

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/460 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 19ης Μαρτίου 2015

για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη διαδικασία σχετικά με την έγκριση εσωτερικού υποδείγματος ομίλου σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) ⁽¹⁾ και ιδίως το άρθρο 114 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις για τα εσωτερικά υποδείγματα της οδηγίας 2009/138/ΕΚ. Δύνανται να τροποποιούν το εσωτερικό τους υπόδειγμα σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική για την αλλαγή του υποδείγματος όπως ορίζεται στο άρθρο 115 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.
- (2) Οι σημαντικές αλλαγές του εσωτερικού υποδείγματος, οι συνδυασμοί δευτερευουσών αλλαγών που θεωρούνται σημαντική αλλαγή και οι μεταβολές της πολιτικής για την αλλαγή του υποδείγματος υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση από τις εποπτικές αρχές. Οι κανόνες όσον αφορά τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται για τον τρόπο έγκρισης των εσωτερικών υποδειγμάτων θα πρέπει να εφαρμόζεται κατά τρόπο συνεπή για την έγκριση σημαντικών μεταβολών του εσωτερικού υποδείγματος και για τυχόν μεταβολές της πολιτικής για την αλλαγή του υποδείγματος.
- (3) Η προσθήκη νέων στοιχείων στο εσωτερικό υπόδειγμα, όπως η συμπερίληψη των πρόσθετων κινδύνων που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του εσωτερικού υποδείγματος ή επιχειρηματικών κλάδων, υπόκειται σε έγκριση από τις εποπτικές αρχές, όπως ορίζεται στο άρθρο 112 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.
- (4) Λόγω της αλληλεξάρτησης που υπάρχει μεταξύ διαφορετικών αιτήσεων έγκρισης βάσει της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, όταν υποβάλλουν αίτηση για την έγκριση ενός εσωτερικού υποδείγματος, οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να ενημερώνουν την εποπτική αρχή για άλλες αιτήσεις έγκρισης των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο άρθρο 308α παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, οι οποίες είναι επί του παρόντος σε εξέλιξη ή προβλέπονται εντός των επομένων έξι μηνών. Η υποχρέωση αυτή είναι απαραίτητη για να διασφαλιστεί ότι οι αξιολογήσεις των εποπτικών αρχών βασίζονται σε διαφανείς και αμερόληπτες πληροφορίες.
- (5) Η διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται για την έγκριση ενός εσωτερικού υποδείγματος και σημαντικών αλλαγών του εσωτερικού υποδείγματος θα πρέπει να προβλέπει τη συνεχή επικοινωνία μεταξύ των εποπτικών αρχών και της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης. Είναι σκόπιμο να αρχίσει η επικοινωνία πριν από την υποβολή της επίσημης αίτησης στις εποπτικές αρχές. Η επικοινωνία αυτή θα πρέπει να συνεχιστεί αφού εγκριθεί το εσωτερικό υπόδειγμα ή η σημαντική αλλαγή το πλαίσιο της διαδικασίας προληπτικής εποπτείας.
- (6) Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας έγκρισης, οι εποπτικές αρχές θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να ζητούν προσαρμογές του εσωτερικού υποδείγματος ή την παρουσίαση ενός μεταβατικού σχεδίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 113 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.
- (7) Οι διατάξεις που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό για τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται για την έγκριση, την έγκριση των αλλαγών του εσωτερικού υποδείγματος και την έγκριση της πολιτικής για την αλλαγή του υποδείγματος για τα εσωτερικά υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε ατομικό επίπεδο θα πρέπει να εφαρμόζονται κατά τρόπο συνεπή με τις διαδικασίες για τα εσωτερικά υποδείγματα όσον αφορά τον υπολογισμό των ενοποιημένων κεφαλαίων απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου και για τα εσωτερικά υποδείγματα του ομίλου.
- (8) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

⁽¹⁾ ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1.

- (9) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις όσον αφορά τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του δυνητικού σχετικού κόστους/οφέλους και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας συμφεροντούχων που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾,
- (10) Για να ενισχυθεί η ασφάλεια δικαίου σχετικά με το εποπτικό καθεστώς στη διάρκεια της περιόδου σταδιακής εφαρμογής που προβλέπεται στο άρθρο 308α της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, που θα αρχίσει την 1η Απριλίου 2015, είναι σημαντικό να εξασφαλιστεί ότι ο παρών κανονισμός θα αρχίσει να ισχύει το συντομότερο δυνατό, την επομένη της δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο

Ο παρών κανονισμός καθορίζει:

- α) τη διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 112 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ όσον αφορά την έγκριση των αιτήσεων που υποβάλλονται από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να χρησιμοποιούν πλήρη και μερικά εσωτερικά υποδείγματα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας·
- β) τη διαδικασία για την έγκριση των αιτήσεων που υποβάλλουν ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις για σημαντικές αλλαγές του εσωτερικού υποδείγματος και μεταβολές της πολιτικής για την αλλαγή του εσωτερικού υποδείγματος σύμφωνα με το άρθρο 115 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Άρθρο 2

Αίτηση για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας με τη χρήση εσωτερικού υποδείγματος

- Μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει στην εποπτική αρχή γραπτή αίτηση έγκρισης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας με τη χρήση εσωτερικού υποδείγματος.
- Η αίτηση πρέπει να υποβληθεί σε μία από τις επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους στο οποίο η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση έχει την έδρα της ή σε γλώσσα που έχει συμφωνηθεί με τις εποπτικές αρχές.
- Όταν υποβάλλουν αίτηση για τη χρήση εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν δικαιολογητικά έγγραφα σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο το εσωτερικό υπόδειγμα ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις που προβλέπονται στα άρθρα 101 και 120 έως 125 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, και επίσης, στην περίπτωση μερικού εσωτερικού υποδείγματος, στο άρθρο 113 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ. Η εποπτική αρχή μπορεί να ζητήσει συμπληρωματικές πληροφορίες, σύμφωνα με το άρθρο 3.
- Τα δικαιολογητικά έγγραφα που αναφέρονται στην παράγραφο 3 περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα εξής:
 - συνοδευτική επιστολή που περιλαμβάνει:
 - αίτηση για την έγκριση της χρήσης εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, αρχής γενομένης από μια συγκεκριμένη ημερομηνία, καθώς και μια γενική εξήγηση του εσωτερικού υποδείγματος με σύντομη περιγραφή της δομής και του πεδίου εφαρμογής του υποδείγματος·
 - επιβεβαίωση της περιόδου πριν από την αίτηση κατά τη διάρκεια της οποίας έχει χρησιμοποιηθεί το εσωτερικό υπόδειγμα στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 120 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
 - επιβεβαίωση ότι η αίτηση είναι πλήρης και περιλαμβάνει ακριβή περιγραφή του εσωτερικού υποδείγματος και ότι δεν έχουν παραλειφθεί σημαντικά στοιχεία·
 - επιβεβαίωση σχετικά με το εάν η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση είναι μέρος ομίλου που χρησιμοποιεί εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου ή αν μια αίτηση για τη χρησιμοποίηση κάποιου εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου υποβλήθηκε χωρίς να έχει ληφθεί κοινοποίηση της απόφασης·

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ, και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

