ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/498 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 24ης Μαρτίου 2015

για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη διαδικασία εποπτικής έγκρισης για τη χρησιμοποίηση ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) ([1]), και ιδίως το άρθρο 111 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Οι αιτήσεις που υποβάλλουν ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις για τη χρησιμοποίηση ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων θα πρέπει να συντάσσονται σε συνετή και ρεαλιστική βάση και θα πρέπει να περιλαμβάνουν όλα τα σχετικά δεδομένα που είναι αναγκαία για την αξιολόγηση από τις εποπτικές αρχές. Οι αιτήσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν εκτίμηση του τρόπου με τον οποίο θα τηρηθούν τα κριτήρια όσον αφορά την πληρότητα, την ακρίβεια και την καταλληλότητα των χρησιμοποιούμενων δεδομένων.

(2) Οι πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στην αίτηση ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης θα πρέπει να ορίζονται με σαφήνεια, ώστε να εξασφαλίζεται συνεπής βάση για τη λήψη απόφασης από τις εποπτικές αρχές.

(3) Η αίτηση για τη χρησιμοποίηση ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων αποτελεί στρατηγική απόφαση που λαμβάνεται με σκοπό τη διαχείριση του κινδύνου και τον κεφαλαιακό προγραμματισμό. Δεδομένου ότι το διοικητικό, διαχειριστικό ή εποπτικό όργανο έχει την τελική ευθύνη για τη συμμόρφωση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 40 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, η συμμετοχή του στη διαδικασία λήψης αποφάσεων σχετικά με την αίτηση θα πρέπει να εξετάζεται προσεκτικά.

(4) Θα πρέπει να καθοριστούν κανόνες ώστε οι εποπτικές αρχές να είναι σε θέση να υιοθετούν κατάλληλες διαδικασίες. Θα πρέπει να καθοριστούν λεπτομερείς κανόνες σχετικά με την αξιολόγηση και την έγκριση των αιτήσεων από τις εποπτικές αρχές. Οι κανόνες αυτοί θα πρέπει να προσαρμόζονται ανάλογα με την πολυπλοκότητα των αιτήσεων με σκοπό τη διαχείριση της διαδικασίας έγκρισης. Η διαδικασία έγκρισης μπορεί να διαρκέσει λιγότερο από έξι μήνες όταν οι κανόνες είναι ανάλογοι προς την πολυπλοκότητα των αιτήσεων.

(5) Η απόφαση σχετικά με την υποβολή αίτησης για τη χρησιμοποίηση ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων δεν θα πρέπει να λαμβάνεται μόνο με σκοπό τη μείωση της κεφαλαιακής απαίτησης. Ωστόσο, η χρησιμοποίηση ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων δεν θα πρέπει να εμποδίζει την επιχείρηση να επιστρέψει στις τυποποιημένες παραμέτρους, εάν οι ειδικές παράμετροι δεν αντικατοπτρίζουν πλέον το προφίλ κινδύνου της. Στην περίπτωση αυτή, η επιχείρηση θα πρέπει να ενημερώσει την εποπτική αρχή σχετικά με τους λόγους για τους οποίους δεν είναι πλέον κατάλληλες οι εν λόγω παράμετροι.

(6) Οι διαδικασίες έγκρισης προβλέπουν συνεχή επικοινωνία μεταξύ των εποπτικών αρχών και των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, ειδικότερα πριν από την υποβολή επίσημης αίτησης προς τις εποπτικές αρχές και, μετά την έγκριση της αίτησης, στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης. Αυτή η συνεχής επικοινωνία είναι αναγκαία για να διασφαλίζεται ότι οι εποπτικές αξιολογήσεις βασίζονται σε συναφείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες.

(7) Στο πλαίσιο της διαδικασίας έγκρισης, οι εποπτικές αρχές θα πρέπει, μεταξύ άλλων, να αξιολογούν τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων και θα πρέπει να επαληθεύουν αν τα χρησιμοποιούμενα δεδομένα συμμορφώνονται με τα κριτήρια ποιότητας των δεδομένων που προβλέπονται στο άρθρο 219 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής ([2]). Προκειμένου να τηρείται η απαίτηση σχετικά με την πληρότητα των δεδομένων βάσει του άρθρου 219 του ανωτέρω κανονισμού, η επιχείρηση θα πρέπει να χρησιμοποιεί τις τιμές των ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων που λαμβάνονται με τη χρήση της εγκεκριμένης μεθόδου με τα πλέον πρόσφατα σχετικά δεδομένα.

(8) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις δύνανται να αντικαθιστούν ένα υποσύνολο των τυποποιημένων παραμέτρων στο πλαίσιο των ενοτήτων αναλαμβανόμενου κινδύνου με ειδικές για κάθε επιχείρηση παραμέτρους. Αυτό σημαίνει ότι ορισμένα από τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των εν λόγω παραμέτρων θα είναι παρόμοια ή ταυτόσημα με τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων.

([1]) ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1.

([2]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (ΕΕ L 12 της 17.1.2015, σ. 1).

(9) Λόγω της αλληλεξάρτησης που υπάρχει μεταξύ των διαφόρων αιτήσεων έγκρισης με βάση την οδηγία 2009/138/ΕΚ, κατά την υποβολή αίτησης για την έγκριση ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων, η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση θα πρέπει να ενημερώνει την εποπτική αρχή σχετικά με άλλες αιτήσεις που αφορούν στοιχεία του άρθρου 308α παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, τα οποία είναι επί του παρόντος σε εξέλιξη ή προβλέπονται εντός των επόμενων έξι μηνών. Η απαίτηση αυτή είναι αναγκαία για να διασφαλίζεται ότι οι εποπτικές αξιολογήσεις βασίζονται σε διαφανείς και αμερόληπτες πληροφορίες.

(10) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων στην Επιτροπή.

(11) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις όσον αφορά τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του δυνητικού σχετικού κόστους/οφέλους και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας συμφεροντούχων ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([1]).

(12) Για λόγους μεγαλύτερης ασφάλειας δικαίου σχετικά με το καθεστώς εποπτείας κατά την περίοδο σταδιακής εφαρμογής που προβλέπεται στο άρθρο 308α της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, το οποίο αρχίζει την 1η Απριλίου 2015, θα πρέπει να διασφαλιστεί η ταχύτερη δυνατή έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού, την επόμενη ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Αίτηση για έγκριση της χρησιμοποίησης ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων

1. Η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει στην εποπτική αρχή γραπτή αίτηση για έγκριση της χρησιμοποίησης ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων προς αντικατάσταση ενός υποσυνόλου παραμέτρων της τυποποιημένης μεθόδου.

2. Η αίτηση υποβάλλεται σε μία από τις επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους στο οποίο έχει την έδρα της η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή σε γλώσσα που έχει συμφωνηθεί με την εποπτική αρχή.

3. Η αίτηση της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης περιλαμβάνει τα εξής:

α) τεκμηριωμένα στοιχεία της εσωτερικής διαδικασίας λήψης αποφάσεων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης σχετικά με την αίτηση·

β) συγκεκριμένη ημερομηνία από την οποία θα αρχίσει η αιτούμενη χρησιμοποίηση των ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων·

γ) το υποσύνολο των τυποποιημένων παραμέτρων που ζητείται να αντικατασταθούν από ειδικές για κάθε επιχείρηση παραμέτρους·

δ) για κάθε τμήμα, την τυποποιημένη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε και την τιμή των ειδικών για κάθε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση παραμέτρων η οποία προσδιορίστηκε με τη μέθοδο αυτή·

ε) τον υπολογισμό της ειδικής για κάθε επιχείρηση παραμέτρου για τη χρησιμοποίηση της οποίας υποβάλλει αίτηση η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, καθώς και πληροφορίες για την ορθότητα του υπολογισμού·

στ) στοιχεία που αποδεικνύουν ότι τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων είναι πλήρη, ακριβή και κατάλληλα, καθώς και ότι πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 219 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35·

