

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/461**z dne 19. marca 2015****o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za postopek sprejetja skupne odločitve glede vloge za uporabo notranjega modela skupine v skladu z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta****(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) ⁽¹⁾ in zlasti člena 231(4) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Učinkovita izmenjava ustreznih informacij med zadevnimi nacionalnimi nadzornimi organi je bistvena za zagotavljanje učinkovitega postopka za sprejetje skupne odločitve glede notranjih modelov skupine.
- (2) Za zagotovitev doslednega izvajanja postopka za sprejetje skupne odločitve je pomembno, da je vsak korak dobro opredeljen. Jasen postopek lahko olajša izmenjavo informacij, spodbuja vzajemno razumevanje, razvije odnose med zadevnimi nadzornimi organi in spodbuja učinkovit nadzor.
- (3) Pravočasno in stvarno načrtovanje postopka skupnega odločanja je ključnega pomena. Vsak zadevni nadzorni organ bi moral nadzorniku skupine pravočasno predložiti ustrezne informacije.
- (4) Vzpostavljane in dokumentiranje jasnih postopkov za vsebino in izvajanje skupnega odločanja bi morale zagotoviti, da je ta popolnoma utemeljen.
- (5) Postopek za sprejetje odločitve glede vloge za uporabo notranjega modela skupine bi moral biti usklajen tako za skupno odločanje o pomembnih spremembah kot o spremembah politike glede menjave notranjih modelov skupine.
- (6) Ta uredba temelji na osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, ki jih je Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) predložil Komisiji.
- (7) EIOPA je opravila odprta javna posvetovanja o osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, analizirala morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosila za mnenje interesno skupino, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾.
- (8) Za izboljšanje pravne varnosti glede nadzornega režima v obdobju postopnega uvajanja iz člena 308a Direktive 2009/138/ES, ki se začne 1. aprila 2015, je pomembno zagotoviti, da ta uredba začne veljati takoj, ko je to mogoče, in sicer dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije* –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1**Predmet urejanja in področje uporabe**

Ta uredba določa postopke, ki jih morajo upoštevati nadzorni organi za sprejetje skupne odločitve iz člena 231(2) Direktive 2009/138/ES, v zvezi z vlogo za dovoljenje za uporabo notranjega modela skupine pri izračunu konsolidiranega zahtevanega solventnostnega kapitala skupine ter zahtevanega solventnostnega kapitala zavarovalnice in pozavarovalnice v skupini.

⁽¹⁾ UL L 335, 17.12.2009, str. 1.

⁽²⁾ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

Člen 2

Opredelitev

Za namen te uredbe so „zadevni nadzorni organi“ nadzorni organi držav članic, v katerih se nahaja sedež vsake povezane zavarovalnice in pozavarovalnice, ki vloži vlogo za uporabo notranjega modela skupine pri izračunu njihovega zahtevanega solventnostnega kapitala.

Člen 3

Dogovor o postopku

1. Zadevni nadzorni organi se dogovorijo o postopku za doseg skupne odločitve in načinu za njeno formalizacijo, vključno s časovnim načrtom, glavnimi koraki in rezultati, ob upoštevanju zahtev iz Direktive 2009/138/ES, kot so podrobneje določene v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/35⁽¹⁾ z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES. Da bi storil vse, kar je v njegovi moči, za doseg skupne odločitve v skladu s členom 231(2) Direktive 2009/138/ES, mora vsak zadevni nadzorni organ zagotoviti, da se pravočasno izvedejo vsi glavni koraki in dosežejo rezultati, določeni za dogovorjen postopek.
2. Zadevni nadzorni organi pri dogovarjanju o postopku upoštevajo vse pravne ovire ali notranje postopke, ki jih lahko ovirajo pri podajanju uradnega mnenja o vlogi v določenem časovnem roku. V ta namen vsi zadevni nadzorni organi druge obvestijo o vseh pravnih ovirah ali notranjih postopkih, ki morda obstajajo znotraj njihove nadzorne pristojnosti.
3. Zadevni nadzorni organi drugim zadevnim organom posredujejo vse informacije, ki so lahko pomembne za odločitev glede vloge, takoj ko je to praktično izvedljivo.
4. Če zadevni nadzorni organ postavi vprašanje glede postopka, zlasti kadar je soglasje glede odločitve malo verjetno, drugemu zadevnemu nadzornemu organu razloži razloge za svoje vprašanje ter navede, ali namerava zadevo predložiti EIOPA v skladu s členom 231(3) Direktive 2009/138/ES. Nadzornik skupine se posvetuje z vsemi zadevnimi nadzornimi organi, da bi našel rešitev težave. Nadzorni organi se dogovorijo o časovnem načrtu za rešitev.
5. Če se v dogovorjenem roku ne najde zadovoljive rešitve in se zadevni nadzorni organ odloči, da zadevo predloži EIOPA, to stori nemudoma.

