

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2015/498,**annettu 24 päivänä maaliskuuta 2015,****yrityskohtaisten parametrien käytön edellyttämää valvontaviranomaisten hyväksyntämenettelyä koskevista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista****(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 25 päivänä marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 111 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi laadittava yrityskohtaisten parametrien käyttöä koskevat hakemukset varovaisten ja realististen perusteiden mukaan, ja hakemuksissa olisi oltava kaikki asiaa koskevat tiedot, jotka valvontaviranomaiset tarvitsevat hakemusten arvioinnissa. Hakemuksissa olisi oltava arviointi siitä, kuinka käytettyjen tietojen täydellisyyttä, tarkkuutta ja tarkoituksenmukaisuutta koskevat vaatimukset aiotaan täyttää.
- (2) Olisi täsmennettävä, mitkä tiedot vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on sisällytettävä hakemukseensa, yhtenäisen perustan varmistamiseksi valvontaviranomaisten päätöksenteolle.
- (3) Yrityskohtaisten parametrien käyttöä koskevasta hakemuksesta tehdään strateginen päätös riskinhallintaa ja pääomasuunnittelua varten. Hallinto-, johto- tai valvontaelimellä on direktiivin 2009/138/EY 40 artiklan mukaan lopullinen vastuu vaatimusten noudattamisesta, minkä perusteella kyseisen elimen osallistumista päätöksentekoprosessiin olisi harkittava huolellisesti.
- (4) Olisi vahvistettava säännöt, joiden mukaan valvontaviranomaiset voivat ottaa käyttöön asianmukaisia menettelyjä. Olisi vahvistettava yksityiskohtaiset säännöt, joiden mukaan valvontaviranomaiset arvioivat ja hyväksyvät hakemukset. Sääntöjä olisi mukautettava suhteessa hakemusten monimutkaisuuteen hyväksyntämenettelyn hallintaa varten. Hyväksyntämenettelyn kesto voi olla lyhyempi kuin kuusi kuukautta, kun se on oikeassa suhteessa hakemuksen monimutkaisuuteen.
- (5) Päätös hakea yrityskohtaisten parametrien käyttöä ei saisi perustua vain pääomavaatimuksen keventämiseen. Yrityskohtaisten parametrien käyttö ei kuitenkaan saisi estää yritystä palaamasta vakioparametreihin, jos yrityskohtaiset parametrit eivät enää anna kuvaa sen riskiprofiilista, jolloin yrityksen olisi ilmoitettava valvontaviranomaiselle syyt siihen, että kyseiset parametrit eivät ole enää tarkoituksenmukaisia.
- (6) Hyväksyntämenettelyyn kuuluu jatkuva yhteydenpito valvontaviranomaisten sekä vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten välillä. Tämä kattaa yhteydenpidon ennen virallisen hakemuksen jättämistä valvontaviranomaisille sekä valvojan tarkastusprosessin aikana sen jälkeen, kun hakemus on hyväksytty. Tällainen jatkuva yhteydenpito on tarpeen sen varmistamiseksi, että valvojan arvioinnit perustuvat merkityksellisiin ja ajantasaisiin tietoihin.
- (7) Hyväksyntämenettelyn yhteydessä valvontaviranomaisten olisi muun muassa arvioitava yrityskohtaisten parametrien laskennassa käytettävät tiedot ja verifioitava, että ne täyttävät komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 ⁽²⁾ 219 artiklassa vahvistetut tietojen laatukriteerit. Tietojen täydellisyyttä koskevan vaatimuksen täyttämiseksi kyseisen asetuksen 219 artiklan mukaisesti yrityksen olisi käytettävä yrityskohtaisten parametrien arvoja, jotka on saatu käyttämällä hyväksyttyä menetelmää ja tuoreimpia merkityksellisiä tietoja.
- (8) Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset voivat korvata vakioparametrit vakuutusriskiosioissa vain yrityskohtaisilla parametreilla. Tämä merkitsee sitä, että jotkin kyseisten parametrien laskennassa käytettävät syöttötiedot ovat samoja tai samankaltaisia kuin vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytettävät syöttötiedot.

⁽¹⁾ EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1.

⁽²⁾ Komission delegoitu asetus (EU) 2015/35, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY täydentämisestä (Solvenssi II) (EUVL L 12, 17.1.2015, s. 1).

