

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2015/460**z 19. marca 2015,****ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o postup týkajúci sa schvaľovania vnútorného modelu v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES****(Text s významom pre EHP)**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) ⁽¹⁾, a najmä na jej článok 114 ods. 2,

keďže:

- (1) Poistovne a zaistovne musia dodržiavať súlad s požiadavkami smernice 2009/138/ES týkajúcimi sa vnútorných modelov. Svoj vnútorný model môžu zmeniť v súlade so schválenou koncepciou zmeny modelu podľa článku 115 smernice 2009/138/ES.
- (2) Väčšie zmeny vnútorného modelu, kombinácia menších zmien, ktorá sa považuje za väčšiu zmenu, a zmeny koncepcie zmeny modelu podliehajú predchádzajúcemu schváleniu orgánom dohľadu. Pravidlá, pokiaľ ide o postup, ktorý sa má dodržiavať v rámci schvaľovacieho procesu pre vnútorné modely, by sa mali uplatňovať konzistentne na schválenie väčších zmien vnútorného modelu a na všetky zmeny v koncepcii zmeny modelu.
- (3) Zahrnutie nových prvkov do vnútorného modelu, ako je zahrnutie dodatočných rizík, ktoré nepatria do rozsahu vnútorného modelu alebo zložiek činností, podlieha schváleniu orgánom dohľadu podľa článku 112 smernice 2009/138/ES.
- (4) Z dôvodu vzájomnej závislosti medzi rôznymi žiadosťami o schválenie podľa smernice 2009/138/ES by poisťovňa alebo zaistovňa mali pri podávaní žiadosti o schválenie vnútorného modelu informovať orgán dohľadu o iných žiadostiach o schválenie položiek uvedených v článku 308a ods. 1 smernice 2009/138/ES, ktoré sú v súčasnosti podané alebo sa plánujú v nasledujúcich šiestich mesiacoch. Táto požiadavka je nevyhnutná na zabezpečenie toho, aby posúdenia orgánom dohľadu boli založené na transparentných a objektívnych informáciách.
- (5) Pri postupe, ktorý sa má dodržiavať pri schvaľovaní vnútorného modelu a väčších zmien vnútorného modelu, by sa malo počítať s priebežnou komunikáciou medzi orgánmi dohľadu a poisťovňou alebo zaistovňou. Komunikáciu je vhodné začať pred predložením formálnej žiadosti orgánom dohľadu. Táto komunikácia by mala po schválení vnútorného modelu alebo väčšej zmeny pokračovať prostredníctvom kontrolného procesu vykonávaného orgánom dohľadu.
- (6) Počas procesu schvaľovania by orgány dohľadu mali mať možnosť vyžadovať úpravy vnútorného modelu alebo plán na prechodné obdobie podľa článku 113 smernice 2009/138/ES.
- (7) Ustanovenia uvedené v tomto nariadení týkajúce sa postupov, ktoré sa majú dodržiavať pri schvaľovaní, schvaľovania zmien vnútorného modelu a schvaľovania koncepcie zmeny pre vnútorné modely používané na individuálnej úrovni, by sa mali na postupy pre vnútorné modely pre výpočet konsolidovanej kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny a pre vnútorné modely skupiny uplatňovať konzistentným spôsobom.
- (8) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktoré Európskej komisii predložil Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1.

- (9) Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov vykonal otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal skupinu zainteresovaných strán vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 o stanovisko ⁽¹⁾,
- (10) S cieľom zvýšiť právnu istotu v súvislosti s režimom dohľadu počas obdobia postupného zavádzania stanoveného v článku 308a smernice 2009/138/ES, ktoré sa začne 1. apríla 2015, je dôležité zabezpečiť, aby toto nariadenie nadobudlo účinnosť čo najskôr, a to dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Predmet úpravy

V tomto nariadení sa spresňuje:

- a) postup uvedený v článku 112 smernice 2009/138/ES týkajúci sa schvaľovania žiadostí predkladaných poisťovňami a zaistovňami o používanie úplných alebo čiastočných vnútorných modelov na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť;
- b) postup týkajúci sa schvaľovania žiadostí predkladaných poisťovňami a zaistovňami o väčšiu zmenu vnútorného modelu a zmenu v koncepcii zmeny vnútorného modelu podľa článku 115 smernice 2009/138/ES.

Článok 2

Žiadosť o výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť pomocou vnútorného modelu

1. Poisťovňa alebo zaistovňa predkladá orgánu dohľadu písomnú žiadosť o schválenie výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť pomocou vnútorného modelu.
2. Žiadosť sa predkladá v jednom z úradných jazykov členského štátu, v ktorom má poisťovňa alebo zaistovňa svoje ústredie, alebo v jazyku dohodnutom s orgánmi dohľadu.
3. Poisťovne a zaistovne pri žiadosti o používanie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky predkladajú listinné dôkazy o tom, ako vnútorný model spĺňa požiadavky uvedené v článku 101 a článkoch 120 až 125 smernice 2009/138/ES a v prípade čiastočného vnútorného modelu aj v článku 113 smernice 2009/138/ES. Orgán dohľadu si môže v súlade s článkom 3 vyžiadať doplňujúce informácie.
4. Listinné dôkazy uvedené v odseku 3 zahŕňajú minimálne tieto dokumenty:
 - a) sprievodný list vrátane:
 - i) žiadosti o schválenie používať vnútorný model na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť od uvedeného dátumu a všeobecného vysvetlenia vnútorného modelu vrátane stručného opisu štruktúry a rozsahu modelu;
 - ii) potvrdenia o období pred žiadosťou, počas ktorého sa vnútorný model používal v systéme riadenia rizík a rozhodovacích procesoch v súlade s požiadavkami uvedenými v článku 120 smernice 2009/138/ES;
 - iii) potvrdenia, že žiadosť je úplná a zahŕňa presný opis vnútorného modelu a neboli vynechané žiadne podstatné skutočnosti;
 - iv) potvrdenia, či je poisťovňa alebo zaistovňa súčasťou skupiny, ktorá používa vnútorný model na výpočet konsolidovanej kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny, alebo či bola žiadosť o používanie akéhokoľvek vnútorného modelu na výpočet konsolidovanej kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny predložená bez doručenia oznámenia o rozhodnutí;

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

- v) zoznamu iných žiadostí o schválenie akýchkoľvek položiek uvedených v článku 308a ods. 1 smernice 2009/138/ES, ktoré predložili poisťovne alebo zaistovne alebo ktoré sa v súčasnosti plánujú v nasledujúcich šiestich mesiacoch, spoločne s príslušnými dátumami žiadostí;
- vi) kontaktných údajov príslušných pracovníkov poisťovne a zaistovne, ktorí sú zapojení do činností súvisiacich s vnútorným modelom, ako aj príslušných pracovníkov tejto poisťovne a zaistovne, ktorým možno adresovať žiadosti o doplňujúce informácie;
- b) vysvetlenie, ako vnútorný model pokrýva všetky významné a kvantifikovateľné riziká poisťovne alebo zaistovne. Ak sa žiadosť o schválenie týka čiastočného vnútorného modelu, vysvetlenie sa obmedzí na významné a kvantifikovateľné riziká v rozsahu čiastočného vnútorného modelu a poisťovňa alebo zaistovňa takisto poskytne vysvetlenie, ako boli splnené dodatočné podmienky uvedené v článku 113 smernice 2009/138/ES;
- c) vysvetlenie primeranosti a účinnosti integrácie vnútorného modelu do systému riadenia rizík a úlohy, akú zohráva v systéme správy a riadenia, ako aj spôsobu, ako vnútorný model umožňuje poisťovní alebo zaistovní neustále identifikovať, merať, monitorovať, riadiť a oznamovať riziká; na tento účel žiadosť zahŕňa príslušné výňatky z koncepcie riadenia rizík uvedené v článku 41 ods. 3 smernice 2009/138/ES;
- d) posúdenie a odôvodnenie zo strany poisťovne alebo zaistovne, pokiaľ ide o významné silné a slabé stránky a obmedzenia vnútorného modelu vrátane vlastného posúdenia súladu s požiadavkami uvedenými v odseku 2; poisťovňa alebo zaistovňa takisto načrtne svoj plán ďalšieho vylepšovania vnútorného modelu s cieľom napraviť zistené slabé stránky či obmedzenia alebo vyvinúť či rozšíriť vnútorný model;
- e) ak je poisťovňa alebo zaistovňa súčasťou skupiny, ktorá používa vnútorný model na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť, alebo ak bola žiadosť o používanie akéhokoľvek vnútorného modelu na výpočet konsolidovanej kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny predložená bez doručenia oznámenia o rozhodnutí, odôvodnenie, prečo vnútorný model skupiny nie je vhodný pre rizikový profil podniku a rozdiely medzi vnútorným modelom, ktorý sa má používať na individuálnej úrovni, a vnútorným modelom skupiny;
- f) technické špecifikácie vnútorného modelu vrátane podrobného opisu štruktúry vnútorného modelu spolu so zoznamom a odôvodnením predpokladov, z ktorých vychádza vnútorný model, ak by úprava týchto predpokladov mala významný vplyv na kapitálovú požiadavku na solventnosť;
- g) vysvetlenie primeranosti systému vnútornej kontroly poisťovne alebo zaistovne s ohľadom na štruktúru a pokrytie modelu;
- h) vysvetlenie primeranosti zdrojov, zručností a objektívnosti pracovníkov zodpovedných za vypracovanie a validáciu vnútorného modelu;
- i) koncepcia zmeny vnútorného modelu uvedená v článku 115 smernice 2009/138/ES;
- j) opis procesu, ktorým sa zabezpečuje súlad medzi metódami používanými na výpočet prognózy rozdelenia pravdepodobnosti a metódami používanými na výpočet technických rezerv podľa článku 121 ods. 2 smernice 2009/138/ES;
- k) zoznam údajov použitých vo vnútornom modeli s uvedením ich zdroja, vlastností a použitia a opis procesu, ktorým sa zabezpečuje, aby údaje boli presné, úplné a primerané;
- l) výsledky posledného pridelenia ziskov a strát a špecifikácia pridelenia ziskov a strát v súlade s článkom 123 smernice 2009/138/ES vrátane ziskov a strát, hlavných zložiek činností podniku a pridelenia celkových ziskov a strát do rizikových kategórií a hlavných zložiek činností;
- m) opis procesu nezávislej validácie vnútorného modelu a správa o výsledkoch poslednej validácie v súlade s článkom 124 smernice 2009/138/ES vrátane toho, aké odporúčania boli predložené a akým spôsobom boli uplatnené;
- n) zoznam dokumentov, ktoré tvoria súčasť dokumentácie vnútorného modelu uvedenej v článku 125 smernice 2009/138/ES;

- o) ak poisťovňa alebo zaistovňa používa model alebo údaje získané od tretej strany, ako je uvedené v článku 126 smernice 2009/138/ES, preukázanie toho, že používanie takéhoto externého modelu alebo údajov nenaruší schopnosť poisťovne alebo zaistovne splniť požiadavky uvedené v článku 101 a článkoch 120 až 125 uvedenej smernice a v prípade čiastočného vnútorného modelu v článku 113 uvedenej smernice, vhodnosť používania tohto modelu alebo údajov v rámci vnútorného modelu a vysvetlenie uprednostňovania externých modelov alebo údajov pred vnútornými modelmi alebo údajmi;
 - p) odhad kapitálovej požiadavky na solventnosť vypočítanej pomocou vnútorného modelu na najpodrobnejšej úrovni podľa kategorizácie rizík poisťovne alebo zaistovne a odhad kapitálovej požiadavky na solventnosť vypočítanej pomocou štandardného vzorca na najpodrobnejšej úrovni štandardného vzorca k poslednému časovému bodu pred dátumom podania žiadosti, ak bola kapitálová požiadavka na solventnosť skupiny vypočítaná pomocou štandardného vzorca. Ak bola žiadosť podaná pred výpočtom kapitálovej požiadavky na solventnosť, odhad kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa štandardného vzorca sa vypočítava pomocou parametrov štandardného vzorca a nie pomocou parametrov špecifických pre poisťovňu alebo zaistovňu;
 - q) určenie tých častí činnosti poisťovne alebo zaistovne, ktoré sú klasifikované ako hlavné zložky činnosti a odôvodnenie tejto klasifikácie;
 - r) v prípade čiastočných vnútorných modelov vysvetlenie, akým spôsobom spĺňa navrhovaná technika integrácie požiadavky uvedené v článku 113 ods. 1 smernice 2009/138/ES a v prípade techniky odlišnej od štandardnej techniky integrácie uvedenej v článku 239 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2015/35⁽¹⁾, odôvodnenie navrhovanej techniky integrácie.
5. Poisťovňa a zaistovňa predkladajú listinné dôkazy o schválení žiadosti správnymi, riadiacimi alebo kontrolnými orgánmi podľa článku 116 smernice 2009/138/ES.
6. Poisťovňa alebo zaistovňa predkladajú zoznam všetkých dokumentov a súborov dokladov, ktoré sú obsiahnuté v žiadosti. Ak je obsah určitého dokumentu relevantný pre iné dokumenty, poisťovňa alebo zaistovňa musia zdôrazniť povahu relevantnosti a uvedú krížové odkazy.

Článok 3

Posúdenie žiadosti

1. Orgán dohľadu poisťovni alebo zaistovni potvrdí doručenie žiadosti.
2. Orgány dohľadu do 30 dní od dátumu doručenia žiadosti rozhodnú, či je žiadosť úplná. Žiadosť o používanie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť sa považuje za úplnú, ak obsahuje všetky listinné dôkazy stanovené v článku 2 ods. 2.
3. Ak orgány dohľadu rozhodnú, že žiadosť nie je úplná, okamžite informujú poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá predložila žiadosť, že šesťmesačné obdobie schvaľovania sa nezačalo a uvedú dôvody, prečo žiadosť nie je úplná.
4. Ak orgány dohľadu rozhodnú, že žiadosť je úplná, informujú poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá predložila žiadosť, že žiadosť je úplná a od ktorého dátumu sa začína šesťmesačná lehota. Týmto dátumom je dátum, kedy bola doručená úplná žiadosť.
5. Ak orgány dohľadu považujú žiadosť za úplnú, orgánom dohľadu to nebráni vyžiadať si doplňujúce informácie potrebné na vykonanie posúdenia. V žiadosti sa spresnia požadované doplňujúce informácie a uvedú dôvody žiadosti.
6. Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby všetky dokumenty uvedené v článku 125 smernice 2009/138/ES boli orgánom dohľadu po celú dobu posudzovania žiadostí k dispozícii, a to aj v elektronickej podobe, ak je to možné.
7. Pri posudzovaní žiadosti prebieha priebežná komunikácia s poisťovňou alebo zaistovňou a môžu sa vyžadovať úpravy vnútorného modelu a v prípade čiastočného vnútorného modelu plán na prechodné obdobie podľa článku 113 smernice 2009/138/ES.

⁽¹⁾ Delegované nariadenie (EÚ) č. 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015, s. 1).

8. Ak orgány dohľadu rozhodnú, že by bolo možné schváliť vnútorný model s výhradou úprav vnútorného modelu, môžu to oznámiť poisťovni alebo zaistovni.

9. Ak orgány dohľadu požadujú ďalšie informácie alebo úpravy vnútorného modelu, môže poisťovňa alebo zaistovňa požiadať o pozastavenie šesťmesačnej lehoty na schválenie uvedenej v článku 112 ods. 4 smernice 2009/138/ES. Toto pozastavenie sa skončí, keď poisťovňa alebo zaistovňa vykoná potrebné úpravy a orgánom dohľadu sa doručí zmenená žiadosť obsahujúca listinné dôkazy o úpravách. Orgány dohľadu potom informujú poisťovňu alebo zaistovňu o novom dátume ukončenia lehoty na schválenie.

Článok 4

Právo podniku na stiahnutie žiadosti

Poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá predložila žiadosť o používanie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť, môže túto žiadosť stiahnuť písomným oznámením orgánu dohľadu kedykoľvek pred prijatím rozhodnutia o žiadosti.

Článok 5

Rozhodnutie o žiadosti

1. Orgán dohľadu schváli žiadosť o používanie vnútorného modelu len vtedy, keď je presvedčený, že systémy poisťovne alebo zaistovne na identifikáciu, meranie, monitorovanie, riadenie a oznamovanie rizík sú primerané, a najmä ak je presvedčený, že vnútorný model spĺňa požiadavky uvedené v článkoch 101, 112 a 120 až 125 smernice 2009/138/ES a v prípade čiastočného vnútorného modelu aj v článku 113 uvedenej smernice.

2. Orgán dohľadu okrem toho schváli žiadosť o používanie vnútorného modelu len vtedy, keď je presvedčený, že koncepcia zmeny vnútorného modelu spĺňa požiadavky uvedené v článku 115 smernice 2009/138/ES. Keď orgán dohľadu prijme rozhodnutie o žiadosti, svoje rozhodnutie bezodkladne písomne oznámi poisťovni alebo zaistovni. Dané rozhodnutie obsahuje:

- a) keď orgán dohľadu žiadosť schváli, dátum, od ktorého sa model na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť použije;
- b) keď orgán dohľadu žiadosť schváli, prípadné podmienky spojené s rozhodnutím o schválení spolu s dôvodmi pre tieto podmienky;
- c) keď orgán dohľadu žiadosť zamietne, dôvody, na ktorých je rozhodnutie založené;
- d) keď orgán dohľadu požiadal o plán na prechodné obdobie v súlade s článkom 113 smernice 2009/138/ES, rozhodnutie o schválení plánu na prechodné obdobie podľa článku 6.

3. Orgány dohľadu nezverejňujú, že poisťovňa alebo zaistovňa požiadala o používanie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť a že žiadosť bola zamietnutá alebo stiahnutá.

Článok 6

Plán na prechodné obdobie na rozšírenie rozsahu modelu

1. V prípade uvedenom v článku 113 ods. 2 smernice 2009/138/ES orgán dohľadu vysvetlí dôvody, prečo požaduje plán na prechodné obdobie, a stanoví minimálny rozsah, ktorý musí vnútorný model pokrývať po vykonaní plánu na prechodné obdobie.

2. Plán na prechodné obdobie schvaľuje správny, riadiaci alebo kontrolný orgán poisťovne alebo zaistovne a je v ňom jasne určená lehota na vykonanie plánu, rozšírenie rozsahu a opatrenia a zdroje potrebné na rozšírenie rozsahu vnútorného modelu. Plán, ktorý predložil podnik, orgány dohľadu vyhodnotia. Orgán dohľadu môže v prípade potreby požadovať zmenený plán na prechodné obdobie, schválený správnym, riadiacim alebo dozorným orgánom, ktorý sa má predložiť na schválenie.

3. Keď podnik nevykoná plán na prechodné obdobie na rozšírenie rozsahu modelu, orgán dohľadu môže bez toho, aby tým boli dotknuté akékoľvek iné dostupné opatrenia dohľadu, prijať ktorékoľvek z týchto opatrení:

- a) predĺžiť lehotu na vykonanie plánu;
- b) predĺžiť lehotu na vykonanie plánu pod podmienkou, že dôjde k zmene plánu;
- c) požadovať od poisťovne alebo zaistovne, aby kapitálovú požiadavku na solventnosť vypočítavala podľa štandardného vzorca stanoveného v článkoch 103 až 111 smernice 2009/138/ES;
- d) umožniť používanie čiastočného vnútorného modelu s obmedzenejším rozsahom, než je minimálny rozsah uvedený v odseku 1.

Článok 7

Zmeny vnútorného modelu

1. Poisťovňa alebo zaistovňa zahrnie do žiadosti o schválenie väčšej zmeny vnútorného modelu listinné dôkazy, že po vykonaní väčších zmien vnútorného modelu by boli splnené požiadavky uvedené v článkoch 101, 112 a 120 až 126 smernice 2009/138/ES a v prípade čiastočného vnútorného modelu aj v článku 113 uvedenej smernice.
2. Poisťovňa alebo zaistovňa zahrnie do žiadosti dokumenty uvedené v článku 2, ak by ich obsah bol ovplyvnený väčšou zmenou vnútorného modelu, spolu s uvedením vykonaných zmien, a podrobný opis kvalitatívnych a kvantitatívnych vplyvov väčšej zmeny na schválený vnútorný model a jeho výsledky.

Článok 8

Zmeny v koncepcii zmeny vnútorného modelu

1. Poisťovňa alebo zaistovňa uvedie v žiadosti o schválenie zmeny v koncepcii zmeny vnútorného modelu dôvod zmeny v koncepcii vnútorného modelu a dôkaz o tom, že po vykonaní zmien by požiadavky na schválenie tejto koncepcie boli splnené.
2. Orgány dohľadu schvália žiadosť o zmenu v koncepcii zmeny vnútorného modelu len vtedy, ak sú presvedčené, že rozsah koncepcie je komplexný a že postupy opísané v koncepcii zmeny vnútorného modelu zabezpečujú, aby vnútorný model neustále splňal požiadavky uvedené v článkoch 101, 112 a 120 až 125 smernice 2009/138/ES a v prípade čiastočného vnútorného modelu aj v článku 113 uvedenej smernice.

Článok 9

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v Úradnom vestníku Európskej únie.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 19. marca 2015

Za Komisiu
predseda
Jean-Claude JUNCKER