

A BIZOTTSÁG (EU) 2015/498 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE**(2015. március 24.)**

a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazásához szükséges felügyeleti jóváhagyás tekintetében alkalmazandó eljárásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽¹⁾ (Szolvencia II) és különösen annak 111. cikke (2) bekezdésére,

mivel:

- (1) A biztosító vagy viszontbiztosító által benyújtott, biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazására irányuló kérelmeket prudens és realisztikus alapon kell kidolgozni, és a kérelmeknek a felügyeleti hatóság általi értékeléshez szükséges valamennyi lényeges információt tartalmazniuk kell. Értékelést kell tartalmazniuk arról, hogyan teljesülnek majd az adatok teljességére, pontosságára és megfelelőségére vonatkozó követelmények.
- (2) A felügyeleti hatóságok következetes határozathozatalát biztosítandó, pontosan meg kell határozni a biztosítók és viszontbiztosítók által a kérelemben szerepeltetendő információk körét.
- (3) A biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazására irányuló kérelem stratégiai döntést jelent a kockázatkezelés és a tőketervezés szempontjából. Az igazgatási, irányító vagy felügyelő testületnek a 2009/138/EK irányelv 40. cikkében rögzített, a megfelelésre vonatkozó végső felelősségét figyelembe véve gondosan mérlegelni kell e testület részvételét a kérelmet érintő határozathozatali folyamatban.
- (4) Szabályokat kell meghatározni annak érdekében, hogy a felügyeleti hatóságok képesek legyenek megfelelő eljárásokat elfogadni. A kérelmek felügyeleti hatóságok általi értékelése és jóváhagyása tekintetében részletes szabályok rögzítésére van szükség. A jóváhagyási folyamat kezelése érdekében e szabályokat a kérelmek összetettségével arányosan kell módosítani. Amennyiben az a kérelem összetettségével arányban áll, a jóváhagyási folyamat hat hónapnál rövidebb lehet.
- (5) A biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazására irányuló kérelem benyújtására vonatkozó döntésnek nem lehet egyedüli oka a tőkekövetelmény csökkentése. A biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazása ugyanakkor nem akadályozhatja a biztosítókat, illetve viszontbiztosítókat abban, hogy visszatérjenek a standard paraméterek használatához, amennyiben a biztosítós-specifikus paraméterek már nem tükrözik kockázati profiljukat – ez esetben a biztosító, illetve viszontbiztosító tájékoztatja a felügyeleti hatóságot az okokról, hogy miért nem megfelelőek már az említett paraméterek.
- (6) A jóváhagyási eljárások folyamatos kommunikációt irányoznak elő a felügyeleti hatóságok és a biztosítók és viszontbiztosítók között. Ez magában foglalja a hivatalos kérelem benyújtása előtti és a kérelem jóváhagyását követő kommunikációt egyaránt – utóbbira a felügyeleti felülvizsgálati folyamat révén kerül sor. E folyamatos kommunikációra szükség van annak biztosításához, hogy a felügyeleti értékelés releváns és aktuális információkon alapuljon.
- (7) A felügyeleti hatóságok a jóváhagyási folyamat részeként többek között értékelik a biztosítós-specifikus paraméterek kiszámításához használt adatokat és ellenőrzik, hogy a felhasznált adatok megfelelnek-e az adatokra vonatkozó (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽²⁾ 219. cikkében rögzített kritériumoknak. Az említett rendelet 219. cikke szerinti, az adatok teljességére vonatkozó követelmény teljesítéséhez a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak a jóváhagyott módszerrel a legfrissebb releváns adatokból előállított biztosítós-specifikus paraméterértékeket kell használnia.
- (8) A biztosítók és viszontbiztosítók a kockázati modulokon belül a standard paramétereknek csupán egy részét helyettesíthetik biztosítós-specifikus paraméterekkel. Ez azt jelenti, hogy a paraméterek számításához felhasznált bemeneti adatok egy része hasonló vagy megegyező lesz a biztosítástechnikai tartalékok számításához felhasznált bemeneti adatokkal.

⁽¹⁾ HL L 335., 2009.12.17., 1. o.

⁽²⁾ A Bizottság 2014. október 10-i (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről (HL L 12., 2015.1.17., 1. o.).

- (9) A 2009/138/EK irányelv szerinti különböző jóváhagyás iránti kérelmek közötti kölcsönhatások miatt a biztosítás-specifikus paraméterek jóváhagyásának kérelmezése során a biztosító vagy viszontbiztosító tájékoztatja a felügyeleti hatóságot a 2009/138/EK irányelv 308a. cikkének (1) bekezdésében felsorolt elemek jóváhagyására irányuló egyéb, jelenleg folyamatban lévő vagy az elkövetkező hat hónapban benyújtani tervezett kérelmekről. Ez a követelmény szükséges annak biztosításához, hogy a felügyeleti értékelés átlátható és tárgyilagos információkon alapuljon.
- (10) Ez a rendelet az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
- (11) Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetéről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽¹⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviselői csoport véleményét.
- (12) A 2009/138/EK irányelv 308a. cikkében meghatározott, 2015. április 1-jén kezdődő bevezetési időszakban a felügyeleti rendszerrel kapcsolatos jogbiztonság javítása érdekében biztosítani kell, hogy e rendelet a lehető leghamarabb, az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetés napját követő napon hatályba lépjen,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Kérelem a biztosítás-specifikus paraméterek alkalmazásának jóváhagyása iránt

- (1) A biztosító vagy viszontbiztosító írásos kérelmet nyújt be a felügyeleti hatóságnak annak jóváhagyására, hogy a standard formula egyes paramétereit a rá jellemző egyedi paraméterekkel helyettesítse.
- (2) A kérelmet azon tagállam valamely hivatalos nyelvén kell benyújtani, amelyben a biztosító vagy viszontbiztosító központi irodája található, vagy a felügyeleti hatósággal egyeztetett nyelven.
- (3) A biztosító vagy viszontbiztosító által benyújtott kérelem a következőket tartalmazza:
- a) a biztosító vagy viszontbiztosító kérelemhez kapcsolódó belső döntéshozatali folyamatát igazoló dokumentum;
 - b) a biztosítás-specifikus paraméterek alkalmazásának kért kezdő dátuma;
 - c) a standard paraméterek azon köre, amelyet a biztosító vagy viszontbiztosító biztosítás-specifikus paraméterekkel kíván helyettesíteni;
 - d) minden szegmens tekintetében az alkalmazott szabványosított módszer és a biztosító- vagy viszontbiztosító-specifikus paraméterek e módszer alkalmazásával nyert értékei;
 - e) azon biztosítás-specifikus paraméterek kiszámítása, amelyek alkalmazása érdekében a biztosító vagy viszontbiztosító a kérelmet benyújtja, valamint információ arról, hogy a számítás megfelelő;
 - f) bizonyíték arra, hogy a biztosítás-specifikus paraméterek kiszámításához használt adatok hiánytalanok, pontosak és megfelelőek, és megfelelnek az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 219. cikkében rögzített követelményeknek;
 - g) annak indokolása, hogy az egyes szegmensek biztosítás-specifikus paramétereinek kiszámításához használt minden egyes szabványosított módszer a legpontosabb eredményt adja a 2009/138/EK irányelv 101. cikkében rögzített követelmények teljesítéséhez.
- (4) A (3) bekezdésben részletezett anyagok mellett a kérelem felsorolja a 2009/138/EK irányelv 308a. cikkének (1) bekezdésében felsorolt elemek jóváhagyására irányuló, a biztosító vagy viszontbiztosító által benyújtott vagy az elkövetkező hat hónapban benyújtani tervezett valamennyi egyéb kérelmet, azok benyújtási dátumával együtt.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1094/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

2. cikk

Az eredmények pontossága

Az eredmények pontosságának bemutatása során a biztosító vagy viszontbiztosító értékeli, hogy a szabványosított módszer megfelelő-e a vállalkozás adataihoz, hogy teljesülnek-e a feltevéseik, valamint hogy az adatok a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profilja szempontjából relevánsak-e.

3. cikk

A felügyeleti hatóság értékelése a paraméterek megválasztásáról és a paraméterek számítási módszeréről

- (1) A felügyeleti hatóság értékeli a biztosító vagy viszontbiztosító választását az alábbiakat illetően:
 - a) a helyettesítendő paraméterek, mérlegelve, hogy a biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazása jobban tükrözi-e a biztosító vagy viszontbiztosító biztosítási kockázati profilját;
 - b) azok a szegmensek, amelyek tekintetében a paraméterek kiszámításra kerültek, mérlegelve, hogy a biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazása jobban tükrözi-e a biztosító vagy viszontbiztosító biztosítási kockázati profilját.
- (2) A felügyeleti hatóságok értékelik a biztosítós-specifikus paraméterek számításához használt szabványosított módszer kiválasztásának biztosító vagy viszontbiztosító általi indokolását. A felügyeleti hatóságok az értékelés során figyelembe veszik, hogy teljesülnek-e a szabványosított módszerekre vonatkozó feltevések, valamint hogy az adatok relevánsak-e a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profilja szempontjából.

4. cikk

A kérelem értékelése

- (1) A felügyeleti hatóság visszaigazolja a biztosító vagy viszontbiztosító kérelmének kézhezvételét.
- (2) A felügyeleti hatóság a kérelem beérkezésének időpontjától számított 30 napon belül visszaigazolja, hogy a kérelem hiánytalan-e. A biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazásának jóváhagyása iránti kérelem akkor tekinthető hiánytalannak, ha az 1. cikk (3) és (4) bekezdésében rögzített valamennyi információt és dokumentált bizonyítékot tartalmazza. Ha a felügyeleti hatóság megállapítja, hogy a kérelem nem hiánytalan, haladéktalanul értesíti a kérelmet benyújtó biztosítót vagy viszontbiztosítót arról, hogy a jóváhagyási időszak nem kezdődött meg, és részletesen megindokolja, miért nem tekinthető hiánytalannak a kérelem.
- (3) Ha a felügyeleti hatóság megerősíti, hogy valamely kérelem hiánytalan, az nem zárja ki, hogy az adott felügyeleti hatóság az értékelés elvégzéséhez szükséges kiegészítő információkat kérjen. A kérelemben meg kell határozni a szükséges kiegészítő információkat és a kérés indokait.
- (4) A kérelem értékelésében a felügyeleti hatóság módosításokat írhat elő arra vonatkozóan, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító hogyan alkalmazza a biztosítós-specifikus paramétereket. Amennyiben a felügyeleti hatóság úgy határoz, hogy a biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazására irányuló kérelem a módosítások végrehajtása esetén jóváhagyható lenne, írásban haladéktalanul értesíti a biztosítót vagy viszontbiztosítót a szükséges módosításokról.
- (5) A felügyeleti hatóság általi információ- illetve módosításkérés időpontja, valamint a kért információk felügyeleti hatósághoz való beérkezésének napja közötti napok nem számítanak bele a (7) bekezdésben rögzített hat hónapos időszakba.
- (6) A biztosító vagy viszontbiztosító a kérelmének részleteiben bekövetkező valamennyi változásról tájékoztatja a felügyeleti hatóságot. Amennyiben a biztosító vagy viszontbiztosító kérelmének változásáról tájékoztatja a felügyeleti hatóságot, ez az alábbiak kivételével új kérelemként kezelendő:
 - a) a változás oka a felügyeleti hatóság további információ vagy módosítás iránti kérése; vagy
 - b) a felügyeleti hatóság meggyőződött arról, hogy a változás nem befolyásolja lényegesen a kérelem értékelését.
- (7) A felügyeleti hatóság biztosítja, hogy a hiánytalan kérelem kézhezvételét követő hat hónapon belül elbírálja a kérelmet.

5. cikk

A kérelemről hozott határozat

- (1) Ha a felügyeleti hatóság elutasítja a kérelmet, közli a határozat alapjául szolgáló indokokat. A felügyeleti hatóság csak akkor hagyja jóvá a kérelmet, ha kielégítőnek találja a standard formula egyes paramétereinek helyettesítését alátámasztó indokolást.
- (2) Ha a felügyeleti hatóság határozatot hozott a kérelemről, határozatáról haladéktalanul, írásban, a kérelemével egyező nyelven értesíti a biztosítót vagy viszontbiztosítót.
- (3) A felügyeleti hatóság határozhat úgy, hogy a kérelmet a benne található szegmensek vagy paraméterek közül nem mind, csupán néhány vonatkozásában hagyja jóvá.

6. cikk

A jóváhagyás felügyeleti hatóság általi visszavonása

A felügyeleti hatóság az alábbi esetekben vonhatja vissza a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak adott, a biztosítás-specifikus paramétereket alkalmazó módszer jóváhagyását:

- a) amennyiben a biztosító vagy viszontbiztosító, amely számára jóváhagyták a biztosítás-specifikus paraméterek alkalmazását, már nem teljesíti a 2009/138/EK irányelv 101. cikkében, valamint az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 218., 219. és 220. cikkében rögzített feltételeket;
- b) amennyiben kellően indokolt esetben a biztosító vagy viszontbiztosító vissza kíván térni a standard paraméterekhez és erre irányuló kérést küld a felügyeleti hatóságnak, megadva annak okát, miért nem megfelelő a biztosítás-specifikus paramétereket alkalmazó módszer, és dokumentált bizonyítékot szolgáltatva erre.

7. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az Európai Unió Hivatalos Lapjában való kihirdetését követő napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2015. március 24-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER