

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2015/461****2018/EES/29/13****frá 19. mars 2015****um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar ferlið um að taka sameiginlega ákvörðun um umsókn til að nota eigið líkan samstæðu í samræmi við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði váttrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) ⁽¹⁾, einkum 4. mgr. 231. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Skilvirk og viðeigandi upplýsingaskipti milli hlutaðeigandi landsbundinna eftirlitsyfirvalda eru nauðsynleg til þess að hægt sé að koma á skilvirku ferli til að taka sameiginlega ákvörðun um eigin líkón samstæðu.
- 2) Til að tryggja samræmda beitingu ferlisins við að taka sameiginlega ákvörðun er mikilvægt að hvert skref sé vel skilgreint. Skýrt ferli greiðir einnig fyrir upplýsingaskiptum, stuðlar að gagnkvæmum skilningi, þróa tengsl milli hlutaðeigandi eftirlitsyfirvalda og stuðlar að skilvirku eftirliti.
- 3) Tímanleg og raunhæf skipulagning hins sameiginlega ákvörðunarferlis er nauðsynleg. Öll hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld ættu að veita eftirlitsaðila samstæðu viðeigandi upplýsingar í tíma.
- 4) Skýrir ferlar sem komið er á og skjalfestir hvað varðar inntak og framkvæmd hinnar sameiginlegu ákvörðunar ættu að tryggja að hún sé vel rökstudd.
- 5) Ferlið við að taka sameiginlega ákvörðun um umsókn um að nota eigið líkan samstæðu ætti að vera í samræmi við sameiginlega ákvörðun um mikilvægar breytingar, og um breytingar á þeirri stefnu að breyta líkaninu fyrir eigin líkón samstæðu.
- 6) Þessi reglugerð er byggð á frumvarpi að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin (EIOPA) hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 7) Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um frumvarp að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð er byggð á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahópsins, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ⁽²⁾.
- 8) Til að auka réttarvissu um eftirlitskerfið á tímabilinu til að innleiða það í áföngum eins og um getur í 308. gr. a í tilskipun 2009/138/EB, sem hefst 1. apríl 2015, er mikilvægt að tryggja að þessi reglugerð öðlist gildi eins fljótt og hægt er, daginn eftir þann dag er hún birtist í Stjórnartíðindum Evrópusambandsins.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

*1. gr.***Efni og gildissvið**

Þessi reglugerð tilgreinir verklagsreglurnar sem eftirlitsyfirvöld skulu fylgja til að taka sameiginlega ákvörðun skv. 2. mgr. 231. gr. tilskipunar 2009/138/EB, um umsókn um leyfi til að nota eigið líkan samstæðunnar til að reikna út gjaldþolskröfu samstæðunnar, sem og gjaldþolskröfu váttrygginga- og endurtryggingafélaga í samstæðunni.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 76, 20.3.2015, bls. 19. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 62/2018 frá 23. mars 2018 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

⁽¹⁾ Stjtið. ESB L 335, 17.12.2009, bls. 1.

⁽²⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48).

*2. gr.***Skilgreining**

„Hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld“: að því er þessa reglugerð varðar, eftirlitsyfirvöld allra aðildarríkjanna þar sem höfuðstöðvar allra tengdra váttrygginga- og endurtryggingafélaga, sem sækja um notkun eigin líkans samstæðunnar til að reikna út gjaldþolskröfur sínar, eru staðsettar.

*3. gr.***Samkomulag um ferlið**

1. Hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld skulu samþykkja ferlið um að taka formlega sameiginlega ákvörðun, þ.m.t. tímaáætlun, helstu skref og markmið, einnig með tilliti til krafna sem settar eru fram í tilskipun 2009/138/EB eins og nánar er tilgreint í framseldri reglugerð (ESB) 2015/35 ⁽¹⁾ sem viðbót við tilskipun 2009/138/EB. Öll hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld skulu tryggja, til að gera allt sem í þeirra valdi stendur til að taka sameiginlega ákvörðun skv. 2. mgr. 231. gr. tilskipunar 2009/138/EB, að helstu áföngum og markmiðum, sem sett eru fram vegna samþykks ferlis, sé náð tímanlega.
2. Hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld skulu, þegar þau samþykkja ferlið, taka tillit til allra lagalegra hamla eða innri ferla sem geta hindrað þau í að gefa formlegt álit á umsókninni innan hins tilgreinda tímaramma. Í þessu skyni skulu öll hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld upplýsa hvert annað um allar mögulegar lagalegar hömlur eða innri ferla hvað varðar eftirlitsyfirvald þeirra, eftir því sem við á.
3. Hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld skulu, eins fljótt og hægt er, veita öðrum hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöldum hvers konar upplýsingar sem kunna að skipta máli fyrir ákvörðun um umsóknina.
4. Ef hlutaðeigandi eftirlitsyfirvald tekur upp mál varðandi ferlið, einkum ef ólíklegt er að samstaða náist um ákvörðun, skal það útskýra ástæður þess fyrir hinum eftirlitsyfirvöldunum og gefa til kynna hvort það hyggist vísa málinu til Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar skv. 3. mgr. 231. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Eftirlitsaðili samstæðu skal hafa samráð við öll hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld til að finna lausn á málinu. Eftirlitsyfirvöldin skulu komast að samkomulagi um tímaramma til að finna lausn.
5. Ef viðunandi lausn næst ekki innan samþykks tímaramma og hlutaðeigandi eftirlitsyfirvald ákveður að vísa málinu til Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar skal það gera það án tafar.

*4. gr.***Tillaga að ákvörðun**

1. Hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld skulu, áður en þau setja fram tillögu um ákvörðun, staðfesta að mati á umsókninni sé lokið og að niðurstaða þess mats sé forsenda ákvarðanatökunnar.
2. Önnur hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld skulu gefa eftirlitsaðila samstæðunnar skriflegt álit á tillögu að ákvörðun með því að taka saman niðurstöður matsins sem gert var.
3. Eftirlitsaðili samstæðunnar skal, í ljósi álitsins frá öðrum hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöldum sem um getur í 2. mgr., gera drög að skriflegri tillögu að ákvörðun, þ.m.t. ef við á, skilmála og skilyrði sem gilda um ákvörðunina. Tillagan skal taka til ástæðna fyrir ákvörðuninni og, ef við á, skilmála og skilyrða.
4. Þegar eftirlitsaðili samstæðu semur drög að tillögu að ákvörðun skal hann skoða, ef við á, álit annarra hlutaðeigandi eftirlitsyfirvalda, sem þau veittu þegar umsóknin var metin, á því hvort eigið líkan samstæðunnar hentar fyrir útreikning á gjaldþolskröfu samstæðunnar. Eftirlitsaðili samstæðu skal einnig, ef við á, taka tillit til hinna eftirlitsyfirvaldanna innan samstarfshóps eftirlitsaðila að því er varðar eigið líkan samstæðunnar.
5. Eftirlitsaðili samstæðu skal senda hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöldum tillögu að ákvörðun og, ef við á, öðrum aðilum og þátttakendum samstarfshópsins.

(¹) Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35 frá 10. október 2014 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði váttrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) (Stjúd. ESB L 12, 17.1.2015, bls. 1).

6. Önnur hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld skulu gefa eftirlitsaðila samstæðunnar skriflegt álit um tillögu að ákvörðun, þ.m.t. ef við á, álit á skilmálum og skilyrðum sem gilda um ákvörðunina sem tillaga hefur verið gerð um. Eftirlitsaðili samstæðu skal taka saman móttækin álit og senda samantekt úr þeim til hlutaðeigandi eftirlitsyfirvalda.

7. Eftirlitsaðili samstæðu skal að lágmarki skipuleggja einn fund með öðrum hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöldum til að ræða tillöguna að ákvörðun og framkomin álit. Þessir fundir geta verið fundir í eigin persónu eða, ef hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld samþykka öll, haldnir með öðrum hætti. Markmiðið með umræðunum skal vera að ná samstöðu um sameiginlega ákvörðun. Hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld skulu síðan öll staðfesta álit sitt eða senda eftirlitsaðila samstæðunnar skriflega lokaálit sitt og fyrirvara.

5. gr.

Endanleg ákvörðun

1. Þegar sameiginleg ákvörðun hefur verið tekin í málinu sem sett er fram í 5. mgr. 231. gr. tilskipunar 2009/138/EB skal eftirlitsaðili samstæðu:

- a) skjalfesta hina endanlegu ákvörðun um umsóknina og, ef við á, um skilmála þá og skilyrði sem gilda um ákvörðunina,
- b) senda endanlegu ákvörðunina til allra aðila samstarfshópsins og, eftir því sem við á, til þátttakenda ásamt áliti hlutaðeigandi eftirlitsyfirvalda.

Í því tilviki sem um getur í fyrstu undirgrein skulu fulltrúar hlutaðeigandi eftirlitsyfirvalda staðfesta skriflega samkomulagið um hina endanlegu ákvörðun, enda hafi þeir viðeigandi vald til að skuldbinda yfirvöldin sem þeir eru fulltrúar fyrir.

2. Þegar ekki hefur náðst sameiginleg ákvörðun í málinu skv. 6. mgr. 231. gr. tilskipunar 2009/138/EB skal eftirlitsaðili samstæðu:

- a) skjalfesta endanlega ákvörðun sína,
- b) skjalfesta álitin og fyrirvarana sem um getur í 7. mgr. 4. gr.,
- c) tilgreina álit og fyrirvara hlutaðeigandi eftirlitsyfirvalda og, ef við á, hvers vegna eftirlitsaðili samstæðunnar hefur vikið frá þessum álitum þegar hann sendi hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöldum skjal með ákvörðun sinni skv. 6. mgr. 231. gr. tilskipunar 2009/138/EB,
- d) senda hinum aðilum samstarfshópsins ákvörðunina og, eftir því sem við á, til þátttakenda ásamt álitum og fyrirvörum hlutaðeigandi eftirlitsyfirvalda.

6. gr.

Tilkynning um ákvörðun

1. Þegar endanleg ákvörðun hefur verið tekin skal eftirlitsaðili samstæðunnar birta umsækjandanum ákvörðunina án tafar.

2. Ef um leyfi til að nota eigið líkan samstæðunnar er að ræða skal eftirlitsaðili samstæðunnar hafa eftirfarandi með í ákvörðuninni:

- a) hvort ákvörðunin var sameiginleg ákvörðun skv. 5. mgr. 231. gr. tilskipunar 2009/138/EB eða ákvörðun eftirlitsaðila samstæðu skv. 6. mgr. 261. gr. tilskipunar 2009/138/EB,
- b) ástæður ákvörðunarinnar,
- c) heiti tengdra félaga, sem gildissvið eigin líkansins nær yfir, til að reikna út gjaldþolskröfu samstæðunnar,
- d) heiti tengdra félaga sem heimilt er að nota eigið líkan samstæðunnar til að reikna út gjaldþolskröfur sínar,
- e) ef við á, áhættur og rekstrareiningar innan gildissviðs hlutalíkansins,
- f) upphafsdag fyrir útreikning gjaldþolskrafna sem skráðar eru í c- og d-lið með því að nota eigið líkan samstæðunnar,

- g) ef við á, skilmála og skilyrði sem gilda um leyfið til að nota eigið líkan samstæðunnar, sem og ástæður þessara skilyrða og skilmála,
- h) ef við á, kröfu um að félagið þróa og leggi fram áætlun um að víkka gildissvið eigin líkansins, þ.m.t. lýsing og tímarammi áætlunarinnar,
- i) ef við á, samþykkt tækni til samþættingar sem nota á til að fella hlutalíkanið inn í staðalreglu gjaldþolskröfunnar.

3. Ef um er að ræða synjun um að nota eigið líkan samstæðu skal eftirlitsaðili samstæðu hafa stutta lýsingu í ákvörðuninni á þeim hlutum eða þáttum í eigin líkaninu sem fullnægja ekki kröfum um að nota eigið líkan samstæðu, sem og nákvæma tilvísun í kröfurnar sem ekki er fullnægt. Í tilkynningunni skal einnig tilgreint að synjun feli það ekki í sér að aðrar kröfur hafi verið taldar virtar.

7. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi daginn eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 19. mars 2015.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.