- ν) κατάλογο των άλλων αιτήσεων που υποβλήθηκαν από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή που προβλέπονται εντός των επομένων έξι μηνών για την έγκριση οποιουδήποτε εκ των στοιχείων που απαριθμούνται στο άρθρο 308α παράγραφος 1) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, μαζί με τις αντίστοιχες ημερομηνίες υποβολής·
- νι) τα στοιχεία επικοινωνίας του αρμόδιου προσωπικού εντός της ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης που εμπλέκεται σε δραστηριότητες που σχετίζονται με το εσωτερικό υπόδειγμα, καθώς και του αρμόδιου προσωπικού εντός της επιχείρησης στο οποίο μπορούν να απευθύνονται αιτήματα για συμπληρωματικές πληροφορίες·
- β) επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο το εσωτερικό υπόδειγμα καλύπτει όλους τους σημαντικούς και ποσοτικοποιήσιμους κινδύνους της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης. Όταν η αίτηση για την έγκριση συνδέεται με μερικό εσωτερικό υπόδειγμα, η επεξήγηση αυτή περιορίζεται στους σημαντικούς και ποσοτικοποιήσιμους κινδύνους εντός του πεδίου εφαρμογής του μερικού εσωτερικού υποδείγματος και η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση επεξηγεί επίσης τον τρόπο με τον οποίο ικανοποιούνται οι πρόσθετες προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 113 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
- γ) επεξήγηση της καταλληλότητας και της αποτελεσματικότητας της ενσωμάτωσης του εσωτερικού υποδείγματος στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων και του ρόλου που διαδραματίζει στο σύστημα διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο το εσωτερικό υπόδειγμα παρέχει στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τη δυνατότητα εντοπισμού, μέτρησης, παρακολούθησης, διαχείρισης και αναφοράς κινδύνων σε συνεχή βάση· για τον σκοπό αυτό, η αίτηση περιλαμβάνει τα σχετικά αποσπάσματα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων που αναφέρεται στο άρθρο 41 παράγραφος 3 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
- δ) εκτίμηση και αιτιολόγηση από την ασφαλιστική ή την αντασφαλιστική επιχείρηση των σημαντικών πλεονεκτημάτων, αδυναμιών και περιορισμών του εσωτερικού υποδείγματος, συμπεριλαμβανομένης αυτοαξιολόγησης της συμμόρφωσής του με τις απαιτήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2· η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση περιγράφει επίσης το πρόγραμμά της για τη μελλοντική βελτίωση του εσωτερικού υποδείγματος, προκειμένου να αντιμετωπίσει τις αδυναμίες ή τους περιορισμούς που εντοπίστηκαν ή για την ανάπτυξη ή επέκταση του εσωτερικού υποδείγματος·
- ε) όταν η ασφαλιστική ή η αντασφαλιστική επιχείρηση αποτελεί μέρος ομίλου που χρησιμοποιεί εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας ή όταν έχει υποβληθεί αίτηση για τη χρησιμοποίηση κάποιου εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου, χωρίς να έχει ληφθεί κοινοποίηση της απόφασης, τους λόγους για τους οποίους το εσωτερικό υπόδειγμα του ομίλου δεν είναι κατάλληλο για το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης, καθώς και τις διαφορές μεταξύ του εσωτερικού υποδείγματος που πρόκειται να χρησιμοποιηθεί σε ατομικό επίπεδο και του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου·
- στ) τις τεχνικές προδιαγραφές του εσωτερικού υποδείγματος, περιλαμβανομένης λεπτομερούς περιγραφής της δομής του εσωτερικού υποδείγματος, μαζί με κατάλογο και αιτιολόγηση των παραδοχών στις οποίες στηρίζεται το εσωτερικό υπόδειγμα όταν μια προσαρμογή αυτών των παραδοχών θα είχε σημαντικό αντίκτυπο στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας·
- ζ) επεξήγηση της επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, λαμβανομένης υπόψη της δομής και του πεδίου εφαρμογής του υποδείγματος·
- η) επεξήγηση της επάρκειας των πόρων, των δεξιοτήτων και της αντικειμενικότητας του προσωπικού που είναι αρμόδιο για την ανάπτυξη και την επικύρωση του εσωτερικού υποδείγματος·
- θ) την πολιτική αλλαγής του εσωτερικού υποδείγματος που αναφέρεται στο άρθρο 115 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
- ι) περιγραφή της διαδικασίας που εξασφαλίζει τη συνοχή μεταξύ των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εκτίμησης κατανομής πιθανότητας με τις μεθόδους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων σύμφωνα με το άρθρο 121 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
- ια) κατάλογο των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στο εσωτερικό υπόδειγμα, προσδιορίζοντας την πηγή, τα χαρακτηριστικά και τη χρήση τους και περιγραφή της διαδικασίας που εξασφαλίζει ότι τα δεδομένα είναι ακριβή, πλήρη και κατάλληλα·
- ιβ) τα αποτελέσματα του τελευταίου καταλογισμού κερδών και ζημιών και επεξήγηση του καταλογισμού κερδών και ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 123 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, περιλαμβανομένων των κερδών και ζημιών, των κυριότερων κλάδων δραστηριοτήτων της επιχείρησης και της κατανομής των συνολικών κερδών ή των συνολικών ζημιών στις κατηγορίες κινδύνου και στους κυριότερους κλάδους δραστηριοτήτων·
- ιγ) περιγραφή της ανεξάρτητης διαδικασίας επικύρωσης του εσωτερικού υποδείγματος και έκθεση αποτελεσμάτων της τελευταίας επικύρωσης σύμφωνα με το άρθρο 124 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, περιλαμβανομένων των συστάσεων που έγιναν και των επακόλουθων ενεργειών·
- ιδ) τον κατάλογο των εγγράφων που αποτελούν μέρος της τεκμηρίωσης του εσωτερικού υποδείγματος σύμφωνα με το άρθρο 125 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·

- ιε) σε περίπτωση που η ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί υπόδειγμα ή δεδομένα που έχουν ληφθεί από τρίτο μέρος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 126 της οδηγίας 2009/138/EK, απόδειξη ότι η χρήση των εν λόγω εξωτερικών υποδειγμάτων ή δεδομένων δεν μειώνει την ικανότητα της ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης να πληροί τις απαιτήσεις που καθορίζονται στα άρθρα 101 και 120 έως 125 της εν λόγω οδηγίας και, στην περίπτωση μερικού εσωτερικού υποδείγματος, σύμφωνα με το άρθρο 113 αυτής της οδηγίας, απόδειξη της καταλληλότητας της χρήσης του εν λόγω υποδείγματος ή των δεδομένων εντός του εσωτερικού υποδείγματος και αιτιολόγηση της προτίμησης των εξωτερικών υποδειγμάτων ή δεδομένων έναντι των εσωτερικών υποδειγμάτων ή δεδομένων·
- ιστ) εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας που υπολογίζονται με το εσωτερικό υπόδειγμα στο μεγαλύτερο δυνατό επίπεδο ανάλυσης σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση κινδύνων της ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης, και εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, που υπολογίζονται με την τυποποιημένη μέθοδο στο μεγαλύτερο δυνατό επίπεδο ανάλυσης για το τελευταίο χρονικό σημείο πριν από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης όταν η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας είχε υπολογιστεί με την τυποποιημένη μέθοδο. Σε περίπτωση αίτησης πριν τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, η εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο υπολογίζεται με βάση τις παραμέτρους της τυποποιημένης μεθόδου και όχι τις συγκεκριμένες παραμέτρους της εν λόγω ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης·
- ιζ) προσδιορισμό των τμημάτων εκείνων της επιχειρηματικής δραστηριότητας της ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης, που έχουν ταξινομηθεί ως κύριοι κλάδοι δραστηριότητας και αιτιολόγηση αυτής της ταξινόμησης·
- ιη) στην περίπτωση μερικών εσωτερικών υποδειγμάτων, επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο η προτεινόμενη τεχνική ενσωμάτωσης πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 113 παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/138/EK, και, στην περίπτωση τεχνικής διαφορετικής από την προεπιλεγμένη τεχνική που αναφέρεται στο άρθρο 239 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής⁽¹⁾, αιτιολόγηση της προτεινόμενης τεχνικής ενσωμάτωσης.
5. Η ασφαλιστική και ανασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει δικαιολογητικά έγγραφα σχετικά με την έγκριση της αίτησης από τα διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα, όπως ορίζεται στο άρθρο 116 της οδηγίας 2009/138/EK.
6. Η ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση παρέχει πλήρη κατάλογο όλων των εγγράφων και των αποδεικτικών στοιχείων που περιλαμβάνονται στην αίτηση. Στις περιπτώσεις στις οποίες το περιεχόμενο ενός εγγράφου έχει σημασία για άλλα έγγραφα, η ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση επισημαίνει σε τι συνίσταται η συνάφεια αυτή και παραθέτει σχετικές παραπομπές.

Άρθρο 3

Εξέταση της αίτησης

1. Η εποπτική αρχή επιβεβαιώνει την παραλαβή της αίτησης της ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης.
2. Οι εποπτικές αρχές αποφασίζουν αν η αίτηση είναι πλήρης εντός 30 ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της. Μια αίτηση για τη χρήση εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας θεωρείται πλήρης εφόσον περιλαμβάνει όλα τα δικαιολογητικά στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 2.
3. Όταν οι εποπτικές αρχές κρίνουν ότι η αίτηση δεν είναι πλήρης, ενημερώνουν αμέσως την ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση που έχει υποβάλει την αίτηση ότι η εξάμηνη περίοδος για την έγκριση δεν έχει αρχίσει και εξηγούν τους λόγους για τους οποίους η αίτηση δεν είναι πλήρης.
4. Όταν οι εποπτικές αρχές κρίνουν ότι η αίτηση είναι πλήρης, ενημερώνουν την ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση που έχει υποβάλει την αίτηση ότι η αίτηση είναι πλήρης και της γνωστοποιούν την ημερομηνία από την οποία αρχίζει η εξάμηνη περίοδος. Η εν λόγω ημερομηνία είναι η ημερομηνία παραλαβής της πλήρους αίτησης.
5. Το γεγονός ότι οι εποπτικές αρχές έχουν θεωρήσει ότι μια αίτηση είναι πλήρης δεν τις εμποδίζει να ζητήσουν πρόσθετες πληροφορίες οι οποίες είναι αναγκαίες για την αξιολόγησή της. Το αίτημα αυτό διευκρινίζει τις πρόσθετες πληροφορίες που απαιτούνται και περιλαμβάνει τους λόγους για τους οποίους υποβλήθηκε.
6. Η ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση εξασφαλίζει ότι τίθενται στη διάθεση των εποπτικών αρχών όλα τα έγγραφα που αναφέρονται στο άρθρο 125 της οδηγίας 2009/138/EK, καθώς και σε ηλεκτρονική μορφή όποτε είναι δυνατό, καθ' όλη τη διάρκεια εξέτασης της αίτησης.
7. Η εξέταση της αίτησης συνεπάγεται συνεχή επικοινωνία με την ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση και μπορεί να περιλαμβάνει αιτήματα προσαρμογής του εσωτερικού υποδείγματος και, στην περίπτωση μερικού εσωτερικού υποδείγματος, αίτημα υποβολής μεταβατικού σχεδίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 113 της οδηγίας 2009/138/EK.

⁽¹⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, που συμπληρώνει την οδηγία 2009/138/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και ανασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 12 της 17.1.2015, σ. 1).

8. Εάν οι εποπτικές αρχές κρίνουν ότι θα μπορούσε να εγκριθεί το εσωτερικό υπόδειγμα εφόσον επέλθουν προσαρμογές σε αυτό, ενημερώνουν σχετικά την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.

9. Όταν οι εποπτικές αρχές να ζητούν περαιτέρω πληροφορίες ή προσαρμογές του εσωτερικού υποδείγματος, η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να ζητήσει την αναστολή της εξάμηνης περιόδου έγκρισης που αναφέρεται στο άρθρο 112 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ. Η αναστολή αυτή λήγει όταν η ασφαλιστική ή η αντασφαλιστική επιχείρηση έχει πραγματοποιήσει τις αναγκαίες προσαρμογές και οι εποπτικές αρχές έχουν λάβει τροποποιημένη αίτηση με αποδεικτικά στοιχεία των προσαρμογών. Οι εποπτικές αρχές ενημερώνουν στη συνέχεια την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση για τη νέα καταληκτική ημερομηνία της περιόδου έγκρισης.

Άρθρο 4

Δικαίωμα της επιχείρησης να αποσύρει αίτηση

Η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που υπέβαλε αίτηση χρησιμοποίησης εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας μπορεί, ανά πάσα στιγμή πριν από τη λήψη απόφασης σχετικά με την αίτηση, να αποσύρει την εν λόγω αίτηση με την αποστολή γραπτής κοινοποίησης στην εποπτική αρχή.

Άρθρο 5

Απόφαση σχετικά με την αίτηση

1. Η εποπτική αρχή εγκρίνει την αίτηση για τη χρησιμοποίηση εσωτερικού υποδείγματος μόνο αν βεβαιωθεί ότι τα συστήματα της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης για τον εντοπισμό, τον υπολογισμό, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και την αναφορά του κινδύνου είναι επαρκή, και ιδίως εάν έχει πεισθεί ότι το εσωτερικό υπόδειγμα ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις που προβλέπονται στα άρθρα 101, 112 και 120 έως 125 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ καθώς και στο άρθρο 113 της εν λόγω οδηγίας στην περίπτωση μερικού εσωτερικού υποδείγματος.

2. Επιπλέον, η εποπτική αρχή εγκρίνει την αίτηση για τη χρησιμοποίηση εσωτερικού υποδείγματος μόνον αν βεβαιωθεί ότι η πολιτική για την αλλαγή του υποδείγματος πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 115 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ. Όταν η εποπτική αρχή καταλήξει σε απόφαση σχετικά με την αίτηση, κοινοποιεί χωρίς καθυστέρηση την απόφασή της γραπτώς στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση. Η απόφαση περιλαμβάνει:

- α) όταν η εποπτική αρχή εγκρίνει την αίτηση, την ημερομηνία από την οποία μπορεί να χρησιμοποιείται το υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας·
- β) όταν η εποπτική αρχή εγκρίνει την αίτηση, τους όρους και τις προϋποθέσεις που συνδέονται με την απόφαση έγκρισης, καθώς και τους λόγους για τους οποίους τέθηκαν οι εν λόγω όροι και προϋποθέσεις·
- γ) όταν η εποπτική αρχή απορρίπτει την αίτηση, τους λόγους στους οποίους στηρίχθηκε η απόφαση·
- δ) όταν η εποπτική αρχή έχει ζητήσει μεταβατικό σχέδιο σύμφωνα με το άρθρο 113 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, την απόφαση σχετικά με την έγκριση του μεταβατικού σχεδίου που αναφέρεται στο άρθρο 6.

3. Οι εποπτικές αρχές δεν γνωστοποιούν την υποβολή αίτησης από ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση σχετικά με τη χρησιμοποίηση εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, και την απόρριψη ή απόσυρση αίτησης.

Άρθρο 6

Μεταβατικό σχέδιο για την επέκταση του πεδίου εφαρμογής του υποδείγματος

1. Στην περίπτωση που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, η εποπτική αρχή εξηγεί τους λόγους για τους οποίους απαιτείται μεταβατικό σχέδιο και ορίζει το ελάχιστο πεδίο εφαρμογής που πρέπει να καλύπτει το εσωτερικό υπόδειγμα μετά την εφαρμογή του μεταβατικού σχεδίου.

2. Το μεταβατικό αυτό σχέδιο εγκρίνεται από το διοικητικό, διαχειριστικό ή εποπτικό όργανο της ασφαλιστικής ή της αντασφαλιστικής επιχείρησης και προσδιορίζει σαφώς την περίοδο εφαρμογής του σχεδίου, την επέκταση του πεδίου εφαρμογής και τα μέτρα και τους πόρους που απαιτούνται για την επέκταση του πεδίου εφαρμογής του εσωτερικού υποδείγματος. Οι εποπτικές αρχές αξιολογούν το σχέδιο που υπέβαλε η επιχείρηση. Η εποπτική αρχή δύναται, αν το κρίνει αναγκαίο, να ζητήσει να υποβληθεί για έγκριση τροποποιημένο μεταβατικό σχέδιο που έχει εγκριθεί από το διοικητικό, διαχειριστικό ή εποπτικό όργανο.

