробна информация за това какво надзорните органи следва да очакват от застрахователните и презастрахователните предприятия, застрахователни и презастрахователни предприятия, притежаващи дялово участие, застрахователните холдингови дружества и смесените финансови холдингови дружества по отношение на:
- а) съдържанието на ОПФС, както е посочено в раздел I от глава XII от дял 1 от делегирания регламент;
 - б) съдържанието на РНО, както е посочено в раздел I от глава XII от дял 1 от делегирания регламент;
 - в) валидирания, които се прилагат за образци с годишни и тримесечни количествени данни, като допълват информацията, представена в РНО, както е определено в техническите стандарти за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията на надзорните органи;
 - г) докладване в случай на предварително определени събития, както е определено в директива „Платежоспособност II“;

¹ Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48)

² Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност („Платежоспособност II“) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр.1)

³ Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 12, 1.17.2015 г., стр. 1)

- д) процеси на предприятието за публичното оповестяване на информация и отчетност пред надзорните органи съгласно изискванията на директивата „Платежоспособност II“.
- 1.4. Насоките относно съдържанието на ОПФС и РНО са насочени към хармонизиране на публичното оповестяване на информация и отчетността пред надзорните органи, доколкото допълнително разясняване на делегирания регламент е необходимо, като се посочва очакваното минимално съдържание на избрани части от отчетите.
 - 1.5. Освен ако не е посочено друго, насоките, които разглеждат отделните предприятия, се отнасят до отделни застрахователни и презастрахователни предприятия, клонове от трети страни, за застрахователни и презастрахователни предприятия, притежаващи дялово участие, застрахователните холдингови дружества и смесени финансови холдингови дружества.
 - 1.6. Когато е приложимо, насоките, които разглеждат раздели както от ОПФС, така и от РНО се прилагат по отношение на клонове, установени в Общността и принадлежащи към застрахователни или презастрахователни предприятия с централни управления извън Общността (клонове от трети страни), когато изготвят своите РНО (като клоновете от трети страни не трябва да изготвят ОПФС и РНО за застрахователните и презастрахователните предприятия допълва ОПФС).
 - 1.7. В допълнение, насоките относно групите се прилагат за застрахователните и презастрахователните предприятия, притежаващи дялово участие, застрахователните холдингови дружества и смесените финансови холдингови дружества при изготвянето на ОПФС на групата или индивидуален ОПФС и РНО на групата.
 - 1.8. Освен ако не е посочено друго, тези насоки се прилагат за всички предприятия, независимо от това дали те използват стандартната формула, вътрешен модел или частичен вътрешен модел за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност (SCR).
 - 1.9. Насоките относно предварително определени събития, които да се прилагат както за отделните предприятия, така и за групи, са насочени към по-нататъшно уточняване на изискванията, определени в член 35, параграф 2, буква а) (ii) и член 245, параграф 2 от директивата „Платежоспособност II“.
 - 1.10. Прилагането на тези насоки следва да вземе предвид принципа на същественост, както е определен в членове 291 и 305 от делегирания регламент.
 - 1.11. В случай че не са дефинирани в тези насоки, термините имат значенията, които са дефинирани в юридическите актове, упоменати във въведението.
 - 1.12. Насоките се прилагат от 1 януари 2016 г.

Раздел I - Отчет за платежоспособността и финансовото състояние

A. Дейност и резултати

Насока 1 – Дейност

1.13. В раздел „А. 1 Дейност“ на ОПФС, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да посочат поне следната информация относно дейността си:

- а) Името и местоположението на юридическите или физическите лица, които са преки и непреки притежателите на квалифицирани участия в предприятието (включително непосредственото и крайното предприятие-майка или физическо лице), дела на притежаваното участие и, ако е различен, дела на притежаваните права на глас;
- б) Списък на съществени свързани предприятия, включително името, правната форма, страна, дела на притежаваното участие и, ако е различен, дела на притежаваните права на глас;
- в) Опростена структура на групата.

Насока 2 – Извършване на други дейности

1.14. В раздел „А. 4. Извършване на други дейности“ на ОПФС, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да опишат най-общо договореностите за лизинг във връзка с всеки съществен договор за лизинг, поотделно за финансов лизинг и оперативен лизинг.

B. Система на управление

Насока 3 – Структура на управление

1.15. В раздел „Б. 1. Обща информация относно системата на управление“ на ОПФС, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да обяснят как ключовите функции имат необходимите правомощия, средства и оперативна независимост, за да изпълняват своите задачи и как докладват пред и съветват административния, управителния или надзорния орган на застрахователното или презастрахователното предприятие (наричан по-долу „АУНО“).

Насока 4 – Система за управление на риска за потребителите на вътрешния модел

1.16. В раздел „Б. 3 Система за управление на риска, включително оценка на собствения риск и платежоспособност“ на ОПФС, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия, които използват частичен или цялостен

вътрешен модел за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност, следва да посочат минимум следната информация по отношение на управлението на вътрешния модел:

- а) Отговорните роли и специалните комитети, ако има такива, техните основни задачи, положение и обхват на отговорностите;
- б) Как си взаимодействат с АУНО съществуващите комитети, за да изпълнят изискванията на член 116 от директивата „Платежоспособност II“;
- в) Всяка съществена промяна на управлението на вътрешния модел по време на отчетния период;
- г) Описание на процеса на валидиране (използван за наблюдение на изпълнението и постоянната целесъобразност на вътрешния модел).

С. Рисков профил

Насока 5 – Подписвачески риск

1.17. В раздел „В. 1 Подписвачески риск“ на ОПФС, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва, по отношение на използването на схемите със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск, да посочат, ако те са разрешени съгласно член 211 от директива „Платежоспособност II“, да идентифицират рисковете, които са прехвърлени към тях и да обяснят как принципът за пълно финансиране се оценява на текуща база.

Д. Оценка за целите на платежоспособността

Насока 6 – Активи – Информация за агрегиране по клас

1.18. В раздел „Г. 1 Активи“ на ОПФС, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва, при обобщаването на активи в основни класове за посочване на базата за оценяване, която е била приложена към тях, да вземат предвид естеството, функцията, риска и съществеността на тези активи.

1.19. Класове, различни от използваните в образеца на баланса съгласно „Платежоспособност II“, както е определено в техническия стандарт за изпълнение относно процедурите, форматите и образците на отчета за платежоспособността и финансовото състояние, следва да се използват само ако предприятието може да докаже пред надзорния орган, че друго представяне е по-ясно и по-значимо.

Насока 7 – Съдържание по основни класове активи

1.20. В раздел „Г. 1 Активи“ на ОПФС, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните

предприятия следва, по отношение на всеки основен клас активи, да посочат минимум следната количествена и качествена информация:

- а) Приложената база за признаване и оценяване, включително използвани методи и данни, както и взетите решения, различни от оценки, които биха засегнали съществено признатите суми, по-специално:
 - i. За основни нематериални активи: естеството на активите и информацията относно доказателствата и критериите, които са използвани за заключението, че съществува активен пазар за тези активи;
 - ii. За основни финансови активи: информация за критериите, използвани за оценка дали пазарите са активни и, ако пазарите са неактивни, описание на използвания модел за оценка;
 - iii. За финансов и оперативен лизинг: общо описание на договореностите за лизинг по отношение на всеки основен клас активи, обхванати от споразумение за лизинг, поотделно за финансов и оперативен лизинг;
 - iv. За съществени отсрочени данъчни активи: информация за произхода на признаването на отсрочени данъчни активи и сумата и датата на изтичане, ако е приложимо, на приспаданите временни разлики, неизползваните данъчни загуби и неизползвани данъчни кредити, за които не е бил признат отсрочен данъчен актив в баланса;
 - v. За свързани предприятия: когато свързани предприятия не са били оценявани чрез котирани пазарни цени на действащи пазари или чрез използването на метода на коригирания собствен капитал, да дадат обяснение защо използването на тези методи не е възможно или уместно.
- б) Всички промени, направени по отношение на използваните бази за признаване и оценка или за оценки по време на отчетния период;
- в) Допускания и решения, включително относно бъдещето и други ключови източници на несигурност на приблизителната оценка.

