

KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) 2015/498**2015 m. kovo 24 d.****kuriuo nustatomi techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su priežiūros institucijų leidimo naudoti įmonei būdingus parametrus pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB suteikimo procedūra****(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 111 straipsnio 2 dalį,

kadangi:

- (1) draudimo ir perdraudimo įmonės prašymus leisti naudoti įmonei būdingus parametrus turėtų rengti vadovaudamosi atsargumo ir tikroviškumo principais, juose turėtų būti pateikti visi svarbūs faktai, būtini tam, kad priežiūros institucijos galėtų atlikti vertinimą. Jį atliekant turėtų būti įvertinta, be kita ko, kaip bus atitinkami naudojamų duomenų išsamumo, tikslumo bei tinkamumo kriterijai;
- (2) reikėtų konkrečiai nurodyti informaciją, kurią draudimo ar perdraudimo įmonė turi įtraukti į savo prašymą, kad būtų užtikrintas nuoseklus pagrindas priežiūros institucijoms priimti sprendimus;
- (3) prašymas leisti naudoti įmonei būdingus parametrus yra strateginis sprendimas rizikos valdymo ir kapitalo planavimo tikslais. Atsižvelgiant į galutinę administracinio, valdymo ar priežiūros organo atsakomybę užtikrinti atitiktį, kaip nustatyta Direktyvos 2009/138/EB 40 straipsnyje, jo dalyvavimą priimant sprendimą dėl prašymo reikėtų atidžiai apvarstyti;
- (4) reikėtų nustatyti taisykles, kad priežiūros institucijos galėtų priimti tinkamas procedūras. Turėtų būti nustatytos išsamios priežiūros institucijų atliekamo prašymų vertinimo ir patvirtinimo taisyklės. Jos turėtų būti pritaikomos proporcingai prašymų sudėtingumui, kad būtų galima valdyti patvirtinimo procesą. Patvirtinimo procesas gali trukti trumpiau nei šešis mėnesius, kai tai proporcinga sudėtingumui;
- (5) sprendimo prašyti leisti naudoti įmonei būdingus parametrus neturėtų lemti vien siekis sumažinti kapitalo reikalavimą. Tačiau sprendimas naudoti įmonei būdingus parametrus neturėtų trukdyti įmonei vėl grįžti prie standartinių parametru, jeigu įmonei būdingi parametrai nebeatitinka jos rizikos pobūdžio; tokiu atveju įmonė turėtų informuoti priežiūros instituciją apie priežastis, kodėl šie parametrai nebetinkami;
- (6) pagal patvirtinimo procedūras yra numatytas nuolatinis priežiūros institucijų ir draudimo ir perdraudimo įmonių bendradarbiavimas. Tai apima bendradarbiavimą prieš pateikiant oficialų prašymą priežiūros institucijoms ir po to, kai prašymas patvirtinamas, vykdamas priežiūros procesą. Toks nuolatinis bendradarbiavimas būtinas siekiant užtikrinti, kad priežiūros institucijų vertinimai būtų pagrįsti svarbia ir nauja informacija;
- (7) vykdydamas patvirtinimo procesą, priežiūros institucijos turėtų, be kita ko, įvertinti duomenis, naudojamus įmonei būdingiems parametrams apskaičiuoti, ir patikrinti, ar naudojami duomenys atitinka duomenų kokybės kriterijus, nustatytus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 ⁽²⁾ 219 straipsnyje. Kad įvykdytų duomenų išsamumo reikalavimą pagal to reglamento 219 straipsnį, įmonė turėtų naudoti įmonei būdingų parametru vertes, gautas taikant patvirtintą metodą ir naujausius tinkamus duomenis;
- (8) draudimo ir perdraudimo įmonės standartinių parametru poaibi draudimo veiklos rizikos moduluose gali pakeisti tik įmonei būdingais parametrais. Tai reiškia, kad tam tikri tiems parametrams apskaičiuoti naudojami įvesties duomenys bus panašūs į techniniams atidėjiniams apskaičiuoti naudojamus įvesties duomenis arba jiems identiški;

⁽¹⁾ OL L 335, 2009 12 17, p. 1.⁽²⁾ 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).

