

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/461 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 19ης Μαρτίου 2015

για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη διαδικασία λήψης κοινής απόφασης σχετικά με αίτηση για τη χρησιμοποίηση 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 231 παράγραφος 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η αποδοτική ανταλλαγή κατάλληλων πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων εθνικών εποπτικών αρχών έχει ζωτική σημασία για την εξασφάλιση μιας αποτελεσματικής διαδικασίας λήψης κοινής απόφασης σχετικά με εσωτερικά υποδείγματα ομίλων.
- (2) Προκειμένου να εξασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή της διαδικασίας για τη λήψη κοινής απόφασης, είναι σημαντικό να καθορίζεται σαφώς κάθε στάδιο. Μια σαφής διαδικασία διευκολύνει επίσης την ανταλλαγή πληροφοριών, προάγει την αμοιβαία κατανόηση, συμβάλλει στην ανάπτυξη σχέσεων μεταξύ των αρμόδιων εποπτικών αρχών και προωθεί την αποτελεσματική εποπτεία.
- (3) Ο έγκαιρος και ρεαλιστικός προγραμματισμός για τη διαδικασία κοινής απόφασης έχει καθοριστική σημασία. Κάθε αρμόδια εποπτική αρχή θα πρέπει να παρέχει εγκαίρως στον επόπτη του ομίλου τις σχετικές πληροφορίες.
- (4) Η θέσπιση και η τεκμηρίωση σαφών διαδικασιών για το περιεχόμενο και την εφαρμογή της κοινής απόφασης θα πρέπει να διασφαλίζουν την πλήρη αιτιολόγησή της.
- (5) Η διαδικασία για τη λήψη κοινής απόφασης σχετικά με αίτηση χρησιμοποίησης εσωτερικού υποδείγματος ομίλου θα πρέπει να συνεπής για την κοινή απόφαση σχετικά με σημαντικές αλλαγές του εσωτερικού υποδείγματος και σχετικά με τις μεταβολές της πολιτικής για την αλλαγή του υποδείγματος για τα εσωτερικά υποδείγματα ομίλου.
- (6) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) στην Επιτροπή.
- (7) Η ΕΑΑΕΣ διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του συναφούς δυνητικού κόστους και 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 ⁽²⁾.
- (8) Για να ενισχυθεί η ασφάλεια του 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 και πεδίο εφαρμογής

Ο παρών κανονισμός καθορίζει τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται από τις εποπτικές αρχές προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή απόφαση, που αναφέρεται στο άρθρο 231 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, σχετικά με την αίτηση με την οποία ζητείται να επιτραπεί η χρησιμοποίηση εσωτερικού υποδείγματος ομίλου για τον υπολογισμό των ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου, καθώς και των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων του ομίλου.

⁽¹⁾ ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1.

⁽²⁾ 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).

Άρθρο 2

Ορισμός

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, ως «αρμόδιες εποπτικές αρχές» νοούνται οι εποπτικές αρχές όλων των κρατών μελών στα οποία εδρεύουν οι εκάστοτε ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν αίτηση για τη χρήση ενός εσωτερικού υποδείγματος ομίλου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας.

Άρθρο 3

Συμφωνία σχετικά με τη διαδικασία

1. Οι αρμόδιες εποπτικές αρχές εγκρίνουν τη διαδικασία για την επίτευξη κοινής απόφασης και τον τρόπο επισημοποίησής της που περιλαμβάνει χρονοδιάγραμμα, τα κύρια στάδια και τα παραδοτέα, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις απαιτήσεις της οδηγίας 2009/138/ΕΚ όπως προσδιορίζεται περαιτέρω στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2015/35 της Επιτροπής⁽¹⁾, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ. Στο πλαίσιο της καταβολής κάθε δυνατής προσπάθειας προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή απόφαση σύμφωνα με το άρθρο 231 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, κάθε αρμόδια εποπτική αρχή εξασφαλίζει την τήρηση των κυριότερων σταδίων και των παραδοτέων που έχουν καθοριστεί για τη συμφωνηθείσα διαδικασία με έγκαιρο τρόπο.
2. Οι αρμόδιες εποπτικές αρχές λαμβάνουν υπόψη, όταν συμφωνούν σχετικά με τη διαδικασία, τυχόν νομικά εμπόδια ή εσωτερικές διαδικασίες που θα μπορούσαν να τις περιορίσουν όσον αφορά την υιοθέτηση της επίσημης θέσης τους σχετικά με την αίτηση εντός της ταχθείσας προθεσμίας. Για τον σκοπό αυτό, όλες οι αρμόδιες εποπτικές αρχές ενημερώνονται αμοιβαία σχετικά με τυχόν υφιστάμενα τέτοιου είδους νομικά εμπόδια ή εσωτερικές διαδικασίες.
3. Κάθε αρμόδια αρχή παρέχει, το συντομότερο δυνατό, στις άλλες αρμόδιες αρχές όλες τις πληροφορίες που μπορεί να είναι χρήσιμες για την απόφαση σχετικά με την αίτηση.
4. Σε περίπτωση που μια αρμόδια εποπτική αρχή εγείρει ζήτημα αναφορικά με τη διαδικασία, ιδίως όταν δεν θεωρείται πιθανό να επιτευχθεί συναίνεση σχετικά με μια απόφαση, εξηγεί τους λόγους στις άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές και αναφέρει κατά πόσο προτίθεται να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΑΕΣ σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 231 παράγραφος 3 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ. Ο επόπτης του ομίλου συζητά με όλες τις αρμόδιες εποπτικές αρχές με στόχο την εξεύρεση λύσης για το συγκεκριμένο ζήτημα. Οι εποπτικές αρχές συμφωνούν σχετικά με χρονοδιάγραμμα για την επίτευξη λύσης.
5. Εάν δεν επιτευχθεί ικανοποιητική λύση εντός του συμφωνηθέντος χρονοδιαγράμματος και η αρμόδια εποπτική αρχή αποφασίσει να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΑΕΣ, αυτό θα πρέπει να γίνει χωρίς καθυστέρηση.

Άρθρο 4

Πρόταση απόφασης

1. Πριν από την υποβολή πρότασης απόφασης, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές επιβεβαιώνουν ότι η εξέταση της αίτησης έχει ολοκληρωθεί και ότι το αποτέλεσμα της εξέτασης αυτής αποτελεί τη βάση για τη λήψη απόφασης σχετικά με την αίτηση.
2. Οι άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές διατυπώνουν γραπτώς τις παρατηρήσεις τους σχετικά με την πρόταση απόφασης στον επόπτη του ομίλου συνοψίζοντας τα αποτελέσματα της εξέτασης.
3. Ο επόπτης του ομίλου, με βάση τις παρατηρήσεις των άλλων αρμόδιων εποπτικών αρχών που αναφέρονται στην παράγραφο 2, συντάσσει γραπτή πρόταση απόφασης, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των όρων και προϋποθέσεων στις οποίες υπόκειται η προτεινόμενη απόφαση. Η πρόταση αυτή περιλαμβάνει τους λόγους της απόφασης και, κατά περίπτωση, τους όρους και τις προϋποθέσεις.
4. Κατά τη σύνταξη πρότασης απόφασης, ο επόπτης του ομίλου λαμβάνει υπόψη, κατά περίπτωση, τις απόψεις που διατυπώθηκαν κατά τη διάρκεια της εξέτασης της αίτησης από τις άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές όσον αφορά την καταλληλότητα του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου για τον υπολογισμό των ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου. Κατά περίπτωση, ο επόπτης του ομίλου λαμβάνει επίσης υπόψη τις απόψεις των άλλων εποπτικών αρχών που συμμετέχουν στο Σώμα των εποπτών όσον αφορά το εσωτερικό υπόδειγμα του ομίλου.
5. Ο επόπτης του ομίλου διαβιβάζει την πρόταση απόφασης στις αρμόδιες εποπτικές αρχές και, κατά περίπτωση, στα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες του Σώματος.

⁽¹⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 12 της 17.1.2015, σ. 1)

6. Οι άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές γνωστοποιούν γραπτώς στον επόπτη του ομίλου τη γνώμη τους σχετικά με την πρόταση απόφασης, περιλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της γνώμης τους σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις στις οποίες υπόκειται η προτεινόμενη απόφαση. Ο επόπτης του ομίλου συγκεντρώνει τις γνώμες που λαμβάνει και διαβιβάζει σύννοψή τους στις άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές.

7. Ο επόπτης του ομίλου διοργανώνει τουλάχιστον μια συνεδρίαση με τις άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές για να συζητήσουν την πρόταση απόφασης και τις γνώμες που διατυπώθηκαν. Οι συνεδριάσεις αυτές μπορούν να πραγματοποιηθούν ως αυτοπρόσωπη συνάντηση ή, εφόσον συμφωνηθεί από όλες τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, με άλλα μέσα. Η συζήτηση αποσκοπεί στην επίτευξη συναίνεσης σχετικά με κοινή απόφαση. Κάθε αρμόδια εποπτική αρχή επιβεβαιώνει τις απόψεις της ή αποστέλλει γραπτώς τις τελικές απόψεις και επιφυλάξεις της στον επόπτη του ομίλου.

Άρθρο 5

Τελική απόφαση

1. Στην περίπτωση που ορίζεται στο άρθρο 231 παράγραφος 5 της οδηγίας 2009/138/EK όταν έχει ληφθεί κοινή απόφαση, ο επόπτης του ομίλου:

- α) τεκμηριώνει την τελική απόφαση σχετικά με την αίτηση και, κατά περίπτωση, τους όρους και τις προϋποθέσεις στις οποίες υπόκειται η απόφαση·
- β) διαβιβάζει την τελική απόφασή της σε όλα τα μέλη του Σώματος και, κατά περίπτωση, στους συμμετέχοντες, μαζί με τις απόψεις των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

Στην περίπτωση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, η συμφωνία σχετικά με την τελική απόφαση επιβεβαιώνεται γραπτώς από εκπροσώπους των αρμόδιων εποπτικών αρχών που διαθέτουν την κατάλληλη εξουσία για να δεσμεύσουν τις αντίστοιχες αρχές τους.

2. Στην περίπτωση που ορίζεται στο άρθρο 231 παράγραφος 6 της οδηγίας 2009/138/EK όταν δεν έχει ληφθεί κοινή απόφαση, ο επόπτης του ομίλου:

- α) τεκμηριώνει την τελική του απόφαση·
- β) τεκμηριώνει τις απόψεις και τις επιφυλάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 7·
- γ) εκδίδει τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των σχετικών αρμόδιων εποπτικών αρχών και, κατά περίπτωση, τους λόγους για τους οποίους ο επόπτης του ομίλου αποκλίνει από τις απόψεις αυτές, όταν παρέχει στις αρμόδιες εποπτικές αρχές έγγραφο στο οποίο εκδίδει την απόφασή του σύμφωνα με το άρθρο 231 παράγραφος 6 της οδηγίας 2009/138/EK·
- δ) διαβιβάζει την τελική απόφασή του τα υπόλοιπα μέλη του Σώματος και, κατά περίπτωση, στους συμμετέχοντες, μαζί με τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

Άρθρο 6

Κοινοποίηση της απόφασης

1. Όταν ληφθεί η τελική απόφαση, ο επόπτης ομίλου κοινοποιεί αμέσως την απόφαση στον αιτούντα.
2. Σε περίπτωση που εγκρίνεται η χρήση εσωτερικού υποδείγματος ομίλου, ο επόπτης ομίλου διευκρινίζει στην απόφαση:
 - α) εάν ήταν κοινή απόφαση σύμφωνα με το άρθρο 231 παράγραφος 5 της οδηγίας 2009/138/EK ή εάν λήφθηκε από τον επόπτη ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 231 παράγραφος 6 της οδηγίας 2009/138/EK·
 - β) τους λόγους που οδήγησαν στη λήψη της·
 - γ) τις επωνυμίες των συνδεδεμένων επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου·
 - δ) τις επωνυμίες των συνδεδεμένων επιχειρήσεων οι οποίες επιτρέπεται να χρησιμοποιούν το εσωτερικό υπόδειγμα του ομίλου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών τους απαιτήσεων φερεγγυότητάς·
 - ε) κατά περίπτωση, τους κινδύνους και τις σημαντικές επιχειρηματικές μονάδες εντός του πεδίου εφαρμογής μερικού εσωτερικού υποδείγματος·
 - στ) την ημερομηνία από την οποία οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που αναφέρονται στα στοιχεία γ) και δ) αρχίζουν να υπολογίζονται με χρήση του εσωτερικού υποδείγματος ομίλου·

- ζ) κατά περίπτωση, τους όρους και τις προϋποθέσεις στις οποίες υπόκειται η άδεια χρήσης του εσωτερικού υποδείγματος ομίλου και την αιτιολόγηση αυτών των όρων και προϋποθέσεων·
- η) κατά περίπτωση, υποχρέωση επιβαλλόμενη στην επιχείρηση να αναπτύξει και να υποβάλει σχέδιο επέκτασης του πεδίου εφαρμογής του εσωτερικού υποδείγματος, περιλαμβανομένων περιγραφής και χρονοδιαγράμματος του σχεδίου·
- θ) κατά περίπτωση την τεχνική ενσωμάτωσης που εγκρίθηκε για την ενσωμάτωση του μερικού εσωτερικού υποδείγματος στην τυποποιημένη μέθοδο των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας.
3. Σε περίπτωση απόρριψης της χρήσης του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου, ο επόπτης του ομίλου περιλαμβάνει στην απόφαση μια σύντομη περιγραφή των τμημάτων ή πτυχών του εσωτερικού υποδείγματος που δεν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις χρήσης εσωτερικού υποδείγματος ομίλου, καθώς και ακριβή μνεία των απαιτήσεων που δεν πληρούνται. Η κοινοποίηση αναφέρει επίσης ότι η απόρριψη δεν σημαίνει ότι άλλες απαιτήσεις έχουν θεωρηθεί ότι πληρούνται.

Άρθρο 7

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