

Ohjeet yrityskohtaisista parametreista

Johdanto

- 1.1. Euroopan valvontaviranomaisen perustamisesta 24 marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (jäljempänä "EIOPA asetus")¹ mukaisesti EIOPA on laatinut ohjeet yrityskohtaisista parametreista.
- 1.2. Nämä ohjeet liittyvät vakuutus- ja jälleenvakuutusliiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 25. marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (jäljempänä "Solvenssi II")² 104 artiklan 7 kohtaan, 110, 111, 230 artiklaan ja 248 artiklan 2 kohtaan sekä 10. lokakuuta 2014 annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35, jolla täydennetään direktiiviä 2009/138/EY (jäljempänä "komission delegoitu asetus 2015/35")³, 218, 219, 220, 338 ja 356 artiklaan.
- 1.3. Nämä ohjeet osoitetaan valvontaviranomaisille Solvenssi II:n mukaisesti.
- 1.4. Vakavaraisuuspääomavaatimusta laskettaessa yritykset voivat korvata osan parametreista (standardiparametrit) standardikaavassa omilla parametreillaan, jos standardikaava ei anna asianmukaista esitystä niiden taustalla olevista riskeistä. Tämän tulisi auttaa terveen riskienhallinnan edistämistä vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä.
- 1.5. Yrityskohtaisia parametreja laskettaessa yritykset voivat valita menetelmän useasta standardoiduista menetelmästä, joista on säädetty komission delegoidun asetuksen 2015/35 liitteessä XVII. Yrityskohtaisten parametrien standardoituun menetelmään tehty muutos merkitsee, että sitä ei voida enää hyväksyä Solvenssi II:n 110 artiklan mukaisesti. Mutta muunnettu menetelmä voisi kelvata osittaiseksi sisäiseksi malliksi, jos se saa Solvenssi II:n 112, 113 ja 120–126 artikloissa vaaditun valvontaviranomaisten hyväksynnän.
- 1.6. Tämä ohjeistus tarjoaa lisämäärittelyjä tietojen laatuvaatimuksista, jotka pitäisi ottaa lukuun yrityskohtaisten ja ryhmäkohtaisten parametrien laskemisprosessissa. Solvenssi II:n 48 artiklan 1 kohdan i alakohdassa on aktuaaritoiminnon tehtävät ja se, kuinka niiden tulisi edistää riskihallintajärjestelmän tehokasta toteuttamista ja erityisesti riskinmallinnusta, joka on pääomavaatimusten perustana. Aktuaaritoiminnan rooli on siten hyvin tärkeä arvioitaessa yrityskohtaisten parametrien laskennassa käytettyjen tietojen laatua.
- 1.7. Yritykset voivat korvata vain vakuutusriskiosion standardiparametrien osajoukon tietyillä parametreilla. Tämä tarkoittaa, että jotkin parametrien laskennassa käytetyt syötteet ovat samankaltaisia (ja joissain tapauksissa voivat sisältää täsmälleen samat tiedot) kuin syötteet, joita käytetään

¹ EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48–83

² EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1–155

³ EUVL L 12, 17.01.2015, s. 1–797

laskettaessa vakuutusteknistä vastuuelkaa. On odotettavissa, että aktuaaritoiminta osallistuu näiden lähtötietojen arviointiin riskienhallintajärjestelmän sisällä.

- 1.8. Vain yrityskohtaisten parametrien hyväksyntäprosessi yritystasolla on harmonisoitu toteuttamalla tekniset standardit. Ohjeiden tavoitteena on harmonisoida valvontaviranomaisten ryhmäkohtaisten parametrien hyväksyntäprosessi ryhmäkohtaisten parametrien käytön yhdenmukaisuuden parantamiseksi ryhmissä eri jäsenmaissa.
- 1.9. Ohjeet 1–9 soveltuvat sekä yksittäisiin yrityksiin että ryhmiin vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseksi konsolidointimenetelmällä tai menetelmien yhdistelmällä konsolidoidusta tiedosta laskettuna komission delegoidun asetuksen 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdan mukaisesti.
- 1.10. Jos termien merkitystä ei ole määritelty näissä ohjeissa, termit on ymmärrettävä siten kuin ne on määritelty säädöksissä, joihin viitataan johdannossa.
- 1.11. Nämä ohjeet tulevat voimaan 1. huhtikuuta 2015.

Ohje 1 – Asiantuntija-arvion rooli

- 1.12. Kun määritellään yrityskohtaisia parametreja, yritysten tulisi antaa käyttää asiantuntija-arvioon pohjautuvia oletuksia vain olemassa olevien tietojen tarkistukseen eikä puuttuvien tietojen täydentämiseen.
- 1.13. Yritysten tulisi käyttää asiantuntijoiden arviointiin pohjautuvia arvioita vain, jos tuloksena syntyvät tarkistettut tiedot täyttävät komission delegoidun asetuksen 2015/35 219 artiklan vaatimukset paremmin, ja niiden tulisi osoittaa tällainen sääntöjen noudattaminen valvontaviranomaisille.

