

Pamatnostādnes par norobežotajiem fondiem

Ievads

- 1.1. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regulas (ES) Nr. 1094/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (turpmāk "EAAPI Regulas") 16. pantu¹ EAAPI izstrādā pamatnostādnes par norobežotajiem fondiem.
- 1.2. Pamatnostādnes attiecas uz Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Direktīvas 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā (turpmāk "Maksātspējas II") 99. panta b) apakšpunktu un 111. panta 1. punkta h) apakšpunktu², kā arī uz īstenošanas pasākumu 80., 81., 216. un 217. pantu³.
- 1.3. Šīs pamatnostādnes ir adresētas uzraudzības iestādēm saskaņā ar Maksātspējas II direktīvu.
- 1.4. Šīs Pamatnostādnes ir paredzētas, lai veicinātu konsekvētu pieeju, palīdzot sabiedrībām un uzraudzības iestādēm:
 - (a) identificēt vai, turpinot darbību, kādam no sabiedrības pašu kapitāla posteņiem nav samazināta spēja pilnībā segt zaudējumus pārnēsamības trūkuma dēļ, ņemot vērā dalībvalstu atšķirīgās valsts sistēmas, tiesisko regulējumu un pakalpojumu struktūru, kas var paaugstināt norobežotos fondus, un ņemot vērā, kā šie pašu kapitāla posteņi tiek aprēķināti;
 - (b) noteikt, kas veido norobežoto fondu aktīvus un pasīvus, identificējot aktīvus un pasīvus, kas saistīti ar jebkuriem ierobežota pašu kapitāla posteņiem;
 - (c) aprēķināt pieņēmuma maksātspējas kapitāla prasību (turpmāk "SCR") visiem norobežotajiem fondiem, kur SCR tiek aprēķināta, izmantojot standarta formulu vai iekšējo modeli;
 - (d) salīdzināt ierobežota pašu kapitāla posteņu apjomu norobežotajos fondos ar norobežoto fondu pieņēmuma SCR;
 - (e) palīdzēt sabiedrībām aprēķināt SCR, ja pastāv viens vai vairāki norobežotie fondi;
 - (f) ja SCR tiek aprēķināta, izmantojot iekšējo modeli, palīdzēt sabiedrībām noteikt pierādījumus, kas jāsniedz uzraudzības iestādēm, lai novērtētu mērīšanas diversifikācijas sekas sistēmā, ņemot vērā visus diversifikācijas materiālos ierobežojumus, kas rodas no norobežoto fondu esamības.
- 1.5. Ar prasību aprēķināt pieņēmuma SCR attiecībā uz norobežoto fondu sabiedrībām netiek prasīts norobežotajā fondā uzturēt pašu kapitāla summu, kas ir lielāka par vai vienāda ar pieņēmuma SCR. Tomēr, ja pašu kapitāla

¹ OV L 331, 15.12.2010., 48.-83. lpp.

² OV L 335, 17.12.2009., 1.-155. lpp

³ OV L 12, 17.01.2015., 1.-797. lpp.

apjoms norobežotajā fondā ir mazāks par pieņēmuma SCR, sabiedrības SCR nebūs atbilstoša, ja vien kopējā pašu kapitāla summa norobežotajā fondā, apvienota ar sabiedrības pārējām daļām, nav pietiekama, lai segtu šo SCR, piemērojot ierobežojumus, kas noteikti īstenošanas pasākumu 82. pantā.

- 1.6. Šīs pamatnostādnes, izņemot 1. līdz 5. pamatnostādni, attiecas uz aktīvu portfeļu un saistību apstrādi, kurām pēc uzraudzības iestāžu apstiprinājuma piemēro atbilstības korekciju.
- 1.7. Ja šajās pamatnostādnēs termini nav definēti, tad tiem ir ievadā minētajos tiesību aktos definētā nozīme.
- 1.8. Pamatnostādnes tiek piemērotas no 2015. gada 1. aprīļa.

