

KOMISIJAS ĪSTENOŠANAS REGULA (ES) 2015/2015**(2015. gada 11. novembris),****ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz procedūrām ārējo kredītnovērtējumu novērtēšanai saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK****(Dokuments attiecas uz EEZ)**

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksāspēja II) ⁽¹⁾ un jo īpaši tās 44. panta 4.a punkta ceturto daļu,

tā kā:

- (1) Direktīvas 2009/138/EK 44. panta 4.a punktā minētajiem ārējo kredītnovērtējumu piemērotības papildu novērtējumiem vajadzētu būt svarīgai un nozīmīgai darbībai kā daļai no riska pārvaldības sistēmas, jo tie novērš riskus, kas ir saistīti ar tehnisko rezervju aprēķinu un maksāspējas kapitāla prasību.
- (2) Papildu novērtējumu procesuālie aspekti ir jāatspoguļo apdrošināšanas un pārapdrošināšanas pārvaldības politikā, kā minēts Direktīvas 2009/138/EK 41. panta 3. punktā, jo papildu novērtējumi ir daļa no riska pārvaldības sistēmas.
- (3) Kad apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības savā riska pārvaldības politikā ietver papildu novērtējumu procesuālos aspektus un dokumentē papildu novērtējumu rezultātus, tām būtu jāņem vērā sabiedrību darbības būtība, apjoms un sarežģītība un veids, kādā ir veikti minētie novērtējumi.
- (4) Šī regula ir balstīta uz īstenošanas tehnisko standartu projektu, ko Komisijai iesniegusi Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestāde.
- (5) Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestāde ir veikusi atklātas sabiedriskās apspriešanas par īstenošanas tehnisko standartu projektu, kas ir šīs regulas pamatā, izvērtējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un pieprasījusi saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1094/2010 ⁽²⁾ 37. pantu izveidotās Apdrošināšanas nozares ieinteresēto personu grupas atzinumu,

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

*1. pants***Riska pārvaldības politika**

Lai novērtētu ārējo kredītnovērtējumu novērtēšanas piemērotību, kas izmantoti tehnisko rezervju un maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā, izmantojot papildu novērtējumus, kā minēts Direktīvas 2009/138/EK 44. panta 4.a punktā, apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības savā riska pārvaldības politikā ietver sekojošo:

- a) papildu novērtējumu tvērumu un biežumu;
- b) veidu, kādā papildu novērtējumi tika veikti, tostarp pieņēmumus, uz kuriem tie balstās;
- c) papildu novērtējumu regulāras pārskatīšanas biežumu un noteikumus, kas paredz veikt papildu novērtējumu *ad hoc* pārskatīšanu.

⁽¹⁾ OVL 335, 17.12.2009., 1. lpp.

⁽²⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1094/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK (OVL 331, 15.12.2010., 48. lpp.).

*2. pants***Riska pārvaldības funkcijas uzdevumi**

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības nodrošina, ka riska pārvaldības funkcija ietver papildu novērtējumus saskaņā ar 1. pantā minēto riska pārvaldības politiku, un, aprēķinot tehniskās rezerves un maksātspējas kapitāla prasības, pienācīgi ņem vērā papildu novērtējumu rezultātus.

*3. pants***Papildu novērtējumiem izmantotā informācija**

Veicot papildu novērtējumus, apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības izmanto informāciju, ko iegūst no uzticamiem atjauninātiem avotiem.

*4. pants***Papildu novērtējumu pārskatīšana**

1. Saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 41. panta 3. punktu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības vismaz reizi gadā pārskata savus papildu novērtējumus.
2. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības arī pārskata papildu novērtējumus pēc *ad hoc* principa, ja kāds no 1. panta c) apakšpunktā minētajiem noteikumiem vai pieņēmumi, uz ko minētie novērtējumi balstās, vairs nav derīgi.

*5. pants***Dokumentācija**

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības dokumentē šādus procesus:

- a) veidu, kādā papildu novērtējumi tiek veikti, un minēto novērtējumu rezultātus;
- b) apjomu, kādā papildu novērtējumu rezultāti tiek ņemti vērā tehnisko rezervju un maksātspējas kapitāla prasības aprēķinā.

*6. pants***Stāšanās spēkā**

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 2015. gada 11. novembrī

Komisijas vārdā –
priekšsēdētājs
Jean-Claude JUNCKER