

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/500 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 24ης Μαρτίου 2015

για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται για την εποπτική έγκριση της εφαρμογής προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης 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 II) ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 86 παράγραφος 3,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το άρθρο 77β της οδηγίας 2009/138/ΕΚ επιτρέπει στις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να εφαρμόζουν προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης στη σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου, υπό τον όρο ότι υπάρχει προηγούμενη έγκριση από τις εποπτικές αρχές, όταν πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις. Πρέπει να καθοριστούν κανόνες σχετικά με τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται για την έγκριση της εφαρμογής προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης.
- (2) Προκειμένου η αίτηση να θεωρείται πλήρης, θα πρέπει να περιλαμβάνει όλες τις σχετικές πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την αξιολόγηση και τη λήψη απόφασης από τις εποπτικές αρχές. Για να υπάρξει εναρμονισμένη βάση στην οποία θα στηρίζεται η αξιολόγηση και η απόφαση των εποπτικών αρχών, η αίτηση θα πρέπει να περιλαμβάνει στοιχεία που αποδεικνύουν ότι πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 77β της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.
- (3) Η αίτηση για προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης είναι στρατηγική απόφαση που λαμβάνεται με σκοπό τη διαχείριση του κινδύνου και τον κεφαλαιακό προγραμματισμό. Δεδομένου ότι το διοικητικό, διαχειριστικό ή εποπτικό όργανο έχει την τελική ευθύνη για τη συμμόρφωση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 40 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, η συμμετοχή του στη διαδικασία λήψης αποφάσεων σχετικά με την αίτηση θα πρέπει να εξετάζεται προσεκτικά.
- (4) Εκτός από τις διατάξεις του άρθρου 77β της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, η εν λόγω οδηγία περιλαμβάνει, στα άρθρα 44, 45 και 77γ, και άλλες απαιτήσεις οι οποίες εφαρμόζονται σε όλες τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που χρησιμοποιούν προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης. Ως εκ τούτου, η αίτηση θα πρέπει να περιλαμβάνει στοιχεία που αποδεικνύουν ότι θα τηρηθούν όλες αυτές οι απαιτήσεις, εάν χορηγηθεί έγκριση.
- (5) Οι διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται για την έγκριση της προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης προβλέπουν συνεχή επικοινωνία μεταξύ των εποπτικών αρχών και των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, ειδικότερα πριν από την υποβολή επίσημης αίτησης προς τις εποπτικές αρχές και, μετά την έγκριση της αίτησης, στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης. Αυτή η συνεχής επικοινωνία είναι αναγκαία για να διασφαλίζεται ότι οι εποπτικές αποφάσεις λαμβάνονται βάσει συναφών και επικαιροποιημένων πληροφοριών και στοιχείων.
- (6) Για να διασφαλίζεται η ομαλή και αποτελεσματική διεξαγωγή της διαδικασίας, οι εποπτικές αρχές θα πρέπει να μπορούν να ζητούν από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να τροποποιούν την αίτηση, πριν από τη λήψη απόφασης για την αποδοχή ή την απόρριψή της, προκειμένου να εξετάζονται τομείς όπου τα υποβληθέντα στοιχεία δεν επαρκούν για να αποδείξουν τη συμμόρφωση με τις σχετικές προϋποθέσεις του άρθρου 77β της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.
- (7) Εκτός από τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην αίτηση, οι εποπτικές αρχές θα πρέπει να εξετάζουν και άλλους συναφείς παράγοντες όταν αποφασίζουν σχετικά με την τήρηση των απαιτήσεων της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.
- (8) Δεδομένου ότι τα χαρτοφυλάκια προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης μπορεί να υπόκεινται σε διαχείριση με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, οι επιχειρήσεις που έχουν λάβει έγκριση να εφαρμόζουν προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης για την αποτίμηση των αντίστοιχων υποχρεώσεων θα πρέπει επίσης να έχουν τη δυνατότητα να εφαρμόζουν την εν λόγω προσαρμογή για την αποτίμηση μελλοντικών ασφαλιστικών υποχρεώσεων, στον βαθμό που αυτές οι υποχρεώσεις και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού διαθέτουν τα ίδια χαρακτηριστικά με τις υποχρεώσεις και τα στοιχεία ενεργητικού που περιλαμβάνονται στο αρχικό χαρτοφυλάκιο προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης και, κατά συνέπεια, συνεπάγονται τους ίδιους κινδύνους για την υπόψη επιχείρηση.

⁽¹⁾ EE L 335 της 17.12.2009, σ. 1.

- (9) Λόγω της αλληλεξάρτησης που υπάρχει μεταξύ των διαφόρων αιτήσεων έγκρισης με βάση την οδηγία 2009/138/EK, κατά την υποβολή αίτησης για έγκριση προσαρμογής λόγω αντιστοιχίας, η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση θα πρέπει να ενημερώνει την εποπτική αρχή σχετικά με άλλες αιτήσεις που αφορούν στοιχεία του άρθρου 308α παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/138/EK, τα οποία είναι επί του παρόντος σε εξέλιξη ή προβλέπονται εντός των επόμενων έξι μηνών. Η απαίτηση αυτή είναι αναγκαία για να διασφαλίζεται ότι οι εποπτικές αξιολογήσεις βασίζονται σε διαφανείς και αμερόληπτες πληροφορίες.
- (10) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.
- (11) 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 ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾.
- (12) Για λόγους μεγαλύτερης ασφάλειας δικαίου σχετικά με το καθεστώς εποπτείας κατά την περίοδο σταδιακής εφαρμογής που προβλέπεται στο άρθρο 308α της οδηγίας 2009/138/EK, το οποίο αρχίζει την 1η Απριλίου 2015, θα πρέπει να διασφαλιστεί η ταχύτερη δυνατή έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού, την επόμενη ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Αίτηση για την εφαρμογή προσαρμογής λόγω αντιστοιχίας

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν αίτηση για την εφαρμογή προσαρμογής λόγω αντιστοιχίας υποβάλλουν στις εποπτικές αρχές γραπτή αίτηση για προηγούμενη έγκριση.
2. Η αίτηση υποβάλλεται σε μία από τις επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους στο οποίο έχει την έδρα της η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ή σε άλλη γλώσσα που έχει συμφωνηθεί εκ των προτέρων με την εποπτική αρχή, και περιλαμβάνει τουλάχιστον τις πληροφορίες που προβλέπονται στα άρθρα 3 έως 6 του παρόντος κανονισμού.
3. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις μεριμνούν ώστε η αίτηση να περιλαμβάνει τυχόν άλλες σχετικές πληροφορίες που θεωρούνται ενδεχομένως αναγκαίες για την αξιολόγηση και τη λήψη απόφασης από την εποπτική αρχή. Στην αίτηση περιλαμβάνονται τεκμηριωμένα στοιχεία της εσωτερικής διαδικασίας λήψης αποφάσεων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης σχετικά με την αίτηση.
4. Σε περίπτωση που υποβάλλεται αίτηση για περισσότερα του ενός χαρτοφυλάκια ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών υποχρεώσεων, αναφέρονται τα στοιχεία που απαιτούνται σύμφωνα με τα άρθρα 3 έως 6 του παρόντος κανονισμού χωριστά για κάθε χαρτοφυλάκιο που καλύπτεται από την αίτηση.

Άρθρο 2

Περιεχόμενο της αίτησης σε σχέση με το δεσμευμένο χαρτοφυλάκιο στοιχείων ενεργητικού

Σε σχέση με το δεσμευμένο χαρτοφυλάκιο στοιχείων ενεργητικού που προβλέπεται στο άρθρο 77β παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2009/138/EK, στην αίτηση περιλαμβάνονται τουλάχιστον τα εξής:

- α) στοιχεία που αποδεικνύουν ότι το δεσμευμένο χαρτοφυλάκιο στοιχείων ενεργητικού πληροί όλες τις σχετικές προϋποθέσεις του άρθρου 77β παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/138/EK·
- β) λεπτομερή περιγραφή των στοιχείων ενεργητικού του δεσμευμένου χαρτοφυλακίου, η οποία περιλαμβάνει πληροφορίες για τα επιμέρους στοιχεία ενεργητικού, καθώς και για τη διαδικασία που χρησιμοποιείται για την ομαδοποίησή τους ανά κατηγορία στοιχείων ενεργητικού, πιστοληπτική ποιότητα και διάρκεια, με σκοπό τον καθορισμό του βασικού πιστωτικού περιθωρίου που αναφέρεται στο άρθρο 77γ παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας 2009/138/EK·
- γ) περιγραφή της διαδικασίας που χρησιμοποιείται για τη διατήρηση του δεσμευμένου χαρτοφυλακίου στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 77β παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2009/138/EK, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας για τη διατήρηση της αντιστοιχίας των αναμενόμενων ταμειακών ροών σε περιπτώσεις ουσιαστικής μεταβολής τους.

⁽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/EK και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/EK της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

Άρθρο 3

Περιεχόμενο της αίτησης σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών υποχρεώσεων

Σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών υποχρεώσεων στο οποίο πρόκειται να εφαρμοστεί η προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης, στην αίτηση περιλαμβάνονται τουλάχιστον τα εξής:

- α) στοιχεία που αποδεικνύουν ότι οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές υποχρεώσεις πληρούν όλα τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 77β παράγραφος 1 στοιχεία δ), ε), ζ) και ι) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
- β) όταν υπάρχει κίνδυνος θανάτου, ποσοτικά στοιχεία που αποδεικνύουν ότι η βέλτιστη εκτίμηση του χαρτοφυλακίου ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών υποχρεώσεων δεν αυξάνεται κατά περισσότερο από 5 % σε περίπτωση απότομης μεταβολής του κινδύνου θανάτου που προσδιορίζεται στο άρθρο 52 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽¹⁾ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II).

Άρθρο 4

Περιεχόμενο της γραπτής αίτησης σε σχέση με την αντιστοίχιση των ταμειακών ροών και τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου

Σε σχέση με την αντιστοίχιση των ταμειακών ροών και τη διαχείριση του επιλέξιμου χαρτοφυλακίου υποχρεώσεων και του δεσμευμένου χαρτοφυλακίου στοιχείων ενεργητικού, στην αίτηση περιλαμβάνονται τουλάχιστον τα εξής:

- α) ποσοτικά στοιχεία που αποδεικνύουν ότι πληρούνται τα κριτήρια του άρθρου 77β παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, καθώς και ποσοτική και ποιοτική αξιολόγηση του κατά πόσον τυχόν αναντιστοιχία προκαλεί σημαντικούς κινδύνους σε σχέση με τους εγγενείς κινδύνους του ασφαλιστικού κλάδου στον οποίο προορίζεται να εφαρμοστεί η προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης·
- β) στοιχεία που αποδεικνύουν ότι θα εφαρμοστούν κατάλληλες διαδικασίες για τον προσδιορισμό, την οργάνωση και τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου υποχρεώσεων και του δεσμευμένου χαρτοφυλακίου στοιχείων ενεργητικού χωριστά από άλλες δραστηριότητες της επιχείρησης, καθώς και για να διασφαλιστεί ότι τα δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού δεν θα χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη ζημιών από άλλες δραστηριότητες της επιχείρησης, σύμφωνα με το άρθρο 77β παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
- γ) στοιχεία σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο θα προσαρμοστούν τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 81 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, ώστε να αντικατοπτρίζεται τυχόν περιορισμός της μεταβιβασιμότητας·
- δ) στοιχεία σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο θα προσαρμοστούν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας (SCR), ώστε να αντικατοπτρίζεται το τυχόν μειωμένο εύρος όσον αφορά τη διαφοροποίηση κινδύνου. Κατά περίπτωση, περιλαμβάνονται στοιχεία που αποδεικνύουν τη συμμόρφωση με τα άρθρα 216, 217 και 234 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35. Σε περίπτωση που οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις προτίθενται να υπολογίσουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας με χρήση εσωτερικού υποδείγματος, αλλά δεν έχουν λάβει την αναγκαία έγκριση από τις εποπτικές αρχές, τα στοιχεία που προβλέπονται στην παρούσα παράγραφο υποβάλλονται με βάση το αποτέλεσμα της τυποποιημένης μεθόδου, καθώς και το μη εγκεκριμένο εσωτερικό υπόδειγμα.

