

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/498**od 24. ožujka 2015.****o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s postupkom izdavanja odobrenja nadzornih tijela za uporabu parametara specifičnih za određeno društvo 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) ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 111. stavak 2.,

budući da:

- (1) Društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi pripremiti zahtjeve za uporabu parametara specifičnih za određeno društvo na razborit i realan način, a ti bi zahtjevi trebali sadržavati sve bitne činjenice potrebne za procjenu koju provode nadzorna tijela. Trebali bi sadržavati i procjenu o tome na koji će se način ispuniti kriteriji potpunosti, točnosti i primjerenosti podataka.
- (2) Trebalo bi utvrditi informacije koje društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje treba uključiti u svoj zahtjev kako bi se osiguralo da nadzorna tijela donose odluke na dosljednoj osnovi.
- (3) Zahtjev za uporabu parametara specifičnih za određeno društvo strateška je odluka u cilju upravljanja rizikom i planiranja kapitala. Na temelju krajnje odgovornosti upravnog, upravljačkog ili nadzornog tijela u pogledu usklađenosti sa zakonima i drugim propisima kako je utvrđeno člankom 40. Direktive 2009/138/EZ, trebalo bi detaljno razmotriti njihovo sudjelovanje u postupku odlučivanja o zahtjevu.
- (4) Trebalo bi utvrditi pravila kako bi se nadzornim tijelima omogućilo donošenje prikladnih postupaka. Trebalo bi propisati detaljna pravila o procjeni i odobrenju zahtjeva od strane nadzornih tijela. Ona bi se trebala prilagoditi razmjerno složenosti zahtjeva radi upravljanja postupkom odobravanja. Ako je prilagođen razmjerno složenosti, postupak odobravanja može trajati manje od šest mjeseci.
- (5) Odluka o podnošenju zahtjeva za uporabu parametara specifičnih za određeno društvo ne bi trebala biti potaknuta samo smanjenjem kapitalnog zahtjeva. Uporaba parametara specifičnih za određeno društvo ne bi međutim trebala spriječiti društvo da ponovno primjenjuje standardne parametre ako parametri specifični za određeno društvo više ne odražavaju profil rizičnosti društva, a u tom slučaju društvo bi trebalo obavijestiti nadzorno tijelo o razlozima zbog kojih ti parametri više nisu primjereni.
- (6) U postupcima izdavanja odobrenja predviđa se stalna razmjena obavijesti između nadzornih tijela i društava za osiguranje i reosiguranje. To uključuje razmjenu obavijesti prije podnošenja službenog zahtjeva nadzornom tijelu i nakon odobravanja zahtjeva u okviru postupka nadzornog pregleda. Takva je stalna razmjena obavijesti potrebna kako bi se osiguralo da se procjene nadzornih tijela temelje na relevantnim i ažuriranim informacijama.
- (7) U okviru postupka izdavanja odobrenja nadzorna tijela trebala bi, među ostalim, procijeniti podatke koji se koriste za izračun parametara specifičnih za određeno društvo i trebala bi provjeriti jesu li korišteni podaci usklađeni s kriterijima koji se odnose na kvalitetu podataka utvrđenima člankom 219. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 ⁽²⁾. Kako bi se ispunio kriterij potpunosti podataka iz članka 219. te Uredbe, društvo bi trebalo upotrebljavati vrijednosti parametara specifičnih za određeno društvo koje su dobivene uporabom odobrene metode s najnovijim relevantnim podacima.
- (8) Društva za osiguranje i društva za reosiguranje mogu parametrima specifičnima za određeno društvo zamijeniti samo podskup standardnih parametara u okviru modula preuzetog rizika. To znači da će neki ulazni podaci koji se upotrebljavaju za izračun tih parametara biti slični ili isti kao ulazni podaci koji se upotrebljavaju za izračun tehničkih pričuva.

⁽¹⁾ SL L 335, 17.12.2009., str. 1.⁽²⁾ 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.).

- (9) Pri podnošenju zahtjeva za odobrenje parametara specifičnih za određeno društvo, društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje trebalo bi, zbog povezanosti različitih zahtjeva za odobrenje u okviru Direktive 2009/138/EZ, obavijestiti nadzorno tijelo o ostalim zahtjevima u vezi sa stavkama iz članka 308.a stavka 1. Direktive 2009/138/EZ koji su trenutačno u tijeku ili koji se predviđaju u sljedećih šest mjeseci. Takav je zahtjev potreban kako bi se osiguralo da se procjene nadzornih tijela temelje na transparentnim i nepristranim informacijama.
- (10) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje.
- (11) Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje provelo je otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analiziralo je moguće povezane troškove i koristi te zatražilo mišljenje Interesne skupine za osiguranje i reosiguranje osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾.
- (12) Radi povećanja pravne sigurnosti u pogledu nadzornog sustava tijekom razdoblja postupnog uvođenja predviđenog u članku 308.a Direktive 2009/138/EZ, koje će početi 1. travnja 2015., važno je osigurati da ova Uredba stupi na snagu što prije, dan nakon njezine objave u *Službenom listu Europske Unije*.

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za uporabu parametara specifičnih za određeno društvo

1. Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje nadzornom tijelu podnosi pisani zahtjev za izdavanje odobrenja za uporabu parametara specifičnih za određeno društvo kojima se zamjenjuje podskup parametara standardne formule.
2. Zahtjev se podnosi na jednom od službenih jezika država članice u kojoj društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje ima sjedište ili na jeziku koji je usuglašen s nadzornim tijelom.
3. Zahtjev koji podnosi društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje sadržava sljedeće:
 - (a) dokumentirane dokaze o internom postupku odlučivanja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje koji se odnosi na zahtjev;
 - (b) točan početni datum od kada se zahtijeva uporaba parametara specifičnih za određeno društvo;
 - (c) podskup standardnih parametara za koje se zahtijeva zamjena s parametrom specifičnim za određeno društvo;
 - (d) za svaki segment primijenjenu standardiziranu metodu i vrijednost parametara specifičnih za određeno društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje koja je dobivena primjenom te metode;
 - (e) izračun parametra specifičnog za određeno društvo koji društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranja namjerava upotrebljavati i informacije o prikladnosti izračuna;
 - (f) dokaze o potpunosti, točnosti i primjerenosti podataka koji se upotrebljavaju za izračun parametara specifičnih za određeno društvo te njihovoj usklađenosti s uvjetima iz članka 219. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35;
 - (g) obrazloženje da se svakom standardiziranom metodom za izračun parametra specifičnog za određeno društvo za pojedini segment dobiva najtočniji rezultat za ispunjenje zahtjeva iz članka 101. Direktive 2009/138/EZ.
4. Osim dokaza navedenih u stavku 3. u zahtjevu se navode i svi ostali zahtjevi za odobrenje stavki iz članka 308.a stavka 1. Direktive 2009/138/EZ koje je društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje podnijelo ili koje predviđa podnijeti u sljedećih šest mjeseci, zajedno s odgovarajućim datumima podnošenja zahtjeva.

⁽¹⁾ 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.

Točnost rezultata

Pri dokazivanju točnosti rezultata društva za osiguranje i društva za reosiguranje procjenjuju je li standardizirana metoda primjerena za podatke društva, jesu li ispunjene njihove pretpostavke i jesu li podaci relevantni za profil rizičnosti društva.

Članak 3.

Procjena nadzornih tijela u pogledu odabira parametara i metode za izračun parametara

1. Nadzorno tijelo procjenjuje odabir društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje u pogledu:
 - (a) parametara koje treba zamijeniti razmatrajući odgovaraju li parametri specifični za određeno društvo bolje profilu preuzetog rizika tog društva;
 - (b) segmenata za koje su parametri izračunani razmatrajući odgovaraju li parametri specifični za određeno društvo bolje profilu preuzetog rizika tog društva.
2. Nadzorno tijelo procjenjuje obrazloženje društva u pogledu odabira standardizirane metode za izračun parametara specifičnih za određeno društvo. Pri provedbi procjene nadzorna tijela razmatraju jesu li pretpostavke o standardiziranim metodama ispunjene i jesu li podaci relevantni za profil rizičnosti društva.

Članak 4.

Procjena zahtjeva

1. Nadzorno tijelo potvrđuje primitak zahtjeva društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.
2. U roku od 30 dana od primitka zahtjeva nadzorno tijelo potvrđuje smatra li se zahtjev potpunim. Nadzorno tijelo smatra da je zahtjev za izdavanje odobrenja za uporabu parametara specifičnih za određeno društvo potpun ako on sadržava sve informacije i dokumentirane dokaze navedene u članku 1. stavcima 3. i 4. Ako nadzorno tijelo utvrdi da zahtjev nije potpun, ono odmah obavješćuje društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje da rok za izdavanje odobrenja nije započeo i objašnjava zbog čega se zahtjev ne smatra potpunim.
3. Ako je nadzorno tijelo potvrdilo potpunost zahtjeva, to ne sprječava nadzorno tijelo da zatraži dodatne informacije potrebne za provedbu procjene. U zahtjevu se navode potrebne dodatne informacije i razlozi zahtjeva.
4. Procjena zahtjeva može uključivati zahtjev nadzornih tijela da se prilagodi način na koji društvo namjerava primijeniti parametre specifične za određeno društvo. Ako nadzorno tijelo utvrdi da bi se odobrenje za primjenu parametara specifičnih za određeno društvo moglo izdati pod uvjetom da se provedu prilagodbe, ono o potrebnim prilagodbama bez odgode obavješćuje u pisanom obliku društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje.
5. Vrijeme od datuma kada nadzorno tijelo zatraži takve informacije ili prilagodbe do datuma kada nadzorno tijelo zaprimi te informacije ne uračunava se u šestomjesečno razdoblje navedeno u stavku 7.
6. Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje obavješćuje nadzorno tijelo o svakoj promjeni pojedinosti zahtjeva. Ako društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje obavijesti nadzorno tijelo o promjeni zahtjeva, smatra se da je riječ o novom zahtjevu, osim u sljedećim slučajevima:
 - (a) promjena je rezultat zahtjeva nadzornog tijela da se dostave dodatne informacije ili izvrše prilagodbe; ili
 - (b) nadzorno tijelo smatra da promjena ne utječe značajno na procjenu zahtjeva.
7. Nadzorno tijelo osigurava da se odluka o zahtjevu donese u roku od šest mjeseci od primitka potpunog zahtjeva.

Članak 5.

Odlučivanje o zahtjevu

1. Ako nadzorno tijelo odluči odbiti zahtjev, dužno je navesti razloge na temelju kojih je odluka donesena. Nadzorno tijelo odobrava zahtjev samo ako obrazloženje zamjene podskupa parametara standardne formule smatra zadovoljavajućim.
2. Nakon što donese odluku o zahtjevu, nadzorno tijelo bez odgode o tome obavješćuje društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje u pisanom obliku na jeziku na kojemu je zahtjev napisan.
3. Nadzorno tijelo može izdati odobrenje zahtjeva u odnosu na neke, ali ne i sve segmente ili parametre navedene u zahtjevu.

Članak 6.

Opoziv odobrenja nadzornog tijela

Nadzorno tijelo može opozvati odobrenje za primjenu metode parametara specifičnih za određeno društvo koje je izdalo društvu za osiguranje odnosno društvu za reosiguranje kada:

- (a) društvo kojemu je izdano odobrenje za uporabu parametara specifičnih za određeno društvo više ne ispunjava uvjete iz članka 101. Direktive 2009/138/EZ i članka 218., 219. i 220. Delegirane uredbe (EU) 2015/35,
- (b) u valjano opravdanim okolnostima društvo za osiguranje odnosno za reosiguranje želi ponovno primjenjivati standardne parametre i nadzornom tijelu dostaviti zahtjev u kojem navodi razloge neprimjerenosti uporabe parametara specifičnih za određeno društvo i pruža dokumentirane dokaze u tu svrhu.

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 24. ožujka 2015.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNCKER