

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2015/500****2018/EES/29/04****frá 24. mars 2015**

**um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar málsmeðferðarreglur sem fylgja skal við samþykki eftirlitsyfirvalda á umsókn um aðlögun vegna samræmingar 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) <sup>(1)</sup>, einkum 3. mgr. 86. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Ákvæði 77. greinar b í tilskipun 2009/138/EB gerir váttrygginga- og endurtryggingafélögum kleift að beita aðlögun vegna samræmingar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, með fyrirvara um fyrirframsamþykki eftirlitsyfirvalda þar sem ákveðin skilyrði eru uppfyllt. Setja skal reglur varðandi þær málsmeðferðarreglur sem fylgja skal við samþykki umsóknar um aðlögun vegna samræmingar.
- 2) Svo umsókn megi teljast fullgerð skal hún fela í sér allar viðeigandi upplýsingar sem nauðsynlegar eru fyrir mat og ákvörðun eftirlitsyfirvalda. Til að mynda samræmdan grunn fyrir mat og ákvörðun eftirlitsyfirvalda ætti umsókn að fela í sér staðfestingu á að sérhvert þeirra skilyrða, sem sett eru fram í 77. gr. b í tilskipun 2009/138/EB, hafi verið uppfyllt.
- 3) Umsóknin um aðlögun vegna samræmingar er stefnumótandi ákvörðun að því er varðar áhættustýringu og fjármagnsstýringu. Þátttaka stjórnar, framkvæmdastjórnar eða eftirlitsstjórnar í ákvarðanatökuférlinu um umsóknina skyldi skoðuð vandlega á grundvelli endanlegrar ábyrgðar hennar á hlítingu eins og fram kemur í 40. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
- 4) Til viðbótar við 77. gr. b í tilskipun 2009/138/EB felur sú tilskipun í sér aðrar kröfur í 44., 45. og 77. gr. c sem gilda um váttrygginga- eða endurtryggingafélög sem nota aðlögun vegna samræmingar. Umsókn ætti því að fela í sér staðfestingu þess efnis að allar þessar kröfur verða uppfylltar ef samþykki er veitt.
- 5) Málsmeðferðarreglur sem fylgja skal við samþykki aðlögunar vegna samræmingar gera ráð fyrir stöðugum samskiptum á milli eftirlitsyfirvalda og váttrygginga- og endurtryggingafélaga. Þar með eru talin samskipti áður en formleg umsókn er lögð fram til eftirlitsyfirvalda og, eftir að umsókn hefur verið samþykkt, í tengslum við eftirlitsferlið. Slík stöðug samskipti eru nauðsynleg til að tryggja að mat eftirlitsyfirvalda sé byggt á viðeigandi og uppfærðum upplýsingum og gögnum.
- 6) Til að tryggja snurðulaust og skilvirkt ferli ættu eftirlitsyfirvöld að geta farið fram á að váttrygginga- og endurtryggingafélög geri breytingar á umsókn til að taka á atríðum þar sem framlögð gögn nægja ekki til að sýna fram á að farið sé að viðeigandi skilyrðum, sem sett eru fram í 77. gr. b í tilskipun 2009/138/EB, áður en endanleg ákvörðun er tekin um að samþykkja umsóknina eða hafna henni.
- 7) Auk þess að taka tillit til gagna sem lögð eru fram með umsókninni ættu eftirlitsyfirvöld að skoða aðra þætti sem skipta máli þegar ákvörðun er tekin um hvort kröfunum í tilskipun 2009/138/EB hefur verið fullnægt.
- 8) Þar eð hægt er að stýra samræmdum eignasöfnum á grundvelli áframhaldandi rekstrarhæfis ætti einnig að leyfa fyrirtækjum, sem hafa hlotið samþykki til að nota aðlögun vegna samræmingar til að verðmeta samsvarandi skuldbindingar, að nota þá aðlögun til að verðmeta váttryggingaskuldbindingar sem myndast í framtíðinni, að því marki sem þessar skuldbindingar og samsvarandi eignir hafa sömu einkenni og skuldbindingar og eignir sem eru í upphaflega samræmda eignasafninu og fela þar með í sér sömu áhættur gagnvart viðkomandi félagi.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 79, 25.3.2015, bls. 18. 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.

- 9) Vegna víxlengsla milli mismunandi umsókna til samþykktar samkvæmt tilskipun 2009/138/EB, ætti váttrygginga- eða endurtryggingafélagið, þegar sótt er um samþykki fyrir aðlögun vegna samræmingar, að upplýsa eftirlitsfirvaldið um aðrar umsóknir varðandi liðina í 1. mgr. 308. gr. a í tilskipun 2009/138/EB sem nú eru í ferli eða reikna má með innan 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 lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin hefur lagt fram fyrir framkvæmdastjórnina.
- 11) Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin 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 <sup>(1)</sup>.
- 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 *Stjórnartíðindunum Evrópusambandsins*.

#### SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

##### 1. gr.

#### Umsókn um að nota aðlögun vegna samræmingar

1. Váttrygginga- og endurtryggingafélög sem sækja um að nota aðlögun vegna samræmingar skulu leggja fram skriflega umsókn til eftirlitsfirvaldsins um fyrirframsamþykki.
2. Umsóknin skal lögð fram á einu af opinberum tungumálum aðildarríkisins þar sem váttrygginga- eða endurtryggingafélagið er með aðalskrifstofu, eða á tungumáli sem eftirlitsfirvaldið hefur áður samþykkt, og skal fela í sér að minnsta kosti þær upplýsingar sem krafist er í 3. og 6. gr. þessarar reglugerðar.
3. Váttrygginga- og endurtryggingafélög skulu tryggja að umsóknin taki til allra annarra viðeigandi upplýsinga sem þau telja að kunni að vera nauðsynlegar fyrir mat og ákvörðun eftirlitsfirvaldsins. Umsóknin skal innihalda skjalfesta sönnun fyrir eigin ferli váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins við ákvarðanatöku í tengslum við umsóknina.
4. Þegar lögð er fram umsókn vegna fleiri en eins eignasafns váttrygginga- eða endurtryggingaskuldbindinga skulu sannanirnar, sem krafist er í 3. og 6. gr. þessarar reglugerðar, settar fram aðskilið fyrir sérhvert eignasafn sem umsóknin nær til.

##### 2. gr.

#### Innihald umsóknar sem varðar tiltekið eignasafn

Í tengslum við tiltekið eignasafn sem krafist er í a-lið 1. mgr. 77. gr. b í tilskipun 2009/138/EB skal umsóknin fela í sér að minnsta kost eftirfarandi:

- a) sönnun þess efnis að tiltekið eignasafn uppfylli öll viðeigandi skilyrði sem tilgreind eru í 1. mgr. 77. gr. b í tilskipun 2009/138/EB,
- b) upplýsingar um eignirnar í tiltekna eignasafninu, sem skulu samanstanda af upplýsingum um einstaka eignir, ásamt aðferðinni sem notuð er til að flokka eignirnar eftir eignaflokkum, útlánagæðum og tímalengd í þeim tilgangi að ákvarða grunnáhættuálagið sem um getur í b-lið 1. mgr. 77. gr. c í tilskipun 2009/138/EB,
- c) lýsingu á ferlinu sem notað er til að viðhalda tiltekna eignasafninu í samræmi við a-lið 1. mgr. 77. gr. b í tilskipun 2009/138/EB, þ.m.t. ferlinu við að viðhalda útreikningi á væntum sjóðstreymum ef þau hafa breyst verulega.

<sup>(1)</sup> 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).

*3. gr.***Innihald umsóknar sem varðar eignasafn váttrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingar**

Að því er varðar eignasafn váttrygginga- eða endurtryggingaskuldbindinga sem aðlögun vegna samræmingar er ætlað að gilda um skal umsóknin að minnsta kosti fela í sér eftirfarandi:

- a) sönnun þess að váttrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingar uppfylli allar viðmiðanir sem tilgreindar eru í d-, e-, g- og j-lið 1. mgr. 77. gr. b í tilskipun 2009/138/EB,
- b) meginleg gögn þess efnis að besta mat á eignasafni váttrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingum aukist ekki um meira en 5% við álag vegna dánaráhættu, sem tilgreint er í 52. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35 <sup>(1)</sup>, ef dánaráhætta er til staðar.

*4. gr.***Innihald skriflegrar umsóknar varðandi samræmingu sjóðstreymis og stýringu eignasafna**

Með tilliti til samræmingar sjóðstreymis og stýringar hæfs eignasafns skuldbindinga og tiltekins eignasafns skal umsóknin að minnsta kosti fela í sér eftirfarandi:

- a) meginleg gögn þess efnis að viðmiðanir í c-lið 1. mgr. 77. gr. b í tilskipun 2009/138/EB séu uppfylltar, þ.m.t. meginlegt og eigindlegt mat á því hvort hugsanlegt misræmi leiðir til áhætta sem séu mikilvægar miðað við áhættur sem eru innbyggðar í váttryggingastarfsemina sem aðlögun vegna samræmingar er ætlað að gilda um,
- b) gögn þess efnis að fullnægjandi ferli verði til staðar til að greina, skipuleggja og stjórna, á tilhlýðilegan hátt, eignasafni skuldbindinga og tilteknu eignasafni á þann hátt sem er aðgreindur frá annarri starfsemi fyrirtækisins, og til að tryggja að tilgreindar eignir verði ekki notaðar til að mæta tapi sem stafar af annarri starfsemi fyrirtækisins, í samræmi við b-lið 1. mgr. 77. gr. b í tilskipun 2009/138/EB,
- c) gögn sem sýna hvernig gjaldþol verður aðlagð í samræmi við 81. gr. tilskipunar 2009/138/EB til að endurspegla skert framsalshæfi,
- d) gögn sem sýna hvernig gjaldþolskrafa verður aðlöguð til að endurspegla á viðeigandi hátt hugsanlega minnkuð fjölþættingaráhrif. Þar sem við á skal þetta fela í sér staðfestingu þess efnis að farið sé að 216., 217. og 234. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Ef váttrygginga- og endurtryggingafélög hyggjast reikna út gjaldþolskröfu með eigin líkani en hafa ekki hlotið nauðsynlegt samþykki eftirlitsyfirvalda skal leggja fram þær sannanir sem krafa er gerð um í þessari málsgrein á grundvelli niðurstöðu staðalreglunnar sem og ósamþykktu eigin líkansins.

*5. gr.***Viðbótarefni skriflegrar umsóknarinnar**

Auk upplýsinganna sem tilgreindar eru í 3. og 4. gr. þessarar reglugerðar skal umsóknin fela í sér eftirfarandi:

- a) staðfestingu þess að skilyrðin í 3. mgr. 77. gr. b í tilskipun 2009/138/EB verði uppfyllt ef eftirlitsyfirvöld veita samþykki fyrir notkun aðlögunar vegna samræmingar,
- b) lausfjáráætlun, sem krafist er skv. 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2009/138/EB,
- c) matið, sem krafist er skv. b-lið 2. mgr. a í 44. gr. tilskipunar 2009/138/EB,
- d) matið, sem krafist er skv. 2. mgr. a í 45. gr. tilskipunar 2009/138/EB,
- e) nána útskýringu og dæmi um útreikningsferlið sem notað er til að ákvarða aðlögun vegna samræmingar í samræmi við kröfurnar í 77. gr. c í tilskipun 2009/138/EB,
- f) skrá um hinar umsóknirnar sem váttrygginga- eða endurtryggingafélagið hefur lagt fram, eða reiknar með að leggja fram á næstu sex mánuðum, til samþykktar á einhverju þeirra innleiðingaratriða sem talin eru upp í 1. mgr. 308. gr. a í tilskipun 2009/138/EB.

<sup>(1)</sup> 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. gr.***Mat á umsókninni**

1. Eftirlitsfirvaldið skal staðfesta viðtöku umsóknar váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins.
2. Eftirlitsfirvaldið skal telja umsókn fullgerða ef hún felur í sér öll þau gögn sem krafist er í 2.–5. gr. þessarar reglugerðar.
3. Eftirlitsfirvaldið skal staðfesta hvort umsóknin er fullnægjandi innan 30 daga frá viðtöku umsóknarinnar.
4. Ef eftirlitsfirvaldið 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.
5. Eftirlitsfirvaldið skal gæta þess að taka ákvörðun um umsókn innan sex mánaða frá því að fullnægjandi umsókn er veitt viðtaka.
6. Hafi eftirlitsfirvald staðfest að umsókn sé fullnægjandi skal það ekki koma í veg fyrir að það eftirlitsfirvald fari fram á viðbótarupplýsingar sem nauðsynlegar eru til að það geti framkvæmt matið. Í beiðninni skulu tilgreindar viðbótarupplýsingarnar sem farið er fram á ásamt ástæðum fyrir beiðninni.
7. Matið á umsókninni skal fela í sér áframhaldandi samskipti við váttrygginga- eða endurtryggingafélagið og getur innihaldið beiðnir frá eftirlitsfirvöldum um breytingar á því hvernig fyrirtækið hyggst beita aðlögun vegna samræmingar. Ef eftirlitsfirvaldið ákvarðar að mögulegt gæti verið að samþykkja umsókn um aðlögun vegna samræmingar með fyrirvara um að breytingar verði gerðar, skal það án tafar tilkynna váttrygginga- og endurtryggingafélaginu skriflega um þær breytingar sem farið er fram á.
8. Dagarnir frá því að eftirlitsfirvaldið fer fram á viðbótarupplýsingar eða breytingar í samræmi við 6. eða 7. mgr. og þar til eftirlitsfirvaldið móttækur slíkar upplýsingar eða breytingar skulu ekki taldir með í sex mánaða tímabilinu sem getur í 5. mgr.
9. Váttrygginga- og endurtryggingafélagið skal tryggja að öll skjalfest gögn séu gerð aðgengileg eftirlitsfirvaldinu, þ.m.t. á rafrænu formi þegar mögulegt er, meðan á mati umsóknarinnar stendur.
10. Váttrygginga- eða endurtryggingafélagið skal upplýsa eftirlitsfirvaldið um allar breytingar á upplýsingum í umsókn sinni. Ef váttrygginga- eða endurtryggingafélag upplýsir eftirlitsfirvald um breytingu á umsókn sinni skal farið með það sem nýja umsókn nema:
  - a) breytingin stafi af beiðni frá eftirlitsfirvaldinu um viðbótarupplýsingar eða breytingar eða,
  - b) eftirlitsfirvaldið hafi fullvissað sig um að breytingin hafi ekki veruleg áhrif á mat sitt á umsókninni.
11. Váttrygginga- eða endurtryggingafélag má draga umsókn til baka með skriflegri tilkynningu hvenær sem er áður en eftirlitsfirvaldið tekur ákvörðun sína. Leggi váttrygginga- eða endurtryggingafélagið umsóknina fram aftur eða leggi fram uppfærða umsókn skal eftirlitsfirvaldið fara með hana sem nýja umsókn.

*7. gr.***Ákvörðun um umsókn**

1. Eftirlitsfirvaldinu er heimilt að taka til athugunar aðrar sannanir en þær sem taldar eru upp í 2.-5. gr. þessarar reglugerðar, ef þær skipta máli við mat á því hvort farið er að skilyrðunum sem sett eru fram í 1. mgr. 77. gr. b og 77. gr. c í tilskipun 2009/138/EB þegar ákvörðun er tekin um samþykki umsóknarinnar.
2. Ákvörðun eftirlitsfirvalda um samþykki umsóknar skal tilkynnt skriflega á sama tungumáli og umsóknin.
3. Hafi ein umsókn borist að því er varðar fleiri en eitt eignasafn váttrygginga- eða endurtryggingaskuldbindinga er eftirlitsfirvaldinu heimilt að ákveða að samþykkja umsóknina að því er varðar sum en ekki öll eignasöfnin sem falla undir umsóknina. Í því tilviki skal skrifleg tilkynning um ákvörðunina tilgreina á hvaða eignasöfn váttrygginga- eða endurtryggingaskuldbindinga beita má aðlögun vegna samræmingar.

4. Ákveði eftirlitsyfirvald að hafna umsókn að því er varðar sum eða öll eignasöfnin í umsókninni skal það gera skýra grein fyrir ástæðum þeirrar ákvörðunar.

5. Þegar váttrygginga- og endurtryggingafélög hljóta samþykki fyrir að beita aðlögun vegna samræmingar á eignasafn váttrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga skal umfang samþykktu ákvörðunarinnar talið ná yfir váttrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar og -eignir sem bætt er við það samræmda eignasafn í framtíðinni, að því tilskildu að fyrirtæki geti sýnt fram á eftirfarandi:

- a) skuldbindingar og -eignir í framtíðinni hafa sömu einkenni og skuldbindingar og eignir í samræmda eignasafninu sem samþykki var veitt fyrir,
- b) samræmda eignasafnið uppfyllir áfram viðeigandi skilyrði í tilskipun 2009/138/EB.

8. gr.

#### **Afturköllun eftirlitsyfirvalds á samþykki sínu**

Ef eftirlitsyfirvald telur að váttrygginga- eða endurtryggingafélag sem hlotið hefur samþykki til að nota aðlögun vegna samræmingar uppfylli ekki lengur skilyrðin sem sett eru fram í 1. mgr. 77. gr. b eða 77. gr. c í tilskipun 2009/138/EB skal það eftirlitsyfirvald tilkynna váttrygginga- eða endurtryggingafélaginu um það tafarlaust og útskýra hvers vegna skilyrðin eru ekki uppfyllt.

9. 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.*

---