

**Насоки относно прогнозната оценка на
собствените рискове на предприятието
(въз основа на принципите на
собствената оценка на риска и
платежоспособността (СОРП))**

Насоки относно прогнозната оценка на собствените рискове на предприятието (въз основа на принципите на собствената оценка на риска и платежоспособността (СОРП))

1. Въведение

- 1.1. Съгласно член 16 от Регламент (ЕС) 1094/2010 от 24 ноември 2010 г. (наричан по-долу "Регламент за ЕИОРА" или "Регламента")¹, ЕИОРА издава насоки, чиито адресати са националните компетентни органи (НКО), за това как да се процедира по време на подготвителния етап, водещ към прилагането на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Директива Платежоспособност II)².
- 1.2. Настоящите насоки се основават на член 41, член 44, член 45 и член 246 от Директива „Платежоспособност II“.
- 1.3. При липса на подготвителни насоки европейските национални компетентни органи може да констатират необходимост да разработят национални решения, за да се гарантира стабилен, чувствителен към риска надзор. Вместо да постигнат последователен и сближаващ се надзор в ЕС, различните национални решения може да се окажат в ущърб на доброто функциониране на вътрешния пазар.
- 1.4. От ключово значение е осигуряването на един последователен и водещ към сближаване подход по отношение на подготовката за Платежоспособност II. Настоящите Насоки следва да се разглеждат като подготвителна работа за Платежоспособност II чрез насърчаване на подготовката по отношение на ключови области на Платежоспособност II, за да се осигури правилното управление на предприятията, както и да се гарантира, че надзорните органи разполагат с достатъчно налична информация. Тези области са системата за управление, включително системата за управление на риска и прогнозна оценка на собствените рискове (въз основа на принципите за собствена оценка на риска и платежоспособността, известна като "СОРП"), предварително заявление за вътрешни модели и подаване на информация към националните компетентни органи.
- 1.5. Ранната подготовка е от ключово значение, за да се гарантира, че когато Платежоспособност II стане изцяло приложима, предприятията и националните компетентни органи ще бъдат добре подготвени и ще могат да прилагат новата система. За тази цел от националните компетентни органи се очаква да участват в тесен диалог с предприятията.
- 1.6. Като част от подготовката за прилагането на Платежоспособност II от 1 януари 2014 г. националните компетентни органи следва да въведат Насоките, изложени в този документ, така че застрахователните и

¹ ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48–83

² ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1-155

презастрахователните предприятия да предприемат съответните мерки за цялостно прилагане на Платежоспособност II.

- 1.7. Националните компетентни органи следва да изпратят на ЕИОРА доклад за напредъка по прилагането на тези Насоки до края на февруари в годината, следваща всяка съответна година, като първата дата е 28 февруари 2015 г. въз основа на периода от 1 януари 2014 г. до 31 декември 2014 г.
- 1.8. По време на подготвителния етап от националните компетентни органи се очаква да гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия извършват прогнозен преглед на рисковете, на които са изложени, подобно на това, което ще трябва да правят след като Платежоспособност II се приложи. За целта се очаква застрахователните и презастрахователните предприятия активно да се подготвят и да започнат да прилагат прогнозната оценка на собствените рискове (въз основа на принципите за СОРП) съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II.
- 1.9. Тъй като оценката на съвкупните нужди по отношение на платежоспособността може да се извърши независимо от прилаганите нормативно установени количествени изисквания, от националните компетентни органи се очаква да гарантират, че предприятията извършват такава оценка считано от 2014 г.
- 1.10. Оценката на постоянното спазване на нормативно установените капиталови изисквания и на изискванията относно техническите резерви съгласно член 45, параграф 1, буква б) и оценката на значимостта, с която рисковият профил на предприятието се отклонява от допусканията, стоящи в основата на изчислението на капиталовото изискване за платежоспособност (КИП) съгласно член 45, параграф 1, буква в) от Директивата Платежоспособност II, са тясно свързани с количествените изисквания от Платежоспособност II, които все още не се прилагат по време на подготвителния период.
- 1.11. Тъй като всички въпроси, които трябва да се обхванат от оценката на значимостта, с която техният рисков профил се отклонява от допусканията, стоящи в основата на изчислението на капиталовото изискване за платежоспособност, вече са разгледани посредством процеса на предварително заявление за ползватели на вътрешен модел, от националните компетентни органи не се очаква да гарантират, че предприятията, които са в процес на предварително заявление, извършват такава оценка в своята прогнозна оценка на собствените рискове.
- 1.12. В Насоките са акцентира по-скоро върху това, което трябва да се постигне от тази оценка, отколкото върху това как да се извърши тя. Например, тъй като оценката на съвкупните нужди по отношение на платежоспособността е израз на собственото виждане на предприятието за неговия рисков профил и за капитала и останалите средства, необходими за посрещането на тези рискове, предприятието само следва да реши как да извърши тази оценка, като се имат предвид естеството, мащабът и сложността на рисковете, присъщи на неговата дейност.

- 1.13. Настоящите подготвителни насоки включват насока за доклад относно прогнозната оценка на собствените рискове. Този доклад има за цел да предостави необходимата информация на надзорния орган за извършената оценка.
- 1.14. ЕИОРА признава и подкрепя развитието и постиженията в глобален план и на национално равнище извън Европейския съюз по отношение на определянето на стандарти за собствена оценка на риска и платежоспособността в прогнозен аспект. ЕИОРА обаче не очаква, че надзорните органи в трети държави прилагат подготвителните Насоки. Насоките не са предмет на анализа за еквивалентност нито заместват каквото и да било решение, взето в миналото или в бъдещето от Европейската комисия относно еквивалентността. Когато препращат към структури на група или ниво на група подготвителните насоки се прилагат само спрямо групи от ЕИП, а не и спрямо клонове на създадени в ЕИП от (пре)застрахователни компании от трети страни.
- 1.15. Изключително важно е административният, управителният или надзорният орган (АУНО) на предприятието да е информиран за всички съществени рискове, пред които е изправено предприятието, независимо дали рисковете са обхванати при изчислението на капиталовото изискване за платежоспособност и дали те са количествено измерими или не. Освен това е изключително важно АУНО да участва активно в прогнозната оценка на собствените рискове, като насочва процеса и контролира резултата.
- 1.16. В случай че дадена група желае да подаде заявление за използването на един общ документ за групата за прогнозна оценка на собствените рискове, това изисква висока степен на съгласуваност на процесите в групата.
- 1.17. Насоките се прилагат както за отделни предприятия, така и на равнище група. Освен това в насоките се разглеждат въпроси, свързани с груповите особености на прогнозната оценка на собствените рискове, по-специално по отношение на специфични рискове за групата или рискове, които могат да са по-малко значими на индивидуално равнище, отколкото на равнището на групата.
- 1.18. Съответните насоки за индивидуални предприятия се прилагат *mutatis mutandis* за груповата прогнозна оценка на собствените рискове. Освен това групите трябва да вземат под внимание насоките, които са специфични за групата.
- 1.19. От ползвателите на вътрешен модел, които са в процес на предварително заявление за вътрешни модели, се очаква да се подготвят да използват модела в оценката на съвкупните си нужди по отношение на платежоспособността. По тази причина, за целите на извършване на оценката в подготвителната фаза, на ползвателите на вътрешни модели, които са във фазата на предварително заявление, би следвало да се позволи да използват вътрешния модел.
- 1.20. За целите на настоящите насоки бяха разработени следните определения:

- а) „прогнозна оценка на собствените рискове“, което се използва в насоките: означава същото като „прогнозна оценка на собствените рискове (въз основа на принципите на собствената оценка на риска и платежоспособността (СОРП))“;
- б) „групово равнище“ означава съгласуван икономически субект (холистичен поглед), който включва всички субекти в групата съгласно посоченото в Насоките относно системата на управление;
- в) „отговарящ субект“ – която се използва в специфичните за групата Насоки със значение: „субект, отговорен за изпълнението на изискванията към управлението на ниво група“
- г) „групова прогнозна оценка на собствените рискове“ означава прогнозна оценка на собствените рискове на предприятието, извършена на равнището на групата;
- д) „единен документ за прогнозна оценка на собствените рискове“ означава единната прогнозна оценка на собствените рискове, извършена на групово равнище и на равнището на всяко отделно дъщерно предприятие от групата на една и съща референтна дата и за един и същи период, оформена в един документ, когато е дадено съгласието на надзорния орган за това.

1.21. Насоките са прилагат от 1 януари 2014 г.

Раздел I: Общи разпоредби относно подготвителните насоки

Насока 1 – Общи разпоредби относно насоките

- 1.22. Като част от подготовката за прилагане на Платежоспособност II националните компетентни органи следва да предприемат подходящи мерки, за да въведат от 1 януари 2014 г. настоящите Насоки относно прогнозната оценка на собствените рискове (въз основа на принципите СОРП).
- 1.23. Националните компетентни органи следва да гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия и групи предприемат подходящите стъпки за:
- а) въвеждане на процес за разработване на прогнозна оценка на собствените рискове; и
 - б) събиране на качествена информация в подкрепа на прогнозната оценка на собствените рискове, която ще позволи на националните компетентни органи да направят преглед и да оценят качеството на процеса.

Насока 2 - Доклад за напредъка до ЕИОРА

- 1.24. Националните компетентни органи следва да изпращат на ЕИОРА доклад за напредъка по прилагането на тези Насоки до края на месец февруари от годината, следваща всяка съответна година, като първият трябва да се изпрати до 28 февруари 2015 г. относно периода от 1 януари 2014 г. до 31 декември 2014 г.

Насока 3 – Приложимост на праг за прогнозната оценка на собствените рискове

- 1.25. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че всички предприятия и групи, попадащи в приложното поле на Директивата Платежоспособност II, извършват оценка на съвкупните си нужди по отношение на платежоспособността, считано от 2014 г.
- 1.26. Националните компетентни органи следва да изискват от предприятията, които представляват поне 80% от пазарния дял съгласно определението в насоки 5—7 от „Насоките относно подаването на информация до националните компетентни органи“, да извършват оценка, дали предприятието би спазвало непрекъснато нормативно установените капиталови изисквания в Платежоспособност II и изискванията относно техническите резерви в Платежоспособност II, считано от 2015 г. За тази цел ще бъдат предоставени технически спецификации за изчисляването на нормативно установените капиталови изисквания съгласно Платежоспособност II и за изчисляването на техническите резерви.
- 1.27. Националните компетентни органи следва да изискват от групите, които подават годишна количествена информация съгласно определението в насока 9 от „Насоките относно подаването на информация до националните

компетентни органи“, да извършват оценка, дали групата би спазвала непрекъснато нормативно установените капиталови изисквания в Платежоспособност II и изискванията относно техническите резерви в Платежоспособност II, считано от 2015 г. За тази цел ще бъдат предоставени технически спецификации за изчисляването на нормативно установените капиталови изисквания съгласно Платежоспособност II и за изчисляването на техническите резерви.

- 1.28. Националните компетентни органи следва да разрешат на предприятия и групи, които се намират в процес на предварително заявление за вътрешен модел, да използват този модел за целите на оценката на нормативно установените капиталови изисквания, при условие че засегнатите предприятия и групи извършват също и оценката за подготовка за възможността, че заявлението за използване на вътрешния модел по Платежоспособност II може да бъде отхвърлено от националния компетентен орган.
- 1.29. Когато дадено предприятие, което не е в процес на предварително заявление за вътрешен модел, попада в рамките на прага, посочен в параграф 1.26, и група, попада в рамките на прага, посочен в параграф 1.27, за изчисляване на нормативно установените капиталови изисквания по Платежоспособност II, националните компетентни органи следва да изискат от предприятието или групата да извърши оценка на значимостта, с която рисковият профил на предприятието се отклонява от допусканията, стоящи в основата на изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност по Платежоспособност II, считано от 2015 г. За тази цел ще бъдат предоставени технически спецификации за изчисляването на нормативно установените капиталови изисквания съгласно Платежоспособност II и за изчисляването на техническите резерви.

Раздел II: Прогнозна оценка на собствените рискове

Насока 4 – Пропорционалност

- 1.30. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че за прогнозната оценка на собствените рискове предприятието разработва свои собствени процеси с подходящи и целесъобразни техники, съобразени с организационната структура и системата за управление на риска и като се вземат под внимание естеството, мащабът и сложността на рисковете, присъщи на дейността.

Насока 5 – Роля на административния, управителния или надзорния орган: подход „отгоре-надолу“

- 1.31. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че административният, управителният или надзорният орган на предприятието взема активно участие в прогнозната оценка на собствените рискове, включително като предоставя насоки как да се извърши оценката и като контролира резултатите.

Насока 6 – Документиране

1.32. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че предприятието разполага най-малко със следната документация относно прогнозната оценка на собствените рискове:

- а) политика за прогнозната оценка на собствените рискове;
- б) досие на всяка прогнозната оценка на собствените рискове;
- в) вътрешен доклад за всяка прогнозната оценка на собствените рискове; и
- г) надзорен доклад за прогнозната оценка на собствените рискове.

Насока 7 – Политика по отношение на прогнозната оценка на собствените рискове (въз основа на принципите за СОРП)

1.33. Съгласно членове 41 и 45 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че административният, управителният или надзорният орган на предприятието одобрява политиката по отношение на прогнозната оценка на собствените рискове. Тази политика следва да включва най-малко:

- а) описание на въведените процеси и процедури за извършване на прогнозна оценка на собствените рискове;
- б) разглеждане на връзката между рисковия профил, одобрените лимити за поемане на риск и съвкупните нужди по отношение на платежоспособността; и
- в) информация за:
 - (i) как и колко често ще се извършват стрес тестове, анализи на чувствителността, обратни стрес тестове и други необходими анализи;
 - (ii) стандарти за качество на данните; и
 - (iii) честота на самата оценка и обосновката за нейната адекватност, като по-специално се взема под внимание рисковият профил на предприятието и променливостта на неговите съвкупни нужди по отношение на платежоспособността, свързани с неговата капиталова позиция; и
 - (iv) времето за извършване на прогнозната оценка на собствените рискове и обстоятелствата, които биха породили необходимост от прогнозна оценка на собствените рискове на предприятието извън обичайния времеви график.

Насока 8 – Досие на всяка прогнозна оценка на собствените рискове (въз основа на принципите на СОРП)

1.34. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че предприятието доказва по подходящ начин и вътрешно документираща всяка прогнозна оценка на собствените рискове и резултата от нея.

Насока 9 — Вътрешен доклад за прогнозната оценка на собствените рискове (въз основа на принципите на СОРП)

1.35. Съгласно член 41, 44 и 45 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че предприятието съобщава на целия персонал, за който това се отнася, най-малко резултатите и заключенията по отношение на прогнозната оценка на собствените рискове, след като процесът и резултатите са одобрени от АУНО.

Насока 10 — Надзорен доклад за прогнозната оценка на собствените рискове (въз основа на принципите на СОРП)

1.36. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че предприятието представя надзорния доклад за прогнозната оценка на собствените рискове в рамките на 2 седмици след като АУНО е прегледал и одобрил извършването на оценките. Надзорният доклад следва да съдържа най-малко следното:

- а) качествените и количествените резултати от прогнозната оценка и заключенията, направени от предприятието на основата на тези резултати;
- б) използваните методи и основни допускания; и
- в) където е приложимо съгласно въведения праг — сравнение между съвкупните нужди по отношение на платежоспособността, нормативно установените капиталови изисквания и собствените средства на предприятието.

Раздел III: Специфични характеристики по отношение на прогнозната оценка на собствените рискове (въз основа на принципите на СОРП)

Насока 11 — Оценяване и признаване на съвкупните нужди по отношение на платежоспособността

1.37. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че ако предприятието използва за оценяването на своите съвкупни нужди по отношение на платежоспособността основи за признаване и оценяване, които са различни от основите по Платежоспособност II, то обяснява как използването на тези различни основи за признаване и оценяване гарантира по-добро разбиране на специфичния рисков профил, одобрените лимити за поемане на риск и бизнес стратегията на предприятието, спазвайки изискването за стабилно и благоразумно управление на дейността.

1.38. Националните компетентни органи следва да гарантират, че предприятието, като положи всички възможни усилия, оценява количествено въздействието на различните основи за признаване и оценяване върху оценката на

съвкупните нужди по отношение на платежоспособността в тези случаи, когато при оценката на съвкупните нужди по отношение на платежоспособността, започвайки от 2015 г., са били използвани основи за признаване и оценяване, които са различни от основите по Платежоспособност II при условие, че са били предоставени технически спецификации от ЕИОРА.