1. pamatnostādne – Norobežoto fondu pazīmes un darbības joma

- 1.9. Uzņēmumiem jāidentificē norobežotie fondi, atsaucoties uz šādiem raksturlielumiem:
 - (a) tāda aktīva ierobežojuma pastāvēšana saistībā ar atsevišķu pasīvu nepārtrauktu darbību, kas varētu novest pie ierobežota pašu kapitāla sabiedrības saimnieciskajā darbībā, ir norobežoto fondu pazīme;
 - (b) norobežotie fondi var rasties, ja vienošanās daļu sastāda līdzdalība peļņā vai bez līdzdalības peļņā;
 - (c) lai gan norobežoto fondu aktīvam un pasīvam jābūt identificējamai vienībai, tādā veidā it kā norobežotie fondi būtu atsevišķa sabiedrība, nav nepieciešams, lai šie posteņi tiktu pārvaldīti kopā kā atsevišķa vienība vai veidotu atsevišķu norobežoto fondu apakšfondu;
 - (d) ja norobežoto fondu ieņēmumi, peļņa un aktīvs ir arī norobežoto fondu vienošanās priekšmets, sabiedrības drīkst tos reģistrēt jebkurā laikā, t. i., sabiedrības drīkst identificēt posteņus, uz kuriem attiecas vai kuriem piemēro vienošanos, kas rada norobežotos fondus.

2. pamatnostādne – Pasākumi un pakalpojumi, kas parasti neietilpst norobežotajos fondos.

- 1.10. Norobežoto fondu identificēšanas procesā sabiedrībām jāapsver sekojoši pasākumi un pakalpojumi kā tādi, kas parasti neietilpst norobežotajos fondos:
 - (a) vispārpieņemtie tirgum piesaistītie pakalpojumi, kā minēts Maksātspējas II direktīvas 132. panta 3. punktā;
 - (b) vispārpieņemtie indeksētie pakalpojumi, kā minēts Maksātspējas II direktīvas 132. panta 3. punktā;
 - (c) krājumi, tostarp tehniskās rezerves un izlīdzinātās rezerves, kā arī rezerves, kas norādītas kontos vai finanšu pārskatos, kuri sagatavoti saskaņā ar prasībām, kas attiecas uz kādu konkrētu jurisdikciju, nav uzskatāmi par norobežotajiem fondiem tikai tāpēc, ka tā tiek norādīts šādos finanšu pārskatos.

- (d) vispārpieņemtā pārapirošināšanas sabiedrības uzņēmējdarbība ar nosacījumu, ka individuālie līgumi nerada ierobežojumus sabiedrības aktīviem;
- (e) aktīvu segums un līdzīgi pasākumi, kas izveidoti, lai aizsargātu apdrošinājuma ņēmējus likvidācijas procesa gadījumā, gan sabiedrības apdrošinājuma ņēmējiem kā vienotam kopumam vai nodalītām daļām, gan sabiedrības apdrošinājuma ņēmēju grupām, tostarp aktīvs, kas norādīts reģistrā saskaņā ar Maksātspējas II direktīvas 275. panta a) apakšpunktu un 276. pantu (īpašais reģistrs);
- (f) dzīvības apdrošināšanas darbību nodalījums no nedzīvības apdrošināšanas darbībām jauktā apdrošināšanas sabiedrībā, kas vienlaikus veic dzīvības un nedzīvības vai veselības apdrošināšanas darbības, kas noteiktas Maksātspējas II direktīvas 73. un 74. pantā, bet neņemot vērā faktu, ka norobežotie fondi joprojām var rasties gan viena, gan abās jauktas apdrošināšanas sabiedrības daļās atkarībā no pamatā esošās uzņēmējdarbības;
- (g) rezerves kapitāls netiek norobežots atsevišķi tikai tāpēc, ka tas ir rezerves kapitāls, bet var tikt norobežots, ja tas radies norobežotajos fondos;
- (h) portfeļa iesniegšana sabiedrībai uzņēmējdarbības reorganizācijas laikā, ja aktīvu nodalīšana attiecībā uz iesniegtā portfeļa aktīvus saņemotās sabiedrības esošo uzņēmējdarbību neveido norobežotus fondus, ja šī nodalīšana ir ieviesta saskaņā ar valsts tiesību aktiem, lai pasargātu esošo uzņēmējdarbību no krājumiem, kas tiek iesniegti tikai uz laiku;
- (i) aktīvu fondi, ja apdrošinājuma ņēmēji ir tiesīgi saņemt daļu no fonda aktīva, parasti vismaz standarta procentu likmi, kas noteikta politikas dokumentācijā, un kuriem nav tiesību uz jebkādu summu, kas nav piešķirta saskaņā ar noteikto peļņas sadales mehānismu. Apdrošinājuma ņēmējiem piešķirtās summas tiek iekļautas tehniskajās rezervēs. Summas, kas netiek piešķirtas apdrošinājuma ņēmējiem, ir pilnībā pārvedamas, tās var tikt atgrieztas akcionāriem vai citiem kapitāla nodrošinātājiem, var tikt izmantotas, lai segtu zaudējumus, ja un kad tie rodas, vai var tikt, bet ne obligāti, izmantotas, lai paaugstinātu apdrošinājuma ņēmēju pabalstus, un tādēļ tās var veidot pašu kapitāla daļu, kas nav pakļauta ierobežojumiem.

