KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2015/498,

24. märts 2015,

milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamisele järelevalveasutuse heakskiidu andmise menetlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2009/138/EÜ

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II), ([1]) eriti selle artikli 111 lõiget 2,

ning arvestades järgmist:

(1) Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamise taotluste koostamisel tuginema mõistlikkusele ja realistlikkusele ning esitama neis kõik järelevalveasutuste hinnanguks vajalikud asjakohased faktid. See peaks hõlmama hinnangut kasutatavate andmete täielikkuse, täpsuse ja asjakohasuse kriteeriumide täitmise kohta.

(2) Järelevalveasutuste otsuste ühtsuse tagamiseks tuleks täpsustada teave, mille kindlustus- või edasikindlustusandja peab oma taotlusele lisama.

(3) Kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamise taotlemine on riskijuhtimise ja kapitali planeerimisega seotud strateegiline otsus. Võttes arvesse direktiivi 2009/138/EÜ artiklis 40 sätestatud haldus-, juht- või järelevalveorgani lõplikku vastutust normide täitmise eest, tuleks põhjalikult kaaluda tema osalemist taotlemisega seotud otsustusprotsessis.

(4) Tuleks kehtestada eeskirjad, mis võimaldavad järelevalveasutustel kehtestada asjakohaseid menetlusi. Tuleks kehtestada üksikasjalikud eeskirjad taotluste järelevalveasutuste-poolse hindamise ja heakskiitmise kohta. Hindamisprotsessi juhtimiseks peaksid eeskirjad olema kohandatud vastavalt taotluste keerukusele. Kui see on keerukuse seisukohast proportsionaalne, võib hindamisprotsess kesta alla kuue kuu.

(5) Otsus taotleda kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamist ei peaks olema ajendatud üksnes kapitalinõude vähendamisest. Kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamine ei tohiks siiski takistada kindlustus- või edasikindlustusandjal standardparameetrite juurde tagasi pöördumist, kui kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrid ei kajasta enam tema riskiprofiili. Sellisel juhul peaks kindlustus- või edasikindlustusandja teavitama järelevalveasutust põhjustest, miks kõnealused parameetrid ei ole enam asjakohased.

(6) Heakskiitmisprotsessiga on ette nähtud järelevalveasutuste ning kindlustus- ja edasikindlustusandjate pidev teabevahetus. See hõlmab teabevahetust terve järelevalvemenetluse vältel, sealhulgas enne ametliku taotluse esitamist järelevalveasutustele ning pärast taotluse heaks kiitmist. Pidev teabevahetus on vajalik selle tagamiseks, et järelevalveasutuse hinnangud põhineksid asja- ja ajakohasel teabel.

(7) Heakskiitmisprotsessi raames peaksid järelevalveasutused muu hulgas hindama andmeid, mida kasutatakse kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite arvutamiseks, ning kontrollima, kas need andmed vastavad andmekvaliteedi kriteeriumitele, mis on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 ([2]) artiklis 219. Kõnealuse määruse artikli 219 kohase andmete täielikkuse nõude täitmiseks peaks kindlustus- või edasikindlustusandja kasutama kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite väärtuseid, mis on saadud heakskiidetud meetodi kasutamisel värskeimate asjakohaste andmetega.

(8) Kindlustus- ja edasikindlustusandjad võivad kindlustusriski moodulites asendada kindlustus- või edasikindlustusandja parameetritega ainult ühe osa standardparameetritest. See tähendab, et osad kõnealuste parameetrite arvutamiseks kasutatavad sisendandmed on sarnased või identsed tehniliste eraldiste arvutamiseks kasutatavate sisendandmetega.

([1]) ELT L 335, 17.12.2009, lk 1.

([2]) Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/35, 10. oktoober 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) ((ELT L 12, 17.1.2015, lk 1).

(9) Kuna direktiivi 2009/138/EÜ kohased erinevad heakskiitmise taotlused on omavahel seotud, peaks kindlustus- või edasikindlustusandja kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite heakskiitmise taotlemisel teavitama järelevalveasutust muudest direktiivi 2009/138/EÜ artikli 308a lõikes 1 nimetatud elemente käsitlevatest taotlustest, mis on menetluses või mida on kavas esitada järgmise kuue kuu jooksul. Selline nõue on vajalik selle tagamiseks, et järelevalveasutuse hinnangud põhineksid läbipaistval ja erapooletul teabel.

(10) Käesolev määrus tugineb Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve (EIOPA) poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõule.

(11) Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve on korraldanud avalikud konsultatsioonid käesoleva määruse aluseks olevate rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta, analüüsinud potentsiaalseid seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud arvamust kindlustuse ja edasikindlustuse sidusrühmade kogult, mis asutati vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1094/2010 ([1]) artiklile 37.

(12) Et suurendada õiguskindlust järelevalvekorra suhtes, mida kohaldatakse direktiivi 2009/138/EÜ artiklis 308a sätestatud järkjärgulise kohaldamise perioodil, mis algab 1. aprillil 2015, on oluline tagada, et käesolev määrus jõustuks nii pea kui võimalik, järgmisel päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamise heakskiitmise taotlemine

1. Kindlustus- või edasikindlustusandja esitab heakskiidu saamiseks sellele, et ta asendab ühe osa standardvalemi parameetritest, et kasutada kindlustus- või edasikindlustusandja parameetreid, kirjaliku taotluse järelevalveasutusele.

2. Taotlus esitatakse ühes selle liikmesriigi ametlikus keeles, kus asub kindlustus- või edasikindlustusandja peakontor, või järelevalveasutusega kokku lepitud keeles.

3. Kindlustus- või edasikindlustusandja taotlus peab sisaldama järgmist:

a) dokumentaalsed tõendid kindlustus- või edasikindlustusandja sisemise otsustamisprotsessi kohta seoses taotlusega;

b) konkreetne kuupäev, millest alates taotletakse kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamist;

c) standardparameetrite osa, mille asendamist kindlustus- või edasikindlustusandja parameetritega taotletakse;

d) iga segmendi puhul kasutatav standardmeetod ning seda meetodit kasutades saadud kindlustus- või edasikindlustusandja parameetri väärtus;

e) see, mil viisil arvutatakse kindlustus- või edasikindlustusandja parameeter, mille kasutamist kindlustus- või edasikindlustusandja taotleb, ning teave arvutuse asjakohasuse kohta;

f) tõendid selle kohta, et kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite arvutamiseks kasutavad andmed on täielikud, täpsed ja asjakohased ning vastavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklis 219 sätestatud nõuetele;

g) põhjendus sellele, et iga standardmeetod, mida kasutatakse kindlustus- või edasikindlustusandja parameetri arvutamiseks iga üksiku segmendi jaoks, annab direktiivi 2009/138/EÜ artiklis 101 sätestatud nõuete täitmise eesmärgil kõige täpsema tulemuse.

4. Lisaks lõikes 3 täpsustatule loetletakse taotluses ka kõik muud kindlustus- või edasikindlustusandja poolt direktiivi 2009/138/EÜ artikli 308a lõikes 1 nimetatud elementide heakskiitmiseks esitatud taotlused või taotlused, mis kavatsetakse nende heakskiitmiseks esitada järgmise kuue kuu jooksul, koos vastavate taotluste kuupäevadega.

([1]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1094/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48).

Artikkel 2

Tulemuste täpsus

Tulemuste täpsust tõendades hindavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kas standardmeetod on kindlustus- või edasikindlustusandja andmete jaoks sobiv, kas nende eeldused on täidetud ning kas andmed vastavad kindlustus- või edasikindlustusandja riskiprofiilile.

Artikkel 3

Järelevalveasutuse hinnang parameetrite valikule ja parameetrite arvutamise meetodile

1. Järelevalveasutus hindab kindlustus- või edasikindlustusandja järgmiseid valikuid:

a) asendatavate parameetrite valikut, kaaludes, kas kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamine kajastab paremini kindlustus- või edasikindlustusandja kindlustusriski profiili;

b) segmentide valikut, mille jaoks on arvutatud parameetrid, kaaludes, kas kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamine kajastab paremini kindlustus- või edasikindlustusandja kindlustusriski profiili.

2. Järelevalveasutused hindavad kindlustus- või edasikindlustusandja põhjendust kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite arvutamiseks kasutatava standardmeetodi valiku kohta. Seda hindamist tehes arvestavad järelevalveasutused, kas standardmeetodit käsitlevad eeldused on täidetud ning kas andmed vastavad kindlustus- või edasikindlustusandja riskiprofiilile.

