

**PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/461****od 19. ožujka 2015.****o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s postupkom donošenja zajedničke odluke o zahtjevu za izdavanje odobrenja za upotrebu unutarnjeg modela grupe u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća****(Tekst značajan za EGP)**

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) <sup>(1)</sup>, a posebice njezin članak 231. stavak 4.,

budući da:

- (1) Učinkovita razmjena odgovarajućih informacija među predmetnim nacionalnim nadzornim tijelima nužna je za omogućavanje učinkovitog postupka donošenja zajedničke odluke o unutarnjim modelima grupe.
- (2) Kako bi se osigurala dosljedna primjena postupka donošenja zajedničke odluke bitno je dobro definirati svaki korak. Jasan postupak ujedno olakšava razmjenu informacija, promiče međusobno razumijevanje, razvija odnose među predmetnim nadzornim tijelima i promiče učinkovit nadzor.
- (3) Pravodobno i realistično planiranje ključno je za postupak donošenja zajedničke odluke. Svako predmetno nadzorno tijelo trebalo bi nadzorniku grupe pravodobno dostavljati relevantne informacije.
- (4) Uspostavljanjem i dokumentiranjem jasnih postupaka za sadržaj i provedbu zajedničke odluke trebala bi se osigurati njezina potpuna utemeljenost.
- (5) Postupak donošenja zajedničke odluke o zahtjevu za izdavanje odobrenja za upotrebu unutarnjeg modela grupe trebao bi biti dosljedan za zajedničku odluku o većim izmjenama i izmjenama politike u vezi s izmjenama modela za unutarnje modele grupe.
- (6) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Komisiji podnijelo Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA).
- (7) EIOPA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća <sup>(2)</sup>.
- (8) Radi povećanja pravne sigurnosti u pogledu nadzornog sustava tijekom razdoblja postupnog uvođenja predviđenog u članku 308.a Direktive 2009/138/EZ, koje će započeti 1. travnja 2015., važno je osigurati da ova Uredba stupi na snagu što prije, sljedećeg dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

*Članak 1.***Predmet i područje primjene**

Ovom se Uredbom utvrđuju postupci koje nadzorna tijela trebaju slijediti pri donošenju zajedničke odluke iz članka 231. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ o zahtjevu za izdavanje odobrenja za upotrebu unutarnjeg modela grupe za izračun konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe te potrebnog solventnog kapitala društava za osiguranje i društava za reosiguranje u grupi.

<sup>(1)</sup> SL L 335, 17.12.2009., str. 1.

<sup>(2)</sup> Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.).

## Članak 2.

### Definicija

Za potrebe ove Uredbe „predmetna nadzorna tijela” jesu nadzorna tijela svih država članica u kojima se nalaze sjedišta svakog povezanog društva za osiguranje i društva za reosiguranje koje je zatražilo upotrebu unutarnjeg modela grupe za izračun svojeg potrebnog solventnog kapitala.