3. pamatnostādne – Ierobežojumi, kas rada norobežotus fondus

- 1.11. Sabiedrībām jāidentificē visi ierobežojumi, kas ietekmē aktīvus un pašu kapitālu viņu uzņēmējdarbībā, kā arī saistītos pasīvus attiecībā uz līgumiem, apdrošinājuma ņēmējiem vai risku, kur šādi aktīvi un pašu kapitāls var tikt izmantoti.
- 1.12. Lai identificētu visus šādus ierobežojumus, kas rada norobežotus fondus, sabiedrībām jāapsver vismaz:
 - (a) līguma noteikumi;

- (b) jebkura atsevišķa tiesiska vienošanās, kas piemērojama papildus politikas noteikumiem;
- (c) līguma noteikumi, statūti vai citi dokumenti, ar kuriem nosaka sabiedrības uzbūvi vai struktūru;
- (d) valsts tiesību akti vai noteikumi attiecībā uz pakalpojumu veidu vai valdošajām attiecībām starp sabiedrībām un to apdrošinājuma ņēmējiem: norobežotie fondi rodas, ja, pamatojoties uz tiesību normām, kas aizsargā vispārējās intereses dalībvalstī, sabiedrība piemēro īpašus aktīvus tikai noteiktai tās uzņēmējdarbības daļai;
- (e) Eiropas Savienības tiesību aktu noteikumi, vai nu transponējami vai piemērojami tieši;
- (f) ar tiesas vai citas kompetentās iestādes rīkojumu noteiktā kārtība, kas pieprasa aktīvu vai pašu kapitāla nodalīšanu vai ierobežojumus, lai aizsargātu vienu vai vairākas apdrošinājuma ņēmēju grupas.

1.13. Sabiedrībām jāņem vērā visi ierobežojumi, kas ietekmē aktīvus un pašu kapitālu brīdī, kad tiek aprēķināta SCR, neatkarīgi no laika perioda, uz kuru šie ierobežojumi attiecas, pamatojoties uz nepārtrauktu darbību.

4. pamatnostādne – Norobežoto fondu pielietošanas joma

1.14. Identificējot pazīmes un ierobežojumus, kas nosaka norobežoto fondu pielietošanu, sabiedrībām nepieciešama kā minimums salīdzināt pasākumus uzņēmējdarbībā ar sekojošiem norobežoto fondu veidiem:

- (a) aktīvu un pasīvu krājumus ar līdzdalību peļņā ("ar peļņu"), uzņēmējdarbību, kas ir pieejama tikai zaudējumu segšanai, kas radušies saistībā ar īpašiem apdrošinājuma ņēmējiem vai attiecībā uz īpašu risku, un ja pastāv šādas galvenās iezīmes:
 - (i) apdrošinājuma ņēmējiem norobežotajos fondos ir noteiktas tiesības līdzīgas citiem darījumiem, kurus veic sabiedrība;
 - (ii) šādā fondā pastāv ierobežojumi izmantot aktīvus, un šādu aktīvu atdevi, lai segtu pasīvus vai zaudējumus, kas rodas ārpus fonda;
 - (iii) aktīvu un pasīvu starpības atlikums parasti tiek uzturēts fondā, un šis atlikums ir ierobežots pašu kapitāls, jo tā izmantošana ir pakļauta ierobežojumiem, kas minēti ii) apakšpunktā;
 - (iv) parasti norobežotajos fondos sastopama peļņas līdzdalība, sakarā ar ko apdrošinājuma ņēmēji saņem minimālo daļu no fonda peļņas, kas tiek sadalīta, izmantojot papildu priekšrocības vai zemākas prēmijas, un, ja nepieciešams, akcionāri var saņemt šādas peļņas atlikumu;
- (b) juridiski saistošas vienošanās vai trasta konti, kas izveidoti par labu apdrošinājuma ņēmējiem, kur vai nu ar iekļautu, vai nodalītu no politikas dokumentācijas līgumu pieprasa, lai noteikti ienākumi vai aktīvi tiktu nodoti glabāšanai trasta uzņēmumos, vai lai juridiski saistošas vienošanās

priekšmetu vai maksājumu būtu par labu norādītajiem apdrošinājuma ņēmējiem;

