

EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJA

EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJAS LĒMUMS

(2018. gada 14. novembris)

par koordinēšanas pamatstruktūru, saskaņā ar kuru uzraudzības iestādes apspriežas ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģiju par laikposma pagarināšanu atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/EK (Maksāspēja II) 138. panta 4. punktam

(ESRK/2018/7)

(2019/C 36/10)

EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJAS VALDE,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1092/2010 (2010. gada 24. novembris) par Eiropas Savienības finanšu sistēmas makrouzraudzību un Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas izveidošanu⁽¹⁾ un jo īpaši tās 3. panta 2. punkta j) apakšpunktu un 4. panta 2. punktu,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksāspēja II)⁽²⁾ un jo īpaši tās 138. panta 4. punktu,

tā kā:

- (1) Direktīvas 2009/138/EK 138. pantā paredzēti noteikumi un procedūras maksāspējas kapitāla prasības (MKP) neievērošanas gadījumā vai neievērošanas riska gadījumā. Šādos gadījumos jāievēro īpašas procedūras, lai atjaunotu atbilstošā pašu kapitāla, kas nodrošina MKP ievērošanu, līmeni vai samazinātu apdrošināšanas sabiedrības vai pār-apdrošināšanas sabiedrības riska profilu, lai noteiktā laikposmā nodrošinātu MKP ievērošanu.
- (2) Saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 138. panta 4. punktu, ja Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestāde (EAAPI) paziņo par ārkārtēju nelabvēlīgu apstākļu pastāvēšanu, kas ietekmē apdrošināšanas un pār-apdrošināšanas sabiedrības, kuras pārstāv ievērojamu daļu tirgus vai skartā uzņēmējdarbības virziena, attiecīgā uzraudzības iestāde var pagarināt atveseļošanās laikposmu cietušajiem uzņēmumiem, nosakot maksimāli septiņu gadu laikposmu.
- (3) Saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 138. panta 4. punktu attiecīgā uzraudzības iestāde var apspriesties ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģiju (ESRK) par atveseļošanās laikposma pagarinājumu uzņēmumiem, kurus skāruši ārkārtējie nelabvēlīgie apstākļi, par kuriem paziņojusi EAAPI. Par to, ka lūgums apspriesties ar ESRK par atkopšanas perioda pagarināšanu ir vajadzīgs un par tā saturu var lemt attiecīgā uzraudzības iestāde.
- (4) ESRK ir atbildīga par makroprudenciālo uzraudzību Eiropas Savienībā. Šajā sakarā ESRK mērķis ir veicināt sistēmisko risku Eiropas Savienības finanšu stabilitātei novēršanu un mazināšanu, tostarp tādu risku novēršanu un mazināšanu, kas radušies ārpus Eiropas Savienības. Tāpēc, īstenojot savas pilnvaras, ESRK ieguldījumam vajadzētu koncentrēties uz makroprudenciālajiem aspektiem un atveseļošanās laikposma pagarināšanas vai nepagarināšanas ietekmi uz cietušajiem uzņēmumiem. Iespēju robežās ESRK novērtē ietekmi uz finanšu tirgiem, citām apdrošināšanas vai pār-apdrošināšanas sabiedrībām un reālo ekonomiku.
- (5) Lai atvieglotu apspriešanās procesu par atveseļošanās laikposma pagarināšanu, nepieciešams izveidot koordinēšanas pamatstruktūru ESRK ietvaros. Šī koordinēšanas pamatstruktūra var gūt labumu no Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Lēmumu ESRB/2015/4⁽³⁾ noteiktās pašreizējās koordinēšanas pamatstruktūras, saskaņā ar kuru attiecīgās iestādes paziņo par valsts makrouzraudzības politikas pasākumiem, un par ESRK atzinumu un ieteikumu sniegšanu, un kura ir veiksmīgi pārbaudīta vairākas reizes.

⁽¹⁾ OV L 331, 15.12.2010., 1. lpp.

⁽²⁾ OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp.

⁽³⁾ Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Lēmums ESRK/2015/4 (2015. gada 16. decembris) par koordinēšanas pamatstruktūru, saskaņā ar kuru attiecīgās iestādes paziņo par valsts makrouzraudzības politikas pasākumiem, un par ESRK atzinumu un ieteikumu sniegšanu un Lēmuma ESRK/2014/2 atcelšanu (OV C 97, 12.3.2016., 28. lpp.).

- (6) Visbeidzot, veicot novērtējumu, ESRK jāiesaista nepieciešamais zināšanu līmenis par apdrošināšanu un pārapdrošināšanu un jānodrošina ESRK cieša sadarbība ar EAAPI,

IR PIEŅĒMUSI ŠO LĒMUMU.

1. pants

Priekšmets un piemērošanas joma

Ar šo lēmumu tiek izveidota kopēja procedūras pamatstruktūra, saskaņā ar kuru lūguma iesniedzējas iestādes apspriežas ar ESRK par atveseļošanās laikposma pagarināšanu atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/EK (Maksāspēja II) 138. panta 4. punktam.

2. pants

Definīcijas

Šajā lēmumā piemēro šādas definīcijas:

- 1) “novērtēšanas grupa” ir ESRK ekspertu grupa, kura atbild par novērtējuma veikšanu un atbildes uz apspriešanās lūgumu sagatavošanu un kura ir Konsultatīvās speciālistu komitejas apakšstruktūra;
- 2) “Darwin” ir ESRK iekšējā dokumentu pārvaldības sistēma;
- 3) “ECB darbadiena” ir jebkura diena, kas nav sestdiena, svētdiena vai ECB svētku diena;
- 4) “apdrošināšanas sabiedrība” ir apdrošināšanas sabiedrība, kā tā definēta Direktīvas 2009/138/EK 13. pantā;
- 5) “atveseļošanās laikposms” attiecībā uz skarto uzņēmumu ir laikposms, kas minēts Direktīvas 2009/138/EK 138. panta 4. punktā, kurā šim uzņēmumam jānodrošina atbilstošā pašu kapitāla līmeņa atjaunošana, kas ievēro maksāspējas kapitāla prasību, vai riska profila samazināšana, lai nodrošinātu atbilstību maksāspējas kapitāla prasībai;
- 6) “pārapdrošināšanas sabiedrība” ir pārapdrošināšanas sabiedrība, kā tā definēta Direktīvas 2009/138/EK 13. pantā;
- 7) “apspriešanās lūgums” ir apspriešanās, kuru saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 138. panta 4. punktu uzraudzības iestāde nosūta ESRK;
- 8) “lūguma iesniedzēja iestāde” ir uzraudzības iestāde, kas iesniedz apspriešanās lūgumu;
- 9) “uzraudzības iestāde” ir uzraudzības iestāde, kas definēta Direktīvas 2009/138/EK 13. pantā.

3. pants

Atbildes uz apspriešanās lūgumu sagatavošanas un apstiprināšanas procedūra

1. Pēc tam, kad saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 138. panta 4. punktu saņemts apspriešanās lūgums, ESRK sekretariāts par šādu lūgumu nekavējoties paziņo ESRK Valdes locekļiem, Koordinācijas komitejai un novērtēšanas grupai, izmantojot *Darwin*.
2. Desmit ECB darbadienu laikā pēc konsultēšanās lūguma saņemšanas novērtēšanas grupa sagatavo atbildes uz apspriešanās lūgumu projektu, kuru ESRK sekretariāts iesniedz izskatīšanai Koordinācijas komitejā, izmantojot rakstisko procedūru.
3. Iepriekšējā punktā minētajā termiņā ESRK Valdes loceklis pirmajās divās ECB darbadienās pēc paziņošanas ESRK Valdei var norādīt, ka tā iestāde novērotāja statusā vēlas piedalīties novērtēšanas grupā, ja tā tajā vēl nav pārstāvēta.

4. Koordinācijas komiteja komentārus par atbildes projektu sniedz divu ECB darbadienu laikā pēc tam, kad to iesniedzis ESRK sekretariāts. Koordinācijas komitejas iesniegtos būtiskos komentārus novērtē novērtēšanas grupa, un tie var tikt atspoguļoti atbildes projektā ESRK Valdei.
5. Četru ECB darbadienu laikā pēc atbildes projekta iesniegšanas Koordinācijas komitejai ESRK sekretariāts atbildes projektu iesniedz ESRK Valdei, lai saņemtu tās komentārus. Četru ECB darba dienu laikā pēc atbildes projekta iesniegšanas ESRK Valdei, tās locekļi var sniegt komentārus pirms ESRK Valdes lēmuma pieņemšanas. Ja nav saņemti būtiski komentāri, atbildes uz apspriešanās lūgumu projektu uzskata par apstiprinātu.
6. Ja ESRK Valde sniedz būtiskus komentārus par atbildes projektu, novērtēšanas grupa apsver, vai atbildes projekts jāpārstrādā, ņemot vērā šos komentārus. Četru ECB darbadienu laikā pēc ESRK Valdes komentāru saņemšanas novērtēšanas grupa ar ESRK sekretariāta starpniecību ESRK Valdē iesniedz galīgo atbildes projektu.
7. Balstoties uz galīgo atbildes projektu, ko sagatavojusi novērtēšanas grupa, ESRK Valde pieņem lēmumu par tās apstiprināšanu. Ja vien saskaņā ar ESRK reglamentu^(*) netiek sasaukta ESRK Valdes sanāksme, ESRK Valdes lēmumu pieņem rakstiski divu ECB darbadienu laikā pēc tam, kad novērtēšanas grupa iesniegusi galīgo atbildes projektu.
8. Ārkārtas apstākļos pēc lūguma iesniedzējai iestādes pieprasījuma vai, ja ESRK Valde to uzskata par nepieciešamu, atbildes uz apspriešanās lūgumu procedūras termiņu var saīsināt.
9. Saskaņā ar ESRK Reglamenta 5. panta 2.a punktu un 13. panta 7. punktu Islandes, Norvēģijas un Lihtenšteinas pārstāvjus ESRK var lūgt nepiedalīties diskusijā par atbildes projektu, ja vien apspriešanās lūgumu nav iesniegusi to attiecīgās valsts uzraudzības iestāde.

4. pants

Informācija, kas jāsniedz lūguma iesniedzējai iestādei

1. Apspriešanās lūgums ietver visu vajadzīgo informāciju, kas būs ESRK atbildes pamatā, un tajā norāda konfidencialitātes prasības, ja tādas ir, kas attiecas uz minētās informācijas nosūtīšanu.
2. Lūguma iesniedzēja iestāde sniedz ESRK informāciju, kurā paskaidroti ekonomiskie iemesli, kas pamato atveseļošanās laikposma pagarināšanu, un paredzamās vispārējās ekonomiskās sekas, kuras radītu atveseļošanās laikposma nepagarināšana.
3. Informācija par ekonomiskiem iemesliem, kas pamato atveseļošanās laikposma pagarināšanu, ietver:
 - a) datus par katras skartās apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības pašreizējo finansiālo stāvokli un savstarpējām saistībām, tostarp tās ieguldījumu riska darījumiem;
 - b) papildu informāciju par tādiem jautājumiem kā apdrošināšanas tirgus struktūra, konkurentu galvenās īpašības un zaudējumu sadalījums pēc nelabvēlīgo apstākļu iestāšanās; un
 - c) finanšu prognozes, kas atspoguļo katras ietekmētās apdrošināšanas sabiedrības vai pārāpdrošināšanas sabiedrības iespējamo atveseļošanos saskaņā ar dažādu ekonomisko scenāriju kopumu.
4. Informācija par paredzamajām vispārējām ekonomiskajām sekām, nepagarinot atveseļošanās periodu, ietver:
 - a) katras skartās apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības riska profila samazināšanas stratēģijas nelabvēlīgo ietekmi uz finanšu tirgiem, tostarp iespējamo otrās kārtas ietekmi;
 - b) nelabvēlīgo ietekmi uz reālo ekonomiku, ko rada, piemēram, pagaidu traucējumi apdrošināšanas pakalpojumu jomā, ko izraisa iespējama aizstājāmības trūkums vai iespējamā negatīvā ietekme uz patērētāju uzticību.

^(*) Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Lēmums ESRK/2011/1 (2011. gada 20. janvāris), ar ko pieņem Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Reglamentu (OV C 58, 24.2.2011., 4. lpp.).