Ohje 2 – Olennaisuus

- 1.14. Yritysten tulisi varmistaa komission delegoidun asetuksen 2015/35 219 artiklan tietojen laatuvaatimusten täyttyvän riippumatta sen segmentin olennaisuudesta, johon yrityskohtaisia parametreja käytetään.

Ohje 3 – Oikaisut tarkoituksenmukaisuuden tason nostamiseksi

- 1.15. Yritysten tulisi oikaista historiallisia tietoja tarpeen mukaan määriteltäessä yrityskohtaisia parametreja ohjeen 1 mukaisesti poistaakseen sellaisten riskien vaikutuksen, jotka eivät ole olennaisia vähintään seuraavien kahdentoista kuukauden aikana.

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

- 1.16. Yritysten tulisi tarvittaessa luoda sisäisiä toimintaperiaatteita ja menettelyjä
 - (a) yksilöimään tappiot katastrofitapahtumista;

- (b) oikaista tiedot komission delegoidun asetuksen 2015/35 XVII liitteen B jakson 2 kohdan e alakohdan mukaisesti;
- (c) oikaista tiedot komission delegoidun asetuksen 2015/35 XVII liitteen B jakson 2 kohdan d alakohdan, C jakson 2 kohdan c alakohdan ja D jakson 2 kohdan f alakohdan mukaisesti.

1.17. Yritysten tulisi varmistaa, että muutokset ei-suhteellisissa jälleenvakuutuksen omapidätyksissä on asianmukaisesti otettu huomioon, jos niillä on vaikutusta vastuuvélkariskin volatilitéettiin.

Ohje 5 – Ei-suhteellisen jälleenvakuutuksen oikaisukertoimen laskenta vakuutusmaksuriskissä

1.18. Kun yritykset määrittävät oikaisukertoimen ei-suhteellisen jälleenvakuutuksen vaikutuksille komission delegoidun asetuksen 2015/35 218 artiklan 1 kohdan a iii alakohdan ja 1 kohdan c iii alakohdan mukaisesti, niiden tulisi varmistaa, että bruttotiedot ja nettotiedot ei-suhteellisesta jälleenvakuutuksesta seuraavan kahdentoista kuukauden aikana noudattavat ohjeita 1–4.

Ohje 6 – Jatkuva vaatimusten noudattaminen

- 1.19. Yritysten tulisi valvoa yrityskohtaisten parametrien käytön vaatimusten noudattamista osana omaa riski- ja vakavaraisuusarviotaan.
- 1.20. Yritysten tulisi tiedottaa valvontaviranomaisille osana omaa riski- ja vakavaraisuusarvion viranomaisraporttia, onko ollut olennaisia muutoksia hakemuksessa annettuihin tietoihin, ja niiden tulisi ilmoittaa kaikki olennaiset muutokset.
- 1.21. Kun uusien tietojen käyttö olennaisesti muuttaa hakemuksessa annettuja tietoja, yrityksen tulisi antaa valvontaviranomaisen pyynnöstä yksityiskohdat yrityskohtaisten parametrien laskemisesta käyttäen uusia tietoja ja tarpeellista tietoa sen tueksi, että laskelma on riittävä.
- 1.22. Jos yritykset saavat tietoonsa, että toinen standardoitu menetelmä tarjoaa tarkemman tuloksen Solvenssi II:n 101 artiklan 3 kohdan kalibroitivaatimuksien täyttämiseksi, niiden tulisi toimittaa uusi hakemus tämän vaihtoehtoisen standardoidun menetelmän käyttämistä varten.

Ohje 7 – Ohjeiden noudattamatta jättämisen korjaaminen

- 1.23. Jos vaatimuksia yrityskohtaisista parametreista ei ole noudatettu, valvontaviranomaisen tulisi päättää, voiko yritys korjata ohjeiden noudattamatta jättämisen kolmen kuukauden kuluessa.
- 1.24. Kun päätöstä tehdään, valvontaviranomaisen tulisi harkita noudattamatta jättämisen astetta ja laajuutta sekä aikaa, jonka sen oikaisu vaatii, sekä toiminnot, joita yritys aikoo tehdä vaatimusten täyttämiseksi yrityskohtaisissa parametreissa.
- 1.25. Kun noudattamatta jättämistä ei voida ratkaista kolmen kuukauden aikana, valvontaviranomaisen tulisi peruuttaa hyväksyntä yrityskohtaisten parametrien

käyttöön [EIOPAn luonnos teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi koskien valvontaviranomaisen lupamenettelyä yrityskohtaisten parametrien käytölle, 8 artikla]⁴.

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

Ohje 8 – Vaatimus valvontaviranomaiselta käyttää yrityskohtaisia parametreja

- 1.27. Kun valvontaviranomainen vaatii yrityksen käyttävän yrityskohtaisia parametreja Solvenssi II 110 artiklan mukaisesti, sen tulisi osoittaa yritykselle mitkä parametrit komission delegoidun asetuksen 2015/35 218 artiklan mukaan täytyy korvata. Oltuaan yhteydessä yritykseen valvontaviranomaisen tulisi antaa kohtuullinen määräaika hakemuksen jättämiselle.
- 1.28. Valvontaviranomaisen pyynnön saatuaan yrityksen tulisi analysoida käytettävissä olevat standardoidut menetelmät.

Ohje 9 – Merkittävä poikkeama

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

Ohje 10 – Ryhmäkohtaisten parametrien käytön hyväksynnän hakeminen

- 1.31. Ryhmäkohtaisten parametrien käytön hyväksynnän hakemisen tulisi sisältää vähintään vaaditut tiedot [EIOPAn luonnoksen teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi koskien valvojan hyväksymismenettelyä yrityskohtaisten parametrien käytölle, 1 artiklan 2, 4 ja 5 kappaleet], kun jokainen viittaus 'yrityskohtaisiin parametreihin' vaihdetaan viittaukseksi 'ryhmäkohtaisiin parametreihin'.
- 1.32. Osakasyrityksenä olevan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen, vakuutusomistusyhteisön tai ryhmittymän omistusyhteisön tulisi antaa

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

ryhmävalvojan perustellusta pyynnöstä lisätietoja, joita tarvitaan hakemuksen arviointiin.

Ohjeet 11 – Ryhmän laajuus käytettäessä ryhmäkohtaisia parametreja

- 1.33. Kun ryhmän vakavaraisuuspääomavaatimus lasketaan menetelmällä 1 tai menetelmien 1 ja 2 yhdistelmällä, osakasyrityksenä olevan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen, vakuutusomistusyhteisöjen tai ryhmittymän omistusyhteisön tulisi käyttää ryhmäkohtaisia parametreja vain komission delegoidun asetuksen 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaisesti laskettuihin konsolidoituihin tietoihin.
- 1.34. Kun ryhmän vakavaraisuuspääomavaatimus lasketaan menetelmällä 2, osakasyrityksenä olevan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksien, vakuutusomistusyhteisöjen tai ryhmän omistusyhteisön ei tulisi käyttää ryhmäkohtaisia parametreja.
- 1.35. Jos yritys, jolle käytetään menetelmää 2 ryhmän vakavaraisuuslaskennassa, käyttää yrityskohtaisia parametreja, yrityskohtaiset parametrit tulisi sisällyttää ryhmän vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseen vain niissä yrityksissä, jotka ovat saaneet hyväksynnän valvontaviranomaisilta.

Ohje 12 – Tietojen laatuvaatimukset ryhmätasolla

- 1.36. Osakasyrityksenä olevan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen, vakuutusomistusyhtiön tai ryhmän omistusyhteisön tulisi pystyä osoittamaan ryhmävalvojalle, että ryhmän liiketoimien luonne ja sen riskiprofiili ovat riittävän samanlaiset verrattuna niihin yksittäisiin yrityksiin, jotka tarjoavat tiedot, jotta varmistutaan siitä, että yksittäisen yrityksen tasolla ja ryhmätasolla käytettyjen tietojen taustalla olevat tilastolliset oletukset ovat yhdenmukaiset.

Ohje 13 – Valvontakollegion sisäinen kuuleminen

- 1.37. Komission delegoidun asetuksen 2015/35 356 artiklan 3 kohdan mukaisessa kuulemisessa ryhmävalvojan ja muiden valvontaviranomaisten kollegioon kuuluvien valvontaviranomaisten tulisi muun muassa analysoida ja keskustella tietojen edustavuudesta ryhmätasolla ja käytetyn standardoidun menetelmän merkityksellisyydestä.

Ohje 14 – Tiedot valvontakollegiolla

- 1.38. Kun haetaan hyväksyntää käyttää yrityskohtaisia parametreja yksittäiselle yritykselle, joka on mukana ryhmän vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskennan vaikutusalueella, valvontaviranomaisen, joka vastaanottaa hakemuksen, tulisi tiedottaa valvontakollegiota hakemuksen vastaanotosta ja sen päätöksestä. Jos hakemus hylätään, valvontakollegiolla tulisi tiedottaa päätöksen pääasiallisista perusteista.
- 1.39. Ennen lopullisen päätöksen tekemistä hakemuksesta käyttää ryhmäkohtaisia parametreja, ryhmävalvojan tulisi ottaa huomioon valvontaviranomaisten

tekemät päätökset ryhmän vakavaraisuuslaskelmien vaikutusalueella olevien yksittäisten yritysten hakemuksista käyttää yrityskohtaisia parametreja.

Vaatimustenmukaisuutta ja raportointia koskevat säännöt

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

Tarkistusta koskeva loppusäännös

- 1.44. EIOPA arvioi nykyiset ohjeet myöhemmin uudelleen.