- (c) norobežotie fondi, kas atspoguļo īpašu aktīvu vai pašu kapitāla ierobežojumus, kā noteikts līgumos, statūtos vai citos dokumentos, kas nosaka sabiedrības uzbūvi un struktūru;
- (d) norobežotie fondi, kas rodas, lai atspoguļotu sekas, ko rada ierobežojumi vai pasākumi, kas noteikti valsts tiesību aktos;
- (e) pasākumi, uz ko attiecas Eiropas Savienības tiesību akti, tostarp Maksātspēja II direktīva, un īstenošanas pasākumi:

- (i) Maksātspējas II direktīvas 304. pants, ar kuru ievieš prasību par norobežotajiem fondiem attiecībā uz papildpensijas kapitāla uzkrāšanu uzņēmējdarbībā un papildpensiju izmaksu. Rezultātā, šāda veida norobežotie fondi jāuzskata par pašu kapitāla iespējamo korekciju saskaņā ar īstenošanas pasākumu 80. un 81. pantu. Tomēr, īstenošanas pasākumu 217. panta prasība aprēķināt SCR kā pieņēmuma SCR summu norobežotajiem fondiem un atlikušajai daļai nav piemērojama, jo Maksātspējas II 304. pants ļauj atpazīt diversifikācijas efektus ar noteikumu, ka tiek nodrošinātas apdrošinājuma ņēmēju un labuma guvēju intereses citās dalībvalstīs;

- (ii) Direktīvas 2003/41/EK 4. pants, ar kuru dalībvalstīm nodrošina iespēju piemērot noteiktus šīs direktīvas noteikumus attiecībā uz apdrošināšanas sabiedrību papildpensijas krājumiem uzņēmējdarbībā, uz kuriem attiecas ierobežošanas prasība, kas piemērojama šādas uzņēmējdarbības aktīviem un pasīviem. Šie krājumi var būt būtiski attiecībā uz uzņēmējdarbību, kas tiek veikta šādā veidā, sabiedrībām, kuras nav saņēmušas atļauju saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 304. pantu. Šādā gadījumā piemēro prasības, kas noteiktas īstenošanas pasākumu 81. un 217. pantā. Līdz 2019. gada 31. decembrim ar Maksātspējas II direktīvas 308.b panta 15. punktu nosaka pārejas pasākumus šīm uzņēmējdarbībām, ļaujot izmantot normatīvos un administratīvos aktus, ko pieņēmušas dalībvalstis attiecībā uz attiecīgajiem Direktīvas 2002/83/EK pantiem.

1.15. Sabiedrībām jāapzinās, ka samazināta aktīvu pārskatāmība un diversifikācijas iespējas starp atbilstošas korekcijas piešķirto vērtspapīru sarakstu un sabiedrības atlikumu nozīmē, ka novērtējumi, pieņēmumi un aprēķini, kas īstenošanas pasākumu 81., 216., 217. un 234. pantā tiek piemēroti šādu atbilstošas korekcijas vērtspapīriem. Sabiedrībām jāpiemēro 6. līdz 17. pamatnostādne, ja tām ir atbilstošas korekcijas vērtspapīri.

5. pamatnostādne – Būtiskums

1.16. Ja norobežotie fondi nav būtiski, īstenošanas pasākumu 81. pants ļauj sabiedrībām izslēgt norobežoto fondu posteņu kopsummu no summas, kas

paredzēta, lai segtu SCR un minimālo kapitāla prasību (turpmāk "MCP"). Šajā gadījumā saskaņā ar īstenošanas pasākumu 216. pantu sabiedrībām nav nepieciešams aprēķināt pieņēmuma SCR norobežotajiem fondiem. Tomēr sabiedrībām jāietver nebūtisku norobežoto fondu aktīvi un pasīvi sabiedrības atlikušajā daļā. Šie aktīvi un pasīvi veido sabiedrības kopējās SCR aprēķinu daļu.

1.17. Sabiedrībām jāapsver norobežoto fondu būtiskums, novērtējot:

- (a) risku, ko rada vai uz kuru attiecas norobežotie fondi;
- (b) aktīvus un pasīvus norobežotajos fondos;
- (c) ierobežotā pašu kapitāla apjomu norobežotajos fondos, šo summu svārstības laika gaitā un kopējā pašu kapitāla īpatsvaru, ko atspoguļo ierobežotais pašu kapitāls;
- (d) sabiedrības kopējo aktīvu īpatsvaru un kapitāla prasības, ko atsevišķi vai kopā ar citiem norobežotajiem fondiem atspoguļo norobežotais fonds;
- (e) norobežoto fondu iespējamo ietekmi uz SCR aprēķināšanu samazinātas riska diversifikācijas dēļ.