5. Lēmuma pielikumā ir sniegts minimālais informācijas kopums, kas jāsniedz lūguma iesniedzējai iestādei.
6. Neatkarīgi no iepriekš minētā 4. un 5. punkta ESRK, ja to uzskata par vajadzīgu, var pieprasīt lūguma iesniedzējai iestādei sniegt papildu informāciju.
7. Ja vien sniegtā informācija jau nav publiski pieejama, ESRK saņemto informāciju uzskata par konfidenciālu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1092/2010 8. panta 3. punktu, un piekļuvi tai nodrošina tikai tām personām un iestādēm, kurām tā jāzina, pildot pienākumus vai veicot uzdevumus.
8. ESRK sekretariāts izveido īpašu *Darwin* struktūru informācijas apmaiņai ar lūguma iesniedzēju iestādi.

5. pants

Novērtēšanas grupa

1. Novērtēšanas grupa veic novērtējumu un sagatavo atbildi uz apspriešanās lūgumu.
2. Novērtēšanas grupas sastāvs ir tāds pats kā novērtēšanas grupai, kas izveidota saskaņā ar Lēmumu ESRB/2015/4 un ko iecēlusi ESRK Valde, ar šādām atšķirībām:
 - a) Eiropas Banku iestādes (EBI) pārstāvi aizstāj ar EAAP i pārstāvi, kuru iecels ESRK Valde; un
 - b) katra novērtēšanas grupā pārstāvētā iestāde var norādīt vienu apdrošināšanas ekspertu, kas darbosies kā novērotājs vērtēšanas komandā.
3. Lai izvairītos no interešu konfliktiem, sagatavojot atbildi uz apspriešanās lūgumu, uzraudzības iestādes, kas ir lūguma iesniedzēja iestāde, pārstāvjiem novērtēšanas grupas locekļu un novērotāju statuss uz laiku izbeidzas, tos neaizstājot.
4. Novērtēšanas grupa cenšas panākt vienprātību savu locekļu starpā, bet, ja apstākļi to prasa, novērtēšanas grupa var sniegt vairākuma un mazākuma vērtējumu kopā ar atbildes projektu, ko tā sniedz ESRK Valdei.

6. pants

Atbildes uz apspriešanās lūgumu konfidencialitāte

ESRK atbilde uz apspriešanās lūgumu nav publiski pieejama, un to sniedz tikai lūguma iesniedzējai iestādei.

7. pants

Stāšanās spēkā

Šis lēmums stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tā publicēšanas Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī.

Frankfurtē pie Mainas, 2018. gada 14. novembrī

ESRK Valdes vārdā –
ESRK Sekretariāta vadītājs
Francesco MAZZAFERRO

PIELIKUMS

Informācija, kuru sniedz pieteikuma iesniedzēja iestāde**I. Informācija par pieteikuma iesniedzēju iestādi**

- Uzraudzības iestādes nosaukums
- Dalībvalsts
- Pieteikuma iesniedzēja paraksts (vārds, amats, kontaktinformācija)
- Kontaktpersona (vārds, amats, kontaktinformācija)

II. Precīzs pieteikuma saturs – apspriešanās pieteikuma tvērums**III. Informācija par katru lūgumā iekļauto uzņēmumu****III.1 Pamatinformācija**

Attiecībā uz katru skarto uzņēmumu (definīcijas atbilstoši attiecīgajai Maksātpējas II veidnei S01.02.01 vai S01.02.04):

- uzņēmuma nosaukums,
- uzņēmuma identifikācijas kods,
- uzņēmuma veids,
- atļaujas izsniedzēja valsts,
- (grupas) maksātpējas kapitāla prasības (MKP) aprēķināšanas metode,
- uzņēmumam specifisku parametru izmantošana,
- norobežotie līdzekļi,
- atbilstības korekcija,
- svārstīguma korekcija,
- pagaidu pasākums attiecībā uz bezrisku procentu likmi,
- pagaidu pasākums attiecībā uz tehniskajiem rezervēm.

III.2 Finanšu informācija

Pārskats par katra skartā uzņēmuma jaunāko attiecīgo finansiālo stāvokli, tostarp aktīvu, pasīvu, pašu kapitāla (ar ilgtermiņa garantijas pasākumiem vai bez tiem) un MKP galveno struktūru.

III.3 Informācija par katra skartā uzņēmuma stāvokli valsts apdrošināšanas tirgū

Attiecībā uz katru skarto uzņēmumu:

- informācija par minētā uzņēmuma valsts tirgus daļu, ieskaitot nedzīvības apdrošināšanas darbības (bruto parakstīto prēmiju izteiksmē) kopā un par katru uzņēmējdarbības virzienu, dzīvības apdrošināšanas darbības (bruto tehnisko rezervju izteiksmē) kopā un par katru uzņēmējdarbības virzienu, bilances lielumu (kopējo aktīvu izteiksmē),
- informācija par to uzņēmumu skaitu, kuri darbojas valsts tirgū attiecībā uz minētajiem uzņēmējdarbības virzieniem (dzīvības un nedzīvības apdrošināšana), kuros attiecīgais uzņēmums darbojas,
- informācija par 3–5–10 galveno apdrošināšanas sabiedrību kopējo tirgus daļu attiecībā uz tiem uzņēmējdarbības virzieniem, kuros attiecīgais uzņēmums darbojas,
- aplēse par zaudējumu sadalījumu starp skartajiem uzņēmumiem, kas darbojas valsts apdrošināšanas tirgū, pēc notikuma vai notikumiem, kura rezultātā EAAPI paziņoja par ārkārtējiem nelabvēlīgiem apstākļiem.

IV. Informācija, kas pamato katra skartā uzņēmuma atveseļošanās laikposma pagarināšanu

Attiecībā uz katru skarto uzņēmumu:

- finanšu prognozes, kas liecina par MKP pārkāpuma novēršanu saskaņā ar dažādu ekonomisko scenāriju kopumu,
- šajās finanšu prognozēs iekļauto atveseļošanās pasākumu ietekmes pieņēmumu un aplēšu apraksts. Tas var ietvert:
 - aktīvu portfeļa riska profila (tostarp tā iespējamās ietekmes uz finanšu tirgiem) samazinājuma (plānotā) aplēse,
 - aplēse par summu, ko uzņēmums plāno rekapitalizēt un kādā veidā (piemēram, pašu kapitāla, parāda veidā),
 - aplēse par plānoto pārapsūtināšanas un/vai citu ieviesto riska mazināšanas paņēmieni apjomu,
 - to apsūtināšanas portfeļu tehnisko rezervju un prēmiju apjoma aplēse, kurus plāno pārdot un/vai nodot izpildei.

V. Informācija par katra skartā uzņēmuma atveseļošanās laikposma nepagarināšanas paredzamo ekonomisko ietekmi

Attiecībā uz katru skarto uzņēmumu:

- Novērtējums par negatīvo ietekmi uz reālo ekonomiku un/vai finanšu tirgiem, ja atveseļošanās laikposms netiek pagarināts. Tas ietver:
 - aplēsi par apsūtināšanas pakalpojumu iespējamo traucējumu pakāpi, ja atveseļošanās periods netiek pagarināts, pamatojoties, piemēram, uz to uzņēmumu skaita analīzi, kas jau sniedz līdzīgus produktus/pakalpojumus, novērtējumu par to, cik ātri apsūtinājuma ņēmēji varētu pāriet no apsūtināšanas sabiedrības uz apsūtināšanas sabiedrību, aprakstu par ienākšanas šķēršļiem, ar kuriem potenciālajiem jaunie tirgus dalībnieki sastopas, ienākot tirgū,
 - aplēsi par iespējamo apsūtināšanas pakalpojumu traucējumu ietekmi uz reālo ekonomiku, piemēram, cita starpā, to reālo saimniecisko darbību apraksts, kuras var tikt traucētas apsūtināšanas seguma zaudēšanas gadījumā,
 - aprakstu par iespējamo negatīvo ietekmi uz patērētāju uzticēšanos, ko izraisa atveseļošanās laikposma nepagarināšana,
 - aplēsi par ietekmi uz finanšu tirgiem (tostarp otrās kārtas ietekmi), ko izraisījis nepagarinātais atveseļošanās periods un no tā izrietošā uzņēmuma likvidācija.

Visa iepriekš minētā kvantitatīvā informācija jāsniedz, pamatojoties uz visjaunākajiem pieejamajiem datiem un izmantojot Excel lapu.
