

**PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/2012****od 11. studenoga 2015.****o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s postupcima za odluke o određivanju, izračunu i uklanjanju kapitalnih dodataka 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 posebno njezin članak 37. stavak 8. treći podstavak,

budući da:

- (1) Direktivom 2009/138/EZ predviđa se mogućnost da nadzorna tijela odrede kapitalni dodatak za društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje. Potrebno je predvidjeti postupke za odluke o određivanju, izračunu i uklanjanju kapitalnih dodataka.
- (2) Kako bi se društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje omogućilo podnošenje informacija i razloga kojima se može smanjiti ili dovesti u pitanje potreba za kapitalnim dodatkom prije donošenja odluke o određivanju kapitalnog dodatka, nadzorno tijelo trebalo bi društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje omogućiti da navede razloge protiv određivanja kapitalnog dodatka.
- (3) Suradnja društva za osiguranje ili društva za reosiguranje s nadzornim tijelom ključna je u cilju osiguranja učinkovitosti kapitalnog dodatka kao nadzorne mjere. Kako bi se nadzornom tijelu omogućilo da kapitalni dodatak utemelji na točnim i ažuriranim informacijama, društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje trebalo bi na zahtjev nadzornog tijela izračunati kapitalni dodatak.
- (4) Kako bi se društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje omogućilo da otkloni nedostatke koji su doveli do uvođenja kapitalnog dodatka, potrebno je utvrditi sadržaj odluke o određivanju kapitalnog dodatka.
- (5) Kako bi poduzeli odgovarajuće mjere, nadzorno tijelo i društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje ne bi se trebali oslanjati samo na godišnji pregled kapitalnog dodatka već bi trebali proaktivno nadzirati okolnosti koje su dovele do određivanja kapitalnog dodatka. U tu svrhu društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje trebalo bi nadzornom tijelu dostaviti izvješća o napretku u otklanjanju nedostataka koji su doveli do uvođenja kapitalnog dodatka. Potrebno je predvidjeti i postupak za reviziju odluka o kapitalnom dodatku ako je došlo do značajne promjene u okolnostima koje su dovele do određivanja kapitalnog dodatka.
- (6) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje.
- (7) 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 <sup>(2)</sup>,

<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.).

DONIJELA JE OVU UREDBU:

#### Članak 1.

### Obavješćivanje prije određivanja kapitalnog dodatka

1. Nadzorno tijelo obavješćuje dotično društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje o svojoj namjeri da odredi kapitalni dodatak i razlozima za određivanje kapitalnog dodatka.
2. Nadzorno tijelo određuje rok do kojeg društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje treba odgovoriti na obavijest iz stavka 1. Prije donošenja odluke nadzorno tijelo razmatra sve informacije koje joj je dostavilo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje.

#### Članak 2.

### Izračun kapitalnog dodatka

Ako to zahtijeva nadzorno tijelo, društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje provodi izračun kapitalnog dodatka u skladu s pojedinostima koje odredi nadzorno tijelo.

#### Članak 3.

### Pružanje informacija

1. Nadzorno tijelo može zahtijevati da društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje pruži informacije koje su potrebne za donošenje odluke o određivanju kapitalnog dodatka do roka koji utvrdi nadzorno tijelo.
2. Pri određivanju roka iz stavka 1., nadzorno tijelo posebnu pažnju posvećuje vjerojatnosti i ozbiljnosti bilo kojeg negativnog učinka na ugovaratelje osiguranja i korisnike osiguranja.
3. Društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje odmah obavješćuje nadzorno tijelo ako ne može poštovati rok iz stavka 1.

#### Članak 4.

### Odluka o određivanju kapitalnog dodatka

1. Nadzorno tijelo u pisanom obliku obavještava društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje o svojoj odluci o određivanju kapitalnog dodatka.
2. Odluka nadzornog tijela mora biti dovoljno detaljna kako bi se društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje omogućilo da shvati koje mjere treba poduzeti ili koje nedostatke treba otkloniti kako bi se uklonio kapitalni dodatak.
3. Odluka iz stavka 2. uključuje:
  - (a) razloge za određivanje kapitalnog dodatka;
  - (b) metodologiju za izračun kapitalnog dodatka i iznos kapitalnog dodatka;
  - (c) datum od kojeg se primjenjuje kapitalni dodatak;
  - (d) prema potrebi, rok do kojeg društvo za osiguranje ili reosiguranje treba otkloniti nedostatke koji su doveli do određivanja kapitalnog dodatka;
  - (e) prema potrebi, sadržaj i učestalost svakog izvješća o napretku koje se dostavlja u skladu s člankom 5.

**Članak 5.****Izvješće o napretku**

U slučajevima utvrđenima u članku 37. stavku 1. točkama (b) i (c) Direktive 2009/138/EZ i ako to zatraži nadzorno tijelo, društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje obavješćuje nadzorno tijelo o napretku koji je postiglo u otklanjanju nedostataka koji su doveli do utvrđivanja kapitalnog dodatka i o relevantnim mjerama koje je poduzelo.

**Članak 6.****Revizija kapitalnog dodatka**

1. Nadzorno tijelo revidira uvedeni kapitalni dodatak ako postoji značajna promjena u okolnostima koje su dovele do određivanja kapitalnog dodatka.
2. Nakon revizije uvedenog kapitalnog dodatka nadzorno tijelo zadržava, mijenja ili uklanja kapitalni dodatak.

**Članak 7.****Zadržavanje, mijenjanje ili uklanjanje kapitalnog dodatka**

Pri razmatranju hoće li zadržati, izmijeniti ili ukloniti kapitalni dodatak, nadzorno tijelo u obzir uzima bilo koje od sljedećih informacija:

- (a) informacije koje je društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje dostavilo tijekom procesa određivanja i izračuna kapitalnog dodatka;
- (b) informacije koje je nadzorno tijelo dobilo s pomoću postupka nadzornog pregleda i s pomoću bilo kakve naknadne nadzorne aktivnosti;
- (c) informacije dostavljene u izvješću o napretku ako ga je nadzorno tijelo zatražilo u skladu s člankom 5.;
- (d) sve ostale relevantne informacije u kojima se navodi značajna promjena u okolnostima koje su dovele do određivanja kapitalnog dodatka.

**Članak 8.****Odluka o mijenjanju ili uklanjanju kapitalnog dodatka**

1. Nadzorno tijelo bez odlaganja u pisanom obliku obavješćuje društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje o svojoj odluci o mijenjanju ili uklanjanju kapitalnog dodatka i o datumu stupanja na snagu te odluke.
2. Ako nadzorno tijelo odluči izmijeniti kapitalni dodatak, donosi novu odluku u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3.

**Članak 9.****Stupanje na snagu**

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog 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 11. studenoga 2015.

*Za Komisiju*  
*Predsjednik*  
Jean-Claude JUNCKER

---