Насока 8 – Оценка на техническите резерви

1.21. В раздел „Г. 2 Технически резерви“ на ОПФС, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да опишат значими опростени методи, използвани за изчисляване на техническите резерви, включително онези, които се използват за изчисляване на рисковата премия.

Насока 9 – Пасиви, различни от техническите резерви – информация за агрегиране по клас

- 1.22. В раздел „Г. 3 Други пасиви“ на ОПФС, както е определено в приложение ХХ на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва, при обобщаването на пасивите, различни от техническите резерви в основни класове за описание на базата за оценяване, която е приложена за тях, да отчетат естеството, функцията, риска и съществеността на тези пасиви.
- 1.23. Класове, различни от използваните в образеца на баланса съгласно „Платежоспособност II“, както е определено в техническия стандарт относно образците за предоставяне на информацията на надзорните органи, следва единствено да бъдат използвани, ако предприятието може да докаже пред надзорния орган, че друго представяне е по-ясно и по-значимо.

Насока 10 – Съдържание по основни класове на пасиви, различни от технически резерви

- 1.24. В раздел „Г. 3 „Други пасиви“ на ОПФС, както е определено в приложение ХХ на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва, във връзка с всеки основен клас от пасиви, различни от технически резерви, да посочват минимум следната количествена и качествена информация:
- а) Приложената база за признаване и оценка, включително използвани методи и данни, по-специално:
- i. да посочват по принцип съществените пасиви, възникващи в резултат на договори за лизинг, като отделно оповестяват информацията относно финансов и оперативен лизинг;
 - ii. произходът на признаване на отсрочени данъчни пасиви и сумата и датата на изтичане, ако е приложимо, на приспаданите временни разлики, неизползваните данъчни загуби и неизползваните данъчни кредити, за които не е признат отсрочен данъчен пасив в баланса;
 - iii. естеството на задължението и, ако са известни, очакваното разположение във времето на всички изходящи потоци от икономически ползи и индикация за несигурността по отношение на сумата или разпределението във времето на изходящите потоци от икономически ползи и как рискът от отклонение е взет предвид при оценката;
 - iv. Естеството на задълженията за доходи на заети лица и разбивка на сумите по естество на отговорността и естеството на активи по планове с дефинирани доходи, процентът на всеки клас активи, процента на всеки клас активи спрямо общо активи по планове с дефиниран доход, включително права на възстановяване.

- б) Всички промени, направени по отношение на използваните бази за признаване и оценка или за оценки по време на отчетния период;
- в) Допускания и решения, включително относно бъдещето и други ключови източници на несигурност на приблизителната оценка.

Е. Управление на капитала

Насока 11 — Собствени средства — Допълнителни коефициенти на платежоспособност

1.25. В раздел „Д. 1 Собствени средства“ на ОПФС, както е определено в приложение ХХ на делегирания регламент, когато предприятията оповестяват допълнителни коефициенти към коефициентите, включени в образец т. 23.01, ОПФС следва също да включи обяснение относно изчисляването и значението на допълнителните коефициенти.

Насока 12 — Собствени средства — Информация относно структурата, размера, качеството и допустимостта на собствените средства

1.26. В раздел „Д. 1 Собствени средства“ на ОПФС, както е определено в приложение ХХ на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва, по отношение на своите собствени средства, да опишат минимум следната информация:

- а) за всяка съществена позиция на собствени средства, посочена в членове 69, 72, 74, 76 и 78, както и за позициите, които са получили надзорно одобрение съгласно член 79 от делегирания регламент информацията, изисквана в член 297, параграф 1 от делегирания регламент, като се прави разграничение между позиции на основни и спомагателни елементи на собствени средства;
- б) за всяка съществена позиция на собствени средства, степента, в която тя е достъпна, подчинена, както и нейната продължителност и всички други характеристики, които са от значение за оценка на нейното качество;
- в) анализ на значителните промени в собствените средства през отчетния период, включително стойността на позициите на собствени средства, издадени през годината, стойността на инструментите, които са обратно изкупени през годината и до каква степен емитирането е използвано за финансиране на обратното изкупуване;
- г) във връзка с подчинения дълг, обяснение на промените в неговата/тяхната стойност;
- д) когато оповестяват информацията, изисквана съгласно член 297, параграф 1, буква в) от делегирания регламент, обяснение на всички ограничения на наличните собствени средства и въздействието на ограниченията върху допустимите капитал от втори ред, капитал от трети ред и капитал от първи ред с ограничение;

- е) данни за механизма за покриване на загуби по главницата, използван в съответствие с член 71, параграф 1, буква д) от делегирания регламент, включително граничната точка, и нейното въздействие;
- ж) обяснение на основните елементи на резерва за равняване;
- з) за всяка основна позиция на собствени средства, подчинена на преходните разпоредби:
 - i. нивото на изисквания, в което всяка позиция на основни собствени средства е класифицирана и защо;
 - ii. датата на следващата покана и честотата на всички последващи дати на покани, или факта, че няма дати за покани след края на преходния период.
- и) когато оповестяват информация, изисквана съгласно член 297, параграф 1, буква ж) от делегирания регламент, информацията относно вида на договореност и естеството на позицията на основни собствени средства, които всички спомагателни елементи на собствените средства биха станали при поискване или удовлетворяване, включително реда, както и кога позицията е била одобрена от надзорния орган и, когато даден метод бил одобрен, за какъв период от време;
- й) когато е използван метод за определяне на сумата на съществен спомагателен елемент на собствените средства, предприятията следва да опишат:
 - i. как оценяването по метода се е променяло с течение на времето;
 - ii. кои данни в методиката са основните двигатели за това движение;
 - iii. степента, до която изчислената сума е засегната от миналия опит, включително резултата от отминали искания.
- к) По отношение на позиции, които се приспадат от собствените средства:
 - i. общия размер на превишението на активите над пасивите в рамките на обособени средства и портфейли, за които се прилага изравнителна корекция, който определя сумата, за която е направена корекция при определянето на наличните собствени средства;
 - ii. степента и причините за значителните ограничения върху приспаданията или тежести върху собствените средства.

Насока 13 — Разлики между стандартната формула и използваните вътрешни модели

1.27. В раздел „Д. 4 Разлики между стандартната формула и всеки използван вътрешен модел“ на ОПФС, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва, при оповестяване на основните разлики в методиките

и основните допускания, използвани в стандартната формула и във вътрешния модел, да опишат поне следното:

- а) Структурата на вътрешния модел;
- б) Методологии за агрегиране и диверсификационни ефекти;
- в) Рисковете, които не са покрити от стандартната формула, но са обхванати от вътрешния модел.

Група ОПФС

А. Дейност и резултати

Насока 14: Информация за обхвата на групата

1.28. В раздел „А. 1 Дейност“ на групата ОПФС, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия, притежаващи дялово участие, застрахователните холдингови дружества и смесените финансови холдингови дружества следва да обяснят съществените разлики между обхвата на групата, използван за консолидираните финансови отчети и обхвата на консолидираните данни, определен в съответствие с член 335 от делегирания регламент.

Е. Управление на капитала

Насока 15 – Информация за собствените средства – групи

1.29. В раздел „Д. 1 Собствени средства“ на групата ОПФС, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия, притежаващи дялово участие, застрахователните холдингови дружества и смесените финансови холдингови дружества следва, по отношение на собствените средства на групата, да посочват минимум следната информация:

- а) Позициите на собствени средства, които са емитирани от предприятие от групата, различно от застрахователно и презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователно холдингово дружество или смесено финансово холдингово дружество;
- б) Когато съществени собствени средства са емитирани от еквивалентно застрахователно или презастрахователно предприятие от трета страна, включително чрез метода на приспадане и агрегиране, ако държавата членка разрешава използването на местни правила, местното структуриране на тези позиции на собствени средства, включително информация за разпределението в редове, критерии и ограничения;
- в) Когато съществените елементи на собствените средства са емитирани от предприятие, което не е застрахователно или презастрахователно предприятие и е подчинено на изисквания за диференциране, различни от изискванията на „Платежоспособност II“, източникът и

естеството на тези изисквания за диференциране, както и равнището на собствени средства във всеки ред;

- г) Как са изчислени собствените средства на групата, намалени с всички сделки в рамките на групата, включително сделки в рамките на групата с предприятия от други финансови сектори;
- д) Естеството на ограниченията за преносимост и заменимостта на позициите на собствени средства в свързаните предприятия, ако има такива.

