

A BIZOTTSÁG (EU) 2015/2015 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE**(2015. november 11.)****a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a külső hitelminősítések értékeléséhez alkalmazandó eljárásokra 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 44. cikke (4a) bekezdésének negyedik albekezdésére,

mivel:

- (1) A külső hitelminősítések megfelelőségének a 2009/138/EK irányelv 44. cikke (4a) bekezdésében említett további értékelése a kockázatkezelési rendszer részeként alapvető és fontos tevékenységet kell, hogy képezzen, mivel csökkenti a biztosítástechnikai tartalékok és a szavatolóőke-szükséglet kiszámításához kapcsolódó kockázatokat.
- (2) A további értékelések eljárási szempontjainak tükröződniük kell a biztosítók vagy viszontbiztosítók 2009/138/EK irányelv 41. cikkének (3) bekezdésében említett, kockázatkezelésre vonatkozó szabályzataiban, mivel a további értékelések a kockázatkezelési rendszer részét képezik.
- (3) Figyelembe kell venni a biztosító vagy viszontbiztosító üzleti tevékenységének jellegét, nagyságrendjét és összetettségét, amikor ezek a biztosítók belefoglalják a további értékelés eljárási szempontjait a kockázatkezelésre vonatkozó szabályzatukba, és dokumentálják a további értékelések eredményeit, valamint az értékelések elvégzésének módját.
- (4) Ez a rendelet az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
- (5) Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetekről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznát, továbbá kikérte az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽²⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviselői csoport véleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk**A kockázatkezelésre vonatkozó szabályzat**

A biztosítástechnikai tartalékok és a szavatolóőke-szükséglet kiszámításához használt külső hitelminősítések megfelelőségének a 2009/138/EK irányelv 44. cikke (4a) bekezdésében említett további értékelés útján történő értékelése céljából a biztosító vagy viszontbiztosító a következőket foglalja bele a kockázatkezelésre vonatkozó szabályzatába:

- a) a további értékelések hatóköre és gyakorisága;
- b) a további értékelések elvégzésének módja, beleértve az ezek alapjául szolgáló feltevéseket;
- c) a további értékelések rendszeres felülvizsgálatának gyakorisága és a további értékelések eseti felülvizsgálatát szükségessé tevő körülmények.

⁽¹⁾ HL L 335., 2009.12.17., 1. o.

⁽²⁾ 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***A kockázatkezelési feladatkör feladatai**

A biztosító vagy viszontbiztosító gondoskodik róla, hogy a kockázatkezelési feladatkör kiterjedjen az 1. cikkben említett kockázatkezelési szabályzatnak megfelelő további értékelésekre, és kellő mértékben figyelembe veszi a további értékelések eredményeit a biztosítástechnikai tartalékok és a szavatolótőke-szükséglet kiszámítása során.

*3. cikk***A további értékelésekhez felhasznált információ**

A további értékelések elvégzése során a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak megbízható, naprakész forrásokból származó információkat kell felhasználnia.

*4. cikk***A további értékelések felülvizsgálata**

(1) A 2009/138/EK irányelv 41. cikkének (3) bekezdésével összhangban a biztosító vagy viszontbiztosító legalább évente felülvizsgálja további értékeléseit.

(2) A biztosító vagy viszontbiztosító eseti alapon is felülvizsgálja a további értékeléseket minden esetben, amikor az 1. cikk c) pontjában említett körülmények bármelyike fennáll, vagy ha a szóban forgó értékelések alapjául szolgáló feltevések már nem érvényesek.

*5. cikk***Dokumentáció**

A biztosító vagy viszontbiztosító dokumentálja a következőket:

- a) a további értékelések elvégzésének módját és ezen értékelések eredményeit;
- b) azt, hogy a további értékelések eredményeit milyen mértékben veszi figyelembe a biztosítástechnikai tartalékok és a szavatolótőke-szükséglet kiszámítása során.

*6. 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