

**KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) 2015/2012****2015 m. lapkričio 11 d.****kuriuo nustatomi techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su sprendimų nustatyti, apskaičiuoti ir panaikinti papildomo kapitalo reikalavimus pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB priėmimo tvarka****(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/EC dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) <sup>(1)</sup>, ypač į jos 37 straipsnio 8 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) Direktyvoje 2009/138/EB numatyta galimybė priežiūros institucijoms nustatyti papildomą draudimo ar perdraudimo įmonės kapitalą. Būtina numatyti sprendimų nustatyti, apskaičiuoti ir panaikinti papildomo kapitalo reikalavimus priėmimo tvarką;
- (2) kad draudimo ar perdraudimo įmonė galėtų pateikti informaciją ir pagrindimą, kuriais galėtų sumažinti arba užginčyti papildomo kapitalo reikalavimo poreikį, prieš priimant sprendimą nustatyti papildomo kapitalo reikalavimą, priežiūros institucija turėtų suteikti draudimo ar perdraudimo įmonei galimybę nurodyti priežastis, kodėl nereikia nustatyti papildomo kapitalo reikalavimo;
- (3) siekiant užtikrinti papildomo kapitalo reikalavimo kaip priežiūros priemonės veiksmingumą, būtinas draudimo ar perdraudimo įmonių bendradarbiavimas su priežiūros institucija. Kad priežiūros institucija galėtų pagrįsti papildomo kapitalo reikalavimą tiksliai ir nauja informacija, draudimo ar perdraudimo įmonė priežiūros institucijos prašymu turėtų apskaičiuoti papildomo kapitalo reikalavimą;
- (4) kad draudimo ar perdraudimo įmonė galėtų pašalinti trūkumus, dėl kurių buvo nustatytas papildomo kapitalo reikalavimas, būtina tiksliai nurodyti sprendimo nustatyti papildomo kapitalo reikalavimą turinį;
- (5) priežiūros institucija ir draudimo ar perdraudimo įmonė neturėtų pasikliauti vien tik metine papildomo kapitalo reikalavimo peržiūra, bet turėtų aktyviai stebėti aplinkybes, dėl kurių buvo nustatytas papildomo kapitalo reikalavimas, kad galėtų imtis tinkamų priemonių. Tuo tikslu draudimo ar perdraudimo įmonė turėtų pateikti priežiūros institucijai trūkumų, dėl kurių buvo nustatytas papildomo kapitalo reikalavimas, šalinimo pažangos ataskaitą. Taip pat būtina nustatyti sprendimų dėl papildomo kapitalo reikalavimo peržiūros iš esmės pasikeitus aplinkybėms, dėl kurių papildomo kapitalo reikalavimas buvo nustatytas, tvarką;
- (6) šis reglamentas grindžiamas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos Komisijai pateiktais techninių įgyvendinimo standartų projektais;
- (7) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija dėl techninių įgyvendinimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrino galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Draudimo ir perdraudimo suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010 <sup>(2)</sup> 37 straipsnį, pateikti savo nuomonę,

<sup>(1)</sup> OL L 335, 2009 12 17, p. 1.

<sup>(2)</sup> 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).

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

*1 straipsnis*

**Pranešimas prieš nustatant papildomo kapitalo reikalavimą**

1. Priežiūros institucija praneša atitinkamai draudimo ar perdraudimo įmonei apie savo ketinimą nustatyti papildomo kapitalo reikalavimą ir papildomo kapitalo reikalavimo nustatymo priežastis.
2. Priežiūros institucija nustato terminą, iki kurio draudimo ar perdraudimo įmonė turi atsakyti į 1 dalyje nurodytą pranešimą. Prieš priimdama sprendimą priežiūros institucija apsversto bet kokią draudimo ar perdraudimo įmonės pateiktą informaciją.

*2 straipsnis*

**Papildomo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas**

Priežiūros institucijai paprašius draudimo ar perdraudimo įmonė apskaičiuoja papildomo kapitalo reikalavimą, remdamasi priežiūros institucijos nustatytais specifikacijomis.

*3 straipsnis*

**Informacijos teikimas**

1. Priežiūros institucija gali paprašyti draudimo ar perdraudimo įmonės pateikti informaciją, reikalingą sprendimui dėl papildomo kapitalo reikalavimo nustatymo priimti, iki priežiūros institucijos nustatyto termino.
2. Nustatydamą 1 dalyje nurodytą terminą priežiūros institucija atkreipia ypatingą dėmesį į bet kokio neigiamo poveikio draudėjams ir naudos gavėjams tikimybę ir mastą.
3. Draudimo ar perdraudimo įmonė nedelsdama praneša priežiūros institucijai, jei ji negali laikytis 1 dalyje nurodyto termino.

*4 straipsnis*

**Sprendimas nustatyti papildomo kapitalo reikalavimą**

1. Priežiūros institucija raštu praneša draudimo ar perdraudimo įmonei apie savo sprendimą nustatyti papildomo kapitalo reikalavimą.
2. Priežiūros institucijos sprendimas yra pakankamai detalus, kad draudimo ar perdraudimo įmonė galėtų suprasti, kokių priemonių jai reikia imtis ar kokius trūkumus ji turi pašalinti, kad papildomo kapitalo reikalavimas būtų panaikintas.
3. 2 dalyje nurodytas sprendimas apima tokią informaciją:
  - a) papildomo kapitalo reikalavimo nustatymo priežastis;
  - b) papildomo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo metodiką ir papildomo kapitalo reikalavimo sumą;
  - c) datą, nuo kurios taikomas papildomo kapitalo reikalavimas;
  - d) kai reikia, terminą, iki kurio draudimo ar perdraudimo įmonė turi pašalinti trūkumus, dėl kurių buvo nustatytas papildomo kapitalo reikalavimas;
  - e) kai reikia, pažangos ataskaitų, kurios turi būti pateiktos pagal 5 straipsnį, turinys ir dažnis.

## 5 straipsnis

**Pažangos ataskaita**

Direktyvos 2009/138/EB 37 straipsnio 1 dalies b ir c punktuose nustatytais atvejais ir priežiūros institucijos prašymu draudimo arba perdraudimo įmonė informuoja priežiūros instituciją apie pažangą, padarytą šalinant trūkumus, dėl kurių buvo nustatytas papildomo kapitalo reikalavimas, ir apie tai, kokių susijusių veikslių ji ėmėsi.

## 6 straipsnis

**Papildomo kapitalo reikalavimo peržiūra**

1. Priežiūros institucija peržiūri nustatytą papildomo kapitalo reikalavimą iš esmės pasikeitus aplinkybėms, dėl kurių papildomo kapitalo reikalavimas buvo nustatytas.
2. Po nustatyto papildomo kapitalo reikalavimo peržiūros priežiūros institucija išlaiko, pakeičia arba panaikina papildomo kapitalo reikalavimą.

## 7 straipsnis

**Papildomo kapitalo reikalavimo išlaikymas, pakeitimas arba panaikinimas**

Svarstydamą, ar reikia išlaikyti, pakeisti ar panaikinti papildomo kapitalo reikalavimą, priežiūros institucija atsižvelgia į šiuos veiksniai:

- a) informaciją, kurią pateikė draudimo ar perdraudimo įmonė papildomo kapitalo reikalavimo nustatymo ir apskaičiavimo proceso metu;
- b) informaciją, kurią priežiūros institucija gavo priežiūros proceso metu ir vykdydama bet kokią tolesnę priežiūros veiklą;
- c) informaciją, pateiktą pažangos ataskaitoje, jei priežiūros institucija jos paprašė pagal 5 straipsnį;
- d) bet kokią kitą susijusią informaciją, rodančią, kad aplinkybės, dėl kurių buvo nustatytas papildomo kapitalo reikalavimas, iš esmės pasikeitė.

## 8 straipsnis

**Sprendimas pakeisti arba panaikinti papildomo kapitalo reikalavimą**

1. Priežiūros institucija nedelsdama raštu informuoja draudimo ar perdraudimo įmonę apie savo sprendimą pakeisti arba panaikinti papildomo kapitalo reikalavimą ir to sprendimo įsigaliojimo datą.
2. Jei priežiūros institucija nusprendžia pakeisti papildomo kapitalo reikalavimą, ji priima naują sprendimą pagal 4 straipsnio 2 ir 3 dalis.

## 9 straipsnis

**Įsigaliojimas**

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

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2015 m. lapkričio 11 d.

*Komisijos vardu*  
*Pirmininkas*  
Jean-Claude JUNCKER

---