

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2015/2012****2018/EES/29/06****frá 11. nóvember 2015**

um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar málsmeðferðarreglur vegna ákvarðana um að leggja á, reikna út og fella niður viðbótargjaldþolskröfu 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 á sviði váttrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) ⁽¹⁾, einkum þriðju undirgrein 8. mgr. 37. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Tilskipun 2009/138/EB gerir mögulegt fyrir eftirlitsyfirvöld að leggja á viðbótargjaldþolskröfu fyrir váttrygginga- eða endurtryggingafélög. Nauðsynlegt er að kveða á um málsmeðferðarreglur vegna ákvarðana um að leggja á, reikna út og fella niður viðbótargjaldþolskröfu.
- 2) Til að gera váttrygginga- eða endurtryggingafélagi kleift að leggja fram upplýsingar og rökstuðning sem gæti dregið úr eða haft áhrif til endurmats á þörfinni fyrir viðbótargjaldþolskröfu, áður en ákvörðun er tekin um að leggja á viðbótargjaldþolskröfu, ætti eftirlitsyfirvald að gefa váttrygginga- eða endurtryggingafélaginu kost á að leggja fram gagnrök gegn því að viðbótargjaldþolskrafa sé lögð á.
- 3) Samvinna váttrygginga- eða endurtryggingafélags við eftirlitsyfirvald er nauðsynleg til að tryggja skilvirkni viðbótargjaldþolskröfu sem eftirlitsráðstöfun. Til að gera eftirlitsyfirvaldi kleift að byggja viðbótargjaldþolskröfu á nákvæmum og uppfærðum upplýsingum, ætti váttrygginga- eða endurtryggingafélag að reikna út viðbótargjaldþolskröfu þegar eftirlitsyfirvald fer fram á það.
- 4) Til að gera váttrygginga- eða endurtryggingafélagi kleift að ráða bót á annmörkum sem leiddu til þess að viðbótargjaldþolskrafa var lögð á, er nauðsynlegt að tilgreina inntak ákvörðunar um að fastsetja viðbótargjaldþolskröfu.
- 5) Eftirlitsyfirvald og váttrygginga- eða endurtryggingafélag ættu ekki að reiða sig eingöngu á árlega endurskoðun á viðbótargjaldþolskröfu, heldur ættu á fyrirbyggjandi hátt að vakta aðstæðurnar sem leiddu til þess að viðbótargjaldþolskrafa var lögð á, til að geta gert viðeigandi ráðstafanir. Í þessu skyni ætti váttrygginga- eða endurtryggingafélagið þess vegna að leggja fyrir eftirlitsyfirvald framvinduskýrslu um úrbætur á annmörkunum sem leiddu til þess að viðbótargjaldþolskrafan var ákveðin. Einnig er nauðsynlegt að kveða á um málsmeðferð við endurskoðun ákvarðana um viðbótargjaldþolskröfu ef meiriháttar breyting verður á aðstæðunum sem leiddu til þess að viðbótargjaldþolskrafan var ákveðin.
- 6) Þessi reglugerð byggir á frumvarpi að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin hefur lagt fram fyrir framkvæmdastjórnina.
- 7) 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 álitni hagsmunahóps í váttryggingum og endurtryggingum sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ⁽²⁾.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 295, 12.11.2015, bls. 5. 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).

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Tilkynning áður en viðbótargjaldþolskrafa er sett á

1. Eftirlitsyfirvald skal tilkynna hlutaðeigandi váttrygginga- eða endurtryggingafélagi um ásetning sinn að leggja á viðbótargjaldþolskröfu og ástæðurnar fyrir að viðbótargjaldþolskrafan er ákveðin.
2. Eftirlitsyfirvald skal setja tímamörk sem váttrygginga- eða endurtryggingafélag hefur til að bregðast við tilkynningunni sem um getur í 1. mgr. Eftirlitsyfirvald skal taka tillit til allra upplýsinga sem váttrygginga- eða endurtryggingafélag veitir áður en það tekur ákvörðun.

2. gr.

Útreikningur á viðbótargjaldþolskröfu

Ef eftirlitsyfirvald krefst þess skal váttrygginga- eða endurtryggingafélag framkvæma útreikning á viðbótargjaldþolskröfu í samræmi við fyrirmæli eftirlitsyfirvaldsins.

3. gr.

Tilhögun upplýsingamiðlunar

1. Eftirlitsyfirvald getur farið fram á að váttrygginga- eða endurtryggingafélag veiti upplýsingar sem nauðsynlegar eru fyrir ákvörðunartöku um að leggja á viðbótargjaldþolskröfu, innan tímamarka sem eftirlitsyfirvaldið ákveður.
2. Þegar tímamörkin sem um getur í 1. mgr. eru ákvörðuð skal eftirlitsyfirvald skoða sérstaklega líkur á hvers konar neikvæðum áhrifum á váttryggingartaka og réttihafa sem og erfiðleika því tengdu.
3. Váttrygginga- eða endurtryggingafélag skal þegar í stað tilkynna eftirlitsyfirvaldi ef það getur ekki virt tímamörkin sem um getur í 1. mgr.

4. gr.

Ákvörðun um að leggja á viðbótargjaldþolskröfu

1. Eftirlitsyfirvald skal tilkynna skriflega um ákvörðun sína um að leggja á viðbótargjaldþolskröfu til váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins.
2. Ákvörðun eftirlitsyfirvalds skal vera nægjanlega nákvæm til að gera váttrygginga- eða endurtryggingafélaginu kleift að skilja til hvaða ráðstafana það þarf að grípa eða hvaða annmarka það þarf að ráða bót á til að viðbótargjaldþolskrafan sé felld niður.
3. Ákvörðunin sem um getur í 2. mgr., skal ná yfir:
 - a) ástæður þess að viðbótargjaldþolskrafa er lögð á,
 - b) aðferðafræðina fyrir útreikninginn á viðbótargjaldþolskröfunni og upphæð viðbótargjaldþolskröfunnar,
 - c) dagsetninguna sem viðbótargjaldþolskrafan gildir frá,
 - d) ef við á, tímamörkin sem váttrygginga- eða endurtryggingafélagið hefur til að ráða bót á annmörkum sem leiddu til þess að viðbótargjaldþolskrafa var ákveðin,
 - e) ef við á, innihald og hversu oft á að leggja fram framvinduskýrslur sem láta ber í té í samræmi við 5. gr.

5. gr.

Framvinduskýrsla

Í tilvikunum sem sett eru fram í b- og c-liðum 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB og fari eftirlitsyfirvald fram á það, skal váttrygginga- eða endurtryggingafélag upplýsa eftirlitsyfirvaldið um árangurinn sem það hefur náð við að ráða bót á annmörkum sem leiddu til þess að viðbótargjaldþolskrafa var lögð á og til hvaða viðeigandi aðgerða það hefur gripið.

6. gr.

Endurskoðun viðbótargjaldþolskröfu

1. Eftirlitsyfirvald skal endurskoða álagða viðbótargjaldþolskröfu ef meiriháttar breyting verður á aðstæðunum sem leiddu til þess að viðbótargjaldþolskrafa var lögð á.
2. Í framhaldi af endurskoðun á álagðri viðbótargjaldþolskröfu skal eftirlitsyfirvald viðhalda, breyta eða fella niður viðbótargjaldþolskröfu.

7. gr.

Viðhald, breyting eða brottfall viðbótargjaldþolskröfu

Þegar tekið er til athugunar hvort viðhalda eigi, breyta eða fella niður viðbótargjaldþolskröfu skal eftirlitsyfirvald taka tillit til alls eftirfarandi:

- a) upplýsinga sem váttrygginga- eða endurtryggingafélag leggur fram við undirbúning álagningar og útreiknings viðbótargjaldþolskröfu,
- b) upplýsinga sem eftirlitsyfirvald aflar í gegnum eftirlitsferlið og sérhverja síðari eftirlitsstarfsemi,
- c) upplýsinga sem veittar eru í framvinduskýrslunni, fari eftirlitsyfirvald fram á þær í samræmi við 5. gr.,
- d) allra annarra viðeigandi upplýsinga sem gefa til kynna meiriháttar breytingu á aðstæðunum sem leiddu til þessar að viðbótargjaldþolskrafa var lögð á.

8. gr.

Ákvörðun um að breyta eða fella brott viðbótargjaldþolskröfu

1. Eftirlitsyfirvald skal án tafar tilkynna skriflega um ákvörðun sína um að breyta eða fella brott viðbótargjaldþolskröfu og gildistöku dag þeirrar ákvörðunar til váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins.
2. Ef eftirlitsyfirvald ákveður að breyta viðbótargjaldþolskröfu skal það samþykkja nýja ákvörðun í samræmi við 2. og 3. mgr. 4. gr.

9. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi 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 11. nóvember 2015.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.
