

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2015/460 AL COMISIEI**din 19 martie 2015****de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește procedura privind aprobarea unui model intern în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului****(Text cu relevanță pentru SEE)**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) ⁽¹⁾, în special articolul 114 alineatul (2),

întrucât:

- (1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să respecte cerințele pentru modelele interne prevăzute în Directiva 2009/138/CE. Aceste întreprinderi își pot modifica modelul intern în conformitate cu politica de modificare a modelului aprobată în temeiul articolului 115 din Directiva 2009/138/CE.
- (2) Modificările majore ale modelului intern, o combinație de modificări minore care este considerată o modificare majoră, precum și schimbările aduse politicii de modificare a modelului fac obiectul aprobării prealabile de către autoritățile de supraveghere. Regulile legate de procedura de urmat în procesul de aprobare a modelelor interne ar trebui să se aplice în mod coerent cu aprobarea modificărilor majore ale modelului intern și cu schimbările aduse politicii de modificare a modelului.
- (3) Includerea de elemente noi în modelul intern, cum ar fi includerea unor riscuri suplimentare care nu sunt cuprinse în sfera de aplicare a modelului intern sau a unor unități operaționale, face obiectul aprobării de către autoritatea de supraveghere, astfel cum se prevede la articolul 112 din Directiva 2009/138/CE.
- (4) Având în vedere interdependențele dintre diversele cereri de aprobare în temeiul Directivei 2009/138/CE, atunci când solicită aprobarea unui model intern, întreprinderea de asigurare sau de reasigurare ar trebui să informeze autoritatea de supraveghere cu privire la alte cereri de aprobare a elementelor menționate la articolul 308a alineatul (1) din Directiva 2009/138/CE, care sunt în curs sau care sunt prevăzute pentru următoarele șase luni. O astfel de cerință este necesară pentru a se asigura faptul că evaluările efectuate de autoritățile de supraveghere se bazează pe informații transparente și imparțiale.
- (5) Procedura de urmat pentru aprobarea unui model intern și a modificărilor majore ale modelului intern ar trebui să prevadă comunicarea continuă între autoritățile de supraveghere și întreprinderea de asigurare sau de reasigurare. Este oportun să se înceapă comunicarea înainte ca cererea oficială să fie transmisă autorităților de supraveghere. Această comunicare ar trebui să continue după aprobarea modelului intern sau a modificării majore, prin intermediul procesului de supraveghere.
- (6) În cursul procesului de aprobare, autoritățile de supraveghere ar trebui să poată solicita efectuarea de ajustări ale modelului intern sau prezentarea unui plan tranzitoriu, astfel cum se prevede la articolul 113 din Directiva 2009/138/CE.
- (7) Dispozițiile prevăzute în prezentul regulament cu privire la procedurile de urmat pentru aprobare, pentru aprobarea modificărilor modelului intern și pentru aprobarea politicii de modificare a modelului pentru modelele interne utilizate la nivel individual ar trebui să se aplice în mod coerent cu procedurile privind modelele interne pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate pe bază consolidată a grupului și privind modelele interne ale grupului.
- (8) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare transmise Comisiei Europene de Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale.

⁽¹⁾ JO L 335, 17.12.2009, p. 1.

- (9) Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾.
- (10) Pentru a spori certitudinea juridică în ceea ce privește regimul de supraveghere în cursul perioadei de introducere treptată prevăzută la articolul 308a din Directiva 2009/138/CE, care va începe la 1 aprilie 2015, este important ca prezentul regulament să intre în vigoare cât mai curând posibil, în ziua următoare datei publicării sale în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Obiect

Prezentul regulament precizează:

- (a) procedura prevăzută la articolul 112 din Directiva 2009/138/CE în ceea ce privește aprobarea cererilor depuse de întreprinderile de asigurare și de reasigurare de a utiliza modele interne integrale și parțiale pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate;
- (b) procedura de aprobare a cererilor depuse de întreprinderile de asigurare și de reasigurare pentru o modificare majoră a modelului intern și pentru schimbările aduse politicii de modificare a modelului intern în conformitate cu articolul 115 din Directiva 2009/138/CE.