Άρθρο 5

Συμπληρωματικό περιεχόμενο της γραπτής αίτησης

Εκτός από τις πληροφορίες που προβλέπονται στα άρθρα 3 και 4 του παρόντος κανονισμού, στην αίτηση περιλαμβάνονται επίσης τα εξής:

- α) επιβεβαίωση ότι θα τηρηθούν οι προϋποθέσεις του άρθρου 77β παράγραφος 3 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, εάν χορηγηθεί εποπτική έγκριση για την εφαρμογή προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης·
- β) το σχέδιο ρευστότητας που απαιτείται βάσει του άρθρου 44 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
- γ) οι αξιολογήσεις που απαιτούνται βάσει του άρθρου 44 παράγραφος 2α στοιχείο β) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
- δ) οι αξιολογήσεις που απαιτούνται βάσει του άρθρου 45 παράγραφος 2α της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
- ε) λεπτομερής επεξήγηση και απόδειξη της μεθόδου υπολογισμού που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό της προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 77γ της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
- στ) κατάλογος των λοιπών αιτήσεων που υποβλήθηκαν από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ή που προβλέπεται επί του παρόντος να υποβληθούν εντός των επόμενων έξι μηνών, για την έγκριση οποιουδήποτε εκ των στοιχείων της σταδιακής εφαρμογής που απαριθμούνται στο άρθρο 308α παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

⁽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).

Άρθρο 6

Αξιολόγηση της αίτησης

1. Η εποπτική αρχή επιβεβαιώνει την παραλαβή της αίτησης της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.
2. Η εποπτική αρχή θεωρεί ότι η αίτηση είναι πλήρης, εφόσον περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία που προβλέπονται στα άρθρα 2 έως 5 του παρόντος κανονισμού.
3. Η εποπτική αρχή επιβεβαιώνει ότι η αίτηση είναι πλήρης εντός 30 ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της.
4. Σε περίπτωση που η εποπτική αρχή κρίνει ότι η αίτηση δεν είναι πλήρης, ενημερώνει αμέσως την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ότι η περίοδος έγκρισης δεν έχει αρχίσει και διευκρινίζει τους λόγους για τους οποίους η αίτηση δεν θεωρείται πλήρης.
5. Η εποπτική αρχή μεριμνά ώστε να λαμβάνεται απόφαση σχετικά με την αίτηση εντός έξι μηνών από την παραλαβή της πλήρους αίτησης.
6. Σε περίπτωση που η εποπτική αρχή έχει επιβεβαιώσει ότι η αίτηση είναι πλήρης, το γεγονός αυτό δεν την εμποδίζει να ζητήσει συμπληρωματικές πληροφορίες που είναι αναγκαίες για τη διενέργεια της αξιολόγησής της. Στο αίτημα διευκρινίζονται οι απαιτούμενες συμπληρωματικές πληροφορίες και οι λόγοι για τους οποίους υποβάλλεται το αίτημα.
7. Η αξιολόγηση της αίτησης διενεργείται σε συνεχή επικοινωνία με την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση και μπορεί να περιλαμβάνει αιτήματα των εποπτικών αρχών για προσαρμογές στον τρόπο με τον οποίο η επιχείρηση προτίθεται να εφαρμόσει προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης. Σε περίπτωση που η εποπτική αρχή εκτιμά ότι θα μπορούσε να εγκρίνει την εφαρμογή προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης υπό τον όρο ότι θα γίνουν προσαρμογές, κοινοποιεί γραπτώς, αμελλητί, στην ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση τις απαιτούμενες προσαρμογές.
8. Οι ημέρες που μεσολαβούν από την ημερομηνία κατά την οποία η εποπτική αρχή ζητεί συμπληρωματικές πληροφορίες ή προσαρμογές, σύμφωνα με την παράγραφο 6 ή 7, έως την ημερομηνία κατά την οποία η εποπτική αρχή λαμβάνει αυτές τις πληροφορίες ή προσαρμογές δεν υπολογίζονται στο χρονικό διάστημα των έξι μηνών που αναφέρεται στην παράγραφο 5.
9. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις μεριμνούν, καθ' όλη τη διάρκεια αξιολόγησης της αίτησης, ώστε η εποπτική αρχή να έχει στη διάθεσή της όλα τα τεκμηριωμένα στοιχεία, μεταξύ άλλων σε ηλεκτρονική μορφή όποτε είναι δυνατό.
10. Η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ενημερώνει τις εποπτικές αρχές για τυχόν αλλαγές στα στοιχεία της αίτησής της. Σε περίπτωση που ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ενημερώσει την εποπτική αρχή για αλλαγή στην αίτησή της, αυτή αντιμετωπίζεται ως νέα αίτηση, εκτός εάν:
 - α) η αλλαγή οφείλεται σε αίτημα της εποπτικής αρχής για συμπληρωματικές πληροφορίες ή τροποποιήσεις· ή
 - β) η εποπτική αρχή κρίνει ότι η αλλαγή δεν επηρεάζει σημαντικά την αξιολόγηση της αίτησης.
11. Η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να αποσύρει την αίτησή της με γραπτή κοινοποίηση σε οποιοδήποτε στάδιο πριν από την έκδοση απόφασης της εποπτικής αρχής. Εάν, στη συνέχεια, η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση υποβάλει εκ νέου την αίτηση ή υποβάλει επικαιροποιημένη αίτηση, η εποπτική αρχή τη θεωρεί νέα αίτηση.

