

**A BIZOTTSÁG (EU) 2015/2012 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE****(2015. november 11.)****a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a többlétfőke-követelmények előírására, kiszámítására és megszüntetésére irányuló határozatokkal kapcsolatos eljárások tekintetében 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 <sup>(1)</sup> (Szolvencia II.) és különösen annak 37. cikke (8) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) A 2009/138/EK irányelv lehetőséget biztosít a felügyeleti hatóságoknak arra, hogy egy biztosító vagy viszontbiztosító számára többlétfőke-követelményt írjanak elő. Szükséges a többlétfőke-követelmények előírására, kiszámítására és megszüntetésére irányuló határozatokkal kapcsolatos eljárások megállapítása.
- (2) Annak érdekében, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító a többlétfőke-követelmény előírására vonatkozó határozat meghozatala előtt a többlétfőke-követelmény szükségességét esetleg enyhíthő vagy megkérdőjelező információkat és indoklást adhasson, a felügyeleti hatóságnak helyénvaló lehetőséget biztosítania a biztosító vagy viszontbiztosító számára a többlétfőke-követelmény előírásával szembeni indokok benyújtására.
- (3) A biztosító vagy viszontbiztosító és a felügyeleti hatóság együttműködése elengedhetetlen a többlétfőke-követelmény mint felügyeleti intézkedés eredményességének biztosítása szempontjából. Ahhoz, hogy a felügyeleti hatóság a többlétfőke-követelményt pontos és naprakész információkra alapozhassa, a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak a felügyeleti hatóság kérésére ki kell számítani a többlétfőke-követelményt.
- (4) Annak érdekében, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító orvosolni tudja a többlétfőke-követelmény előírásához vezető hiányosságokat, szükséges részletesen meghatározni a többlétfőke-követelmény előírására vonatkozó határozat tartalmát.
- (5) A felügyeleti hatóság és a biztosító vagy viszontbiztosító nem hagyatkozhat kizárólag a többlétfőke-követelmény éves felülvizsgálatára, hanem proaktívan nyomon kell követniük a többlétfőke-követelmény előírásához vezető körülményeket, hogy meghozhassák a megfelelő intézkedéseket. E célból a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak a többlétfőke-követelmény előírásához vezető hiányosságok orvoslása terén elért haladásról szóló jelentést kell benyújtania a felügyeleti hatóságnak. Rendelkezni kell továbbá a többlétfőke-követelményt előíró határozat felülvizsgálatára vonatkozó eljárásról is, amely akkor válik szükségessé, ha lényeges változás következik be a többlétfőke-követelmény előírásához vezető körülményekben.
- (6) Ez a rendelet az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatási nyugdíj-hatóság által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
- (7) Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatási nyugdíj-hatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetéről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznát, továbbá kikérte az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet <sup>(2)</sup> 37. cikkével összhangban létrehozott biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviselői csoport véleményét,

<sup>(1)</sup> HL L 335., 2009.12.17., 1. o.

<sup>(2)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1094/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatási nyugdíj-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.).

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

*1. cikk*

**A többlettőke-követelmény előírását megelőző értesítés**

(1) A felügyeleti hatóság értesíti az érintett biztosítót vagy viszontbiztosítót a többlettőke-követelmény előírására irányuló szándékáról és a többlettőke-követelmény előírásának indokairól.

(2) A felügyeleti hatóság megállapítja a határidőt, amelyen belül a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak válaszolnia kell az (1) bekezdésben említett értesítésre. A felügyeleti hatóság a határozat meghozatala előtt figyelembe vesz a biztosító vagy viszontbiztosító által benyújtott minden információt.

*2. cikk*

**A többlettőke-követelmény kiszámítása**

Ha a felügyeleti hatóság azt kéri, a biztosító vagy viszontbiztosító a felügyeleti hatóság által meghatározott előírásoknak megfelelően kiszámítja a többlettőke-követelményt.

*3. cikk*

**Információnyújtás**

(1) A felügyeleti hatóság kérheti a biztosítótól vagy viszontbiztosítótól, hogy a felügyeleti hatóság által meghatározott határidőn belül nyújtson be a többlettőke-követelmény előírására irányuló határozathozatalhoz szükséges információkat.