Artikkel 4

Taotluse hindamine

1. Järelevalveasutus kinnitab kindlustus- või edasikindlustusandja taotluse kättesaamist.

2. Järelevalveasutus kinnitab, kas taotlus on täielik, 30 päeva jooksul alates taotluse kättesaamisest. Järelevalveasutus loeb kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamise heakskiitmise taotluse täielikuks, kui see sisaldab kõiki artikli 1 lõigetes 3 ja 4 sätestatud andmeid ja dokumentaalseid tõendeid. Kui järelevalveasutus teeb kindlaks, et taotlus ei ole täielik, teavitab ta viivitamata kindlustus- või edasikindlustusandjat sellest, et heakskiitmise tähtaja arvestamine ei ole alanud, ja täpsustab, miks taotlust ei loeta täielikuks.

3. Asjaolu, et järelevalveasutus on kinnitanud taotluse täielikkust, ei takista järelevalveasutust küsimast lisateavet, mis on vajalik hindamise läbiviimiseks. Lisateabe küsimisel täpsustatakse, millist lisateavet on vaja, ning nimetatakse lisateabe küsimise põhjused.

4. Taotluse hindamisega võib kaasneda järelevalveasutuste nõue kohandada kindlustus- või edasikindlustusandja välja pakutud viisi kindlustus- või edasikindlustusandja parameetri kohaldamiseks. Kui järelevalveasutus teeb kindlaks, et kindlustus- või edasikindlustusandja parameetri kohaldamine on võimalik heaks kiita tingimusel, et selles tehakse kohandusi, teavitab ta viivitamata kindlustus- või edasikindlustusandjat kirjalikult nõutavatest kohandustest.

5. Järelevalveasutuse poolt teabe küsimise või kohanduste nõudmise kuupäeva ja järelevalveasutuse poolt sellise teabe kättesaamise kuupäeva vahelisi päevi ei loeta lõikes 7 sätestatud kuuekuulise ajavahemiku hulka.

6. Kindlustus- või edasikindlustusandja teavitab järelevalveasutust kõigist muudatustest seoses oma taotluse üksikasjadega. Kui kindlustus- või edasikindlustusandja teavitab järelevalveasutust oma taotluse muutmisest, käsitatakse seda uue taotlusena, välja arvatud juhul, kui:

a) muudatuse tingis järelevalveasutuse nõue lisateabe saamiseks või kohanduste tegemiseks või

b) järelevalveasutus on veendunud, et muudatus ei mõjuta oluliselt tema hinnangut taotluse kohta.

7. Järelevalveasutus tagab, et ta teeb taotluse kohta otsuse kuue kuu jooksul alates täieliku taotluse kättesaamisest.

Artikkel 5

Taotluse kohta otsuse tegemine

1. Kui järelevalveasutus otsustab taotluse tagasi lükata, esitab ta põhjused, millele selline otsus tugineb. Järelevalveasutus kiidab taotluse heaks üksnes juhul, kui ta on rahul põhjendusega, mis on toodud standardvalemi parameetrite asjaomase osa asendamiseks.

2. Kui järelevalveasutus on teinud taotluse kohta otsuse, teatab ta sellest viivitamata kirjalikult ja taotlusega samas keeles kindlustus- või edasikindlustusandjale.

3. Järelevalveasutus võib otsustada kiita taotluse heaks ka mõnede, kui mitte kõigi taotluses käsitletavate segmentide või parameetrite suhtes.

Artikkel 6

Järelevalveasutuse heakskiidu tühistamine

Järelevalveasutus võib kindlustus- või edasikindlustusandjale kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite meetodi kasutamiseks antud heakskiidu tühistada, kui:

a) kindlustus- või edasikindlustusandja, kellele on antud heakskiit kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamiseks, ei vasta enam direktiivi 2009/138/EÜ artiklis 101 ning komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklites 218, 219 ja 220 sätestatud tingimustele;

b) nõuetekohaselt põhjendatud asjaoludel soovib kindlustus- või edasikindlustusandja standardparameetrite juurde tagasi pöörduda, saates järelevalveasutusele taotluse, milles ta esitab kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite meetodi sobimatuse põhjused ning sellekohased dokumentaalsed tõendid.

Artikkel 7

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub järgmisel päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 24. märts 2015

Komisjoni nimel

president

Jean-Claude JUNCKER