Άρθρο 7

Απόφαση επί της αίτησης

1. Κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με την έγκριση της αίτησης, η εποπτική αρχή μπορεί να λάβει υπόψη και άλλα στοιχεία εκτός από εκείνα που απαριθμούνται στα άρθρα 2-5 του παρόντος κανονισμού, εάν τα εν λόγω στοιχεία είναι χρήσιμα για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 77β παράγραφος 1 και στο άρθρο 77γ της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.
2. Η απόφαση της εποπτικής αρχής σχετικά με την έγκριση της αίτησης κοινοποιείται γραπτώς στην ίδια γλώσσα στην οποία υποβλήθηκε η αίτηση.
3. Σε περίπτωση που έχει παραληφθεί μία μόνο αίτηση για περισσότερα του ενός χαρτοφυλάκια ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών υποχρεώσεων, η εποπτική αρχή μπορεί να αποφασίσει να εγκρίνει την αίτηση σε σχέση με ορισμένα μόνο χαρτοφυλάκια. Στην περίπτωση αυτή, στη γραπτή κοινοποίηση της απόφασης διευκρινίζεται σε ποια χαρτοφυλάκια ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υποχρεώσεων μπορεί να εφαρμοστεί προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης.

4. Σε περίπτωση που η εποπτική αρχή αποφασίσει να απορρίψει την αίτηση, για όλα ή μερικά από τα χαρτοφυλάκια που περιλαμβάνονται σε αυτήν, αναφέρει σαφώς τους λόγους για τη συγκεκριμένη απόφαση.
5. Σε περίπτωση που ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις λάβουν έγκριση να εφαρμόσουν προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης σε χαρτοφυλάκιο ασφαλιστικών και ανασφαλιστικών υποχρεώσεων, το πεδίο εφαρμογής της εν λόγω απόφασης έγκρισης θεωρείται ότι καλύπτει τις ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές υποχρεώσεις και τα στοιχεία ενεργητικού που θα προστεθούν μελλοντικά στο συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης, υπό την προϋπόθεση ότι οι επιχειρήσεις είναι σε θέση να αποδείξουν τα εξής:
- α) οι μελλοντικές υποχρεώσεις και τα μελλοντικά στοιχεία ενεργητικού έχουν τα ίδια χαρακτηριστικά με τις υποχρεώσεις και τα στοιχεία ενεργητικού που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης για το οποίο χορηγήθηκε η έγκριση·
- β) το χαρτοφυλάκιο προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης συνεχίζει να πληροί τις σχετικές προϋποθέσεις της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Άρθρο 8

Ανάκληση της έγκρισης από την εποπτική αρχή

Σε περίπτωση που η εποπτική αρχή κρίνει ότι ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση που έλαβε έγκριση για την εφαρμογή προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης έχει παύσει να συμμορφώνεται με τις προϋποθέσεις του άρθρου 77β παράγραφος 1 ή του άρθρου 77γ της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, ενημερώνει αμέσως την ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση και εξηγεί τη φύση της μη συμμόρφωσης.

Άρθρο 9

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επόμενη ημέρα από τη δημοσίευσή 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, 24 Μαρτίου 2015.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean-Claude JUNCKER