ζ) αιτιολόγηση που αποδεικνύει ότι κάθε τυποποιημένη μέθοδος με την οποία υπολογίζεται η ειδική για κάθε επιχείρηση παράμετρος για ένα μόνο τμήμα παρέχει τα πλέον ακριβή αποτελέσματα με σκοπό την εκπλήρωση των απαιτήσεων του άρθρου 101 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

4. Εκτός από τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στην παράγραφο 3, στην αίτηση περιλαμβάνεται επίσης κατάλογος όλων των άλλων αιτήσεων που υποβλήθηκαν από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ή που προβλέπεται επί του παρόντος να υποβληθούν εντός των επόμενων έξι μηνών, για την έγκριση στοιχείων που απαριθμούνται στο άρθρο 308α παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, μαζί με τις αντίστοιχες ημερομηνίες υποβολής των αιτήσεων.

([1]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

Άρθρο 2

Ακρίβεια των αποτελεσμάτων

Για να αποδείξουν την ακρίβεια των αποτελεσμάτων, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εκτιμούν αν η τυποποιημένη μέθοδος είναι κατάλληλη για τα δεδομένα της επιχείρησης, αν πληρούνται οι παραδοχές τους και αν τα δεδομένα είναι σχετικά με το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης.

Άρθρο 3

Αξιολόγηση της εποπτικής αρχής όσον αφορά την επιλογή των παραμέτρων και της μεθόδου υπολογισμού των παραμέτρων

1. Η εποπτική αρχή αξιολογεί την επιλογή στην οποία προέβη η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση όσον αφορά:

α) τις παραμέτρους που πρέπει να αντικατασταθούν, εξετάζοντας κατά πόσον η χρησιμοποίηση ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων αντικατοπτρίζει καλύτερα το προφίλ αναλαμβανόμενου κινδύνου της επιχείρησης·

β) τα τμήματα για τα οποία έχουν υπολογιστεί οι παράμετροι, εξετάζοντας κατά πόσον η χρησιμοποίηση ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων αντικατοπτρίζει καλύτερα το προφίλ αναλαμβανόμενου κινδύνου της επιχείρησης.

2. Οι εποπτικές αρχές αξιολογούν την αιτιολόγηση που παρέχει η επιχείρηση όσον αφορά την επιλογή της τυποποιημένης μεθόδου για τον υπολογισμό ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων. Οι εποπτικές αρχές, κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης αυτής, εξετάζουν αν επιβεβαιώνονται οι παραδοχές σχετικά με τις τυποποιημένες μεθόδους και αν τα δεδομένα είναι συναφή με το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης.

Άρθρο 4

Αξιολόγηση της αίτησης

1. Η εποπτική αρχή επιβεβαιώνει την παραλαβή της αίτησης της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

2. Η εποπτική αρχή επιβεβαιώνει ότι η αίτηση είναι πλήρης εντός 30 ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της. Η εποπτική αρχή θεωρεί ότι η αίτηση για έγκριση της χρησιμοποίησης ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων είναι πλήρης, εφόσον περιλαμβάνει όλες τις πληροφορίες και τα τεκμηριωμένα στοιχεία που προβλέπονται στο άρθρο 1 παράγραφοι 3 και 4. Σε περίπτωση που η εποπτική αρχή κρίνει ότι η αίτηση δεν είναι πλήρης, ενημερώνει αμέσως την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ότι η περίοδος έγκρισης δεν έχει αρχίσει και διευκρινίζει τους λόγους για τους οποίους η αίτηση δεν θεωρείται πλήρης.

3. Σε περίπτωση που η εποπτική αρχή έχει επιβεβαιώσει ότι η αίτηση είναι πλήρης, το γεγονός αυτό δεν την εμποδίζει να ζητήσει συμπληρωματικές πληροφορίες που είναι αναγκαίες για τη διενέργεια της αξιολόγησής της. Στο αίτημα διευκρινίζονται οι απαιτούμενες συμπληρωματικές πληροφορίες και οι λόγοι για τους οποίους υποβάλλεται το αίτημα.

4. Η αξιολόγηση της αίτησης μπορεί να περιλαμβάνει αιτήματα των εποπτικών αρχών για προσαρμογές στον τρόπο με τον οποίο η επιχείρηση προτίθεται να εφαρμόσει τις ειδικές για κάθε επιχείρηση παραμέτρους. Σε περίπτωση που η εποπτική αρχή εκτιμά ότι θα μπορούσε να εγκρίνει την εφαρμογή ειδικής για κάθε επιχείρηση παραμέτρου υπό τον όρο ότι θα γίνουν προσαρμογές, κοινοποιεί γραπτώς, αμελλητί, στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τις απαιτούμενες προσαρμογές.

5. Οι ημέρες που μεσολαβούν από την ημερομηνία κατά την οποία η εποπτική αρχή ζητεί αυτές τις πληροφορίες ή προσαρμογές έως την ημερομηνία κατά την οποία η εποπτική αρχή λαμβάνει τις πληροφορίες δεν υπολογίζονται στο χρονικό διάστημα των έξι μηνών που αναφέρεται στην παράγραφο 7.

6. Η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ενημερώνει την εποπτική αρχή για τυχόν αλλαγές στα στοιχεία της αίτησής της. Σε περίπτωση που ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ενημερώσει την εποπτική αρχή για αλλαγή στην αίτησή της, αυτή αντιμετωπίζεται ως νέα αίτηση, εκτός εάν:

α) η αλλαγή οφείλεται σε αίτημα της εποπτικής αρχής για συμπληρωματικές πληροφορίες ή προσαρμογές· ή

β) η εποπτική αρχή κρίνει ότι η αλλαγή δεν επηρεάζει σημαντικά την αξιολόγηση της αίτησης.

7. Η εποπτική αρχή μεριμνά ώστε να λαμβάνεται απόφαση σχετικά με την αίτηση εντός έξι μηνών από την παραλαβή της πλήρους αίτησης.

Άρθρο 5

Απόφαση επί της αίτησης

1. Σε περίπτωση που η εποπτική αρχή αποφασίσει να απορρίψει την αίτηση, αναφέρει τους λόγους στους οποίους βασίζεται η απόφαση. Η εποπτική αρχή εγκρίνει την αίτηση μόνον εφόσον είναι ικανοποιημένη με την αιτιολόγηση που υποβλήθηκε για την αντικατάσταση ενός υποσυνόλου των παραμέτρων της τυποποιημένης μεθόδου.

2. Όταν η εποπτική αρχή λάβει απόφαση επί της αίτησης, ενημερώνει γραπτώς την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, αμελλητί, στην ίδια γλώσσα στην οποία υποβλήθηκε η αίτηση.

3. Η εποπτική αρχή μπορεί να αποφασίσει να εγκρίνει την αίτηση ως προς ορισμένα μόνο και όχι όλα τα τμήματα ή τις παραμέτρους που περιλαμβάνονται στην αίτηση.

Άρθρο 6

Ανάκληση της έγκρισης από την εποπτική αρχή

Η εποπτική αρχή μπορεί να ανακαλέσει την έγκριση που χορήγησε σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση για τη χρησιμοποίηση της μεθόδου των ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων, όταν

α) η επιχείρηση που έλαβε έγκριση να χρησιμοποιεί ειδικές για κάθε επιχείρηση παραμέτρους έπαυσε να συμμορφώνεται με τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 101 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ και στα άρθρα 218, 219 και 220 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35,

β) σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις, η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση επιθυμεί να επιστρέψει στις τυποποιημένες παραμέτρους, αποστέλλοντας αίτημα στην εποπτική αρχή, στο οποίο αναφέρονται οι λόγοι της ακαταλληλότητας των ειδικών για κάθε επιχείρηση παραμέτρων και παρέχονται τεκμηριωμένα στοιχεία για τον σκοπό αυτόν.

Άρθρο 7

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επόμενη ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 24 Μαρτίου 2015.

Για την Επιτροπή

Ο Πρόεδρος

Jean-Claude JUNCKER