Articolul 2

Cerere de calculare a cerinței de capital de solvabilitate cu ajutorul unui model intern

- (1) O întreprindere de asigurare sau de reasigurare depune la autoritatea de supraveghere o cerere scrisă în vederea obținerii aprobării de a calcula cerința de capital de solvabilitate cu ajutorul unui model intern.
- (2) Cererea se depune într-una din limbile oficiale ale statului membru în care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare își are sediul central sau într-o limbă care a fost convenită cu autoritățile de supraveghere.
- (3) Atunci când depun o cerere de a utiliza un model intern pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate, întreprinderile de asigurare și de reasigurare prezintă documente justificative care să arate modul în care modelul intern îndeplinește cerințele prevăzute la articolele 101 și 120-125 din Directiva 2009/138/CE, precum și la articolul 113 din Directiva 2009/138/CE, în cazul unui model intern parțial. Autoritatea de supraveghere poate solicita informații suplimentare în conformitate cu articolul 3.
- (4) Printre documentele justificative menționate la alineatul (3) se numără cel puțin următoarele:
- (a) o notă de însoțire care să cuprindă:
- (i) o cerere de aprobare a utilizării unui model intern în vederea calculării cerinței de capital de solvabilitate începând de la o anumită dată și o explicație generală a modelului intern, inclusiv o scurtă descriere privind structura și sfera de aplicare a modelului;
- (ii) o confirmare a perioadei anterioare cererii în care modelul intern a fost utilizat în cadrul sistemului de management al riscurilor și al proceselor decizionale, în conformitate cu cerințele prevăzute la articolul 120 din Directiva 2009/138/CE;
- (iii) o confirmare a faptului că cererea este completă și că include o descriere precisă a modelului intern și că nu au fost omise fapte relevante;
- (iv) confirmarea că întreprinderea de asigurare sau de reasigurare face sau nu face parte dintr-un grup care utilizează un model intern pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate pe bază consolidată a grupului sau că o cerere de utilizare a unui model intern pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate pe bază consolidată a grupului a fost prezentată fără să se fi primit notificarea deciziei;

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității Europene de Supraveghere (Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48).

- (v) o listă a altor cereri de aprobare a oricăruia dintre elementele enumerate la articolul 308a alineatul (1) din Directiva 2009/138/CE pe care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare le-a depus sau preconizează că le va depune în cursul următoarelor șase luni, împreună cu datele de aplicare corespunzătoare;
- (vi) datele de contact ale membrilor relevanți ai personalului întreprinderii de asigurare și de reasigurare care sunt implicați în activitățile legate de modelul intern, precum și cele ale membrilor relevanți ai personalului acestei întreprinderi cărora le pot fi adresate solicitările de informații suplimentare;
- (b) o explicație a modului în care modelul intern acoperă toate riscurile semnificative și cuantificabile ale întreprinderii de asigurare sau de reasigurare. În cazul în care cererea de aprobare se referă la un model intern parțial, explicația se limitează la riscurile semnificative și cuantificabile care intră în sfera de aplicare a modelului intern parțial, iar întreprinderea de asigurare sau de reasigurare prezintă, de asemenea, o explicație a modului în care au fost îndeplinite condițiile suplimentare prevăzute la articolul 113 din Directiva 2009/138/CE;
- (c) o explicație privind caracterul adecvat și eficacitatea integrării modelului intern în sistemul de management al riscurilor, precum și rolul pe care modelul intern îl joacă în sistemul de guvernare, inclusiv modul în care modelul intern permite întreprinderii de asigurare sau de reasigurare să identifice, să măsoare, să monitorizeze, să gestioneze și să raporteze riscurile în mod continuu; în acest scop, cererea trebuie să includă extrasele relevante din strategia de management al riscurilor, menționată la articolul 41 alineatul (3) din Directiva 2009/138/CE;
- (d) evaluarea și justificarea de către întreprinderea de asigurare sau de reasigurare a principalelor puncte forte, puncte slabe și limitări ale modelului intern, inclusiv o autoevaluare a conformității cu cerințele menționate la alineatul (2); întreprinderea de asigurare sau de reasigurare prezintă totodată planul său de îmbunătățire, în viitor, a modelului intern pentru a remedia punctele slabe și limitările identificate sau pentru a dezvolta sau extinde modelul intern;
- (e) în cazul în care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare face parte dintr-un grup care utilizează un model intern pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate sau în cazul în care s-a depus o cerere de utilizare a unui model intern pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate pe bază consolidată a grupului fără să se fi primit notificarea deciziei, o justificare privind motivul pentru care modelul intern al grupului nu este adecvat pentru profilul de risc al întreprinderii și diferențele dintre modelul intern care trebuie utilizat la nivel individual și modelul intern al grupului;
- (f) specificațiile tehnice ale modelului intern, inclusiv o descriere detaliată a structurii modelului intern, împreună cu o listă și o justificare a ipotezelor care stau la baza modelului intern, în cazul în care o ajustare a acestor ipoteze ar avea un impact semnificativ asupra cerinței de capital de solvabilitate;
- (g) o explicație cu privire la caracterul adecvat al sistemului de control intern al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, care să țină seama de structura și de sfera de aplicare a modelului;
- (h) o explicație privind caracterul adecvat al resurselor, al competențelor și al obiectivității personalului responsabil de dezvoltarea și validarea modelului intern;
- (i) politica de modificare a modelului intern menționată la articolul 115 din Directiva 2009/138/CE;
- (j) o descriere a procesului care asigură coerența dintre metodele utilizate pentru calcularea prognozei distribuției probabilităților și metodele utilizate pentru calcularea rezervelor tehnice în conformitate cu articolul 121 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE;
- (k) un repertoriu al datelor utilizate în modelul intern, în care să se precizeze sursa, caracteristicile și utilizările acestora, precum și o descriere a procesului care asigură faptul că datele sunt exacte, exhaustive și adecvate;
- (l) rezultatele ultimei atribuirii a profiturilor și pierderilor și specificarea atribuirii profiturilor și pierderilor în conformitate cu articolul 123 din Directiva 2009/138/CE, inclusiv profitul și pierderea, principalele unități operaționale ale întreprinderii și atribuirea profitului sau a pierderii globale categoriilor de risc și principalelor unități operaționale;
- (m) o descriere a procedurii de validare independente a modelului intern și un raport cu privire la rezultatele ultimei validări în conformitate cu articolul 124 din Directiva 2009/138/CE, inclusiv recomandările care au fost formulate și modul în care acestea au fost puse în aplicare;
- (n) inventarul documentelor care fac parte din documentația modelului intern prevăzută la articolul 125 din Directiva 2009/138/CE;

- (o) în cazul în care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare utilizează un model sau date obținute de la un terț, astfel cum se menționează la articolul 126 din Directiva 2009/138/CE, elemente care să demonstreze că utilizarea acestui model extern sau a acestor date externe nu afectează capacitatea întreprinderii de asigurare sau de reasigurare de a îndeplini cerințele prevăzute la articolele 101 și 120-125 din directiva menționată anterior, precum și la articolul 113 din directiva menționată anterior în cazul unui model intern parțial, faptul că utilizarea acestui model sau a acestor date în cadrul modelului intern este adecvată, precum și o explicație a motivelor pentru care s-a preferat utilizarea modelelor sau datelor externe în locul modelelor sau datelor interne;
 - (p) o estimare a cerinței de capital de solvabilitate calculată cu ajutorul modelului intern la nivelul cel mai detaliat în conformitate cu clasificarea riscurilor întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, precum și o estimare a cerinței de capital de solvabilitate calculată cu formula standard la nivelul cel mai detaliat al formulei standard pentru ultimul termen anterior datei depunerii cererii la care cerința de capital de solvabilitate a fost calculată cu ajutorul formulei standard. În cazul unei cereri depuse înainte de calcularea oricărei cerințe de capital de solvabilitate, estimarea cerinței de capital de solvabilitate în conformitate cu formula standard se calculează pe baza parametrilor din formula standard, și nu a parametrilor specifici întreprinderii de asigurare sau de reasigurare;
 - (q) identificarea părților din activitatea întreprinderii de asigurare sau de reasigurare care au fost clasificate ca principale unități operaționale și o justificare pentru această clasificare;
 - (r) în cazul modelelor interne parțiale, o explicație a modului în care tehnica de integrare propusă îndeplinește cerințele stabilite la articolul 113 alineatul (1) din Directiva 2009/138/CE și, în cazul unei tehnici diferite de tehnica implicită menționată la articolul 239 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/35 al Comisiei ⁽¹⁾, o justificare a tehnicii de integrare propuse.
- (5) Întreprinderea de asigurare și de reasigurare depune documente justificative cu privire la aprobarea cererii de către organul administrativ, de conducere sau de control, astfel cum se prevede la articolul 116 din Directiva 2009/138/CE.
- (6) Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare prezintă un inventar al tuturor documentelor și seturilor de elemente justificative incluse în cerere. În cazul în care conținutul unui document este relevant pentru alte documente, întreprinderea de asigurare sau de reasigurare precizează motivele pentru care acesta este relevant și include referințe încrucișate.

Articolul 3

Evaluarea cererii

- (1) Autoritatea de supraveghere confirmă primirea cererii întreprinderii de asigurare sau de reasigurare.
- (2) Autoritățile de supraveghere stabilesc dacă cererea este completă în termen de 30 de zile de la data primirii cererii. O cerere de utilizare a unui model intern pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate este considerată completă dacă include toate documentele justificative prevăzute la articolul 2 alineatul (2).
- (3) În cazul în care autoritățile de supraveghere stabilesc că cererea nu este completă, acestea informează imediat întreprinderea de asigurare sau de reasigurare care a depus cererea că termenul de aprobare de șase luni nu a început încă să curgă și precizează motivele pentru care cererea nu este completă.
- (4) În cazul în care autoritățile de supraveghere stabilesc că cererea este completă, acestea informează întreprinderea de asigurare sau de reasigurare care a depus cererea că cererea este completă și precizează data de la care începe să curgă termenul de șase luni. Data respectivă este data la care s-a primit cererea completă.
- (5) În cazul în care autoritățile de supraveghere consideră că cererea este completă, acest lucru nu împiedică autoritatea de supraveghere să solicite informațiile suplimentare necesare pentru efectuarea evaluării sale. În solicitare se precizează care sunt informațiile suplimentare necesare, precum și motivele care au stat la baza solicitării.
- (6) Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare se asigură că toate documentele menționate la articolul 125 din Directiva 2009/138/CE sunt puse la dispoziția autorităților de supraveghere, inclusiv în format electronic ori de câte ori este posibil, pe parcursul evaluării cererii.
- (7) Evaluarea cererii presupune comunicarea constantă cu întreprinderea de asigurare sau de reasigurare și poate include cereri de ajustare a modelului intern și, în cazul unui model intern parțial, o cerere de prezentare a unui plan tranzitoriu, astfel cum se prevede la articolul 113 din Directiva 2009/138/CE.

⁽¹⁾ Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 12, 17.1.2015, p. 1).

(8) În cazul în care autoritățile de supraveghere stabilesc că ar putea aproba modelul intern cu condiția ca acesta să facă obiectul unor ajustări, autoritățile respective pot notifica acest lucru întreprinderii de asigurare sau de reasigurare.

(9) În cazul în care autoritățile de supraveghere solicită informații suplimentare sau ajustări ale modelului intern, întreprinderea de asigurare sau de reasigurare poate solicita suspendarea termenului de aprobare de șase luni menționat la articolul 112 alineatul (4) din Directiva 2009/138/CE. Această suspendare ia sfârșit atunci când întreprinderea de asigurare sau de reasigurare efectuează ajustările necesare și când autoritățile de supraveghere primesc o cerere modificată care include documente justificative privind ajustările. Autoritățile de supraveghere informează apoi întreprinderea de asigurare sau de reasigurare cu privire la noua dată de expirare a termenului de aprobare.

Articolul 4

Dreptul întreprinderii de a-și retrage cererea

Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare care a depus cererea de utilizare a modelului intern pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate își poate retrage cererea în scris, prin notificarea autorității de supraveghere, în orice moment înainte de luarea unei decizii cu privire la cerere.

Articolul 5

Decizia cu privire la cerere

(1) Autoritatea de supraveghere aprobă cererea de utilizare a unui model intern numai dacă este convinsă că sistemele utilizate de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, managementul și raportarea riscurilor sunt adecvate și, în special, dacă este convinsă că modelul intern îndeplinește cerințele prevăzute la articolele 101, 112 și 120-125 din Directiva 2009/138/CE, precum și la articolul 113 din această directivă în cazul unui model intern parțial.

(2) În plus, autoritatea de supraveghere aprobă cererea de utilizare a unui model intern numai dacă este convinsă că politica de modificare a modelului îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 115 din Directiva 2009/138/CE. Atunci când a luat o decizie cu privire la o cerere, autoritatea de supraveghere notifică fără întârziere decizia sa în scris întreprinderii de asigurare sau de reasigurare. Decizia respectivă cuprinde următoarele elemente:

- (a) atunci când autoritatea de supraveghere aprobă cererea, data de la care modelul poate fi utilizat pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate;
- (b) atunci când autoritatea de supraveghere aprobă cererea, orice termeni și condiții care se aplică deciziei de aprobare, împreună cu motivele care au stat la baza acestor termeni și condiții;
- (c) atunci când autoritatea de supraveghere respinge cererea, motivele care au stat la baza deciziei;
- (d) atunci când autoritatea de supraveghere a solicitat un plan tranzitoriu în conformitate cu articolul 113 din Directiva 2009/138/CE, o decizie cu privire la aprobarea planului tranzitoriu menționat la articolul 6.

(3) Autoritățile de supraveghere nu dezvăluie faptul că o întreprindere de asigurare sau de reasigurare a solicitat utilizarea unui model intern pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate și nici dacă cererea a fost respinsă sau retrasă.

Articolul 6

Planul tranzitoriu în vederea extinderii sferei de aplicare a modelului

(1) În cazul menționat la articolul 113 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE, autoritatea de supraveghere explică motivele pentru care se solicită un plan tranzitoriu și stabilește sfera minimă care trebuie acoperită de modelul intern după punerea în aplicare a planului tranzitoriu.

(2) Planul tranzitoriu este aprobat de organul administrativ, de conducere sau de control al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare și identifică în mod clar perioada de punere în aplicare a planului, extinderea sferei de aplicare a acestuia și măsurile și resursele necesare pentru a extinde sfera de aplicare a modelului intern. Autoritățile de supraveghere evaluează planul prezentat de întreprindere. Dacă este cazul, autoritatea de supraveghere poate solicita prezentarea spre aprobare a unei versiuni modificate a planului de tranziție, aprobată de organul administrativ, de conducere sau de control.

(3) În cazul în care întreprinderea nu reușește să pună în aplicare planul tranzitoriu în vederea extinderii sferei de aplicare a modelului, autoritatea de supraveghere poate lua, fără a aduce atingere niciunei alte măsuri de supraveghere disponibile, oricare dintre următoarele măsuri:

- (a) prelungirea termenului de punere în aplicare a planului;
- (b) prelungirea termenului de punere în aplicare a planului, sub rezerva unor modificări aduse planului;
- (c) solicitare adresată întreprinderii de asigurare sau de reasigurare de calculare a cerinței de capital de solvabilitate în conformitate cu formula standard prevăzută la articolele 103-111 din Directiva 2009/138/CE;
- (d) acceptarea utilizării unui model intern parțial cu o sferă de aplicare mai restrânsă decât sfera de aplicare minimă menționată la alineatul (1).

Articolul 7

Modificări ale modelului intern

(1) Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare include în cererea de aprobare a unei modificări majore a modelului intern documente justificative din care să reiasă faptul că, după aplicarea modificărilor majore ale modelului intern, sunt îndeplinite cerințele prevăzute la articolele 101, 112 și 120-125 din Directiva 2009/138/CE, precum și la articolul 113 din această directivă în cazul unui model intern parțial.

(2) Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare include în cerere documentele prevăzute la articolul 2, în cazul în care conținutul lor ar fi afectat de modificarea majoră a modelului intern, indicând modificările aduse acestor documente, precum și o descriere detaliată a efectelor calitative și cantitative pe care modificarea majoră le are asupra modelului intern aprobat și a rezultatelor sale.

Articolul 8

Schimbările aduse politicii de modificare a modelului intern

(1) Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare include în cererea de aprobare a unei schimbări a politicii de modificare a modelului intern motivul pentru schimbarea acestei politici, precum și dovezi care să ateste faptul că, după aplicarea modificărilor, sunt îndeplinite cerințele pentru aprobarea acestei politici.

(2) Autoritățile de supraveghere aprobă cererea de schimbare a politicii de modificare a modelului intern numai dacă sunt convinse că sfera de aplicare a politicii este cuprinzătoare și că procedurile descrise în politica de modificare a modelului intern asigură faptul că modelul intern respectă în permanență cerințele prevăzute la articolele 101, 112 și 120-125 din Directiva 2009/138/CE, precum și la articolul 113 din această directivă în cazul unui model intern parțial.

Articolul 9

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 19 martie 2015.

Pentru Comisie

Președintele

Jean-Claude JUNCKER