

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/2012**z dne 11. novembra 2015****o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s postopki za sklepe o naložitvi, izračunu in odpravi kapitalskih pribitkov v skladu z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta****(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) ⁽¹⁾ ter zlasti tretjega pododstavka člena 37(8) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Direktiva 2009/138/ES določa možnost, da nadzorni organi določijo kapitalski pribitek za zavarovalnico ali pozavarovalnico. Zato je treba zagotoviti postopke za sklepe o naložitvi, izračunu in odpravi kapitalskih pribitkov.
- (2) Da bi zavarovalnica in pozavarovalnica pred sklepom o določitvi kapitalskega pribitka lahko zagotovila informacije in utemeljitve, ki lahko zmanjšajo ali izpodbijajo nujnost kapitalskega pribitka, bi nadzorni organ zavarovalnici ali pozavarovalnici moral dati možnost, da zagotovi razloge proti naložitvi kapitalskega pribitka.
- (3) Sodelovanje zavarovalnice ali pozavarovalnice z nadzornim organom je bistveno za zagotavljanje učinkovitosti kapitalskega pribitka kot nadzornega ukrepa. Da bi se nadzorni organ v zvezi s kapitalskim pribitkom lahko oprl na točne in aktualne informacije, bi zavarovalnica ali pozavarovalnica na zahtevo nadzornega organa morala izračunati kapitalski pribitek.
- (4) Da bi zavarovalnici ali pozavarovalnici omogočili odpravo pomanjkljivosti, ki so pripeljale do uvedbe kapitalskega pribitka, je treba določiti vsebino sklepa o določitvi kapitalskega pribitka.
- (5) Nadzorni organ in zavarovalnica ali pozavarovalnica se ne bi smela zanašati samo na letni pregled kapitalskega pribitka, ampak bi morala proaktivno spremljati okoliščine, ki so pripeljale do naložitve kapitalskega pribitka, da bi ustrezno ukrepala. V ta namen bi morala zavarovalnica ali pozavarovalnica nadzornemu organu zagotoviti poročila o napredku v zvezi z odpravo pomanjkljivosti, ki so pripeljale do naložitve kapitalskega pribitka. Prav tako je treba zagotoviti postopek za pregled sklepov o kapitalskih pribitkih, če pride do pomembnih sprememb okoliščin, ki so pripeljale do uvedbe kapitalskega pribitka.
- (6) Ta uredba temelji na osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, ki jih je Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine predložil Komisiji.
- (7) Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine je o osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, izvedel odprta javna posvetovanja, analiziral morebitne s tem povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za zavarovanja in pozavarovanja, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾ –

⁽¹⁾ UL L 335, 17.12.2009, str. 1.

⁽²⁾ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Obvestilo pred naložitvijo kapitalskega pribitka

1. Nadzorni organ zadevno zavarovalnico ali pozavarovalnico obvesti o svoji nameri o naložitvi kapitalskega pribitka in o razlogih za naložitev kapitalskega pribitka.
2. Nadzorni organ določi rok, do katerega se mora zavarovalnica ali pozavarovalnica odzvati na obvestilo iz odstavka 1. Nadzorni organ pred sprejemom sklepa upošteva informacije, ki jih predloži zavarovalnica ali pozavarovalnica.

Člen 2

Izračun kapitalskega pribitka

Če nadzorni organ to zahteva, zavarovalnica ali pozavarovalnica izračuna kapitalski pribitek v skladu s specifikacijami, ki jih določi nadzorni organ.

Člen 3

Zagotavljanje informacij

1. Nadzorni organ lahko od zavarovalnice ali pozavarovalnice zahteva, naj do roka, ki ga določi nadzorni organ, predloži informacije, potrebne za sprejem sklepa o naložitvi kapitalskega pribitka.
2. Nadzorni organ pri določanju roka iz odstavka 1 posebno pozornost nameni verjetnosti in resnosti kakršnih koli neugodnih učinkov na imetnike polic in upravičence.
3. Zavarovalnica ali pozavarovalnica nadzorni organ takoj obvesti, če ne more spoštovati roka iz odstavka 1.

Člen 4

Sklep o naložitvi kapitalskega pribitka

1. Nadzorni organ zavarovalnico ali pozavarovalnico pisno obvesti o sklepu o naložitvi kapitalskega pribitka.
2. Sklep nadzornega organa je dovolj podrobno obrazložen, da lahko zavarovalnica ali pozavarovalnica razume, katere ukrepe mora sprejeti ali katere pomanjkljivosti mora odpraviti, da bo kapitalski pribitek odpravljen.
3. Sklep iz odstavka 2 vsebuje:
 - (a) razloge za naložitev kapitalskega pribitka;
 - (b) metodologijo za izračun kapitalskega pribitka in znesek kapitalskega pribitka;
 - (c) datum, od katerega se uporablja kapitalski pribitek;
 - (d) po potrebi rok, do katerega mora zavarovalnica ali pozavarovalnica odpraviti pomanjkljivosti, ki so pripeljale do naložitve kapitalskega pribitka.
 - (e) po potrebi vsebino in pogostost poročila o napredku, ki se predloži v skladu s členom 5.

Člen 5

Poročilo o napredku

V primerih iz člena 37(1)(b) in (c) Direktive 2009/138/ES in na zahtevo nadzornega organa zavarovalnica ali pozavarovalnica nadzorni organ obvešča o napredku, ki ga je dosegla pri odpravljanju pomanjkljivosti, ki so pripeljale do naložitve kapitalskega pribitka, in o sprejetih ukrepih.

Člen 6

Pregled kapitalskega pribitka

1. Nadzorni organ pregleda naloženi kapitalski pribitek, če pride do bistvenih sprememb v okoliščinah, ki so pripeljale do njegove naložitve.
2. Po pregledu naloženega kapitalskega pribitka nadzorni organ kapitalski pribitek ohrani, spremeni ali odpravi.

Člen 7

Ohranitev, sprememba ali odprava kapitalskega pribitka

Pri odločanju o ohranitvi, spremembi ali odpravi kapitalskega pribitka nadzorni organ upošteva naslednje:

- (a) informacije, ki jih je zavarovalnica ali pozavarovalnica posredovala v postopku naložitve in izračuna kapitalskega pribitka;
- (b) informacije, ki jih je nadzorni organ pridobil v postopku nadzornega pregleda in v poznejših nadzorniških dejavnostih;
- (c) informacije iz poročila o napredku, če ga nadzorni organ zahteva v skladu s členom 5;
- (d) vse druge pomembne informacije, ki kažejo na pomembno spremembo okoliščin, ki so pripeljale do naložitve kapitalskega pribitka.

Člen 8

Sklep o spremembi ali odpravi kapitalskega pribitka

1. Nadzorni organ zavarovalnico ali pozavarovalnico takoj pisno obvesti o sklepu o spremembi ali odpravi kapitalskega pribitka in o datumu začetka veljavnosti navedenega sklepa.
2. Če se nadzorni organ odloči spremeniti kapitalski pribitek, sprejme nov sklep v skladu s členom 4(2) in (3).

Člen 9

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v Uradnem listu Evropske unije.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 11. novembra 2015

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER
