

**ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2015/2015****z dnia 11 listopada 2015 r.****ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur, które należy stosować przy weryfikacji zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) <sup>(1)</sup>, w szczególności jej art. 44 ust. 4a akapit czwarty,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Dodatkowe oceny odpowiedności zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej, o których mowa w art. 44 ust. 4a dyrektywy 2009/138/WE, powinny stanowić podstawowe lub ważne czynności w ramach systemu zarządzania ryzykiem, gdyż pozwalają one ograniczyć ryzyka związane z ustalaniem wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i obliczaniem kapitałowego wymogu wypłacalności.
- (2) W związku z tym, że dodatkowe oceny stanowią element systemu zarządzania ryzykiem, ich aspekty proceduralne muszą być uwzględnione w opracowywanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zasadach dotyczących zarządzania ryzykiem, o których mowa w art. 41 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
- (3) Jeżeli zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji uwzględniają aspekty proceduralne dodatkowych ocen w swoich zasadach dotyczących zarządzania ryzykiem oraz dokumentują wyniki tych dodatkowych ocen i sposób ich przeprowadzenia, należy wziąć pod uwagę charakter, skalę i stopień złożoności działalności zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.
- (4) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych.
- (5) Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych przeprowadził otwarte konsultacje społeczne w zakresie projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował potencjalne powiązane koszty i korzyści oraz zasięgnął opinii Grupy Interesariuszy z Sektora Ubezpieczeń i Reasekuracji powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 <sup>(2)</sup>,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

*Artykuł 1***Zasady dotyczące zarządzania ryzykiem**

Do celów weryfikacji – w drodze dodatkowych ocen, o których mowa w art. 44 ust. 4a dyrektywy 2009/138/WE – odpowiedności zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej wykorzystywanych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i kapitałowego wymogu wypłacalności, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji uwzględniają w swoich zasadach dotyczących zarządzania ryzykiem:

- a) zakres i częstotliwość dodatkowych ocen;
- b) sposób przeprowadzania dodatkowych ocen, w tym założenia, na których są one oparte;
- c) częstotliwość okresowego przeglądu dodatkowych ocen oraz okoliczności, w których wymagany jest doraźny przegląd dodatkowych ocen.

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1.

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48).

## Artykuł 2

**Zadania funkcji zarządzania ryzykiem**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zapewniają, by funkcja zarządzania ryzykiem obejmowała dodatkowe oceny zgodnie z zasadami dotyczącymi zarządzania ryzykiem, o których mowa w art. 1, oraz należycie uwzględniała wyniki dodatkowych ocen przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i kapitałowego wymogu wypłacalności.

## Artykuł 3

**Informacje wykorzystywane na potrzeby dodatkowych ocen**

Przeprowadzając dodatkowe oceny, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wykorzystują aktualne informacje pochodzące z wiarygodnych źródeł.

## Artykuł 4

**Przegląd dodatkowych ocen**

1. Zgodnie z art. 41 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji poddają swoje dodatkowe oceny przeglądowi co najmniej raz w roku.
2. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji poddają swoje dodatkowe oceny przeglądowi doraźnemu w przypadku wystąpienia jakiegokolwiek z okoliczności, o których mowa w art. 1 lit. c), lub jeżeli założenia, na których opierają się te oceny, nie są już aktualne.

## Artykuł 5

**Dokumentacja**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji dokumentują:

- a) sposób przeprowadzania dodatkowych ocen oraz wyniki tych ocen;
- b) stopień, w jakim wyniki dodatkowych ocen są uwzględniane przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i kapitałowego wymogu wypłacalności.

## Artykuł 6

**Wejście w życie**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 11 listopada 2015 r.

W imieniu Komisji  
Jean-Claude JUNCKER  
Przewodniczący