

**IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/2015****z dne 11. novembra 2015****o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s postopki za ocenjevanje zunanjih bonitetnih ocen 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) <sup>(1)</sup> ter zlasti četrtega pododstavka člena 44(4a) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Dodatne ocene primernosti zunanjih bonitetnih ocen iz člena 44(4a) Direktive 2009/138/ES naj bi predstavljale ključno in pomembno dejavnost v okviru sistema upravljanja tveganj, saj zmanjšujejo tveganja, povezana z izračunom zavarovalno-tehničnih rezervacij in zahtevanega solventnostnega kapitala.
- (2) Postopkovni vidiki dodatnih ocen se morajo odražati v pravilih zavarovalnic in pozavarovalnic v zvezi z upravljanjem tveganj iz člena 41(3) Direktive 2009/138/ES, saj so dodatne ocene del sistema upravljanja tveganj.
- (3) Ko te zavarovalnice in pozavarovalnice postopkovne vidike dodatnih ocen vključijo v svoja pravila v zvezi z upravljanjem tveganj in dokumentirajo rezultate dodatnih ocen in način, kako se te ocene izvajajo, je treba upoštevati naravo, obseg in kompleksnost poslovanja zavarovalnic in pozavarovalnic.
- (4) Ta uredba temelji na osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, ki jih je Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine predložil Komisiji.
- (5) Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine je o osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, izvedel odprta javna posvetovanja, analiziral morebitne s tem povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za zavarovanja in pozavarovanja, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta <sup>(2)</sup> –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

**Člen 1****Pravila glede upravljanja tveganj**

Za ocenjevanje primernosti zunanjih bonitetnih ocen, uporabljenih pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij in zahtevanega solventnostnega kapitala, na podlagi dodatnih ocen iz člena 44(4a) Direktive 2009/138/ES zavarovalnice in pozavarovalnice v svoja pravila za upravljanje tveganj vključijo:

- (a) obseg in pogostost dodatnih ocen;
- (b) način izvajanja dodatnih ocen, vključno s predpostavkami, na katerih temeljijo;
- (c) pogostost rednega pregledovanja dodatnih ocen in pogojev, ki zahtevajo *ad hoc* pregled dodatnih ocen.

<sup>(1)</sup> UL L 335, 17.12.2009, str. 1.

<sup>(2)</sup> 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

**Naloge funkcije upravljanja tveganj**

Zavarovalnice in pozavarovalnice zagotovijo, da funkcija upravljanja tveganj skrbi za dodatne ocene v skladu s pravili za upravljanje tveganj iz člena 1 in ustrezno upošteva rezultate dodatnih ocen pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij in zahtevanega solventnostnega kapitala.

## Člen 3

**Informacije, ki se uporabijo za dodatne ocene**

Zavarovalnice in pozavarovalnice pri izvajanju dodatnih ocen uporabljajo informacije iz zanesljivih in aktualnih virov.

## Člen 4

**Pregled dodatnih ocen**

1. V skladu s členom 41(3) Direktive 2009/138/ES zavarovalnice in pozavarovalnice vsaj enkrat na leto pregledajo svoje dodatne ocene.
2. Zavarovalnice in pozavarovalnice dodatne ocene pregledujejo tudi *ad hoc*, če so izpolnjeni pogoji iz člena 1(c) ali če predpostavke, na katerih temeljijo ocene, ne veljajo več.

## Člen 5

**Dokumentacija**

Zavarovalnice in pozavarovalnice dokumentirajo:

- (a) način izvedbe dodatnih ocen in rezultate teh ocen;
- (b) obseg, v katerem so rezultati dodatnih ocen upoštevani pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij in zahtevanega solventnostnega kapitala.

## Člen 6

**Začetek veljavnosti**

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

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

V Bruslju, 11. novembra 2015

Za Komisijo  
Predsednik  
Jean-Claude JUNCKER