Насока 12 — Оценяване на съвкупните нужди по отношение на платежоспособността

- 1.39. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че предприятието оценява своите съвкупни нужди по отношение на платежоспособността и след това изразява количествено съвкупните нужди по отношение на платежоспособността и допълва количественото измерване с качествено описание на съществените рискове.
- 1.40. Където е уместно, националните компетентни органи следва да гарантират, че предприятието подлага установените съществени рискове на достатъчно широк кръг от стрес тест или анализ на сценарии, за да осигури подходяща база за оценката на съвкупните нужди по отношение на платежоспособността.

Насока 13 — Прогнозна гледна точка за съвкупните нужди по отношение на платежоспособността

- 1.41. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи гарантират, че оценката на предприятието за съвкупните нужди по отношение на платежоспособността е прогнозна, включително в средносрочна или дългосрочна перспектива, според случая.

Насока 14 — Нормативно установени капиталови изисквания

- 1.42. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II и съгласно насока 3 за приложимост на прага за прогнозната оценка на собствените рискове националните компетентни органи следва да гарантират, че като част от тази оценка предприятието анализира дали то ще спазва непрекъснато нормативно установените капиталови изисквания от Платежоспособност II и включва най-малко:
- а) потенциалните бъдещи съществени промени в рисковия профил;
 - б) количеството и качеството на неговите собствени средства за целия период на бизнес планиране; и
 - в) състава на собствените средства по редове и как този състав може да се промени в резултат на обратно изкупуване, изплащане и дати на падеж през периода на бизнес планирането.

Насока 15 — Технически резерви

- 1.43. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II и съгласно насока 3 за приложимост на прага за прогнозната оценка на собствените рискове

националните компетентни органи следва да гарантират, че предприятието гарантира, че актюерската функция на предприятието:

- а) допринася за определянето на това, дали предприятието ще спазва непрекъснато изискванията за изчисляване на техническите резерви; и
- б) идентифицира потенциалните рискове, произтичащи от несигурностите, свързани с това изчисление.

Насока 16 — Отклонения от допускания, стоящи в основата на изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност (SCR)

1.44. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II и съгласно насока 3 за приложимост на прага за прогнозната оценка на собствените рискове на предприятието националните компетентни органи следва да гарантират, че предприятието оценява дали неговият рисков профил се отклонява от допусканията, стоящи в основата на Платежоспособност II, и дали тези отклонения са значителни. Предприятието може като първа стъпка да извърши качествен анализ и ако това покаже, че отклонението не е значително, количествен анализ не се изисква.

Насока 17 — Връзки с процеса на стратегическо управление и с рамката за вземане на решения

1.45. Съгласно член 45 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че предприятието взема предвид резултатите от прогнозната оценка на собствените рискове и информацията, събрана по време на процеса на тази оценка, най-малко в:

- а) своето управление на капитала;
- б) своето бизнес планиране; и
- в) разработването и структурата на своите продукти.

Насока 18 — Честота

1.46. Съгласно членове 45 и 246 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че предприятието извършва прогнозната оценка на собствените рискове най-малко веднъж годишно.

Раздел IV: Специфични особености на групата при прогнозната оценка на собствените рискове (въз основа на принципите за СОРП)

Насока 19 — Обхват на груповата прогнозна оценка на собствените рискове (въз основа на принципите за СОРП)

1.47. Съгласно членове 45 и 246 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че отговарящият субект, е проектирал груповата прогнозната оценка на собствените рискове по такъв начин, че тя да отразява естеството на структурата на групата и нейния рисков профил. Всички субекти, които попадат в обхвата на груповия надзор, следва да бъдат включени в обхвата на груповата прогнозната оценка на собствените рискове. Това следва да включва застрахователни, презастрахователни предприятия, предприятия, които не са застрахователи или презастрахователи, както и регулирани и нерегулирани субекти, намиращи се в Европейското икономическо пространство (ЕИП) и извън ЕИП.

Насока 20 — Докладване на надзорните органи

1.48. Съгласно членове 45 и 246 от Директивата Платежоспособност II и в случай че отговарящият субект, подава заявление за подаване на единен документ на прогнозната оценка на собствените рискове:

- а) органът за групов надзор следва да подготви становище за това дали да разреши на групата да изготви единен документ за прогнозна оценка на собствените рискове, ако в колегиума на надзорните органи не е в сила друг процес на вземане на решение и ако няма несъгласие от страна на член, който в противен случай би получил индивидуален документ за прогнозна оценка на собствените рискове; и
- б) когато седалищата на едно или повече дъщерни дружества са разположени в държава членка, чиито официални езици са различни от езиците, на които се докладва в единния документ за прогнозна оценка на собствените рискове, съответният надзорен орган следва да се консултира с органа за групов надзор, колегиума на надзорните органи и самата група преди да изиска от предприятието да превежда частта от документа за прогнозна оценка на собствените рискове, която засяга дъщерното дружество, на официален език на държавата членка, в която се намира седалището на дъщерното дружество.

Насока 21 — Оценяване на въздействието на специфичните за групата рискове върху съвкупните нужди по отношение на платежоспособността

1.49. Съгласно членове 45 и 246 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че отговарящият субект оценява по подходящ начин в груповата прогнозна оценка на собствените рискове въздействието на всички специфични за групата рискове и взаимни зависимости в рамките на групата, а също така и въздействието на тези рискове и взаимни зависимости върху съвкупните нужди по отношение на платежоспособността, като взема под внимание особеностите на групата и факта, че някои рискове могат да увеличат мащаба си на равнището на групата.

Насока 22 — Общо правило за груповата прогнозна оценка на собствените рискове (въз основа на принципите за СОРП)

1.50. Съгласно членове 45 и 246 от Директивата Платежоспособност II и съгласно насока 8 за досието за всяка прогнозна оценка на собствените рискове, националните компетентни органи следва да гарантират, че отговарящият субект включва в досието на груповата прогнозна оценка на собствените рискове най-малко описание за това как следните фактори са били взети под внимание за оценката на съвкупните нужди по отношение на платежоспособността и оценката на непрекъснатото спазване на нормативно установените изисквания³:

- а) установяването на източниците на собствени средства в рамките на групата и ако възникне нужда за допълнителни собствени средства;
- б) оценката на наличието, възможността за прехвърляне или заменяемостта на собствените средства;
- в) препратки към всички планирани прехвърляния на собствени средства в рамките на групата, които биха имали значително въздействие върху който и да било субект от групата, и техните последици;
- г) привеждане в съответствие на индивидуални стратегии със стратегиите, изготвени на групово равнище; и
- д) специфични рискове, на които може да бъде изложена групата.

Насока 23 — Специфични изисквания за единен документ за прогнозна оценка на собствените рискове

1.51. Съгласно членове 45 и 246 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че отговарящият субект когато подава заявление за предоставяне на единен документ за прогнозна оценка на собствените рискове, предоставя обяснение за това как са обхванати дъщерните дружества и как АУНО на дъщерните предприятия участват в процеса на оценяване и в одобрението на резултатите.

³ Оценката на непрекъснатото спазване се очаква от тези групи, които са в рамките на прага.

Насока 24 – Ползватели на вътрешен модел

1.52. Съгласно членове 45 и 246 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи следва да гарантират, че в случай на предварително заявление за вътрешен модел отговарящият субект описва в груповата прогнозна оценка на собствените рискове кои субекти в групата няма да използват вътрешния модел за изчисление на тяхното КИП и обясняват защо.

Насока 25 – Интегриране на свързани застрахователни и презастрахователни предприятия от трети държави

1.53. Съгласно членове 45 и 246 от Директивата Платежоспособност II националните компетентни органи гарантират, че отговарящият субект оценява в оценката на груповите съвкупни нужди по отношение на платежоспособността рисковете на дейността в трети държави по съответстващ начин, по който прави това за дейността в рамките на ЕИП, като обръща специално внимание на оценяването на възможността за прехвърляне и заменяемостта на капитал.

Правила за спазване на изискванията и докладване

- 1.54. Този документ съдържа Насоки, издадени по силата на член 16 от Регламента за ЕИОРА. В съответствие с член 16, параграф 3 на Регламент ЕИОРА, компетентните органи трябва да положат всички усилия, за спазване на насоките и препоръките.
- 1.55. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват тези Насоки, следва да ги включат по подходящ начин в тяхната регулаторна или надзорна уредба.
- 1.56. Компетентните органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите Насоки, като посочат причините за неспазване, в рамките на два месеца след публикуването.
- 1.57. При липса на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване.

Заклучителна разпоредба относно преразглеждането

- 1.58. Тези насоки се преразглеждат от ЕИОРА.
- 1.59. По-конкретно 2015 г., посочена в Насока 4, може да бъде преразгледана въз основа на последното развитие на преговорите по Директива Омнибус II.