

KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) 2015/461**2015 m. kovo 19 d.****kuriuo nustatomi techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su bendro sprendimo dėl prašymo leisti taikyti grupės vidaus modelių priėmimo pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB procesu****(Tekstas svarbus EEE)**

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) ⁽¹⁾, visų pirma į jos 231 straipsnio 4 dalį,

kadangi:

- (1) siekiant užtikrinti veiksmingą bendro sprendimo dėl grupės vidaus modelių priėmimo procesą, labai svarbu, kad atitinkamos nacionalinės priežiūros institucijos veiksmingai keistųsi tinkama informacija;
- (2) siekiant užtikrinti, kad bendro sprendimo priėmimo procesas būtų taikomas nuosekliai, svarbu aiškiai apibrėžti kiekvieną etapą. Aiškus procesas taip pat sudaro geresnes sąlygas keistis informacija, skatina tarpusavio supratimą, padeda atitinkamoms priežiūros institucijoms bendradarbiauti ir skatina veiksmingą priežiūrą;
- (3) bendro sprendimo priėmimo procesą būtina planuoti laiku ir realistiškai. Kiekviena atitinkama priežiūros institucija turėtų laiku pateikti grupės priežiūros institucijai svarbią informaciją;
- (4) nustačius ir dokumentais įforminus aiškius procesus, susijusius su bendro sprendimo turiniu ir įgyvendinimu, turėtų būti užtikrinta, kad sprendimas būtų visiškai pagrįstas;
- (5) bendro sprendimo dėl prašymo leisti taikyti grupės vidaus modelių priėmimo procesas turėtų derėti su bendro sprendimo dėl didelių vidaus modelio pakeitimų ir bendro sprendimo dėl grupės vidaus modelių keitimo strategijos pakeitimų procesu;
- (6) šis reglamentas grindžiamas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (EDPPI) Komisijai pateiktais techninių įgyvendinimo standartų projektais;
- (7) EDPPI dėl techninių įgyvendinimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010 ⁽²⁾ 37 straipsnį, pateikti savo nuomonę;
- (8) siekiant padidinti teisinį tikrumą dėl priežiūros tvarkos Direktyvos 2009/138/EB 308a straipsnyje numatytu laipsniško įgyvendinimo laikotarpiu, kuris prasidės 2015 m. balandžio 1 d., svarbu užtikrinti, kad šis reglamentas įsigaliotų kuo greičiau – kitą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Dalykas ir taikymo sritis

Šiuo reglamentu nustatomos procedūros, kurių turi laikytis priežiūros institucijos, siekdamos priimti Direktyvos 2009/138/EB 231 straipsnio 2 dalyje nurodytą bendrą sprendimą dėl prašymo leisti taikyti grupės vidaus modelių konsoliduotam grupės mokumo kapitalui ir grupės draudimo ir perdraudimo įmonių mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti.

⁽¹⁾ OL L 335, 2009 12 17, p. 1.

⁽²⁾ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48).

2 straipsnis

Apibrėžtis

Šiame reglamente atitinkamos priežiūros institucijos yra visų valstybių narių, kuriose yra kiekvienos susijusios draudimo ir perdraudimo įmonės, prašančios leisti taikyti grupės vidaus modelį jų mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti, pagrindinė buveinė, priežiūros institucijos.

3 straipsnis

Susitarimas dėl proceso

1. Atitinkamos priežiūros institucijos susitaria dėl bendro sprendimo priėmimo proceso ir jo įforminimo būdo, įskaitant tvarkaraštį, pagrindinius etapus ir rezultatus, atsižvelgdamos į Direktyvoje 2009/138/EB nustatytus reikalavimus, toliau patikslintus Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35⁽¹⁾, kuriuo papildoma Direktyva 2009/138/EB. Siekdama padaryti viską, ką gali, kad priimtų bendrą sprendimą pagal Direktyvos 2009/138/EB 231 straipsnio 2 dalį, kiekviena atitinkama priežiūros institucija užtikrina, kad sutarto proceso pagrindiniai etapai būtų vykdomi laiku ir kad būtų laiku pasiekti rezultatai.
2. Atitinkamos priežiūros institucijos, tardamosi dėl proceso, atsižvelgia į bet kokias teises kliūtis ar vidaus procesus, kurie galėtų sutrukdyti joms pateikti oficialią nuomonę dėl prašymo per nurodytą terminą. Šiuo tikslu visos atitinkamos priežiūros institucijos informuoja kitas priežiūros institucijas apie bet kokias teises kliūtis ar vidaus procesus, kurių gali būti jų atitinkamoje priežiūros institucijoje.
3. Kai tik praktiškai įmanoma, atitinkamos priežiūros institucijos kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms pateikia visą informaciją, kuri gali būti svarbi priimant sprendimą dėl prašymo.
4. Jeigu atitinkama priežiūros institucija iškelia su procesu susijusį klausimą, visų pirma tuo atveju, kai susitarti dėl sprendimo greičiausiai nepavyks, ji paaiškina to priežastis kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms ir nurodo, ar ketina šiuo klausimu kreiptis į EDPPi pagal Direktyvos 2009/138/EB 231 straipsnio 3 dalį. Grupės priežiūros institucija, siekdama rasti klausimo sprendimą, diskutuoja su visomis atitinkamomis priežiūros institucijomis. Priežiūros institucijos susitaria dėl laikotarpio, per kurį reikia rasti sprendimą.
5. Jei per sutartą laikotarpį tinkamo sprendimo rasti nepavyksta ir atitinkama priežiūros institucija nusprendžia šiuo klausimu kreiptis į EDPPi, ji tai turi padaryti nedelsdama.

4 straipsnis

Pasiūlymas dėl sprendimo

1. Prieš pateikdamos pasiūlymą dėl sprendimo, atitinkamos priežiūros institucijos patvirtina, kad prašymo vertinimas yra užbaigtas ir kad šio vertinimo rezultatas yra pagrindas priimti sprendimą dėl prašymo.
2. Kitos atitinkamos priežiūros institucijos apibendrina atlikto vertinimo rezultatus ir raštu pateikia savo nuomonę apie pasiūlymą dėl sprendimo grupės priežiūros institucijai.
3. Gavusi 2 dalyje nurodytas kitų atitinkamų priežiūros institucijų nuomones, grupės priežiūros institucija parengia rašytinį pasiūlymą dėl sprendimo, įskaitant, jei taikoma, siūlomam sprendimui taikomas sąlygas. Šiame pasiūlyme nurodomos sprendimo priežastys ir, jei taikoma, sąlygų priežastys.
4. Rengdama pasiūlymą dėl sprendimo, grupės priežiūros institucija, jei tinkama, apsveria vertinant pasiūlymą kitų atitinkamų priežiūros institucijų pareikštas nuomones dėl to, ar grupės vidaus modelis yra tinkamas konsoliduotam grupės mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti. Jei reikia, grupės priežiūros institucija taip pat atsižvelgia į kitų priežiūros institucijų kolegiją sudarančių priežiūros institucijų nuomones dėl grupės vidaus modelio.
5. Grupės priežiūros institucija pasiūlymą dėl sprendimo nusiunčia atitinkamoms priežiūros institucijoms ir, kai tinka, kitiems kolegijos nariams ir dalyviams.

⁽¹⁾ 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 12, 2015 1 17, p. 1).

6. Kitos atitinkamos priežiūros institucijos raštu pateikia grupės priežiūros institucijai savo nuomonę apie pasiūlymą dėl sprendimo, įskaitant, jei taikoma, savo nuomonę apie siūlomam sprendimui taikomas sąlygas. Grupės priežiūros institucija apibendrina gautas nuomones ir pateikia jų santrauką kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms.

7. Grupės priežiūros institucija surengia bent vieną posėdį su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, kad aptartų pasiūlymą dėl sprendimo ir pateiktas nuomones. Šie posėdžiai gali būti rengiami fiziškai susitinkant arba, jei tam pritaria visos atitinkamos priežiūros institucijos, kitais būdais. Diskusijos tikslas – pasiekti susitarimą dėl bendro sprendimo. Kiekviena atitinkama priežiūros institucija tuomet patvirtina savo nuomonę arba grupės priežiūros institucijai atsiunčia rašytinę galutinę nuomonę ir išlygas.

5 straipsnis

Galutinis sprendimas

1. Direktyvos 2009/138/EB 231 straipsnio 5 dalyje nustatytu atveju, kai priimamas bendras sprendimas, grupės priežiūros institucija:

- a) dokumentais įformina galutinį bendrą sprendimą dėl prašymo ir, jei taikoma, dėl sprendimui taikomų sąlygų;
- b) nusiunčia galutinį sprendimą visiems kolegijos nariams ir, kai tinka, dalyviams kartu su atitinkamų priežiūros institucijų nuomonėmis.

Pirmoje pastraipoje nurodytu atveju susitarimą dėl galutinio sprendimo turi raštu patvirtinti atitinkamų priežiūros institucijų atstovai, turintys tinkamus įgaliojimus prisiimti išpareigojimus savo institucijų vardu.

2. Direktyvos 2009/138/EB 231 straipsnio 6 dalyje nustatytu atveju, kai bendras sprendimas nepriimamas, grupės priežiūros institucija:

- a) dokumentais įformina savo galutinį sprendimą;
- b) dokumentais įformina 4 straipsnio 7 dalyje nurodytas nuomones ir išlygas;
- c) pateikia susijusių atitinkamų priežiūros institucijų nuomones ir išlygas ir, jei taikoma, nurodo, kodėl grupės priežiūros institucija neatsižvelgė į šias nuomones teikdama atitinkamoms priežiūros institucijoms dokumentą, kuriame išdėstytas jos sprendimas, pagal Direktyvos 2009/138/EB 231 straipsnio 6 dalį;
- d) nusiunčia sprendimą kitiems kolegijos nariams ir, kai tinka, dalyviams kartu su atitinkamų priežiūros institucijų nuomonėmis ir išlygomis.

6 straipsnis

Pranešimas apie sprendimą

1. Kai priimamas galutinis sprendimas, grupės priežiūros institucija apie jį nedelsdama praneša prašymo teikėjui.

2. Jeigu grupės vidaus modelį taikyti leidžiama, grupės priežiūros institucija sprendime nurodo:

- a) ar sprendimas yra bendras sprendimas pagal Direktyvos 2009/138/EB 231 straipsnio 5 dalį, ar jį priėmė grupės priežiūros institucija pagal Direktyvos 2009/138/EB 231 straipsnio 6 dalį;
- b) sprendimo priežastis;
- c) susijusių įmonių, įtrauktų į vidaus modelio grupės mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti taikymo sritį, pavadinimus;
- d) susijusių įmonių, kurioms leista taikyti grupės vidaus modelį savo mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti, pavadinimus;
- e) jei tinka, riziką ir didelius padalinius, kuriems taikomas dalinis vidaus modelis;
- f) datą, nuo kurios c ir d punktuose išvardyti mokumo kapitalo reikalavimai pradedami skaičiuoti taikant grupės vidaus modelį;

- g) jei tinka, leidimui taikyti grupės vidaus modelį taikomas sąlygas ir tų sąlygų priešastis;
- h) jei tinka, reikalavimą įmonei parengti ir pateikti planą išplėsti vidaus modelio taikymo sritį, įskaitant plano aprašymą ir tvarkaraštį;
- i) jei tinka, integravimo metodą, kuris yra patvirtintas naudoti, siekiant integruoti dalinį vidaus modelį į standartinę mokumo kapitalo reikalavimo formulę.
3. Jei grupės vidaus modelio taikyti neleidžiama, grupės priežiūros institucija į sprendimą įtraukia trumpą vidaus modelio dalių ar aspektų, kurie neatitinka grupės vidaus modelio taikymo reikalavimų, aprašymą ir tikslią nuorodą į neįvykdytus reikalavimus. Pranešime taip pat nurodoma, kad atsisakymas nereiškia, kad kiti reikalavimai įvertinti kaip įvykdyti.

7 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja kitą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2015 m. kovo 19 d.

Komisijos vardu
Pirmininkas
Jean-Claude JUNCKER
