A BIZOTTSÁG (EU) 2015/461 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2015. március 19.)

a csoportszintű belső modell alkalmazására irányuló kérelemmel kapcsolatos, a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti közös határozathozatal folyamatára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvre [1] (Szolvencia II) és különösen annak 231. cikke (4) bekezdésére,

mivel:

(1) A csoportszintű belső modellre vonatkozó, hatékony közös határozathozatali folyamat biztosításához elengedhetetlen a megfelelő információknak az érintett nemzeti felügyeleti hatóságok közötti, hatékony cseréje.

(2) A közös határozathozatali folyamat következetes alkalmazása érdekében minden lépést pontosan meg kell határozni. Az egyértelmű folyamat megkönnyíti az információcserét, ösztönzi a kölcsönös megértést, hozzájárul az érintett felügyeleti hatóságok közötti kapcsolatok kialakulásához és ösztönzi a hatékony felügyeletet.

(3) Elengedhetetlen a közös határozathozatali folyamat időben történő és realista tervezése. Minden érintett felügyeleti hatóságnak időben kell a csoportfelügyeleti hatóság rendelkezésére bocsátania a releváns információkat.

(4) Annak érdekében, hogy a közös határozat teljes egészében megalapozott legyen, mind tartalmára, mind végrehajtására vonatkozóan egyértelmű folyamatokat kell kidolgozni és azokat dokumentálni kell.

(5) A csoportszintű belső modell alkalmazására irányuló kérelemre vonatkozó közös határozathozatali folyamatnak következetesnek kell lennie a főbb módosításokra vonatkozó közös határozatok és a csoportszintű belső modell módosítására vonatkozó szabályzat módosítása tekintetében.

(6) Ez a rendelet az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság (EIOPA) által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.

(7) Az EIOPA nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetről, elemezte az azzal összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet [2] 37. cikkével összhangban létrehozott érdekképviseleti csoport véleményét,

(8) A 2009/138/EK irányelv 308a. cikkében meghatározott, 2015. április 1-jén kezdődő bevezetési időszakban a felügyeleti rendszerrel kapcsolatos jogbiztonság javítása érdekében biztosítani kell, hogy e rendelet a lehető leghamarabb, az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetés napját követő napon hatályba lépjen,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Tárgy és hatály

E rendelet meghatározza a felügyeleti hatóságok által annak érdekében követendő eljárásokat, hogy a 2009/138/EK irányelv 231. cikkének (2) bekezdésében említettek szerint közös határozatot hozzanak a konszolidált csoportszintű szavatolótőke-szükséglet, valamint a csoportban lévő biztosítók vagy viszontbiztosítók szavatolótőke-szükségletének csoportszintű belső modell alapján való számítására irányuló engedélykérelemről.

---

[1] HL L 335., 2009.12.17., 1. o.

[2] Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1094/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

2. cikk

Fogalommeghatározás

E rendelet alkalmazásában „érintett felügyeleti hatóságok” mindazon tagállamok felügyeleti hatóságai, amelyekben a szavatolótőke-szükséglet kiszámításához a csoportszintű belső modell alkalmazását kérelmező kapcsolt biztosítók és viszontbiztosítók központi irodája található.

3. cikk

Megállapodás a folyamatról

(1) Az érintett felügyeleti hatóságok megállapodnak a közös határozathozatal folyamatáról, valamint a közös határozat formalizálásának módjáról, beleértve az ütemezést, a főbb lépéseket és az elérendő eredményeket; ennek során figyelembe veszik a 2009/138/EK irányelvben meghatározott és a 2009/138/EK irányelvet kiegészítő (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben tovább pontosított követelményeket. Annak érdekében, hogy minden tőlük telhetőt megtegyenek a 2009/138/EK irányelv 231. cikkének (2) bekezdése szerinti közös határozat meghozataláért, minden érintett felügyeleti hatóság biztosítja, hogy a megállapodáson alapuló folyamat főbb lépéseit és az elérendő eredményeket kellő időben teljesítsék.

(2) Az érintett felügyeleti hatóságok a folyamatról való megállapodás során figyelembe veszik mindazon jogi akadályokat és belső folyamatokat, amelyek korlátozhatják őket abban, hogy az előírt időszakon belül hivatalos véleményt alkossanak a kérelemről. Ennek érdekében minden érintett felügyeleti hatóság tájékoztatja a többieket mindazon jogi akadályokról és belső folyamatokról, amelyek az adott felügyeleti hatóság tekintetében fennállhatnak.

(3) Az érintett felügyeleti hatóságok a lehető leghamarabb a többi érintett hatóság rendelkezésére bocsátanak minden olyan információt, ami a kérelemre vonatkozó határozat szempontjából releváns lehet.

(4) Amennyiben valamely érintett felügyeleti hatóság kérdést vet fel a folyamat kapcsán, különösen, ha valószínűleg nem lehet konszenzussal határozatot hozni, az adott felügyeleti hatóság kifejti ennek okát a többi érintett felügyeleti hatóságnak és jelzi, hogy szándékában áll-e a 2009/138/EK irányelv 231. cikkének (3) bekezdése szerint az EIOPA elé utalni az ügyet. Annak érdekében, hogy megoldást találjanak, a csoportfelügyeleti hatóság minden érintett felügyeleti hatósággal megvitatja az ügyet. A felügyeleti hatóságok meghatározzák a megoldás elérésére rendelkezésre álló időkeretet.

(5) Ha a megállapodás szerinti időkereten belül nem sikerül kielégítő megoldást találni és az érintett felügyeleti hatóság úgy dönt, az ügyet az EIOPA elé terjeszti, ezt haladéktalanul meg kell tennie.

4. cikk

Határozatra irányuló javaslat

(1) Mielőtt javaslatot tennének a határozatra, az érintett felügyeleti hatóságok megerősítik, hogy a kérelem értékelését véglegesítették, és ezen értékelés eredménye képezi a kérelemre vonatkozó határozat alapját.

(2) A többi érintett felügyeleti hatóság írásban, az elvégzett értékelés eredményeit összefoglalva nyújtja be a határozatra irányuló javaslathoz való hozzájárulását a csoportfelügyeleti hatóságnak.

(3) A csoportfelügyeleti hatóság a többi érintett felügyeleti hatóság (2) bekezdésben említett hozzájárulását felhasználva a határozatra vonatkozó írásos javaslatot fogalmaz meg, amely adott esetben a javasolt határozat feltételeit is tartalmazza. A javaslat tartalmazza a határozat és adott esetben a feltételek indokolását is.

(4) A határozatra irányuló javaslat kidolgozásakor a csoportfelügyeleti hatóság adott esetben figyelembe veszi a kérelem értékelése során a többi érintett felügyeleti hatóság által arra vonatkozóan kifejtett álláspontokat, hogy a konszolidált csoportszintű szavatolótőke-szükséglet számításához megfelelő-e a csoportszintű belső modell. Ha releváns, a csoportfelügyeleti hatóság a felügyeleti kollégiumon belüli más felügyeleti hatóságok csoportszintű belső modellre vonatkozó álláspontját is figyelembe veszi.

(5) A határozatra vonatkozó javaslatot a csoportfelügyeleti hatóság megküldi az érintett felügyeleti hatóságoknak, valamint adott esetben a felügyeleti kollégium más tagjainak és résztvevőinek.

(6) A többi érintett felügyeleti hatóság írásban juttatja el a határozatra vonatkozó javaslattal, valamint adott esetben a javasolt határozat feltételeivel kapcsolatos álláspontját a csoportfelügyeleti hatóságnak. A csoportfelügyeleti hatóság összesíti a kapott álláspontokat és azok szintézisét eljuttatja a többi érintett felügyeleti hatóságnak.

(7) A csoportfelügyeleti hatóság legalább egy ülést szervez a többi érintett felügyeleti hatósággal a határozatra irányuló javaslat és a benyújtott álláspontok megvitatására. Ezen ülésekre sor kerülhet tényleges találkozó formájában, vagy valamennyi érintett felügyeleti hatóság egyetértése esetén más módon is. A vita célja, hogy konszenzus alakuljon ki a közös határozatról. Ezt követően minden érintett felügyeleti hatóság megerősíti álláspontját vagy írásban megküldi végső álláspontját és fenntartásait a csoportfelügyeleti hatóságnak.

5. cikk

Végső határozat

(1) Amennyiben a 2009/138/EK irányelv 231. cikkének (5) bekezdésében rögzítetteknek megfelelően közös határozat született, a csoportfelügyeleti hatóság:

a) dokumentálja a kérelemre és adott esetben a határozat feltételeire vonatkozó végső határozatot;

b) a felügyeleti kollégium minden tagjának és adott esetben a résztvevőknek az érintett felügyeleti hatóságok álláspontjával együtt megküldi a végső határozatot.

Az első albekezdésben említett esetben az érintett felügyeleti hatóságok képviselői – akik megfelelő hatáskörrel rendelkeznek ahhoz, hogy az adott hatóság nevében kötelezettséget vállaljanak – írásban megerősítik a végső határozatra vonatkozó megállapodást.

(2) Amennyiben a 2009/138/EK irányelv 231. cikkének (6) bekezdésében rögzítettek szerint nem született közös határozat, a csoportfelügyeleti hatóság:

a) dokumentálja végső határozatát;

b) dokumentálja a 4. cikk (7) bekezdésében említett álláspontokat és fenntartásokat;

c) bemutatja az érintett illetékes felügyeleti hatóságok álláspontját és fenntartásait és adott esetben azt, miért tért el a csoportfelügyeleti hatóság ezektől a véleményektől, amikor a 2009/138/EK irányelv 231. cikkének (6) bekezdésével összhangban a többi érintett felügyeleti hatóság rendelkezésére bocsátotta a határozatát tartalmazó dokumentumot;

d) az érintett felügyeleti hatóságok álláspontjával és fenntartásaival együtt megküldi a határozatot a felügyeleti kollégium többi tagjának és adott esetben a résztvevőknek.

6. cikk

Értesítés a határozatról

(1) Ha végső határozat születik, arról a csoportfelügyeleti hatóság haladéktalanul tájékoztatja a kérelmezőt.

(2) Amennyiben engedélyezik a csoportszintű belső modell alkalmazását, a csoportfelügyeleti hatóság a határozatba beemeli a következő információkat:

a) a határozat a 2009/138/EK irányelv 231. cikkének (5) bekezdése szerinti közös határozat vagy a csoportfelügyeleti hatóságnak a 2009/138/EK irányelv 231. cikkének (6) bekezdése szerinti határozata;

b) a határozat indokai;

c) azon kapcsolt vállalkozások neve, amelyek a konszolidált csoportszintű szavatolótőke-szükséglet számításához használandó csoportszintű belső modell hatálya alá tartoznak;

d) azon kapcsolt vállalkozások neve, amelyek szavatolótőke-szükségletük számításához használhatják a csoportszintű belső modellt;

e) adott esetben a részleges belső modell hatálya tartozó kockázatok és főbb üzleti egységek;

f) a c) és d) pontban felsorolt szavatolótőke-szükségletek csoportszintű belső modell alapján történő számításának kezdő időpontja;

g) adott esetben a csoportszintű belső modell alkalmazására vonatkozó engedély feltételei és e feltételek oka;

h) adott esetben a biztosítóra vagy viszontbiztosítóra vonatkozó azon követelmény, miszerint a belső modell hatályának kiterjesztésére vonatkozó tervet kell kidolgoznia és benyújtania a terv leírásával és ütemezésével együtt;

i) adott esetben a részleges belső modellnek a szavatolótőke-szükséglet standard formulájába történő integrálására használt, jóváhagyott integrációs módszer.

(3) Amennyiben a csoportszintű belső modell alkalmazása elutasításra kerül, a csoportfelügyeleti hatóság a határozatba foglalja a belső modell azon részeinek vagy aspektusainak rövid leírását, amelyek nem teljesítik a csoportszintű belső modell alkalmazására vonatkozó követelményeket, valamint a nem teljesülő követelményekre való pontos hivatkozást. Az értesítésnek azt is tartalmaznia kell, hogy az elutasítás nem jelenti azt, hogy úgy értékelték: más követelmények teljesülnek.

7. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet *az Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2015. március 19-én.

a Bizottság részéről

az elnök

Jean-Claude JUNCKER