6. pamatnostādne — Aktīvi norobežotajos fondos

1.18. Sabiedrībā jānosaka aktīvi norobežotajos fondos, ietverot jebkuru noteikto aktīvu vai aktīvu kopumu un ar tiem saistīto naudas plūsmu, kas ir ierobežots ar pasākumiem, kuri rada norobežotus fondus, kā aprakstīts 3. pamatnostādnē.

7. pamatnostādne — Pasīvi norobežotajos fondos

1.19. Sabiedrībām jānosaka pasīvi norobežotajos fondos, jo tikai tādu pasīvu ietveršana var tikt pienācīgi attiecināta uz politiku vai risku, ko sedz norobežotie fondi vai kuru aktīvi var tikt izmantoti kā ierobežojums. Nosakot norobežoto fondu pasīvus attiecībā uz uzņēmējdarbības peļņas līdzdalību, sabiedrībām jāietver pasīvos ar vislabāko novērtējumu visi turpmākie pastāvīgie pabalsti, ko sabiedrība paredz maksāt.

1.20. Sabiedrībām jānodrošina, ka pasīvu novērtēšana, tostarp, ja nepieciešams, arī turpmāko pastāvīgo pabalstu novērtēšana, kas tiek izmantota norobežoto fondu aprēķiniem, ir tāda pati kā novērtēšana, kas tiktu atvasināta no šiem pasīviem, ja tie nebūtu iekļauti norobežotajos fondos.

8. pamatnostādne — Turpmākie akcionāru pārvedumi

1.21. Piemērojot īstenošanas pasākumu 80. panta 2. punktu, sabiedrībām jāapsver turpmākie akcionāru pārvedumi, kas:

- (a) attiecas tikai uz uzņēmējdarbības peļņas līdzdalību;
- (b) stāsies spēkā, ja atbilstošie turpmākie pastāvīgie pabalsti tiek atzīti pasīvos ar vislabāko novērtējumu;

- (c) ir norobežoto fondu aktīvu un pasīvu starpības daļa, nevis kā norobežoto fondu pasīvs
- (d) tostarp pārvedumi, kas attiecas uz deklarētajām prēmijām, kas jau ir iekļautas garantētajos pabalstos, bet attiecīgie akcionāru peļņas sadales maksājumi vēl nav pārvesti no norobežotajiem fondiem.

9. pamatnostādne — norobežoto fondu nosacītās maksāspējas kapitāla prasības aprēķināšana: standarta formulas

1.22. Sabiedrībām jāveic šādas darbības, piemērojot metodiku, kas noteikta īstenošanas pasākumu 217. pantā:

- (a) piemērojot SCR aprēķinu metodiku aktīviem un pasīviem norobežotajos fondos tā, it kā norobežotie fondi būtu atsevišķa sabiedrība, sabiedrībām jāietver operacionālā riska kapitāla prasība, kā arī visas ar tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēju saistītās korekcijas;
- (b) apkopojot kapitāla prasības saskaņā ar sabiedrības sliktākā gadījuma scenāriju, kā kopumu par katru riska moduli un apakšmoduli, izmantojot procedūras standarta formulu apkopošanai, kā noteikts Maksāspējas II direktīvas 104. pantā, sabiedrības var atzīt riska diversifikāciju norobežotajos fondos;
- (c) kapitāla prasība katra norobežotā fonda līmenī jāaprēķina, neņemot vērā visu turpmāko pastāvīgo pabalstu atvieglojumu efektu. Ja pastāv peļņas līdzdalība, pieņēmumiem attiecībā uz turpmāko prēmiju likmju izmaiņām jābūt reāliem un tajos jāņem vērā satricinājumu ietekme norobežoto fondu līmenī, tostarp ietekme uz turpmāko akcionāru pārvedumu vērtību, kā arī uz līgumu, juridisko vai normatīvo aktu prasībām, ar kurām reglamentē peļņas līdzdalības mehānismu;
- (d) ja, veicot divvirzienu scenārijus, riska izmaksas, sliktākajam gadījumam ir negatīvas, pat ņemot vērā visus iespējamus pasīvu paaugstinājumus peļņas līdzdalības mehānismu dēļ, tādējādi palielinot pamata pašu kapitālu norobežotajos fondos, tad izmaksas jāiestata uz nulli.

10. pamatnostādne — norobežoto fondu nosacītās maksāspējas kapitāla prasības aprēķināšana: iekšējais modelis

1.23. Lai aprēķinātu nosacīto SCR norobežotajiem fondiem saskaņā ar īstenošanas pasākumu 81. panta 1. punkta a) apakšpunktu, sabiedrībām jānodrošina, ka:

- (a) iekšējais modelis ir spējīgs aprēķināt pieņēmuma SCR katram norobežotajam fondam, it kā katrs norobežotais fonds būtu atsevišķa sabiedrība, kura veic tikai tādu uzņēmējdarbību, kas iekļauta norobežotajā fondā;
- (b) katras pieņēmuma SCR aprēķins atbilst kopējās sabiedrības SCR aprēķinam;
- (c) riska mazināšanas metodes un turpmākās pārvaldības darbības, kas ņemtas vērā, lai aprēķinātu pieņēmuma SCR katram norobežotajam

fondam, atbilst riska mazināšanas metodēm un turpmākās pārvaldības darbībām, kas ņemtas vērā par norobežoto fondu uzņēmējdarbību, aprēķinot SCR sabiedrībai kopumā un saskaņā ar 9. pamatnostādni;

- (d) metodikai un pieņēmumiem, kurus piemēro, lai aprēķinātu pieņēmuma SCR katram norobežotajam fondam, jābūt saskaņotiem ar tiem, ko izmanto attiecībā uz viena veida aktīviem, pasīviem un risku, aprēķinot SCR sabiedrībai kopumā;
- (e) pieņēmuma SCR aprēķināšanai tā izmanto tikai riska mazināšanas metodes, turpmākās pārvaldības darbības, metodiku vai pieņēmumus, kas atšķiras no tiem, ko izmanto, lai aprēķinātu SCR sabiedrībai kopumā, ja nepieciešams radīt atbilstošu pieņēmuma SCR, un visu atšķirību pamatojums ir dokumentēts.

11. pamatnostādne — Noteikšanai, vai ierobežotais pašu kapitāls norobežotajos fondos pārsniedz pieņēmuma SCR: standarta formula un iekšējais modelis

- 1.24. Sabiedrībām jāsalīdzina ierobežota pašu kapitāla posteņu apjoms norobežotajos fondos ar norobežoto fondu pieņēmuma SCR, kas aprēķināta, kā noteikts 9. un 10. pamatnostādņē.
- 1.25. Korekcijas ietekme saskaņā ar īstenošanas pasākumu 81. panta 2. punktu ļauj tikai pašu kapitāla summai, kas ir līdzvērtīga pieņēmuma SCR, nosegt SCR sabiedrībai kopumā un nosegt MCR.
- 1.26. Ja pašu kapitāla summa norobežotajos fondos ir līdzvērtīga vai mazāka nekā norobežoto fondu pieņēmuma SCR, sabiedrības nedrīkst veikt nekādas korekcijas pašu kapitālā, jo tajos nepastāv ierobežota pašu kapitāla posteņi, kas pārsniedz pieņēmuma SCR. Šajā gadījumā, viss pašu kapitāls norobežotajos fondos ir pieejams, lai atbilstu SCR un MCR.

12. pamatnostādne — SCR aprēķināšana sabiedrībai kopumā, pastāvot norobežotajiem fondiem: standarta formula

- 1.27. Aprēķinot atsevišķu pieņēmuma SCR sabiedrības atlikušajai daļai, sabiedrībām jāuzskata sabiedrības atlikušās daļas aktīvi un pasīvi tā par atsevišķu sabiedrību un jāpiemēro 9. pamatnostādne.
- 1.28. Neierobežojot īstenošanas pasākumu 227. panta 2. punktu, SCR kā summas no pieņēmuma SCR aprēķinā katram norobežotajam fondam un atlikušajai sabiedrības daļai sabiedrības nedrīkst atspoguļot nevienu ieguvumu, kas radies no diversifikācijas norobežotajos fondos vai starp norobežotajiem fondiem un sabiedrības atlikušo daļu.
- 1.29. Sabiedrībām jāuzstāda jebkura negatīva pieņēmuma SCR kā nulle pirms šādas summas apkopošanas ar jebkuru pozitīvu pieņēmuma SCR norobežotajos fondos un sabiedrības atlikušajā daļā.

13. pamatnostādne — SCR aprēķināšana sabiedrībai kopumā, pastāvot norobežotajiem fondiem: iekšējais modelis

1.30. Saskaņā ar īstenošanas pasākumu 234. panta b) apakšpunkta ii) daļu sabiedrībām, izmantojot iekšējo modeli, jānodrošina, ka:

- (a) tās apsver veidu, kādā katram norobežotajam fondam tiek aprēķināta pieņēmuma SCR;
- (b) tās apsver, kā diversifikācijas efektu novērtēšanas sistēmā tiek ņemti vērā visi ierobežojumi diversifikācijai, ko rada norobežoto fondu eksistence; un
- (c) tās sniedz pierādījumus un informāciju uzraudzības iestādēm attiecībā uz šādiem jautājumiem:
 - (i) apdrošināšanas darbības veids katrā attiecīgajā norobežotajā fondā un tā līdzība vai atšķirība attiecībā uz darbībām, ko veic citi norobežotie fondi un sabiedrības atlikusī daļa;
 - (ii) risku korelācijas pakāpe saistībā ar šīm darījumu līnijām;
 - (iii) pagātnes dati, kas pierāda biežumu zaudējumiem, kuri ietekmē dažādas darbības daļas;
 - (iv) ierobežojumu motivācija un veids, kas skar katru attiecīgo norobežoto fondu;
 - (v) skaidrojums par diversifikācijas avotu, ņemot vērā šādus ierobežojumus un galveno mainīgo lielumu noteikšanu, kas rada atkarības;
 - (vi) visu nelineāru atkarību analīze un jebkura diversifikācijas līdzekļu trūkums ārkārtas gadījumos;
 - (vii) cik lielā mērā dati, kas norādīti (i) līdz (vi) daļā atbalsta diversifikācijas iedarbības novērošanu starp norobežotajiem fondiem vai starp norobežotajiem fondiem un atlikušo sabiedrības daļu.

1.31. Saskaņā ar īstenošanas pasākumu 234. panta b) apakšpunkta ii) daļu uzraudzības iestādēm jānovērtē:

- (a) veids, kādā tiek aprēķināta pieņēmuma SCR, un diversifikācijas pabalsti, kas tiek ņemti vērā iekšējā modelī;
- (b) vai diversifikācijas efektu noteikšanas sistēmas pamatā esošie pieņēmumi ir ar empīrisku pamatojumu attiecībā uz posteņiem, kas uzskaitīti 1.30. punkta c) apakšpunktā.

14. pamatnostādne — Aprēķinu metodikas piemērošana līdzīgiem norobežotajiem fondiem

1.32. Ja sabiedrība vēlas izmantot to pašu aprēķinu metodi vairākiem norobežotajiem fondiem, kuriem piemīt līdzīgas īpašības, tai vajadzētu pierādīt uzraudzības iestādei, ka ar metodoloģiju tiek nodrošināti pietiekami precīzi rezultāti katram līdzīgam norobežotajam fondam.

15. pamatnostādne — Pastāvīga novērtēšana: sabiedrības darbības, izmantojot iekšējo modeli

1.33. Gadījumā, ja mainās apstākļi, kas ietekmē precizitāti saskaņā ar 13. pamatnostādni iesniegtajiem pierādījumiem vai informācijai un kas var ietekmēt uzraudzības iestādes vērtējumu par to, vai diversifikācijas samazinājums ir pienācīgi atspoguļots rezultātos, ko radījis sabiedrības iekšējais modelis, sabiedrībām jānosaka, vai ir nepieciešams iekšējā modeļa izmaiņas saskaņā ar iekšējā modeļa izmaiņu politiku. Sabiedrībām jāziņo uzraudzības iestādēm par visām nenozīmīgajām pārmaiņām reizi ceturksnī, iekļaujot tās kā daļu pārskatā par nelielām izmaiņām. Sabiedrībām jāiesniedz uzraudzības iestādēm iesniegums par izmaiņu apstiprināšanu, ko klasificē kā svarīgu elementu pēc iekšējā modeļa mainīšanas politikas.

16. pamatnostādne — Uzraudzības iestādes darbības attiecībā uz iekšējo modeli

1.34. Uzraudzības iestādēm jāievieš procedūras, lai pārskatītu no sabiedrībām saņemto informāciju attiecībā uz visām iekšējā modeļa pašreizējo spēju izmaiņām, lai nodrošinātu rezultātus, kas pareizi atspoguļo diversifikāciju starp diviem vai vairākiem attiecīgajiem norobežotajiem fondiem un sabiedrības atlikušo daļu, kurai tā tiek piemērota.

17. pamatnostādne — Ziņojumu sniegšana par SCR, ko sadalījuši riska moduļi sabiedrībā ar norobežotiem fondiem vai atbilstošiem korekcijas vērtspāriem.