Člen 4

Predlog za odločitev

1. Pred pripravo predloga za odločitev zadevni nadzorni organi potrdijo, da je ocena vloge zaključena in se bo uporabila kot podlaga za odločanje o vlogi.
2. Drugi zadevni nadzorni organi pošljejo svoje mnenje o predlogu za odločitev nadzorniku skupine v pisni obliki, pri čemer povzamejo rezultat opravljene ocene.
3. Nadzornik skupine iz prispevkov drugih zadevnih nadzornih organov iz odstavka 2 pripravi pisni predlog odločitve, po potrebi vključno s pogoji, ki veljajo za predlagano odločitev. V predlog se vključijo razlogi za odločitev in po potrebi za pogoje.
4. Pri pripravi predloga odločitve nadzornik skupine po potrebi upošteva mnenja, ki so jih med oceno vloge izrazili drugi zadevni nadzorni organi glede primernosti notranjega modela skupine za izračun konsolidiranega zahtevanega solventnostnega kapitala skupine. Po potrebi nadzornik skupine glede notranjega modela skupine upošteva tudi mnenja drugih nadzornih organov v kolegiju nadzornikov.
5. Nadzornik skupine posreduje odločitev zadevnim nadzornim organom in, kadar je to primerno, drugim članom in udeležencem kolegija.

⁽¹⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 12, 17.1.2015, str. 1).

6. Drugi zadevni nadzorni organi predložijo nadzorniku skupine v pisni obliki svoje mnenje o predlogu za odločitev, po potrebi vključno s svojim mnenjem o pogojih, ki veljajo za predlagano odločitev. Nadzornik skupine združi prejeta mnenja in njihov osnutek predloži drugim zadevnim nadzorim organom.

7. Nadzornik skupine organizira najmanj sejo z drugimi zadevnimi nadzornimi organi, na kateri razpravljajo o predlogu za odločitev in predloženih mnenjih. Te seje lahko potekajo v fizični obliki ali prek drugih medijev, če se s tem strinjajo vsi zadevni nadzorni organi. Namen razprave je doseči soglasje o skupni odločitvi. Vsak zadevni nadzorni organ nato potrdi svoja stališča ali v pisni obliki pošlje svoja končna stališča in pridržke nadzorniku skupine.

Člen 5

Končna odločitev

1. V primeru iz člena 231(5) Direktive 2009/138/ES nadzornik skupine, ko se doseže skupna odločitev:

- (a) dokumentira končno odločitev o vlogi in po potrebi o pogojih, ki veljajo za odločitev;
- (b) pošlje končno odločitev vsem članom kolegija in po potrebi udeležencem skupaj s stališči zadevnih nadzornih organov.

V primeru iz prvega pododstavka dogovor o končni odločitvi pisno potrdijo vsi predstavniki zadevnih nadzornih organov, ki so ustrezno pooblaščen, da zastopajo svoje organe.

2. V primeru iz člena 231(6) Direktive 2009/138/ES nadzornik skupine, kadar se skupna odločitev ne sprejme:

- (a) dokumentira svojo končno odločitev;
- (b) dokumentira stališča in pridržke iz člena 4(7);
- (c) navede stališča in pridržke zadevnih nadzornih organov ter po potrebi, zakaj se je nadzornik skupine odmaknil od teh stališč, ko je zadevnim nadzorim organom predložil dokument s svojo odločitvijo v skladu s členom 231(6) Direktive 2009/138/ES;
- (d) pošlje odločitev preostalim članom kolegija in po potrebi udeležencem skupaj s stališči in pridržki zadevnih nadzornih organov.

Člen 6

Obvestilo o odločitvi

1. Po sprejetju končne odločitve nadzornik skupine prosilca nemudoma obvesti o odločitvi.

2. V primeru dovoljenja za uporabo notranjega modela skupine nadzornik skupine v odločitvi navede:

- (a) ali je odločitev sprejeta kot skupna odločitev v skladu s členom 231(5) Direktive 2009/138/ES ali jo je sprejel nadzornik skupine v skladu s členom 231(6) Direktive 2009/138/ES;
- (b) razloge za odločitev;
- (c) imena povezanih podjetij, vključenih v področje uporabe notranjega modela za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala skupine;
- (d) imena povezanih podjetij, ki lahko uporabljajo notranji model skupine za izračun njihovega zahtevanega solventnostnega kapitala;
- (e) po potrebi tveganja in pomembnejše poslovne enote znotraj področja uporabe delnega notranjega modela;
- (f) začetni datum, po katerem se zahtevani solventnostni kapital iz točk (c) in (d) izračuna z uporabo notranjega modela skupine;

- (g) po potrebi pogoje, pod katerimi velja dovoljenje za uporabo notranjega modela skupine, ter razloge za te pogoje;
- (h) po potrebi zahtevo, da podjetja razvijejo in predložijo načrt za razširitev področja uporabe notranjega modela, vključno z opisom in časovnim okvirom načrta;
- (i) po potrebi tehnike vključevanja, odobrene za vključevanje delnega notranjega modela v standardno formulo za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala.

3. Če se uporaba notranjega modela zavrne, nadzornik skupine v odločitvi na kratko opiše tiste dele ali vidike notranjega modela, ki niso v skladu z zahtevami za uporabo notranjega modela skupine, ter natančno navede zahteve, ki niso izpolnjene. V uradnem obvestilu se navede tudi, da zavrnitev ne pomeni, da je bilo za druge zahteve ocenjeno, da so izpolnjene.

Člen 7

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 19. marca 2015

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNKER