

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2015/498****2018/EES/29/14****frá 24. mars 2015****um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar málsmeðferð við samþykki eftirlitsyrivalda til að nota stíka sem eiga við tiltekið félag 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 2. mgr. 111. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Umsóknir váttrygginga- og endurtryggingafélaga um að nota stíka sem eiga við tiltekið félag ætti að undirbúa á varfærinn og raunhæfan máta og þær ættu að ná yfir alla viðeigandi staðreyndir sem nauðsynlegar eru fyrir mat eftirlitsyrivalda. Þetta ætti að fela í sér mat á því hvernig uppfylla skal forsendurnar um að gögnin sem notuð eru séu fullnægjandi, nákvæm og viðeigandi.
- 2) Upplýsingarnar sem váttrygginga- eða endurtryggingafélag gefur upp í umsókn sinni ættu að vera með þeim hætti að þær tryggi samkvæman grunn fyrir ákvarðanatöku eftirlitsyrivalda.
- 3) Umsóknin um að nota stíka sem eiga við um tiltekið félag er stefnumótandi ákvörðun að því er varðar áhættustýringu og áætlanir um fjármagnsstýringu. Þátttaka stjórnar, framkvæmdastjórnar eða eftirlitsstjórnar í ákvarðanatökufélinu um umsóknina skyldi fluguð vandlega á grundvelli endanlegrar ábyrgðar hennar á hlífingu eins og fram kemur í 40. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
- 4) Setja ætti reglur sem gera eftirlitsyrivöldum kleift að samþykkja viðeigandi málsmeðferðarreglur. Setja ætti ítarlegar reglur um mat og samþykki umsókna af hálfu eftirlitsyrivalda. Þær ætti að samþykkja í samræmi við það hve flóknar umsóknirnar eru, til að halda utan um samþykktarferlið. Samþykktarferlið kann að taka minna en sex mánuði ef það er í samræmi við það hve flóknar umsóknirnar eru.
- 5) Ákvörðunin um að nota stíka sem eiga við um tiltekið félag ætti ekki einungis að ráðast af lækkuðum gjaldþolskröfunnar. Hins vegar ætti notkun stíka sem eiga við um tiltekið félag ekki að koma í veg fyrir að félag snúi aftur til staðlaðra stíka ef stíkar sem eiga við um tiltekið félag endurspeglar ekki lengur áhættusnið þess, en í því tilviki ætti félagið að upplýsa eftirlitsyrivaldið um ástæður þess að þessir stíkar eru ekki lengur viðeigandi.
- 6) Málsmeðferðarreglur um samþykki gera ráð fyrir stöðugum samskiptum á milli eftirlitsyrivalda og váttrygginga- og endurtryggingafélaga. Það tekur til samskipta áður en formleg umsókn er lögð fram til eftirlitsyrivalda og, eftir að umsókn hefur verið samþykkt, í tengslum við eftirlitsferlið. Slík stöðug samskipti eru nauðsynleg til að tryggja að mat eftirlitsyrivalda sé byggt á viðeigandi og uppfærðum upplýsingum.
- 7) Það ætti meðal annars að vera þáttur í samþykktarferli eftirlitsyrivalda að meta gögn sem notuð eru til að reikna út stíka sem eiga við um tiltekið félag og þau ættu að sannprófa hvort gögnin sem notuð voru eru í samræmi við forsendur um gæði gagna sem settar eru fram í 219. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35 ⁽²⁾. Til að uppfylla kröfuna um heilleika gagna skv. 219. gr. þeirrar reglugerðar ætti félagið að nota gildi stíka sem eiga við um tiltekið félag og fengnir eru með því að nota þá samþykktu aðferð sem býr yfir nýjustu viðeigandi gögnunum.
- 8) Váttrygginga- og endurtryggingafélög mega einungis skipta hlutmengi staðlaðra stíka innan áhættueininga váttryggingaáhættu út fyrir stíka sem eiga við um tiltekið félag. Þetta þýðir að sum ílagsgagnanna sem notuð eru til að reikna út þessa stíka verða lík eða nákvæmlega eins og ílagsgögn sem notuð eru til að reikna út váttryggingaskuld.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 79, 25.3.2015, bls. 8. 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) 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) (Stjtið. ESB L 12.17.2015, bls. 1).

- 9) Vegna víxl tengsla milli mismunandi umsókna til samþykktar samkvæmt tilskipun 2009/138/EB, þegar sótt er um samþykki fyrir stikum sem eiga við um tiltekið félag, ætti váttrygginga- eða endurtryggingafélagið að upplýsa eftirlitsfirvaldið um aðrar umsóknir varðandi liði í 1. mgr. 308. gr. a í tilskipun 2009/138/EB sem eru í ferli nú þegar eða reikna má með innan næstu sex mánaða. Slík krafa er nauðsynleg til að tryggja að mat eftirlitsfirvalda sé byggt á gagnsæjum og óhlutdrægum upplýsingum.
- 10) Þessi reglugerð byggir á frumvarpi að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóða-eftirlitsstofnunin lagði fram fyrir framkvæmdastjórnina.
- 11) Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaefirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um frumvarpið að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem þessi reglugerð byggir á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitum hagsmunahóps í váttryggingum og endurtryggingum, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ⁽¹⁾.
- 12) Til að auka réttarvissu um eftirlitsreglurnar á innleiðingartímabilinu sem kveðið er á um í 308. gr. a tilskipunar 2009/138/EB og sem hefst 1. apríl 2015, er mikilvægt að tryggja að þessi reglugerð öðlist gildi eins fljótt og mögulegt er, daginn eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Umsókn um samþykki fyrir stikum sem eiga við um tiltekið félag

1. Váttrygginga- eða endurtryggingafélag skal leggja fram skriflega umsókn til eftirlitsfirvalds um samþykki fyrir notkun stika sem eiga við um tiltekið félag og skipta þeim út fyrir hlutmengi stika í staðalreglunni.
2. Umsóknin skal lögð fram á einu af opinberum tungumálum aðildarríkisins þar sem váttrygginga- eða endurtryggingafélagið er með höfuðstöðvar, eða á tungumáli sem samið hefur verið um við eftirlitsfirvaldið.
3. Umsókn váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins skal fela í sér eftirfarandi:
 - a) skjalfesta staðfestingu á innra ferli váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins við ákvarðanatöku í tengslum við umsóknina,
 - b) tilgreindan upphafsdag þess að farið er fram á notkun stika sem eiga við um tiltekið félag,
 - c) hlutmengi staðlaðra stika sem farið er fram á að skipt sé út með stikum sem eiga við um tiltekið félag,
 - d) stöðluðu aðferðina sem notuð er, að því er varðar hverja váttryggingagrein, og það stikugildi váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins sem fengist hefur með notkun þessarar aðferðar,
 - e) þann útreikning stiku sem á við um tiltekið félag og váttrygginga- eða endurtryggingafélagið sækir um að nota ásamt upplýsingum um að útreikningurinn sé fullnægjandi,
 - f) staðfestingu þess að gögn sem notuð eru til að reikna út stika sem eiga við um tiltekið félag séu heildstæð, nákvæm og viðeigandi og uppfylli kröfurnar í 219. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35,
 - g) rökstuðningur fyrir því að sérhver stöðluð aðferð við að reikna út stika sem á við um tiltekið félag, fyrir eina váttryggingagrein, gefi nákvæmstu niðurstöðu til uppfyllingar krafna sem settar eru fram í 101. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
4. Auk efnisins sem tilgreint er í 3. mgr. skal einnig koma fram í umsókninni skrá yfir aðrar umsóknir sem váttrygginga- eða endurtryggingafélagið hefur lagt fram, eða reiknar með að leggja fram á næstu sex mánuðum, til samþykktar á einhverju þeirra atriða sem talin eru upp í 1. mgr. 308. gr. a tilskipunar 2009/138/EB, ásamt samsvarandi dagsetningum umsókna.

⁽¹⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaefirlitsstofnunin), 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.***Nákvæmni niðurstaðna**

Þegar váttrygginga- og endurtryggingafélög sýna fram á nákvæmni niðurstaðna skulu þau meta hvort staðlaða aðferðin er viðeigandi fyrir gögn félagsins, hvort forsendur þeirra eru uppfylltar og hvort gögn séu viðeigandi fyrir áhættusnið félagsins.

*3. gr.***Mat eftirlitsyfirvalds á vali á stikum og aðferð til að reikna út stika**

1. Eftirlitsyfirvaldið skal meta val váttrygginga- eða endurtryggingafélags á:
 - a) þeim stikum sem skipta skal út, með því að íhuga hvort notkun stika sem eiga við tiltekið félag endurspegli betur áhættusnið félagsins vegna váttryggingaáhættu,
 - b) þeim váttryggingagreinum sem stikar hafa verið reiknaðir út fyrir, með því að íhuga hvort notkun stika sem eiga við tiltekið félag endurspegli betur áhættusnið félagsins vegna váttryggingaáhættu.
2. Eftirlitsyfirvöld skulu meta rökstuðning félagsins fyrir vali á staðlaðri aðferð til að reikna út stika sem eiga við tiltekið félag. Þegar eftirlitsyfirvöld framkvæma matið skulu þau íhuga hvort forsendur um staðlaðar aðferðir séu uppfylltar og hvort gögn séu viðeigandi fyrir áhættusnið félagsins.

*4. gr.***Mat á umsókninni**

1. Eftirlitsyfirvaldið skal staðfesta viðtöku umsóknar váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins.
2. Eftirlitsyfirvaldið skal staðfesta hvort umsóknin sé fullnægjandi innan 30 daga frá viðtöku umsóknarinnar. Eftirlitsyfirvaldið skal telja umsókn um samþykki fyrir notkun stika sem eiga við tiltekið félag fullnægjandi ef hún felur í sér allar upplýsingar og skjalfestar sannanir sem settar eru fram í 3. og 4. mgr. 1. gr. Ef eftirlitsyfirvaldið ákvarðar að umsóknin sé ekki fullnægjandi skal það þegar tilkynna váttrygginga- eða endurtryggingafélaginu að samþykkistímabilið sé ekki hafið og tilgreina ástæður þess að umsóknin telst ekki fullnægjandi.
3. Hafi eftirlitsyfirvald staðfest að umsókn sé fullnægjandi skal það ekki koma í veg fyrir að það eftirlitsyfirvald fari fram á viðbótarupplýsingar sem nauðsynlegar eru til að það geti framkvæmt matið. Í beiðninni skulu tilgreindar viðbótarupplýsingar sem farið er fram á ásamt ástæðum fyrir beiðninni.
4. Mat á umsókninni kann að fela í sér beiðni eftirlitsyfirvalda um breytingar á því hvernig félagið muni nota stika sem á við um tiltekið félag. Ef eftirlitsyfirvaldið ákvarðar að mögulegt gæti verið að samþykkja umsókn um stika sem á við um tiltekið félag með fyrirvara um að breytingar verði gerðar, skal það án tafar tilkynna váttrygginga- eða endurtryggingafélaginu skriflega um þær breytingar sem farið er fram á.
5. Dagarnir frá því að eftirlitsyfirvaldið fer fram á slíkar upplýsingar eða breytingar og þar til eftirlitsyfirvaldið móttækur slíkar upplýsingar skulu ekki taldir með í sex mánaða tímabilinu sem um getur í 7. mgr.
6. Váttrygginga- eða endurtryggingafélagið skal upplýsa eftirlitsyfirvaldið um allar breytingar á upplýsingum í umsókn sinni. Ef váttrygginga- eða endurtryggingafélag upplýsir eftirlitsyfirvald um breytingu á umsókn sinni skal farið með það sem nýja umsókn nema:
 - a) breytingin stafi af beiðni frá eftirlitsyfirvaldinu um viðbótarupplýsingar eða breytingar eða,
 - b) eftirlitsyfirvaldið hafi fullvissað sig um að breytingin hafi ekki veruleg áhrif á mat sitt á umsókninni.
7. Eftirlitsyfirvaldið skal gæta þess að taka ákvörðun um umsókn innan sex mánaða frá því að fullnægjandi umsókn er veitt viðtaka.

5. gr.

Ákvörðun um umsókn

1. Ef eftirlitsfirvaldið ákveður að hafna umsókninni skal það gefa upp ástæðurnar sem búa að baki þeirri ákvörðun. Eftirlitsfirvaldið skal einungis samþykkja umsókn ef það sættir sig við rökstuðninginn fyrir því að skipta út hlutmengi stika í staðalreglunni.
2. Þegar eftirlitsfirvaldið hefur tekið ákvörðun um umsókn skal það án tafar tilkynna váttrygginga- eða endurtrygginga-félaginu um hana skriflega, á sama tungumáli og umsóknin.
3. Eftirlitsfirvaldið kann að ákveða að samþykkja umsóknina að því er varðar sumar en ekki allar váttryggingagreinarnar eða stikana sem felast í umsókninni.

6. gr.

Afturköllun eftirlitsfirvalds á samþykki sínu

Eftirlitsfirvaldinu er heimilt að afturkalla samþykki sem það hefur veitt váttrygginga- eða endurtryggingafélagi til að nota aðferð breyta sem eiga við um tiltekið félag ef,

- a) félag sem fengið hefur samþykki til að nota stika sem eiga við um tiltekið félag fer ekki lengur að þeim skilyrðum sem sett eru fram í 101. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 218., 219. og 220. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35,
- b) í tilhlýðilega rökstuddum tilvikum, váttrygginga- eða endurtryggingafélag óskar eftir að snúa aftur til staðlaðra stika með því að senda beiðni til eftirlitsfirvalda þar sem fram koma ástæður þess að stikar sem eiga við um tiltekið félag eigi ekki við sem og skjalfest sönnun fyrir því.

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 24. mars 2015.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.