3. Όταν η επιχείρηση δεν εφαρμόζει το μεταβατικό σχέδιο για την επέκταση του πεδίου εφαρμογής του υποδείγματος, η εποπτική αρχή μπορεί, με την επιφύλαξη τυχόν άλλων μέτρων εποπτείας, να λάβει οιοδήποτε από τα ακόλουθα μέτρα:
- να παρατείνει τη χρονική περίοδο για την εφαρμογή του σχεδίου·
 - να παρατείνει την προθεσμία εφαρμογής του σχεδίου, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων του σχεδίου·
 - να απαιτήσει από την ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση να υπολογίσει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο που προβλέπεται στα άρθρα 103 έως 111 της οδηγίας 2009/138/EK·
 - να επιτρέψει τη χρήση μερικού εσωτερικού υποδείγματος με πιο περιορισμένο πεδίο εφαρμογής από το ελάχιστο πεδίο εφαρμογής που αναφέρεται στην παράγραφο 1.

Άρθρο 7

Μεταβολές του εσωτερικού υποδείγματος

- Η ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, στην αίτηση για έγκριση σημαντικής μεταβολής του εσωτερικού υποδείγματος υποβάλλει δικαιολογητικά στοιχεία που αποδεικνύουν ότι μετά την πραγματοποίηση των σημαντικών μεταβολών στο εσωτερικό υπόδειγμα, θα πληρούνται οι απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 101, 112 και 120 έως 126 της οδηγίας 2009/138/EK, καθώς και στο άρθρο 113 της εν λόγω οδηγίας στην περίπτωση μερικού εσωτερικού υποδείγματος.
- Η ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση περιλαμβάνει στην αίτηση τα έγγραφα που προβλέπονται στο άρθρο 2, όταν το περιεχόμενό τους θα επηρεαζόταν από τη σημαντική μεταβολή στο εσωτερικό υπόδειγμα, και προσδιορίζει τις μεταβολές που επέρχονται στα έγγραφα αυτά και περιγράφει λεπτομερώς τις ποσοτικές και ποιοτικές επιπτώσεις της σημαντικής μεταβολής στο εγκεκριμένο εσωτερικό υπόδειγμα και τα αποτελέσματά της.

Άρθρο 8

Μεταβολές της πολιτικής για την αλλαγή του εσωτερικού υποδείγματος

- Η ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση περιλαμβάνει στην αίτηση για την έγκριση μιας μεταβολής της πολιτικής για την αλλαγή του εσωτερικού υποδείγματος τον λόγο για τη μεταβολή της πολιτικής για την αλλαγή του εσωτερικού υποδείγματος και αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία να προκύπτει ότι, μετά την εφαρμογή των αλλαγών, θα πληρούνται οι απαιτήσεις για έγκριση αυτής της πολιτικής.
- Οι εποπτικές αρχές εγκρίνουν την αίτηση μεταβολής της πολιτικής για την αλλαγή του εσωτερικού υποδείγματος μόνον εφόσον έχουν βεβαιωθεί ότι το πεδίο εφαρμογής της πολιτικής είναι πλήρες και ότι οι διαδικασίες που περιγράφονται στην πολιτική για την αλλαγή του εσωτερικού υποδείγματος διασφαλίζουν ότι το εσωτερικό υπόδειγμα ανταποκρίνεται σε συνεχή βάση στις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 101, 112 και 120 έως 125 της οδηγίας 2009/138/EK και, στην περίπτωση μερικού εσωτερικού υποδείγματος, επίσης, σε εκείνες του άρθρου 113 της εν λόγω οδηγίας.

Άρθρο 9

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 19 Μαρτίου 2015.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean-Claude JUNCKER