(2) Az (1) bekezdésben említett határidő megállapításakor a felügyeleti hatóság különös figyelmet fordít a szerződőket és kedvezményezetteket esetleg érintő káros hatások valószínűségére és súlyosságára.

(3) A biztosító vagy viszontbiztosító azonnal értesíti a felügyeleti hatóságot, ha nem tudja betartani az (1) bekezdésben említett határidőt.

*4. cikk*

**A többlettőke-követelmény előírására irányuló határozat**

(1) A felügyeleti hatóság írásban értesíti a biztosítót vagy viszontbiztosítót a többlettőke-követelmény előírására vonatkozó határozatáról.

(2) A felügyeleti hatóság határozatának kellően részletesnek kell lennie ahhoz, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító megértse, milyen intézkedéseket kell megtennie vagy milyen hiányosságokat kell orvosolnia a többlettőke-követelmény megszüntetése érdekében.

(3) A (2) bekezdésben említett határozatnak a következőket kell magában foglalnia:

- a) a többlettőke-követelmény előírásának indokai;
- b) a többlettőke-követelmény kiszámításának módszere és a többlettőke-követelmény összege;
- c) az időpont, amelytől a többlettőke-követelmény alkalmazandó;
- d) adott esetben a határidő, ameddig a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak orvosolnia kell a többlettőke-követelmény előírásához vezető hiányosságokat;
- e) adott esetben az 5. cikknek megfelelően benyújtandó, az elért haladásról szóló jelentések tartalma és gyakorisága.

## 5. cikk

**Az elért haladásról szóló jelentés**

A 2009/138/EK irányelv 37. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontjában meghatározott esetekben a felügyeleti hatóság kérésére a biztosító vagy viszontbiztosító tájékoztatja a felügyeleti hatóságot a többlettőke-követelmény előírásához vezető hiányosságok orvoslása terén általa elért haladásról, és arról, hogy e célból milyen intézkedéseket hozott.

## 6. cikk

**A többlettőke-követelmény felülvizsgálata**

(1) A felügyeleti hatóság felülvizsgálja az előírt többlettőke-követelményt, ha lényeges változás következik be a többlettőke-követelmény előírásához vezető körülményekben.

(2) Az előírt többlettőke-követelmény felülvizsgálatát követően a felügyeleti hatóság fenntartja, módosítja vagy megszünteti a többlettőke-követelményt.

## 7. cikk

**A többlettőke-követelmény fenntartása, módosítása vagy megszüntetése**

Annak mérlegelésekor, hogy fenntartsa, módosítsa vagy megszüntesse a többlettőke-követelményt, a felügyeleti hatóság figyelembe veszi a következőket:

- a) a biztosító vagy viszontbiztosító által a többlettőke-követelmény előírására és kiszámítására irányuló eljárás során benyújtott információk;
- b) a felügyeleti hatóság által a felügyeleti felülvizsgálati folyamat során és minden azt követő felügyeleti tevékenység során szerzett információ;
- c) az adott esetben a felügyeleti hatóság által az 5. cikknek megfelelően kért, elért haladásról szóló jelentésben szereplő információk;
- d) bármely más releváns információ, amely a többlettőke-követelmény előírásához vezető körülmények lényeges változására utal.

## 8. cikk

**A többlettőke-követelmény módosítására vagy megszüntetésére irányuló határozat**

(1) A felügyeleti hatóság haladéktalanul, írásban értesíti a biztosítót vagy viszontbiztosítót a többlettőke-követelmény módosítására vagy megszüntetésére irányuló határozatáról és e határozat hatálybalépésének napjáról.

(2) Ha a felügyeleti hatóság a többlettőke-követelmény módosítása mellett dönt, új határozatot kell elfogadnia a 4. cikk (2) és (3) bekezdésével összhangban.

## 9. cikk

**Hatálybalépés**

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

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

Kelt Brüsszelben, 2015. november 11-én.

*a Bizottság részéről*

*az elnök*

Jean-Claude JUNKER

---