REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2015/500 AL COMISIEI

din 24 martie 2015

de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile care trebuie urmate pentru aprobarea de către autoritățile de supraveghere a aplicării unei prime de echilibrare în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) ([1]), în special articolul 86 alineatul (3),

întrucât:

(1) Articolul 77b din Directiva 2009/138/CE permite întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să aplice o primă de echilibrare structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc, sub rezerva aprobării prealabile de către autoritățile de supraveghere, dacă sunt îndeplinite anumite condiții. Trebuie stabilite norme în ceea ce privește procedurile care trebuie urmate pentru aprobarea aplicării unei prime de echilibrare.

(2) Pentru ca o cerere să fie considerată completă, aceasta ar trebui să cuprindă toate informațiile relevante necesare autorităților de supraveghere pentru evaluare și decizie. În vederea oferirii unei baze armonizate pentru efectuarea evaluărilor și luarea deciziilor de către autoritățile de supraveghere, cererea ar trebui să cuprindă dovezi care să demonstreze că este îndeplinită fiecare dintre condițiile prevăzute la articolul 77b din Directiva 2009/138/CE.

(3) Cererea privind prima de echilibrare reprezintă o decizie strategică în materie de management al riscului și de planificare a capitalului. Având în vedere răspunderea finală a organului administrativ, de conducere sau de control însărcinat cu asigurarea respectării normelor, astfel cum se prevede la articolul 40 din Directiva 2009/138/CE, implicarea acestuia în procesul decizional privind cererea ar trebui să fie analizată cu atenție.

(4) Pe lângă articolul 77b din Directiva 2009/138/CE, respectiva directivă prevede, la articolele 44, 45 și 77c, alte cerințe care se aplică tuturor întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare care utilizează o primă de echilibrare. Prin urmare, cererea ar trebui să conțină dovada că toate aceste cerințe vor fi îndeplinite în cazul obținerii aprobării.

(5) Procedurile care trebuie urmate pentru aprobarea primei de echilibrare presupun o comunicare continuă între autoritățile de supraveghere și întreprinderile de asigurare și de reasigurare. Comunicarea are loc, printre altele, înainte de transmiterea unei cereri oficiale către autoritățile de supraveghere și, după ce o cerere a fost aprobată, pe parcursul procesului de supraveghere. O astfel de comunicare continuă este necesară pentru a se asigura că raționamentele calificate ale supraveghetorului au la bază informații și dovezi relevante și actualizate.

(6) Pentru a asigura un proces fluent și eficient, autoritățile de supraveghere ar trebui să poată solicita întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să modifice o cerere în ceea ce privește aspectele în cazul cărora dovezile prezentate nu sunt suficiente pentru a demonstra conformitatea cu condițiile relevante prevăzute la articolul 77b din Directiva 2009/138/CE, înainte de a decide, în cele din urmă, dacă aprobă sau resping cererea.

(7) Pe lângă evaluarea dovezilor incluse în cerere, autoritățile de supraveghere ar trebui să țină cont și de alți factori relevanți atunci când iau o decizie pentru a stabili dacă au fost îndeplinite cerințele prevăzute în Directiva 2009/138/CE.

(8) Întrucât portofoliile cărora li se aplică o primă de echilibrare pot fi gestionate pe principiul continuității, întreprinderile care au primit aprobarea să utilizeze o primă de echilibrare pentru evaluarea pasivelor corespunzătoare ar trebui, de asemenea, să fie autorizate să utilizeze această primă pentru evaluarea obligațiilor de asigurare viitoare, în măsura în care aceste obligații și activele corespunzătoare prezintă aceleași caracteristici ca obligațiile și activele incluse în portofoliul inițial căruia i se aplică o primă de echilibrare și, prin urmare, implică aceleași riscuri pentru întreprinderea în cauză.

([1]) JO L 335, 17.12.2009, p. 1.

(9) Date fiind interdependențele dintre diversele cereri de aprobare formulate în temeiul Directivei 2009/138/CE, atunci când solicită aprobarea unei prime de echilibrare, întreprinderea de asigurare sau de reasigurare ar trebui să informeze autoritatea de supraveghere cu privire la alte cereri privind elementele prevăzute la articolul 308a alineatul (1) din Directiva 2009/138/CE care sunt în curs la momentul respectiv sau prevăzute în următoarele șase luni. Această cerință este necesară pentru a se asigura că evaluările realizate de autoritățile de supraveghere se bazează pe informații transparente și imparțiale.

(10) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare transmise Comisiei Europene de Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale.

(11) Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul asigurărilor și reasigurărilor, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([1]).

(12) Pentru a spori securitatea juridică cu privire la regimul de supraveghere în cursul perioadei de introducere treptată prevăzute la articolul 308a din Directiva 2009/138/CE, care va începe la 1 aprilie 2015, este important să se asigure că prezentul regulament intră în vigoare cât mai curând posibil, în ziua următoare datei publicării sale în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Cererea de utilizare a unei prime de echilibrare

(1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare care solicită utilizarea unei prime de echilibrare depun la autoritățile de supraveghere o cerere scrisă în vederea aprobării prealabile.

(2) Cererea se depune într-una din limbile oficiale ale statului membru în care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare își are sediul central sau într-o limbă care a fost aprobată în prealabil de autoritatea de supraveghere și trebuie să conțină cel puțin informațiile prevăzute la articolele 3-6 din prezentul regulament.

(3) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare se asigură că în cerere se includ orice alte informații relevante care consideră că pot fi necesare autorităților de supraveghere pentru evaluare și decizie. Cererea conține documente justificative privind procesul decizional intern referitor la cerere al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare.

(4) În cazul în care se depune o cerere pentru mai multe portofolii de obligații de asigurare sau reasigurare, cererea prezintă dovezile prevăzute la articolele 3-6 din prezentul regulament separat pentru fiecare portofoliu care face obiectul cererii.

Articolul 2

Conținutul cererii referitor la portofoliul de active alocat

În ceea ce privește portofoliul de active alocat prevăzut la articolul 77b alineatul (1) litera (a) din Directiva 2009/138/CE, cererea trebuie să includă cel puțin următoarele elemente:

(a) dovezi ale faptului că portofoliul de active alocat îndeplinește toate condițiile corespunzătoare prevăzute la articolul 77b alineatul (1) din Directiva 2009/138/CE;

(b) informații detaliate privind activele din portofoliul alocat, care descriu rând cu rând activele, împreună cu procedura utilizată pentru a grupa astfel de active în funcție de clasa de active, calitatea creditului și durată pentru a determina marja de credit istorică menționată la articolul 77c alineatul (1) litera (b) din Directiva 2009/138/CE;

(c) o descriere a procesului utilizat pentru a menține portofoliul de active alocat în conformitate cu articolul 77b alineatul (1) litera (a) din Directiva 2009/138/CE, inclusiv a procesului pentru menținerea echivalenței fluxurilor de trezorerie estimate, în cazul în care acestea au suferit modificări substanțiale.

([1]) Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale) de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48).

Articolul 3

Conținutul cererii referitoare la portofoliul de obligații de asigurare sau reasigurare

În ceea ce privește portofoliul de obligații de asigurare sau reasigurare la care se dorește a se aplica prima de echilibrare, cererea trebuie să conțină cel puțin următoarele elemente:

(a) dovezi ale faptului că obligațiile de asigurare sau reasigurare îndeplinesc toate criteriile menționate la articolul 77b alineatul (1) literele (d), (e), (g) și (j) din Directiva 2009/138/CE;

(b) în cazul existenței unui risc de mortalitate, dovezi de ordin cantitativ că cea mai bună estimare a portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare nu crește cu mai mult de 5 % în cazul creșterii riscului de mortalitate menționate la articolul 52 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei [1].

Articolul 4

Conținutul cererii scrise referitoare la echivalența fluxurilor de trezorerie și la gestionarea portofoliului

În ceea ce privește echivalența fluxurilor de trezorerie și gestionarea portofoliului eligibil de obligații și a portofoliului de active alocat, cererea trebuie să conțină cel puțin următoarele elemente:

(a) dovezi de ordin cantitativ care să ateste faptul că sunt îndeplinite criteriile de la articolul 77b alineatul (1) litera (c) din Directiva 2009/138/CE, inclusiv o evaluare cantitativă și calitativă a măsurii în care neconcordanțele nu generează riscuri semnificative cu privire la riscurile inerente activității de asigurare căreia se intenționează să i se aplice prima de echilibrare;

(b) dovezi ale faptului că vor fi instituite proceduri corespunzătoare pentru a identifica, a organiza și a gestiona în mod adecvat portofoliul de obligații și portofoliul de active alocat separat de alte activități ale întreprinderii, precum și pentru a asigura faptul că activele alocate nu vor fi folosite pentru a acoperi pierderile generate de alte activități ale întreprinderii, în conformitate cu articolul 77b alineatul (1) litera (b) din Directiva 2009/138/CE;

(c) dovezi ale modului în care vor fi ajustate fondurile proprii în conformitate cu articolul 81 din Directiva 2009/138/CE pentru a reflecta eventualele reduceri de transferabilitate;

(d) dovezi ale modului în care cerința de capital de solvabilitate (SCR) va fi adaptată pentru a reflecta în mod corespunzător eventualul domeniu redus de aplicare pentru diversificarea riscurilor. Dacă este relevant, trebuie să fie incluse dovezi privind conformitatea cu articolele 216, 217 și 234 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35. În cazul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare intenționează să calculeze cerința de capital de solvabilitate cu ajutorul unui model intern, dar nu au obținut aprobarea necesară din partea autorităților de supraveghere, dovezile solicitate de prezentul alineat trebuie să fie prezentate pe baza rezultatelor formulei standard, precum și a modelului intern care nu a fost aprobat.

Articolul 5

Conținutul suplimentar al cererii scrise

Pe lângă informațiile menționate la articolele 3-4 din prezentul regulament, cererea trebuie să cuprindă și următoarele elemente:

(a) confirmarea faptului că, în cazul în care autoritatea de supraveghere aprobă aplicarea unei prime de echilibrare, vor fi respectate condițiile de la articolul 77b alineatul (3) din Directiva 2009/138/CE;

(b) planul de lichiditate prevăzut la articolul 44 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE;

(c) evaluările prevăzute la articolul 44 alineatul (2a) litera (b) din Directiva 2009/138/CE;

(d) evaluările prevăzute la articolul 45 alineatul (2a) din Directiva 2009/138/CE;

(e) o explicație detaliată și o demonstrație a procesului de calcul utilizat pentru a determina prima de echilibrare în conformitate cu cerințele prevăzute la articolul 77c din Directiva 2009/138/CE;

(f) o listă a celorlalte cereri depuse de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare sau prevăzute la momentul respectiv pentru următoarele șase luni, în vederea aprobării oricăruia dintre elementele de introducere treptată menționate la articolul 308a alineatul (1) din Directiva 2009/138/CE.

[1] Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 12, 17.1.2015, p. 1).

Articolul 6

Evaluarea cererii

(1) Autoritatea de supraveghere confirmă primirea cererii întreprinderii de asigurare sau de reasigurare.

(2) O cerere este considerată completă de către autoritatea de supraveghere dacă aceasta conține toate elementele prevăzute la articolele 2-5 din prezentul regulament.

(3) Autoritatea de supraveghere confirmă dacă cererea este completă în termen de 30 de zile de la data primirii acesteia.

(4) În cazul în care autoritatea de supraveghere constată că cererea nu este completă, aceasta informează imediat întreprinderea de asigurare sau de reasigurare că perioada de aprobare nu a început încă și precizează motivele pentru care cererea nu este considerată completă.

(5) Autoritatea de supraveghere se asigură că ia o decizie cu privire la cerere în termen de șase luni de la data primirii cererii complete.

(6) În cazul în care autoritatea de supraveghere a confirmat că cererea este completă, aceasta nu împiedică autoritatea de supraveghere să solicite informații suplimentare necesare pentru efectuarea evaluării. În solicitare se precizează care sunt informațiile suplimentare solicitate și motivele care stau la baza solicitării.

(7) Evaluarea cererii implică o comunicare continuă cu întreprinderea de asigurare sau de reasigurare și poate include formularea de către autoritățile de supraveghere a unor solicitări de ajustare a modului în care întreprinderea își propune să aplice prima de echilibrare. În cazul în care autoritatea de supraveghere consideră că ar putea fi posibilă aprobarea aplicării unei prime de echilibrare cu condiția efectuării ajustărilor respective, aceasta comunică în scris, fără întârziere, întreprinderii de asigurare și de reasigurare ajustările necesare.

(8) Numărul de zile scurse între data la care autoritatea de supraveghere solicită informații suplimentare sau ajustări în conformitate cu alineatele (6) sau (7) și data la care autoritatea de supraveghere primește aceste informații sau ajustări nu este inclus în termenul de șase luni prevăzut la alineatul (5).

(9) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare se asigură că toate documentele justificative sunt puse la dispoziția autorității de supraveghere – inclusiv în format electronic, ori de câte ori este posibil – pe parcursul procesului de evaluare a cererii.

(10) Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare informează autoritatea de supraveghere cu privire la orice modificare referitoare la detaliile cererii pe care a depus-o. În cazul în care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare informează autoritatea de supraveghere cu privire la o modificare referitoare la cerere, aceasta din urmă va fi tratată ca o nouă cerere, cu excepția cazului în care:

(a) modificarea este urmarea unei cereri de informații suplimentare sau de efectuare a unor modificări venită din partea autorității de supraveghere; sau

(b) autoritatea de supraveghere consideră că modificarea nu afectează în mod semnificativ evaluarea cererii.

(11) O întreprindere de asigurare sau de reasigurare își poate retrage o cerere prin notificare în scris în orice moment înainte de decizia autorității de supraveghere. În cazul în care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare ulterior depune din nou cererea sau depune o cerere actualizată, autoritatea de supraveghere consideră că aceasta este o nouă cerere.

Articolul 7

Decizia privind cererea

(1) Atunci când ia o decizie cu privire la aprobarea cererii, autoritatea de supraveghere poate lua în considerare și alte dovezi decât cele enumerate la articolele 2-5 din prezentul regulament, în cazul în care aceste dovezi sunt relevante pentru a evalua respectarea condițiilor prevăzute la articolul 77b alineatul (1) și la articolul 77c din Directiva 2009/138/CE.

(2) Decizia autorității de supraveghere cu privire la aprobarea cererii se comunică în scris, în limba în care a fost formulată cererea.

(3) În cazul în care a fost primită o singură cerere pentru mai multe portofolii de obligații de asigurare sau reasigurare, autoritatea de supraveghere poate decide să aprobe cererea în ceea ce privește unele dintre portofoliile incluse în cerere și să nu o aprobe în privința altora. În acest caz, comunicarea scrisă a deciziei trebuie să precizeze portofoliile de obligații de asigurare și reasigurare cărora li se poate aplica o primă de echilibrare.

(4) În cazul în care autoritatea de supraveghere decide să respingă o cerere, pentru unele sau pentru toate portofoliile incluse în cerere, aceasta trebuie să precizeze în mod clar motivele care stau la baza deciziei respective.

(5) În cazul în care o întreprindere de asigurare și de reasigurare primește aprobarea de a aplica o primă de echilibrare unui portofoliu de obligații de asigurare și reasigurare, se consideră că domeniul de aplicare al deciziei de aprobare respective acoperă obligațiile de asigurare și de reasigurare și activele viitoare care sunt adăugate respectivului portofoliu căruia i se aplică o primă de echilibrare, cu condiția ca întreprinderea să poată demonstra următoarele:

(a) viitoarele obligații și active au aceleași caracteristici ca obligațiile și activele incluse în portofoliul căruia i se aplică prima de echilibrare pentru care s-a acordat aprobarea;

(b) portofoliul căruia i se aplică prima de echilibrare continuă să îndeplinească condițiile relevante din Directiva 2009/138/CE.

Articolul 8

Revocarea aprobării de către autoritatea de supraveghere

În cazul în care autoritatea de supraveghere consideră că o întreprindere de asigurare sau de reasigurare căreia i s-a acordat aprobarea de a utiliza o primă de echilibrare nu mai respectă condițiile prevăzute la articolele 77b alineatul (1) sau la articolul 77c din Directiva 2009/138/CE, respectiva autoritate de supraveghere informează întreprinderea de asigurare sau de reasigurare imediat și explică natura nerespectării.

Articolul 9

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 24 martie 2015.

Pentru Comisie

Președintele

Jean-Claude JUNCKER