- (9) Direktiivin 2009/138/EY mukaisesti tehtyjen eri hyväksyntähakemusten välisten keskinäisten yhteyksien vuoksi vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen olisi ilmoitettava valvontaviranomaiselle muista direktiivin 2009/138/EY 308 a artiklan 1 kohdassa säädettyjä eriä koskevista hakemuksista, jotka ovat parhaillaan voimassa tai jotka aiotaan tehdä kuuden seuraavan kuukauden aikana. Tällainen vaatimus on tarpeen sen varmistamiseksi, että valvontaviranomaisten tekemät arvioinnit perustuvat avoimiin ja puolueettomiin tietoihin.
- (10) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on toimittanut komissiolle.
- (11) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevista teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010⁽¹⁾ 37 artiklan mukaisesti perustetulta vakuutus- ja jälleenvakuutusalan osallisryhmältä.
- (12) Oikeusvarmuuden lisäämiseksi valvontajärjestelmässä direktiivin 2009/138/EY 308 a artiklassa säädetyllä vaiheistusjaksolla, joka alkaa 1 päivänä huhtikuuta 2015, on tärkeää varmistaa, että tämä asetus tulee voimaan mahdollisimman pian sitä päivää seuraavana päivänä, jona se julkaistaan *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Yrityskohtaisten parametrien käytön hyväksyntää koskeva hakemus

1. Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on toimitettava valvontaviranomaiselle kirjallinen hakemus, jossa pyydetään hyväksyntää sille, että jonkin vakioparametrien alaryhmän sijasta standardikaavassa käytetään yrityskohtaisia parametreja.
2. Hakemus on laadittava jollakin sen jäsenvaltion virallisista kielistä, jossa vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksellä on kotipaikka, tai kielellä, josta on sovittu valvontaviranomaisen kanssa.
3. Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen hakemuksen on sisällettävä seuraava aineisto:
 - a) asiakirjatodisteet hakemukseen liittyvästä vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen sisäisestä päätöksentekomenettelystä;
 - b) yrityskohtaisten parametrien käytön alkamispäivä, jolle haetaan hyväksyntää;
 - c) vakioparametrien alaryhmä, jonka korvaamiselle yrityskohtaisilla parametreilla haetaan hyväksyntää;
 - d) kunkin segmentin osalta käytetty standardimenetelmä ja kyseisellä menetelmällä saatu vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen yrityskohtainen parametriarvo;
 - e) sen yrityskohtaisen parametrin laskentatapa, jonka käyttöä vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys hakee, sekä tiedot, jotka osoittavat, että laskenta suoritetaan asianmukaisesti;
 - f) näyttö siitä, että tiedot, joita käytetään yrityskohtaisten parametrien laskennassa, ovat täydellisiä, tarkkoja ja tarkoituksenmukaisia ja täyttävät delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 219 artiklassa säädetyt vaatimukset;
 - g) perustelut sille, että kukin yksittäisen segmentin yrityskohtaisen parametrin laskennassa käytettävä standardimenetelmä tuottaa tarkimman tuloksen direktiivin 2009/138/EY 101 artiklassa säädettyjen vaatimusten täyttämiseksi.
4. Edellä 3 kohdassa mainitun aineiston lisäksi hakemuksessa on myös lueteltava kaikki muut hakemukset, jotka vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys on toimittanut tai aikoo toimittaa kuuden seuraavan kuukauden aikana jonkin direktiivin 2009/138/EY 308 a artiklan 1 kohdassa mainitun seikan hyväksymiseksi, sekä vastaavat hakupäivät.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

2 artikla

Tulosten tarkkuus

Osoittaessaan tulosten olevan tarkkoja vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on arvioitava, onko standardimenetelmä tarkoituksenmukainen yrityksen tietojen kannalta, ovatko yritysten tekemät oletukset toteutuneet ja ovatko tiedot asianmukaisia yrityksen riskiprofiilin kannalta.

3 artikla

Valvontaviranomaisen suorittama parametrien valinnan ja parametrien laskentamenetelmän arviointi

1. Valvontaviranomaisen on arvioitava vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen valitsevat
 - a) korvattavat parametrit selvittämällä, saadaanko yrityskohtaisia parametreja käyttämällä parempi kuva yrityksen vakuutusriskiprofiilista;
 - b) segmentit, joille parametrit on laskettu, selvittämällä, saadaanko yrityskohtaisia parametreja käyttämällä parempi kuva yrityksen vakuutusriskiprofiilista.
2. Valvontaviranomaisten on arvioitava perusteluita, joita yritys on käyttänyt päättäessään käyttää standardimenetelmää yrityskohtaisten parametrien laskennassa. Suorittaessaan arviointia valvontaviranomaisten on selvitettävä, toteutuvatko standardimenetelmiä koskevat oletukset ja ovatko tiedot asianmukaisia yrityksen riskiprofiilin kannalta.

4 artikla

Hakemuksen arviointi

1. Valvontaviranomaisen on vahvistettava vastaanottaneensa vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen hakemuksen.
2. Valvontaviranomaisen on vahvistettava 30 päivän kuluessa hakemuksen vastaanottamisesta, onko hakemus täydellinen. Valvontaviranomaisen on katsottava yrityskohtaisten parametrien käytön hyväksyntää koskeva hakemus täydelliseksi, jos hakemus sisältää kaikki 1 artiklan 3 ja 4 kohdassa säädetyt asiakirjatodisteet. Jos valvontaviranomainen katsoo, että hakemus ei ole täydellinen, sen on ilmoitettava välittömästi vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykselle, ettei hyväksyntäaika ole alkanut, ja täsmennettävä, miksi hakemusta ei katsota täydelliseksi.
3. Jos valvontaviranomainen on vahvistanut, että hakemus on täydellinen, se ei estä valvontaviranomaista pyytämästä lisätietoja, jotka se tarvitsee arviointinsa suorittamiseen. Pyynnössä on täsmennettävä vaaditut lisätiedot sekä syyt pyynnön esittämiseen.
4. Arvioidessaan hakemusta valvontaviranomaiset voivat pyytää mukautuksia yrityksen ehdottamaan tapaan, jolla se aikoo soveltaa yrityskohtaista parametria. Jos valvontaviranomainen katsoo, että yrityskohtaista parametria koskeva hakemus voitaisiin hyväksyä, jos siihen tehdään mukautuksia, sen on annettava vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykselle viipymättä kirjallinen ilmoitus vaadituista mukautuksista.
5. Ajanjaksoa siitä päivästä alkaen, jona valvontaviranomainen pyytää tällaisia tietoja tai mukautuksia, siihen päivään saakka, jona valvontaviranomainen vastaanottaa tällaiset tiedot, ei sisällytetä 7 kohdassa tarkoitettuun kuuden kuukauden jaksoon.
6. Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on ilmoitettava valvontaviranomaiselle kaikista hakemuksensa tietoihin tehdyistä muutoksista. Jos vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys ilmoittaa valvontaviranomaiselle tällaisesta muutoksesta, hakemus on käsiteltävä uutena hakemuksena, paitsi jos
 - a) muutos johtuu valvontaviranomaisen esittämästä lisätieto- tai mukautuspyynnöstä; tai
 - b) valvontaviranomainen katsoo, ettei muutos vaikuta olennaisesti sen hakemuksesta tekemään arviointiin.
7. Valvontaviranomaisen on varmistettava, että hakemuksesta tehdään päätös kuuden kuukauden kuluessa täydellisen hakemuksen vastaanottamisesta.

5 artikla

Hakemusta koskeva päätös

1. Jos valvontaviranomainen päättää hylätä hakemuksen, sen on ilmoitettava syyt, joihin päätös perustuu. Valvontaviranomainen saa hyväksyä hakemuksen vain, jos se hyväksyy standardikaavan parametrien korvaamisen perustelut.
2. Kun valvontaviranomainen on tehnyt hakemuksesta päätöksen, sen on viipymättä annettava se kirjallisesti tiedoksi vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykselle samalla kielellä, jolla hakemus on laadittu.
3. Valvontaviranomainen voi päättää hyväksyä hakemuksen vain joidenkin muttei kaikkien hakemukseen sisältyvien segmenttien tai parametrien osalta.

6 artikla

Valvontaviranomaisen hyväksynnän kumoaminen

Valvontaviranomainen voi kumota hyväksynnän, jonka se on antanut vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykselle yrityskohtaisiin parametreihin perustuvan menetelmän käyttöä varten, kun

- a) yritys, jolle on myönnetty hyväksyntä yrityskohtaisten parametrien käyttöä varten, ei enää täytä direktiivin 2009/138/EY 101 artiklassa sekä delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 218, 219 ja 220 artiklassa vahvistettuja edellytyksiä,
- b) vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys haluaa asianmukaisesti perustelluissa olosuhteissa ryhtyä jälleen käyttämään standardiparametreja ja lähettää tätä varten valvontaviranomaiselle pyynnön, jossa ilmoitetaan, minkä vuoksi yrityskohtaisten parametrien käyttö on epätarkoituksenmukaista, sekä esitetään tätä koskevat asiakirjatodisteet.

7 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan seuraavana päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 24 päivänä maaliskuuta 2015.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Jean-Claude JUNKER