- (9) dėl skirtingų patvirtinimo prašymų pagal Direktyvą 2009/138/EB tarpusavio sąsajų draudimo ar perdraudimo įmonė, teikdama prašymą patvirtinti įmonei būdingus parametrus, priežiūros institucijai turėtų pranešti apie kitus prašymus patvirtinti Direktyvos 2009/138/EB 308a straipsnio 1 dalyje nurodytus elementus, kurie yra nagrinėjami arba kuriuos numatyta pateikti per kitus šešis mėnesius. Toks reikalavimas yra būtinas siekiant užtikrinti, kad priežiūros institucijų vertinimai būtų grindžiami skaidria ir nešališka informacija;
- (10) šis reglamentas grindžiamas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos Komisijai pateiktais techninių įgyvendinimo standartų projektais;
- (11) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija dėl techninių įgyvendinimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Draudimo ir perdraudimo suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010 ⁽¹⁾ 37 straipsnį, pateikti savo nuomonę;
- (12) 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

Prašymas leisti naudoti įmonei būdingus parametrus

1. Draudimo ar perdraudimo įmonė priežiūros institucijai pateikia raštišką prašymą leisti naudoti įmonei būdingus parametrus, kurie pakeistų standartinės formulės parametrus poaibį.
2. Prašymas pateikiamas viena iš valstybės narės, kurioje yra draudimo ar perdraudimo įmonės pagrindinė buveinė, oficialių kalbų arba kalba, dėl kurios susitarta su priežiūros institucija.
3. Draudimo ar perdraudimo įmonės prašyme pateikiama tokia informacija:
 - a) draudimo ar perdraudimo įmonės vidinio sprendimų priėmimo proceso, susijusio su prašymu, patvirtinamieji dokumentai;
 - b) konkreti pradžios data, nuo kurios prašoma leisti naudoti įmonei būdingus parametrus;
 - c) standartinių parametru, kuriuos prašoma leisti pakeisti įmonei būdingais parametrais, poaibis;
 - d) kiekvienam segmentui – taikomas standartizuotas metodas ir draudimo ar perdraudimo įmonei būdingo parametro vertė, gauta taikant šį metodą;
 - e) įmonei būdingo parametro, kurį draudimo ar perdraudimo įmonė prašo leisti naudoti, apskaičiavimas ir informacija, patvirtinanti, kad apskaičiavimas yra adekvatus;
 - f) įrodymai, kad duomenys, naudojami įmonei būdingiems parametrams apskaičiuoti, yra išsamūs, tikslūs ir tinkami ir kad jie atitinka Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 219 straipsnio reikalavimus;
 - g) pagrindimas, kodėl kiekvienas standartizuotas metodas įmonei būdingam parametru apskaičiuoti tam tikrame segmente užtikrina tiksliausią rezultatą, siekiant įvykdyti Direktyvos 2009/138/EB 101 straipsnio reikalavimus.
4. Be 3 dalyje nurodytos informacijos, prašyme pateikiamas kitų prašymų, kuriuos draudimo ar perdraudimo įmonė pateikė arba numato pateikti per kitus šešis mėnesius ir kuriais prašoma patvirtinti bet kurį iš Direktyvos 2009/138/EB 308a straipsnio 1 dalyje nurodytų elementų, sąrašas nurodant atitinkamas prašymų datas.

⁽¹⁾ 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

Rezultatų tikslumas

Siekdamos įrodyti rezultatų tikslumą, draudimo ir perdraudimo įmonės įvertina, ar standartizuotas metodas yra tinkamas įmonės duomenims, ar pasitvirtino prielaidos ir ar duomenys yra tinkami įmonės rizikos pobūdžiui.

3 straipsnis

Priežiūros institucijos atliekamas pasirinktų parametrų ir jų apskaičiavimo metodų vertinimas

1. Priežiūros institucija įvertina draudimo ar perdraudimo įmonės pasirinktus:
 - a) parametrus, kurie bus pakeisti, atsižvelgdama į tai, ar naudojami įmonei būdingi parametrai geriau atitinka įmonės draudimo veiklos rizikos pobūdį;
 - b) segmentus, kuriems apskaičiuoti parametrai, atsižvelgdama į tai, ar naudojami įmonei būdingi parametrai geriau atitinka įmonės draudimo veiklos rizikos pobūdį.
2. Priežiūros institucijos taip pat įvertina įmonės pagrindimą, kodėl įmonei būdingiems parametrams apskaičiuoti pasirinktas tam tikras standartizuotas metodas. Atlikdamos šį vertinimą priežiūros institucijos apsversto, ar su standartizuotais metodais susijusios prielaidos pasitvirtina ir ar duomenys yra tinkami įmonės rizikos pobūdžiui.

4 straipsnis

Prašymo vertinimas

1. Priežiūros institucija patvirtina, kad gavo draudimo ar perdraudimo įmonės prašymą.
2. Per 30 dienų nuo prašymo gavimo dienos priežiūros institucija patvirtina, kad prašymas yra išsamus. Prašymą leisti naudoti įmonei būdingus parametrus priežiūros institucija laiko išsamiu, jeigu į jį įtraukta visa informacija ir patvirtinamieji dokumentai, nurodyti 1 straipsnio 3 ir 4 dalyse. Jeigu priežiūros institucija nustato, kad prašymas nėra išsamus, ji nedelsdama praneša draudimo ar perdraudimo įmonei, kad patvirtinimo laikotarpis neprasidėjo, ir nurodo priežastis, kodėl prašymas nėra laikomas išsamiu.
3. Jeigu priežiūros institucija patvirtino, kad prašymas yra išsamus, tai neužkerta kelio tai priežiūros institucijai prašyti papildomos informacijos, reikalingos vertinimui atlikti. Informacijos prašyme nurodoma, kokios papildomos informacijos reikia, ir nurodomos informacijos prašymo priežastys.
4. Vertindamos prašymą priežiūros institucijos gali paprašyti pakoreguoti įmonės siūlomą įmonei būdingų parametrų taikymo būdą. Jeigu priežiūros institucija nustato, kad įmonei būdingą parametras būtų galima leisti naudoti, jeigu būtų atlikti tam tikri koregavimai, ji nedelsdami raštu praneša draudimo ar perdraudimo įmonei apie reikalaujamus koregavimus.
5. Laikotarpis nuo datos, kai priežiūros institucija paprašo tokios informacijos ar koregavimų, ir datos, kai priežiūros institucija gauna tokią informaciją, neįtraukiamas į 7 dalyje nurodytą šešių mėnesių laikotarpį.
6. Draudimo ar perdraudimo įmonė informuoja priežiūros instituciją apie bet kokius prašyme pateiktos informacijos pakeitimus. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė informuoja priežiūros instituciją apie savo prašymo pakeitimą, tai vertinama kaip naujas prašymas, nebent:
 - a) pakeitimas padarytas dėl priežiūros institucijos prašymo pateikti papildomos informacijos ar atlikti koregavimų; arba
 - b) priežiūros institucija įsitikinusi, kad pakeitimas neturi reikšmingos įtakos prašymo vertinimui.
7. Priežiūros institucija užtikrina, kad sprendimas dėl prašymo būtų priimtas per šešis mėnesius nuo išsamaus prašymo gavimo.

5 straipsnis

Sprendimas dėl prašymo

1. Jeigu priežiūros institucija nusprendžia atmesti prašymą, ji nurodo priežastis, kuriomis grindžiamas sprendimas. Priežiūros institucija prašymą patvirtina tik tuomet, jeigu yra įsitikinusi, kad standartinės formulės parametrų poaibio pakeitimo pagrindimas yra tinkamas.
2. Kai priežiūros institucija priima sprendimą dėl prašymo, ji nedelsdama apie savo sprendimą raštu praneša draudimo ar perdraudimo įmonei ta pačia kalba, kuria pateiktas prašymas.
3. Priežiūros institucija gali nuspręsti patvirtinti prašymą ne visų, o tik tam tikrų į prašymą įtrauktų segmentų ar parametrų atžvilgiu.

6 straipsnis

Priežiūros institucijos leidimo atšaukimas

Priežiūros institucija gali atšauti draudimo ar perdraudimo įmonei suteiktą leidimą naudoti įmonei būdingų parametrų metodą, jeigu:

- a) įmonė, kuriai suteiktas leidimas naudoti įmonei būdingus parametrus, nebesilaiko sąlygų, nustatytų Direktyvos 2009/138/EB 101 straipsnyje ir Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 218, 219 ir 220 straipsniuose;
- b) tinkamai pagrįstomis aplinkybėmis draudimo ar perdraudimo įmonė nori grįžti prie standartinių parametrų ir atsiunčia prašymą priežiūros institucijai, kuriame nurodomos priežastys, kodėl įmonei būdingi parametrai yra netinkami, ir pateikiami tai įrodantys patvirtinamieji dokumentai.

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 24 d.

Komisijos vardu
Pirmininkas
Jean-Claude JUNCKER