

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2015/498**z 24. marca 2015,****ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o postup orgánov dohľadu, ktorým schvaľujú používanie parametrov špecifických pre podniky v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES****(Text s významom pre EHP)**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) ⁽¹⁾, a najmä na jej článok 111 ods. 2,

keďže:

- (1) Žiadosti o používanie parametrov špecifických pre podniky by sa mali vypracúvať na obozretnom a realistickom základe a mali by obsahovať všetky relevantné skutočnosti potrebné na to, aby ich mohli posúdiť orgány dohľadu. Mali by obsahovať posúdenie toho, ako budú splnené kritériá úplnosti, presnosti a primeranosti použitých údajov.
- (2) Mali by sa vymedziť informácie, ktoré majú poisťovne alebo zaistovne zahrnúť do svojej žiadosti, aby sa pre rozhodovanie orgánov dohľadu zabezpečil konzistentný základ.
- (3) Žiadosť o používanie parametrov špecifických pre podniky je strategickým rozhodnutím na účely riadenia rizík a plánovania kapitálu. Na základe konečnej zodpovednosti správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu za dodržiavanie predpisov podľa článku 40 smernice 2009/138/ES by sa malo starostlivo zvážiť zapojenie tohto orgánu do procesu rozhodovania o uvedenej žiadosti.
- (4) Mali by sa stanoviť pravidlá, na základe ktorých by orgány dohľadu mohli prijímať primerané postupy. Mali by sa stanoviť podrobné pravidlá posudzovania a schvaľovania žiadostí orgánmi dohľadu. Tieto pravidlá by mali byť primerane prispôbené zložitosti žiadostí, aby sa mohol riadiť proces schvaľovania. Ak je to primerané zložitosti žiadosti, proces schvaľovania môže trvať menej ako šesť mesiacov.
- (5) Rozhodnutie požiadať o používanie parametrov špecifických pre podniky by sa nemalo odvíjať iba od zníženia kapitálovej požiadavky. Používanie parametrov špecifických pre podniky by však poisťovní alebo zaistovní nemalo brániť v tom, aby sa vrátila k štandardným parametrom, ak parametre špecifické pre podniky už neodzrkadľujú rizikový profil danej poisťovne alebo zaistovne, pričom v takomto prípade by daná poisťovňa alebo zaistovňa mala informovať orgán dohľadu o dôvodoch, prečo tieto parametre už nie sú primerané.
- (6) V postupoch schvaľovania sa predpokladá, že medzi orgánmi dohľadu a poisťovňami a zaistovňami bude dochádzať k priebežnej komunikácii. Zahŕňa to aj komunikáciu pred predložením formálnej žiadosti orgánom dohľadu a po tom, ako bola žiadosť schválená, aj komunikáciu v priebehu procesu preskúmania orgánmi dohľadu. Takáto priebežná komunikácia je nevyhnutná na zabezpečenie toho, aby posúdenia orgánmi dohľadu boli založené na relevantných a aktuálnych informáciách.
- (7) V rámci procesu schvaľovania by orgány dohľadu mali okrem iného posúdiť údaje používané na výpočet parametrov špecifických pre podniky a mali by overiť, či používané údaje spĺňajú kritéria kvality údajov uvedené v článku 219 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 ⁽²⁾. S cieľom splniť požiadavku úplnosti údajov podľa článku 219 uvedeného nariadenia by podnik mal používať hodnoty parametrov špecifických pre podnik, ktoré sa získali z najaktuálnejších relevantných údajov použitím schválenej metódy.
- (8) Poisťovne a zaistovne smú parametrami špecifickými pre podniky nahradiť iba určitú podmnožinu štandardných parametrov v rámci modulov upisovacieho rizika. Znamená to, že niektoré zo vstupných údajov používaných na výpočet uvedených parametrov budú podobné alebo identické so vstupnými údajmi používanými na výpočet technických rezerv.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1.⁽²⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015, s. 1).

- (9) Z dôvodu vzájomnej závislosti medzi rôznymi žiadosťami o schválenie podľa smernice 2009/138/ES by poisťovňa alebo zaistovňa mali pri podávaní žiadosti o schválenie parametrov špecifických pre podnik informovať orgán dohľadu o ďalších žiadostiach týkajúcich sa položiek uvedených v článku 308a ods. 1 smernice 2009/138/ES, ktoré sú v súčasnosti podané alebo sa plánujú v nasledujúcich šiestich mesiacoch. Takáto požiadavka je nevyhnutná na zabezpečenie toho, aby posúdenia orgánmi dohľadu boli založené na transparentných a objektívnych informáciách.
- (10) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktoré Komisii predložil Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov.
- (11) Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov vykonal otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o stanovisko Skupinu zainteresovaných strán v poisťovníctve a zaistovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 ⁽¹⁾.
- (12) S cieľom zvýšiť právnu istotu v súvislosti s režimom dohľadu počas obdobia postupného zavádzania, stanoveného v článku 308a smernice 2009/138/ES, ktoré sa začne 1. apríla 2015, je dôležité zabezpečiť, aby toto nariadenie nadobudlo účinnosť čo najskôr, a to dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Žiadosť o schválenie používania parametrov špecifických pre podnik

1. Písomnú žiadosť o schválenie používania parametrov špecifických pre podnik, ktoré majú nahradiť určitú podmnožinu parametrov štandardného vzorca, predkladá poisťovňa alebo zaistovňa orgánu dohľadu.
2. Žiadosť sa predkladá v jednom z úradných jazykov členského štátu, v ktorom má poisťovňa alebo zaistovňa svoje ústredie, alebo v jazyku dohodnutom s orgánom dohľadu.
3. Žiadosť predkladaná poisťovňou alebo zaistovňou obsahuje tieto prvky:
 - a) listinné dôkazy o vnútornom rozhodovacom procese poisťovne alebo zaistovne v súvislosti so žiadosťou;
 - b) konkrétny dátum, od ktorého podnik požaduje začať používať parametre špecifické pre podnik;
 - c) podmnožinu štandardných parametrov, pre ktoré sa žiada nahradenie parametrom špecifickým pre podnik;
 - d) pre každý segment použitá štandardizovaná metóda a hodnota parametra špecifického pre poisťovňu alebo zaistovňu získaná pomocou tejto metódy;
 - e) výpočet parametra špecifického pre podnik, o ktorého používanie poisťovňa alebo zaistovňa žiada, a informácia o tom, že tento výpočet je primeraný;
 - f) dôkazy, že údaje použité na výpočet parametrov špecifických pre podnik sú úplné, presné a primerané a že spĺňajú požiadavky článku 219 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35;
 - g) dôvody, prečo každá štandardizovaná metóda výpočtu parametra špecifického pre podnik pre jediný segment poskytuje najpresnejší výsledok na účely splnenia požiadaviek uvedených v článku 101 smernice 2009/138/ES.
4. Popri údajoch uvedených v odseku 3 musí žiadosť obsahovať aj zoznam všetkých ostatných žiadostí, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa predložili alebo ktoré sa v súčasnosti plánujú v nasledujúcich šiestich mesiacoch, o schválenie akýchkoľvek položiek uvedených v článku 308a ods. 1 smernice 2009/138/ES, pričom uvedú príslušné dátumy žiadostí.

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

Článok 2

Presnosť výsledkov

Pri preukazovaní presnosti výsledkov poisťovne a zaistovne posudzujú, či je štandardizovaná metóda primeraná pre údaje daného podniku, či sú splnené jeho predpoklady a či sú údaje relevantné pre rizikový profil daného podniku.

Článok 3

Posúdenie zvolených parametrov a metódy výpočtu parametrov, ktoré vykonáva orgán dohľadu

1. Orgán dohľadu posudzuje, aké si poisťovňa alebo zaistovňa zvolila:
 - a) parametre, ktoré sa majú nahradiť, pričom posudzuje, či používanie parametrov špecifických pre podnik lepšie odzrkadľuje profil upisovacieho rizika podniku;
 - b) segmenty, pre ktoré boli parametre vypočítané, pričom posudzuje, či používanie parametrov špecifických pre podnik lepšie odzrkadľuje profil upisovacieho rizika podniku.
2. Orgány dohľadu posudzujú dôvody, ktoré podnik viedli k voľbe štandardizovanej metódy výpočtu parametrov špecifických pre podnik. Orgány dohľadu pri tomto posudzovaní zvažujú, či sú splnené predpoklady súvisiace so štandardizovanými metódami a či sú údaje relevantné pre rizikový profil podniku.

Článok 4

Posúdenie žiadosti

1. Orgán dohľadu poisťovni alebo zaistovni potvrdí doručenie žiadosti.
2. Orgán dohľadu do 30 dní od dátumu doručenia žiadosti potvrdí, či je žiadosť úplná. Orgán dohľadu považuje žiadosť o schválenie používania parametrov špecifických pre podnik za úplnú vtedy, keď obsahuje všetky informácie a listinné dôkazy uvedené v článku 1 ods. 3 a 4. Keď orgán dohľadu rozhodne, že žiadosť nie je úplná, bezodkladne informuje poisťovňu alebo zaistovňu o tom, že lehota na schválenie nezačala plynúť, a spresní dôvod, prečo sa žiadosť nepovažuje za úplnú.
3. Keď orgán dohľadu potvrdil, že žiadosť je úplná, táto skutočnosť orgánu dohľadu nebráni v tom, aby požadoval doplňujúce informácie nevyhnutné na uskutočnenie posúdenia. V takejto požiadavke musia byť spresnené požadované doplňujúce informácie a dôvody takejto požiadavky.
4. Posúdenie žiadosti môže obsahovať požiadavky orgánov dohľadu na úpravu spôsobu, akým podnik navrhuje uplatňovať parameter špecifický pre podnik. Keď orgán dohľadu rozhodne, že uplatňovanie parametra špecifického pre podnik by bolo možné schváliť, ak by sa vykonali určité úpravy, bezodkladne poisťovni alebo zaistovni písomne oznámi požadované úpravy.
5. Dni, ktoré uplynú od dátumu, keď orgán dohľadu požiada o takéto informácie alebo úpravy, až po dátum, keď sú orgánu dohľadu takéto informácie doručené, sa do šesťmesačnej lehoty uvedenej v odseku 7 nepočítajú.
6. Poisťovňa alebo zaistovňa informujú orgán dohľadu o akejkolvek zmene údajov obsiahnutých v jej žiadosti. Keď poisťovňa alebo zaistovňa informujú orgán dohľadu o zmene svojej žiadosti, považuje sa to za novú žiadosť okrem prípadu, keď:
 - a) k zmene došlo následkom požiadavky orgánu dohľadu o doplňujúce informácie alebo úpravy alebo
 - b) orgán dohľadu je presvedčený, že zmena nemá významný vplyv na jeho posúdenie žiadosti.
7. Orgán dohľadu zabezpečí, aby o žiadosti rozhodol v lehote šiestich mesiacov od doručenia úplnej žiadosti.

Článok 5

Rozhodnutie o žiadosti

1. Keď sa orgán dohľadu rozhodne žiadosť zamietnuť, uvedie dôvody, na ktorých je rozhodnutie založené. Orgán dohľadu žiadosť schváli len vtedy, keď súhlasí s odôvodnením týkajúcim sa nahradenia podmnožiny parametrov štandardného vzorca.
2. Keď orgán dohľadu dospeje k rozhodnutiu o žiadosti, bezodkladne toto rozhodnutie písomne oznámi poisťovni alebo zaistovni, a to v tom istom jazyku, ako je jazyk žiadosti.
3. Orgán dohľadu môže rozhodnúť o tom, že v rámci žiadosti schváli namiesto všetkých segmentov alebo parametrov uvedených v žiadosti len niektoré segmenty alebo parametre.

Článok 6

Zrušenie schválenia orgánom dohľadu

Orgán dohľadu môže zrušiť svoje schválenie, ktoré udelil poisťovni alebo zaistovni na používanie metódy parametrov špecifických pre podnik, keď:

- a) podnik, ktorému bolo udelené schválenie na používanie parametrov špecifických pre podnik, už nespĺňa podmienky uvedené v článku 101 smernice 2009/138/ES a článkoch 218, 219 a 220 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35;
- b) sa za náležité odôvodnených okolností poisťovňa alebo zaistovňa chce vrátiť k štandardným parametrom, a to tak, že zašle orgánu dohľadu požiadavku, v ktorej uvedie dôvody svedčiace o neprimeranosti parametrov špecifických pre podnik a poskytne o tom listinné dôkazy.

Článok 7

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 24. marca 2015

Za Komisiu
predseda
Jean-Claude JUNKER