A BIZOTTSÁG (EU) 2015/500 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2015. március 24.)

a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően az illeszkedési kiigazítás alkalmazásának felügyeleti jóváhagyása során követendő eljárásokra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról

(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 86. cikke (3) bekezdésére,

mivel:

(1) A 2009/138/EK irányelv 77b. cikke lehetővé teszi a biztosítók és viszontbiztosítók számára, hogy a vonatkozó kockázatmentes hozamgörbére illeszkedési kiigazítást alkalmazzanak a felügyeleti hatóságok – bizonyos feltételek teljesítése esetén – megadott előzetes hozzájárulásától függően. Szabályokat kell megállapítani az illeszkedési kiigazításra vonatkozó kérelem jóváhagyása során követendő eljárásokra.

(2) Annak érdekében, hogy a kérelem hiánytalannak minősüljön, tartalmaznia kell a felügyeleti hatóságok általi értékeléshez és határozathozatalhoz szükséges valamennyi releváns információt. Ahhoz, hogy a felügyeleti hatóságok általi értékelés és határozathozatal számára összehangolt alapot biztosítson, a kérelemnek tartalmaznia kell arra vonatkozó bizonyítékot, hogy a 2009/138/EK irányelv 77b. cikkében meghatározott feltételek mindegyike teljesül.

(3) Az illeszkedési kiigazítás iránti kérelem stratégiai döntést jelent a kockázatkezelés és a tőketervezés szempontjából. Az igazgatási, irányító vagy felügyelő testületnek a 2009/138/EK irányelv 40. cikkében rögzített, a megfelelésre vonatkozó végső felelősségét figyelembe véve gondosan mérlegelni kell e testület részvételét a kérelmet érintő határozathozatali folyamatban.

(4) A 2009/138/EK irányelv 77b. cikke mellett az említett irányelv 44., 45. és 77c. cikke egyéb előírásokat is tartalmaz, amelyek az illeszkedési kiigazítást használó biztosítókra és viszontbiztosítókra alkalmazandók. A kérelemnek ezért bizonyítékokat kell nyújtania arra vonatkozóan, hogy jóváhagyás esetén az említett valamennyi előírás betartásra kerül.

(5) Az illeszkedési kiigazítás jóváhagyása során követendő eljárások a felügyeleti hatóságok és a biztosítók, illetve viszontbiztosítók közötti folyamatos kommunikációt irányoznak elő. Ez magában foglalja a hivatalos kérelem benyújtása előtti és a kérelem jóváhagyását követő kommunikációt egyaránt – utóbbira a felügyeleti felülvizsgálati folyamat révén kerül sor. E folyamatos kommunikációra szükség van annak biztosításához, hogy a felügyeleti értékelés releváns és aktuális információkon alapuljon.

(6) A zökkenőmentes és hatékony folyamat biztosításához a felügyeleti hatóságok számára lehetővé kell tenni, hogy a kérelem végleges elfogadására vagy visszautasítására vonatkozó határozatot megelőzően a biztosítókat és viszontbiztosítókat a kérelem azon részeinek módosítására szólítsák fel, amelyekre vonatkozóan a benyújtott bizonyíték nem elegendő a 2009/138/EK irányelv 77b. cikkében meghatározott releváns feltételeknek való megfelelés bizonyítására.

(7) A kérelembe foglalt bizonyítékok figyelembevétele mellett a felügyeleti hatóságoknak mérlegelniük kell egyéb olyan tényezőket is, amelyek a 2009/138/EK irányelv előírásainak való megfelelésre vonatkozó határozat meghozatala szempontjából relevánsak.

(8) Mivel előfordulhat, hogy az illeszkedési portfóliókat a folyamatos működés elvét alapul véve kezelik, azoknak a biztosítóknak vagy viszontbiztosítóknak, amelyek jóváhagyást kaptak illeszkedési kiigazítás alkalmazására a megfelelő kötelezettségek értékeléséhez, azt is lehetővé kell tenni, hogy a szóban forgó kiigazítást a jövőbeli biztosítási kötelezettségek értékelésére is alkalmazzák, amennyiben ezek a kötelezettségek és a megfelelő eszközök ugyanolyan jellemzőkkel rendelkeznek, mint az eredeti illeszkedési portfólióba foglalt kötelezettségek és eszközök, következésképpen az érintett biztosító vagy viszontbiztosító számára ugyanolyan kockázatot jelentenek.

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

(9) A 2009/138/EK irányelv szerinti különböző jóváhagyási kérelmek közötti kölcsönhatások miatt az illeszkedési kiigazítás jóváhagyásának kérelmezése során a biztosítónak vagy viszontbiztosítónak tájékoztatnia kell a felügyeleti hatóságot a 2009/138/EK irányelv 308a. cikke (1) bekezdésében felsorolt elemeket érintő egyéb, jelenleg folyamatban levő vagy a következő hat hónapban benyújtani tervezett kérelmekről. Ez a követelmény szükséges annak biztosításához, hogy a felügyeleti értékelés átlátható és tárgyilagos információkon alapuljon.

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

(11) Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetekről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([1]) 37. cikkével összhangban létrehozott biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviseleti csoport véleményét.

(12) 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

Illeszkedési kiigazítás alkalmazására irányuló kérelem

(1) Az illeszkedési kiigazítás alkalmazását kérelmező biztosítók és viszontbiztosítók előzetes jóváhagyás céljából írásbeli kérelmet nyújtanak be a felügyeleti hatóságoknak.

(2) A kérelmet azon tagállam valamely hivatalos nyelvén kell benyújtani, amelyben a biztosító vagy viszontbiztosító központi irodája található, vagy a felügyeleti hatósággal előzőleg egyeztetett nyelven, és a kérelemnek tartalmaznia kell legalább az e rendelet 3–6. cikkében előírt információt.

(3) A biztosítók és viszontbiztosítók biztosítják, hogy a kérelem tartalmazzon minden egyéb olyan releváns információt, amelyről úgy vélik, hogy szükséges lehet a felügyeleti hatóság általi értékeléshez és határozathoz. A kérelem tartalmazza a biztosító vagy viszontbiztosító kérelemhez kapcsolódó belső döntéshozatali folyamatára vonatkozó igazoló dokumentumot.

(4) Amennyiben a kérelem biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségek egynél több portfóliójára vonatkozik, az e rendelet 3–6. cikkében előírt bizonyítékok a kérelemben szereplő egyes portfóliókra vonatkozóan külön-külön kerülnek bemutatásra.

2. cikk

A hozzárendelt eszközportfólióhoz kapcsolódó kérelem tartalma

A 2009/138/EK irányelv 77b. cikke (1) bekezdésének a) pontjában előírt hozzárendelt eszközportfólióval kapcsolatban a kérelemnek tartalmaznia kell legalább a következőket:

a) annak bizonyítéka, hogy a hozzárendelt eszközportfólió teljesíti a 2009/138/EK irányelv 77b. cikke (1) bekezdésében meghatározott valamennyi releváns feltételt;

b) a hozzárendelt eszközportfólióhoz tartozó eszközök részletei, amelyek tartalmazzák az egyes eszközök adatait, valamint a szóban forgó eszközök eszközkategória, hitelminőség és futamidő szerinti csoportosításához használt eljárást a 2009/138/EK irányelv 77c. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett alapvető kamatkülönbözet meghatározása céljából;

c) a hozzárendelt eszközportfólió fenntartásához használt folyamat leírása a 2009/138/EK irányelv 77b. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően, ideértve a várható pénzáramlások helyettesítésének fenntartását szolgáló eljárást, olyan esetekben, amikor a pénzáramlások lényegesen módosultak.

([1]) 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.).

3. cikk

A biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségek portfóliójához kapcsolódó kérelem tartalma

Azon biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségek portfóliójával kapcsolatban, amelyekre az illeszkedési kiigazítást szándékoznak használni, a kérelemnek tartalmaznia kell legalább a következőket:

a) annak bizonyítéka, hogy a biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségek teljesítik a 2009/138/EK irányelv 77b. cikke (1) bekezdésének d), e), g) és j) pontjában meghatározott valamennyi kritériumot;

b) amennyiben van halandósági kockázat, arra vonatkozó számszerű bizonyíték, hogy a biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségek portfóliójának legjobb becslése legfeljebb 5 %-kal emelkedik a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről szóló, 2014. október 10-i (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([1]) 52. cikke szerint meghatározott halandósági kockázati stressz esetén.

4. cikk

A pénzáramlások megfeleltetéséhez és a portfóliókezeléshez kapcsolódó írásbeli kérelem tartalma

A pénzáramlások megfeleltetésével, valamint a kötelezettségek figyelembe vehető portfóliójának és a hozzárendelt eszközök portfóliójának kezelésével kapcsolatban a kérelemnek tartalmaznia kell legalább a következőket:

a) arra vonatkozó számszerű bizonyíték, hogy a 2009/138/EK irányelv 77b. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott kritériumok teljesülnek, ideértve annak kvantitatív és kvalitatív értékelését, hogy az illeszkedés bárminemű hiánya eredményezheti-e a biztosítási vagy viszontbiztosítási üzletben rejlő, az illeszkedési kiigazítás hatálya alá tartozó kockázatokhoz képest jelentős kockázatok megjelenését;

b) arra vonatkozó bizonyíték, hogy megfelelő eljárásokkal biztosítják a kötelezettségek portfóliójának és a hozzárendelt eszközök portfóliójának a vállalkozás más tevékenységeitől elkülönített megjelölését, szervezését és irányítását, valamint azt, hogy a hozzárendelt eszközöket nem használják fel a vállalkozás más tevékenységeiből származó veszteségek fedezésére a 2009/138/EK irányelv 77b. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelően;

c) arra vonatkozó bizonyíték, hogyan kerül a szavatoló tőke a kisebb átruházhatóság tükrözése céljából a 2009/138/EK irányelv 81. cikkének megfelelően kiigazításra;

d) arra vonatkozó bizonyíték, hogy milyen módon kerül kiigazításra a szavatolótőke-szükséglet a kisebb kockázatdiverzifikációs lehetőségek megfelelő tükrözése céljából. Adott esetben az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 216., 217. és 234. cikkének való megfelelést igazolni kell. Amennyiben a biztosító vagy viszontbiztosító a belső modell alkalmazásával szándékozik kiszámítani a szavatolótőke-szükségletet, de még nem kapta meg a szükséges felügyeleti jóváhagyást, az e bekezdésben előírt bizonyítékot a standard formula szerinti, valamint a jóvá nem hagyott belső modell szerinti eredmény alapján egyaránt be kell nyújtani.

5. cikk

Az írásbeli kérelem további tartalma

Az e rendelet 3–4. cikkében meghatározott információ mellett a kérelemnek tartalmaznia kell a következőket is:

a) annak megerősítése, hogy az illeszkedési kiigazítás alkalmazásának felügyeleti jóváhagyása esetén teljesülnek a 2009/138/EK irányelv 77b. cikke (3) bekezdésének feltételei;

b) a 2009/138/EK irányelv 44. cikkének (2) bekezdésében előírt likviditási terv;

c) a 2009/138/EK irányelv 44. cikke (2a) bekezdésének b) pontjában előírt értékelések;

d) a 2009/138/EK irányelv 45. cikkének (2a) bekezdésében előírt értékelések;

e) az illeszkedési kiigazítás meghatározásához használt számítási módszer részletes magyarázata és bemutatása a 2009/138/EK irányelv 77c. cikkében foglalt követelményeknek megfelelően;

f) a biztosító vagy viszontbiztosító által – a 2009/138/EK irányelv 308a. cikke (1) bekezdésében felsorolt, a fokozatos bevezetéshez kapcsolódó elemekre vonatkozóan – benyújtott vagy a következő hat hónapban benyújtani tervezett egyéb kérelmek listája.

([1]) A Bizottság 2014. október 10-i (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről (HL L 12., 2015.1.17., 1. o.).

6. cikk

A kérelem értékelése

(1) A felügyeleti hatóság visszaigazolja a biztosító vagy viszontbiztosító kérelmének kézhezvételét.

(2) A felügyeleti hatóság akkor tekinti hiánytalannak a kérelmet, ha az tartalmazza az e rendelet 2–5. cikkében előírt valamennyi bizonyítékot.

(3) A felügyeleti hatóság a kérelem kézhezvételének időpontjától számított 30 napon belül visszaigazolja, hogy a kérelem hiánytalan-e.

(4) Ha a felügyeleti hatóság megállapítja, hogy a kérelem nem hiánytalan, haladéktalanul értesíti a kérelmet benyújtó biztosítót vagy viszontbiztosítót arról, hogy a jóváhagyási időszak nem kezdődött meg, és részletesen megindokolja, hogy a kérelem miért nem minősül hiánytalannak.

(5) A felügyeleti hatóság biztosítja, hogy a hiánytalan kérelem kézhezvételétől számított hat hónapon belül elbírálja a kérelmet.

(6) Ha a felügyeleti hatóság megerősíti, hogy valamely kérelem hiánytalan, az nem zárja ki, hogy az adott felügyeleti hatóság az értékelés elvégzéséhez szükséges kiegészítő információkat kérjen. A kérésben meg kell határozni a szükséges kiegészítő információkat és a kérés indokait.

(7) A kérelem értékelése magában foglalja a biztosítóval vagy viszontbiztosítóval folytatott folyamatos kommunikációt, és magában foglalhatja annak a felügyeleti hatóság általi előírását, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító módosítsa az illeszkedési kiigazítás alkalmazásának tervezett módját. Amennyiben a felügyeleti hatóság úgy határoz, hogy az illeszkedési kiigazítás alkalmazására irányuló kérelem a módosítások végrehajtása esetén jóváhagyható lenne, írásban haladéktalanul értesíti a biztosítót vagy viszontbiztosítót a szükséges módosításokról.

(8) A felügyeleti hatóság általi – a (6) vagy (7) bekezdésnek megfelelő – kiegészítő információra vagy módosításra vonatkozó kérés időpontja és az említett információ felügyeleti hatósághoz való beérkezésének vagy a módosítás végrehajtásának az időpontja között eltelt napok nem számítanak bele az (5) bekezdésben megállapított hathónapos időszakba.

(9) A biztosító vagy viszontbiztosító gondoskodik róla, hogy minden igazoló dokumentum – lehetőség szerint elektronikus formában – a felügyeleti hatóság rendelkezésére álljon a kérelem értékelése során.

(10) A biztosító vagy viszontbiztosító a kérelmének részleteiben bekövetkező valamennyi változásról tájékoztatja a felügyeleti hatóságot. Amennyiben a biztosító vagy viszontbiztosító kérelmének változásáról tájékoztatja a felügyeleti hatóságot, ez az alábbiak kivételével új kérelemként kezelendő:

a) a változás a felügyeleti hatóság kiegészítő információra vagy módosításra vonatkozó kérésének következménye; vagy

b) a felügyeleti hatóság meggyőződött arról, hogy a változás nem befolyásolja lényegesen a kérelemre vonatkozó értékelését.

(11) A biztosító vagy viszontbiztosító a határozathozatalt megelőzően bármikor visszavonhatja a kérelmet azáltal, hogy írásban értesíti a felügyeleti hatóságot. Amennyiben a biztosító vagy viszontbiztosító később újra benyújtja a kérelmet vagy aktualizált kérelmet nyújt be, a felügyeleti hatóság ezt új kérelemnek tekinti.

7. cikk

A kérelemről hozott határozat

(1) A felügyeleti hatóság az e rendelet 2–5. cikkében felsoroltaktól eltérő bizonyítékokat is figyelembe vehet, amennyiben azok a 2009/138/EK irányelv 77b. cikke (1) bekezdésében és 77c. cikkében meghatározott feltételeknek való megfelelés értékelése szempontjából relevánsak a kérelem jóváhagyására vonatkozó határozat meghozatalához.

(2) A felügyeleti hatóság által a kérelem jóváhagyására vonatkozóan hozott határozatot a kérelem nyelvével azonos nyelven, írásban kell közölni.

(3) Amennyiben biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségek egynél több portfóliójára vonatkozóan egyetlen kérelmet kapott, a felügyeleti hatóság dönthet úgy, hogy nem a kérelem szerinti összes, hanem csak néhány portfólió tekintetében hagyja jóvá a kérelmet. Ebben az esetben a határozat írásbeli közlése pontosan meghatározza, hogy a biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségek mely portfólióira alkalmazható illeszkedési kiigazítás.

(4) Amennyiben a felügyeleti hatóság visszautasítja a kérelmet a kérelem tárgyát képező portfóliók mindegyike vagy egy része tekintetében, döntését egyértelműen megindokolja.

(5) Amennyiben a biztosítók és viszontbiztosítók jóváhagyást kapnak illeszkedési kiigazítás alkalmazására valamely biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettség portfóliója tekintetében, a jóváhagyásról szóló határozat hatályát úgy kell tekinteni, hogy az a szóban forgó illeszkedési portfólióhoz a jövőben hozzáadandó biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségekre és eszközökre is kiterjed, feltéve, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító bizonyítani tudja a következőket:

a) a jövőbeli kötelezettségek és eszközök ugyanolyan jellemzőkkel rendelkeznek, mint a jóváhagyás tárgyát képező illeszkedési portfólióhoz tartozó kötelezettségek és eszközök;

b) az illeszkedési portfólió továbbra is teljesíti a 2009/138/EK irányelv megfelelő feltételeit.

8. cikk

A jóváhagyás felügyeleti hatóság általi visszavonása

Amennyiben a felügyeleti hatóság úgy ítéli meg, hogy valamely biztosító vagy viszontbiztosító, amely jóváhagyást kapott illeszkedési kiigazítás alkalmazására, már nem teljesíti a 2009/138/EK irányelv 77b. cikkének (1) bekezdésében vagy 77c. cikkében meghatározott feltételeket, az adott felügyeleti hatóság haladéktalanul értesíti a biztosítót vagy viszontbiztosítót és ismerteti a meg nem felelés jellegét.

9. 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 24-én.

a Bizottság részéről

az elnök

Jean-Claude JUNCKER