1.35. Aprēķinot SCR summu, kas sadalīta ar riska moduļiem, lai sniegtu ziņojumu saskaņā ar īstenošanas pasākumu 311.panta 2. punkta a) apakšpunktu un publisku izziņošanu saskaņā ar īstenošanas pasākumu 297. panta 2. punkta b) apakšpunktu sabiedrībām, izmantojot standarta formulu, jānosaka ietekme, kas rodas bez diversifikācijas. Šajā nolūkā sabiedrībām pēc riska moduļiem jāiedala atšķirība starp pieņēmuma SCR summu, kas aprēķināta saskaņā ar īstenošanas pasākumu 217. pantu, un sabiedrības SCR, it kā nebūtu nekādu diversifikācijas zaudējumu. Aprēķinot šo starpību, uzņēmumi var izmantot vienu no vienkāršotajām procedūrām, kas noteiktas Tehniskajā pielikumā. Izvēlēta metodika laika gaitā jāpiemēro konsekventi.

Atbilstības un ziņojumu sniegšanas noteikumi

1.36. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm jācenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.

1.37. Kompetentajām iestādēm, kas nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, piemērotā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.

- 1.38. Kompetentās iestādes divu mēnešu laikā pēc tulkoto versiju publicēšanas apstiprina to atbilstību EAAPI pamatnostādņēm, vai arī tikai centienus nodrošināt to atbilstību, minot neatbilstības iemeslus.
- 1.39. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, uzskata, ka kompetentās iestādes nenodrošina atbilstību ziņošanas noteikumiem un par to attiecīgi tiek ziņots.

Nobeiguma noteikums par pārskatīšanu

- 1.40. EAAPI veic šo pamatnostādņu pārskatīšanu.

Tehniskais pielikums – SCR aprēķina vienkāršošana, pieņemot, ka nav nekādu diversifikācijas zaudējumu (17. pamatnostādne)

1. Vienkāršošana (tiešā summēšana apakšmoduļa līmenī)

1.41. Pieņemot, ka nav nekādu diversifikācijas zaudējumu, maksājspējas kapitāla prasību aprēķina šādi:

- (a) katram dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas, nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas, veselības apdrošināšanas parakstīšanas, tirgus un darījuma partnera saistību neizpildes riska moduļu apakšmoduļiem uzņēmuma (bruto) kapitāla prasību aprēķina kā (bruto) kapitāla izmaksu summu visos norobežotajos fondos un atlikušajā daļā;
- (b) sabiedrības kapitāla izmaksas par dzīvības apdrošināšanas parakstīšanu, nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanu, veselības apdrošināšanas parakstīšanu, tirgus un partnera saistību neizpildes riska moduļus aprēķina, summējot iepriekšnoteiktos apakšmoduļu rezultātus, izmantojot attiecīgās korelācijas matricas;
- (c) uzņēmuma kapitāla prasību operacionālajam riskam un nemateriāliem aprēķina kā kapitāla izmaksu summu visos norobežotajos fondos un atlikušajā daļā;
- (d) tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēju un atlikto nodokļu korekciju aprēķina kā šo korekciju summu visos norobežotajos fondos un atlikušajā daļā;
- (e) pieņemot, ka nav nekādu diversifikācijas zaudējumu, maksājspējas kapitāla prasību iegūst ar parasto maksājspējas kapitāla prasības formulu (kā definēts Maksājspējas II direktīvas 103. pantā), aprēķiniem izmantojot visus iepriekš aprēķinātos skaitļus.

2. Vienkāršošana (tiešā summēšana moduļa līmenī)

1.42. Pieņemot, ka nav nekādu diversifikācijas zaudējumu, maksājspējas kapitāla prasību aprēķina šādi:

- (a) katram riska modulim (dzīvības apdrošināšanas parakstīšana, nedzīvības apdrošināšanas parakstīšana, veselības apdrošināšanas parakstīšana, tirgus un darījuma partnera saistību neizpilde) uzņēmuma (bruto) kapitāla prasību aprēķina kā (bruto) kapitāla izmaksu summu visos norobežotajos fondos un atlikušajā daļā;
- (b) uzņēmuma kapitāla prasību operacionālajam riskam un nemateriāliem aprēķina kā kapitāla izmaksu summu visos norobežotajos fondos un atlikušajā daļā;
- (c) tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēju un atlikto nodokļu korekciju aprēķina kā šo korekciju summu visos norobežotajos fondos un atlikušajā daļā;

- (d) pieņemot, ka nav nekādu diversifikācijas zaudējumu, maksāspējas kapitāla prasību iegūst ar parasto SCR formulu (kā definēts Maksāspēja II 103. pantā), ievietojot tajā visus iepriekš aprēķinātos skaitļus.