## Članak 3.

### Dogovor o postupku

1. Predmetna nadzorna tijela dogovaraju se o postupku donošenja i načinu formalizacije zajedničke odluke uključujući rok, glavne korake i rezultate, uzimajući pritom u obzir zahtjeve iz Direktive 2009/138/EZ koji su detaljnije određeni u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/35 <sup>(1)</sup> o dopuni Direktive 2009/138/EZ. Kako bi učinilo sve što je u njegovoj moći da bi se donijela zajednička odluka u skladu s člankom 231. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ, svako će se predmetno nadzorno tijelo pobrinuti da se pravodobno poduzimaju glavni koraci i dobivaju rezultati utvrđeni za dogovoreni postupak.
2. Predmetna nadzorna tijela prilikom dogovaranja o postupku uzimaju u obzir sve pravne zapreke ili unutarnje postupke koji bi ih mogli ograničavati u davanju službenog mišljenja o zahtjevu za izdavanje odobrenja u određenom roku. Radi toga sva predmetna nadzorna tijela obavještavaju druga tijela o svim pravnim zaprekama ili unutarnjim postupcima koji mogu postojati u okviru nadležnosti tih nadzornih tijela.
3. Predmetna nadzorna tijela dostavljaju, čim je to praktično moguće, drugim predmetnim tijelima sve informacije koje mogu biti relevantne za donošenje odluke o zahtjevu za izdavanje odobrenja.
4. Ako predmetno nadzorno tijelo postavi pitanje u pogledu postupka, posebice kada nije vjerojatno da će se postići suglasnost u pogledu odluke, ono drugim predmetnim nadzornim tijelima objašnjava razloge za to i naznačuje namjerava li taj predmet uputiti EIOPA-i u skladu s člankom 231. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ. Nadzornik grupe raspravlja o tome sa svim predmetnim nadzornim tijelima kako bi se našlo rješenje problema. Nadzorna tijela dogovaraju se o roku u kojem moraju donijeti odluku.
5. Ako u dogovorenom roku nije donesena zadovoljavajuća odluka i relevantno nadzorno tijelo odluči uputiti predmet EIOPA-i, to treba učiniti odmah.

## Članak 4.

### Prijedlog odluke

1. Prije nego što daju prijedlog odluke, predmetna nadzorna tijela potvrđuju da je procjena zahtjeva za izdavanje odobrenja finalizirana i da je rezultat te procjene temelj za donošenje odluke o zahtjevu.
2. Druga predmetna nadzorna tijela svoja mišljenja o prijedlogu odluke daju u pismenom obliku nadzorniku grupe u sažetom prikazu rezultata obavljene procjene.
3. Nadzornik grupe uz mišljenja drugih predmetnih nadzornih tijela iz 2. stavka izrađuje nacrt pisanog prijedloga odluke, koji prema potrebi uključuje i uvjete koji se primjenjuju na predloženu odluku. U tom se prijedlogu trebaju navesti i razlozi za donošenje te odluke te, prema potrebi, za postavljanje uvjeta.
4. Prilikom izrade nacrta odluke, nadzornik grupe prema potrebi razmatra stavove koje su druga predmetna nadzorna tijela tijekom procjene zahtjeva za izdavanje odobrenja izrazila u pogledu prikladnosti unutarnjeg modela grupe za izračun konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe. Ako je to relevantno, nadzornik grupe uzima u obzir i stavove drugih nadzornih tijela iz kolegija nadzornika u pogledu unutarnjeg modela grupe.
5. Nadzornik grupe prijedlog odluke šalje predmetnim nadzornim tijelima i, prema potrebi, drugim članovima i sudionicima kolegija.

<sup>(1)</sup> Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 12, 17.1.2015., str. 1.).

6. Druga predmetna nadzorna tijela nadzorniku grupe u pismenom obliku dostavljaju svoje mišljenje o prijedlogu odluke, uključujući, prema potrebi i svoje mišljenje o uvjetima koji se primjenjuju na prijedlog odluke. Nadzornik grupe objedinjuje primljena mišljenja i drugim predmetnim nadzornim tijelima dostavlja njihovu sintezu.

7. Nadzornik grupe organizira barem jedan sastanak s drugim predmetnim nadzornim tijelima radi raspravljanja o prijedlogu odluke i dostavljenim mišljenjima. Ti se sastanci mogu održati kao fizički sastanci ili, kada se s time slažu sva predmetna nadzorna tijela, na neki drugi način. Cilj rasprave treba biti postizanje suglasnosti o zajedničkoj odluci. Svako predmetno nadzorno tijelo nakon toga potvrđuje svoj stav ili u pismenom obliku nadzorniku grupe dostavlja svoj konačni stav i ograde od mišljenja.

#### Članak 5.

##### Konačna odluka

1. U slučaju iz članka 231. stavka 5. Direktive 2009/138/EZ, kada je donesena zajednička odluka, nadzornik grupe čini sljedeće:

- (a) dokumentira konačnu odluku o zahtjevu za izdavanje odobrenja te, prema potrebi, o uvjetima koji se primjenjuju na odluku;
- (b) šalje konačnu odluku svim članovima kolegija te, prema potrebi, sudionicima, zajedno sa stavovima predmetnih nadzornih tijela.

U slučaju navedenom u prvom podstavku dogovor o konačnoj odluci trebaju u pisanom obliku potvrditi predstavnici predmetnih nadzornih tijela koji imaju odgovarajuće ovlasti za obvezivanje tijela kojima pripadaju.

2. U slučaju iz članka 231. stavka 6. Direktive 2009/138/EZ, kada nije donesena zajednička odluka, nadzornik grupe čini sljedeće:

- (a) dokumentira svoju konačnu odluku;
- (b) dokumentira stav i ograde od mišljenja navedene u članku 4. stavku 7.;
- (c) iznosi stavove i ograde od mišljenja relevantnih predmetnih nadzornih tijela i, prema potrebi, razlog zbog kojeg je nadzornik grupe odstupio od tih stavova kada je predmetnim nadzornim tijelima dostavljao dokument u kojem daje svoju odluku u skladu s člankom 231. stavkom 6. Direktive 2009/138/EZ;
- (d) šalje odluku ostalim članovima kolegija te, prema potrebi, sudionicima, zajedno sa stavovima i ogradama od mišljenja predmetnih nadzornih tijela.

#### Članak 6.

##### Obavijest o odluci

1. Nakon donošenja konačne odluke nadzornik grupe o tome odmah obavještava podnositelja zahtjeva za izdavanje odobrenja.

2. U slučaju odobrenja za upotrebu unutarnjeg modela grupe nadzornik grupe u odluku uključuje sljedeće:

- (a) informaciju je li odluka bila zajednička odluka u skladu s člankom 231. stavkom 5. Direktive 2009/138/EZ ili ju je donio nadzornik grupe u skladu s člankom 231. stavkom 6. Direktive 2009/138/EZ;
- (b) razloge za donošenje takve odluke;
- (c) nazive povezanih društava uključenih u opseg primjene unutarnjeg modela za izračun potrebnog solventnog kapitala grupe;
- (d) nazive povezanih društava kojima je dopuštena upotreba unutarnjeg modela grupe za izračun njihovog potrebnog solventnog kapitala grupe;
- (e) ako je to relevantno, rizike i glavne poslovne jedinice u okviru djelomičnog unutarnjeg modela;
- (f) početni datum od kojeg se potrebni solventni kapital naveden u točkama (c) i (d) izračunava s pomoću unutarnjeg modela grupe;

- (g) ako je relevantno, uvjete za odobrenje upotrebe unutarnjeg modela grupe i razloge za te uvjete;
- (h) ako je relevantno, zahtjev da društvo izradi i dostavi plan za proširenje opsega primjene unutarnjeg modela, uključujući opis plana i njegov rok;
- (i) ako je relevantno, integracijsku tehniku koja je odobrena za upotrebu za integriranje djelomičnog unutarnjeg modela u standardnu formulu potrebnog solventnog kapitala.

3. U slučaju odbijanja upotrebe unutarnjeg modela grupe, nadzornik grupe uključuje u odluku kratki opis dijelova ili aspekata unutarnjeg modela koji ne ispunjuju zahtjeve za upotrebu unutarnjeg modela grupe, te točna upućivanja na zahtjeve koji nisu ispunjeni. U obavijesti ujedno treba navesti da odbijanje ne podrazumijeva da je procijenjeno da su drugi zahtjevi ispunjeni.

#### Članak 7.

#### Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu sljedećeg dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 19. ožujka 2015.

Za Komisiju  
Predsjednik  
Jean-Claude JUNCKER

---