РАЗДЕЛ II – Редовната надзорна отчетност

Дейност и резултати

Насока 16 – Дейност

1.30. В раздел „А. 1 Дейност“ на РНО, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва, при предоставянето на информация относно своята дейност, да включат информация за:

- а) брой на наетите лица на пълен работен ден;
- б) списък на всички свързани предприятия и клонове.

Насока 17 – Резултати от поемане на емисия

1.31. В раздел „А. 2. Резултати от поемане на емисия“ на РНО, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва, при предоставянето на информация относно техники за намаляване на риска, свързани с дейности по поемане на емисии, да включват описание на:

- а) въздействието на техниките за намаляване на риска върху резултатите от поемане на емисии;
- б) ефективността на техниките за намаляване на риска.

В. Система на управление

Насока 18 – Структура на управление

1.32. В раздел „Б. 1 Обща информация относно системата на управление“ на РНО, както е определено в приложение XX от делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да се обяснят:

- а) вътрешната организационна структура, включително подробна диаграма на организационната структура и позиции на титуляри на ключови функции;
- б) как политиката и практиките на предприятието по отношение на възнаграждението са съобразени и насърчават разумното и ефективно

управление на риска и не насърчават поемането на прекомерни рискове.

Насока 16 - Система за управление на риска

1.33. В раздел „Б. 3 Система за управление на риска, включително оценка на собствения риск и платежоспособност“ на РНО, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да:

- а) обяснят как стратегиите, целите, процесите и отчетните процедури на управлението на риска на предприятието за всяка отделна категория риск са документирани, наблюдавани и изпълнени;
- б) в случаите, когато е налице споразумение за възлагане на дейности на външни изпълнители, довело до ограничение (липса на докладване) на външен рейтинг и номинирана АВКО в образците за количествено отчитане обясняват процедурите, изпълнявани от предприятието за надзор и гарантиране на спазването на изискванията в посочената област и как се гарантира, че цялата значима информация за инвестиционния портфейл е взета предвид при управлението на риска;
- в) опишат естеството и пригодността на основните данни, използвани във вътрешните модели и най-малко да посочат съществуващия процес за проверка на качеството на данните.

С. Рисков профил

Насока 20 – Други съществени рискове

1.34. В раздел „В. 6 Други съществени рискове“ на РНО, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да:

- а) обяснят как се гарантира, че използването на деривати допринася за намаляването на рисковете или улеснява ефективното управление на портфейла;
- б) включват данни относно всички съществени корекции за презастрахователни и финансови техники за намаляване на риска и съществени бъдещите действия на управителните органи, използвани при изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност и начина, по който те са изпълнили критериите за признаване;
- в) където предприятието е избирало „Други“ в позиция „С 0140 – Вид подписвачески модел“ в образец т. 30.03, както е определено в техническия стандарт относно образците за предоставяне на информацията на надзорните органи, да дадат обяснение на приложения подписвачески модел;

- г) Когато принадлежат към група, предоставят качествена и количествена информация за значимите сделки в рамките на групата, включително информация за:
 - i. сумата на сделките;
 - ii. сумата на останалите салда, ако има такива;
 - iii. съответните общи условия на сделките.

D. Оценка за целите на платежоспособността

Насока 21 – Оценка на други активи

1.35. В раздел „Г. 1 Активи“ на РНО, както е определено в приложение ХХ на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да обяснят по-специално:

- а) кога основни отсрочени данъчни активи са признати, как те оценяват вероятността от бъдещи облагаеми печалби, когато е приложимо, и посочват сумата и очакваните времеви хоризонти за обратното проявление на временни разлики;
- б) когато те не са могли да предоставят максимална стойност за всички неограничени гаранции (в или извън балансовия отчет) те се отчитат в образците за количествено отчитане т. 03.03, както е определено в техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията на надзорните органи.

Насока 22 – Технически резерви

1.36. В раздел „Г. 2 Технически резерви“ на РНО, както е определено в приложение ХХ на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия, с изключение на застрахователните и презастрахователните предприятия, притежаващи дялово участие, застрахователните холдингови дружества и смесените финансови холдингови дружества, следва да предоставят информация относно техническите резерви, включително:

- а) Информация за значимите актюерски методологии и допускания, използвани при изчисляването на техническите резерви, включително данни за всички използвани опростявания (включително при изчисляването на бъдещите премии, рисковата премия и нейното разпределение между отделните видове дейност) и включва обосновка, че избраният метод е пропорционален на естеството, мащаба и сложността на рисковете на предприятието, включително причините за всички съществени промени в използването на тези методи;
- б) Обяснение за границите на договора, прилагани за всяка различна дейност при изчисляване на техническите резерви, и всякакви

- подробности за договори, които включват значимо подновяване в рамките на съществуваща дейност;
- в) Данни за основните опции и гаранции в рамките на изчисляването на техническите резерви, както и значимостта на всяко от тях и как те се развиват;
 - г) Преглед на всички съществени промени в нивото на техническите резерви от последния отчетен период, включително причините за съществени промени, най-вече обосновката на съществените промени в предположенията;
 - д) Съществени промени в процентите на прекратяване;
 - е) Данни за хомогенните рискови групи, използвани за изчисляване на техническите резерви;
 - ж) Всички препоръки за извършването на подобрения във вътрешните процедури във връзка с данни, които се считат за значими;
 - з) Информация относно всички значими пропуски и корекции на данните;
 - и) Описание на техническите резерви, изчислени като цяло;
 - й) Описание къде разгрупирането е било използвано за съществени договори;
 - к) Данни за генератор на икономически сценарий, включително обяснение как е постигната съгласуваност на безрисковия лихвен процент и какви допускания за нестабилност са избрани;
 - л) Описание на оценките, посочени в букви а), б) и в) от първата алинея на член 44 от директива „Платежоспособност II“. Когато намаляването на изравнителната корекция или на корекцията за променливост до нула би довело до неспазване на капиталовото изискване за платежоспособност, анализ на мерките, които може да приложи в такава ситуация, за да възстанови равнището на допустимите собствени средства за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност или за намаляване на рисковия му профил за възстановяване на спазването на капиталовото изискване за платежоспособност;
 - м) Подробна информация за използвания подход за изчисляване на съществени възстановими суми от презастрахователна дейност.

Насока 23 – Задбалансови позиции

1.37. В раздел „Г. 1. Активи“ или „Г. 3 Други пасиви“ на РНО, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да включат описание на всички други основни задбалансови активи или пасиви, които не се отчитат в образец т. 03.01, както е определено в техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация на надзорните органи.

Е. Управление на капитала

Насока 24 – Разпределения към акционерите

1.38. В раздел „Д. 1 Собствени средства“ на РНО, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да предоставят подробна информация относно размера на разпределенията към акционерите.

Насока 25 – Опростено изчисляване в стандартната формула

1.39. В раздел „Д. 2 Капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване“ на РНО, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия следва, ако е от съществено значение, да обяснят по какъв начин използването на опростено изчисление в стандартната формула за капиталовото изискване за платежоспособност е обосновано от естеството, мащаба и сложността на рисковете, пред които е изправено предприятието.

Група РНО

В. Система на управление

Насока 26 – Изготвяне на консолидирани данни

1.40. В раздел „Б. 1 Обща информация относно системата на управление“ на групата РНО, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия, притежаващи дялово участие, застрахователните холдингови дружества и смесените финансови холдингови дружества следва да предоставят най-малко информация за:

- а) как консолидираните, агрегираните или комбинираните данни на групата (в зависимост от използвания метод) са изготвени, както и съществуващите процеси за подготовката им;
- б) информация относно основанията, методите и допусканията, използвани на ниво група за оценката за целите на платежоспособността на активите и пасивите на групата, различни от технически резерви, по-специално по отношение на оценката на приноса в данните на групата от предприятия на трети страни и нерегулирани предприятия.

С. Рисков профил

Насока 27 – Всяка друга съществена информация за дейността

1.41. В раздел „В. 6 Други съществени рискове“ за групата РНО, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия, притежаващи дялово участие,

застрахователните холдингови дружества и смесените финансови холдингови дружества следва да предоставят информация относно реда и условията на важните сделки в рамките на групата, включително информация за:

- а) Търговска обосновка за операцията или сделката;
- б) Поетите рискове и ползите, предоставяни на всяка страна в операцията или сделката;
- в) Всички особени аспекти на операцията или сделката, които са (или могат да бъдат) в ущърб на която и да е от страните;
- г) Всички конфликти на интереси, които може да са възникнали във връзка с договарянето и изпълнението на операцията или сделката, както и всички потенциални конфликти на интереси, които могат да възникнат в бъдеще;
- д) Ако сделката е свързана с други операции или сделки по отношение на графика, функция и планиране, индивидуалното въздействие на всяка операция или сделка и цялостното нетно въздействие на свързаните операции и сделки върху всяка от страните по операцията или сделката и върху групата следва да бъдат докладвани;
- е) Степента, в която операцията или сделката зависи от ликвидация и обстоятелства, при които операция или сделка може да бъде изпълнена.

Насока 28 – Рисков профил

1.42. В раздел „В. 6 Други съществени рискове“ за групата РНО, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия, притежаващи дялово участие, застрахователните холдингови дружества и смесените финансови холдингови дружества следва да предоставят качествена и количествена информация за всяка значителна концентрация на риска на ниво група, включително:

- а) Описание на риска (рисковете);
- б) Вероятност за материализирането на рисковете;
- в) Действията за смекчаване, включително оценка на най-неблагоприятния сценарий в случай на неизпълнение от страна на експозицията;
- г) Анализ и количествено определяне на концентрациите на риск за различните юридически лица;
- д) Съответствие с бизнес модела на групата, готовността за поемане на риск и стратегията, включително съответствието с границите, установени от системата за вътрешен контрол и процесите на управление на риска на групата;

- е) Дали загубите, възникващи от концентрации на риска оказват влияние върху общата рентабилност на групата или нейната краткосрочна ликвидност;
- ж) Отношения, взаимовръзка и взаимодействие между рисковите фактори в групата и потенциалните неблагоприятни последици от концентрацията на риска в дадена област;
- з) Количествена информация за концентрацията на риска и въздействието върху предприятието и групата и въздействието на презастрахователните договори;
- и) Дали съответната позиция е актив, пасив или задбалансова позиция.

D. Оценка за целите на платежоспособността

Насока 29 — Технически резерви

1.43. В раздел „Г. 2 Технически резерви“ на РНО, както е определено в приложение XX на делегирания регламент, застрахователните и презастрахователните предприятия, притежаващи дялово участие, застрахователните холдингови дружества и смесените финансови холдингови дружества следва да предоставят информация относно техническите резерви на групата, включително:

- а) Информация относно всички съществени корекции, направени за индивидуални технически резерви, например елиминирането на сделки в рамките на групата, за изчисляването на техническите резерви на групата;
- б) когато групата прилага дългосрочните мерки за гаранции или преходни мерки, информация относно начина, по който тези корекции на равнище група засягат мерките, използвани на индивидуално ниво;
- в) информация за основанията, методите и допусканията, използвани за изчисляване на приноса на техническите резерви от застрахователни и презастрахователни предприятия от трети страни, или ако се използват правилата съгласно „Платежоспособност II“, или други правила от еквивалентен режим, когато е позволено.

Раздел III — Надзорна отчетност след предварително определени събития

Насока 30 — Идентифициране и индикатор за отчитане на предварителни определени събития

1.44. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва незабавно да уведомят надзорния орган за появата на събития, които биха могли да доведат или вече са довели до съществени промени в дейността и резултатите на предприятието или групата, системата на управление, рисковия профил, платежоспособността и финансовото състояние (наричани по-долу „предварително определени събития“). В случай на съмнение, застрахователните и презастрахователните предприятия следва

да се консултират с надзорните органи дали дадено събитие ще бъде класифицирано като предварително определено събитие.

Раздел IV — Публичното оповестяване на информация и процеси на надзорна отчетност

Насока 31 — Политика за публично оповестяване

1.45. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да имат политика за оповестяване на информация, която е в съответствие с насока 7 на насоките относно системата на управление, и която освен това включва следното:

- а) идентифициране на лица/функции, отговарящи за изготвянето и разглеждането на информацията за обществеността;
- б) процесите за изпълнение на изискванията за оповестяване;
- в) процесите за преглед и одобрение от АУНО на ОПФС;
- г) идентификация на вече наличната информация, присъстваща в публичното пространство, която застрахователното или презастрахователното предприятие счита за еквивалентна по естество и обхват на изискванията за информация в ОПФС;
- д) специфична информация, че застрахователното или презастрахователното предприятие възнамерява да не оповестява при обстоятелствата, посочени в член 53, параграф 1 от директива „Платежоспособност II“;
- е) допълнителна информация, която предприятието е решило доброволно да оповести съгласно член 54, параграф 2 от директива „Платежоспособност II“.

Насока 32 — ОПФС — Неразкриване на информация

1.46. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да не сключват договорно задължение, който ги задължава за секретността или поверителността на информацията, която се изисква да бъде оповестена съгласно ОПФС.

Насока 33 — Формат на образците за количествено отчитане

1.47. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да вземат предвид модел с точно определени изисквания за данните, както е публикуван от ЕИОРА⁴ при докладване на информация, включена в образците за количествено отчитане.

⁴ ⁵ <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

Насока 34 – Валидиране

1.48. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да гарантират, че данните, подадени в образците за количествено отчитане, отговарят на правилата за валидиране, публикувани от ЕЮРА⁵.

Насока 35 – РНО – Препратки към други документи

1.49. Когато застрахователните и презастрахователните предприятия се позовават в РНО на други документи, които подлежат на докладване пред техните надзорни органи, те следва да препращат директно към самата информация, а не към общ документ.

1.50. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да не използват в РНО препратки към други документи, които не подлежат на докладване пред техните надзорни органи.

Насока 36 – Политика на надзорна отчетност

1.51. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да гарантират, че политиката на надзорна отчетност е в съответствие с насока 7 от насоките относно системата на управление и освен това включва следното:

- а) идентифициране на лица/функции, отговарящи за изготвянето и прегледа на всяко отчитане пред надзорните органи;
- б) определя процесите и графика за изпълнение на различните изисквания за отчитане, преглед и одобрение;
- в) обяснение на процесите и мерките за контрол за гарантиране на надеждността, пълнотата и последователността на предоставените данни.

Насока 37 – Одобряване на информация, подадена до надзорните органи

1.52. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да гарантират, че преходната информация, РНО и образците за годишно количествено отчитане са одобрени от АУНО преди подаването им на съответния надзорен орган.

1.53. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да гарантират, че образците с тримесечни количествени данни са одобрени от АУНО или от лица, които в действителност управляват застрахователното или презастрахователното предприятие преди подаването им до съответния надзорен орган.

Насока 38 – Първо подаване на РНО

1.54. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да представят редовния надзорен отчет за първи път по отношение на финансовата си година, приключваща на или след 30 юни 2016 г., но преди 1 януари 2017 г.

Насока 39 – Преходна информация

1.55. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да предоставят качествено обяснение на основните разлики между данните, отчетени в началната оценка чрез използване на оценяване съгласно директива „Платежоспособност II“ и данните, изчислени съгласно преходния режим на платежоспособност, както е посочено в член 314 от делегирания регламент в електронно четима форма.

1.56. Тази описателна информация следва структурата на основните видове активи и пасиви, както са определени за счетоводния баланс съгласно „Платежоспособност II“, както е посочено в техническите стандарти относно образците за предоставяне на информация на надзорните органи.

Правила за спазване и отчетност

1.57. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕИОРА. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕИОРА, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазването на насоките и препоръките.

1.58. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорната рамка.

1.59. Компетентните органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причините за неспазването им до два месеца след издаването на преводните версии.

1.60. При липсата на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

Заклучителна разпоредба относно преразглеждането

1.61. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕИОРА.