

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2015/498**z dnia 24 marca 2015 r.****ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedury zatwierdzania przez organy nadzoru stosowania parametrów specyficznych dla danego zakładu 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 (Wyłącalność II) ⁽¹⁾, w szczególności jej art. 111 ust. 2,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Wnioski dotyczące stosowania parametrów specyficznych dla danego zakładu przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji powinny być sporządzane na podstawie ostrożnych i realistycznych założeń i powinny obejmować wszystkie istotne fakty konieczne dla dokonania oceny przez organy nadzoru. Powinna ona obejmować ocenę sposobu spełnienia kryteriów w odniesieniu do kompletności, dokładności i odpowiedniości stosowanych danych.
- (2) Należy określić, jakie informacje mają zostać zawarte przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji we wniosku, tak aby zapewnić spójną podstawę do podejmowania decyzji przez organy nadzoru.
- (3) Ubieganie się o stosowanie parametrów specyficznych dla danego zakładu jest strategiczną decyzją dla celów zarządzania ryzykiem i planowania kapitału. Ze względu ostateczną odpowiedzialność organu administrującego, zarządzającego lub nadzorczego za przestrzeganie przepisów zgodnie z art. 40 dyrektywy 2009/138/WE należy dokładnie przeanalizować jego zaangażowanie w proces decyzyjny w sprawie wniosku.
- (4) Należy ustanowić przepisy umożliwiające organom nadzoru przyjęcie odpowiednich procedur. Należy ustanowić szczegółowe przepisy dotyczące oceny i zatwierdzania wniosków przez organy nadzoru. W celu zarządzania procesem zatwierdzania przepisy te powinny być dostosowane proporcjonalnie do stopnia złożoności wniosków. Proces zatwierdzania może być krótszy niż sześć miesięcy, jeżeli jest to proporcjonalne do złożoności.
- (5) Decyzja o ubieganiu się o stosowanie parametrów specyficznych dla danego zakładu nie może być podyktowana wyłącznie dążeniem do obniżenia wymogu kapitałowego. Stosowanie parametrów specyficznych dla danego zakładu nie powinno jednak uniemożliwiać zakładowi powrotu do stosowania parametrów standardowych, jeżeli parametry specyficzne dla danego zakładu nie odzwierciedlają już jego profilu ryzyka; w tym przypadku zakład powinien poinformować organ nadzoru o powodach, dla których parametry te nie są już adekwatne.
- (6) Procedury zatwierdzania przewidują stałą komunikację między organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji. Obejmuje to komunikację przed złożeniem formalnego wniosku organom nadzoru oraz, po zatwierdzeniu wniosku, w ramach procesu nadzoru. Stała komunikacja jest konieczna w celu zapewnienia, by ocena organu nadzoru była oparta na odpowiednich i aktualnych informacjach.
- (7) W ramach procesu zatwierdzania organy nadzoru powinny między innymi ocenić dane wykorzystywane do obliczania parametrów specyficznych dla danego zakładu i powinny sprawdzić, czy wykorzystywane dane spełniają kryteria jakości danych określone w art. 219 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 ⁽²⁾. Do celów spełniania wymogu dotyczącego kompletności danych zgodnie z art. 219 wspomnianego rozporządzenia zakład powinien wykorzystywać wartość parametru specyficznego dla danego zakładu uzyskaną przy użyciu zatwierdzonej metody i na podstawie najbardziej aktualnych odpowiednich danych.
- (8) Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji mogą zastąpić jedynie podzbiór parametrów standardowych w modułach ryzyka ubezpieczeniowego przez parametry specyficzne dla danego zakładu. Oznacza to, że część danych wejściowych wykorzystywanych do obliczania tych parametrów będzie podobna do danych wejściowych wykorzystywanych do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub identyczna z tymi danymi.

⁽¹⁾ Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1.⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II) (Dz.U. L 12 z 17.1.2015, s. 1).

- (9) Ze względu na wzajemne powiązania między poszczególnymi wnioskami o zatwierdzenie na podstawie dyrektywy 2009/138/WE, składając wniosek o zatwierdzenie parametrów specyficznych dla danego zakładu, zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien powiadomić organ nadzoru o innych wnioskach dotyczących pozycji wymienionych w art. 308a ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE, które są obecnie rozpatrywane lub których złożenie jest przewidywane w ciągu następnych sześciu miesięcy. Taki wymóg jest konieczny w celu zapewnienia, aby oceny organów nadzoru były oparte na przejrzystych i obiektywnych informacjach.
- (10) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji Europejskiej przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych.
- (11) Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych przeprowadził otwarte konsultacje społeczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował potencjalne koszty i korzyści oraz zwrócił się o wydanie opinii do Grupy Interesariuszy z Sektora Ubezpieczeń i Reasekuracji powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 ⁽¹⁾.
- (12) W celu zwiększenia pewności prawa w zakresie systemu nadzoru w fazie wprowadzenia przewidzianej w art. 308a dyrektywy 2009/138/WE, która rozpocznie się dnia 1 kwietnia 2015 r., należy zapewnić jak najszybsze wejście w życie niniejszego rozporządzenia, w dniu następującym po jego publikacji w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Wniosek o zatwierdzenie stosowania parametrów specyficznych dla danego zakładu

1. Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji składa do organu nadzoru pisemny wniosek o zatwierdzenie stosowania parametrów specyficznych dla danego zakładu, aby zastąpić podzbiór parametrów formuły standardowej.
2. Wniosek sporządza się w jednym z języków urzędowych państwa członkowskiego, w którym zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji ma swoją siedzibę, lub w języku ustalonym z organem nadzoru.
3. Wniosek zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji zawiera:
 - a) dokumentację potwierdzającą wewnętrzny proces decyzyjny zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji w odniesieniu do wniosku;
 - b) konkretną datę początkową, od której, zgodnie z wnioskiem, mają być stosowane parametry specyficzne dla danego zakładu;
 - c) podzbiór parametrów standardowych, które, zgodnie z wnioskiem, mają być zastąpione parametrem specyficznym dla danego zakładu;
 - d) w odniesieniu do każdego segmentu – stosowaną metodę standardową oraz wartość parametru specyficznego dla danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji otrzymaną przy zastosowaniu tej metody;
 - e) obliczenia dla wnioskowanego przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji stosowania parametru specyficznego dla danego zakładu oraz informację na temat adekwatności obliczenia;
 - f) dowody potwierdzające, że dane wykorzystywane do obliczania parametrów specyficznych dla danego zakładu są kompletne, dokładne i odpowiednie oraz że spełniają wymogi określone w art. 219 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;
 - g) uzasadnienie, że każda standardowa metoda obliczania parametrów specyficznych dla danego zakładu w odniesieniu do pojedynczego segmentu zapewnia najbardziej dokładny wynik w celu spełniania wymogów określonych w art. 101 dyrektywy 2009/138/WE.
4. Oprócz elementów określonych w ust. 3 wniosek zawiera również wykaz pozostałych wniosków złożonych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji lub wniosków, których złożenie jest przewidywane w ciągu następnych sześciu miesięcy, o zatwierdzenie jakiegokolwiek pozycji wymienionej w art. 308a ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE, wraz z datami złożenia poszczególnych wniosków.

⁽¹⁾ 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 uchylecia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48).

Artykuł 2

Dokładność wyników

Przy wykazaniu dokładności wyników zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oceniają, czy metoda standardowa jest odpowiednia w kontekście danych dotyczących zakładu, czy ich założenia są spełnione oraz czy dane są odpowiednie dla profilu ryzyka zakładu.

Artykuł 3

Ocena organu nadzoru co do wyboru parametrów i metod obliczania parametrów

1. Organ nadzoru ocenia wybór zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji w odniesieniu do:
 - a) parametrów, które mają zostać zastąpione, rozważając, czy stosowanie parametrów specyficznych dla danego zakładu lepiej odzwierciedla profil ryzyka ubezpieczeniowego zakładu;
 - b) segmentów, w odniesieniu do których obliczono parametry, rozważając, czy stosowanie parametrów specyficznych dla danego zakładu lepiej odzwierciedla profil ryzyka ubezpieczeniowego zakładu.
2. Organy nadzoru dokonują oceny uzasadnienia zakładu w odniesieniu do wyboru metody standardowej do obliczania parametrów specyficznych dla danego zakładu. Dokonując tej oceny, organy nadzoru rozważają, czy spełnione są założenia dla stosowania metod standardowych oraz czy dane są odpowiednie dla profilu ryzyka zakładu.

Artykuł 4

Ocena wniosku

1. Organ nadzoru potwierdza otrzymanie wniosku złożonego przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji.
2. Organ nadzoru potwierdza kompletność wniosku w terminie 30 dni od dnia jego wpłynięcia. Organ nadzoru uznaje, że wniosek o zatwierdzenie stosowania parametrów specyficznych dla danego zakładu jest kompletny, jeżeli zawiera on wszystkie informacje i dokumentację potwierdzającą określone w art. 1 ust. 3 i 4. Jeżeli organ nadzoru stwierdzi, że wniosek nie jest kompletny, niezwłocznie informuje zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, że okres na podjęcie decyzji w sprawie wniosku nie rozpoczął się i uzasadnia, dlaczego nie uznał wniosku za kompletny.
3. Jeżeli organ nadzoru potwierdził, że wniosek jest kompletny, nie uniemożliwia to temu organowi nadzoru zwrócenia się o dodatkowe informacje niezbędne do przeprowadzenia oceny. W wezwaniu ze strony organów nadzoru należy podać wymagane informacje dodatkowe oraz uzasadnienie wystąpienia z wezwaniem.
4. Ocena wniosku może zawierać wezwanie ze strony organów nadzoru o zmianę sposobu, w jaki zakład zamierza stosować parametr specyficzny dla danego zakładu. Jeżeli organ nadzoru stwierdzi, że zatwierdzenie stosowania parametru specyficznego dla danego zakładu byłoby możliwe w przypadku wprowadzenia do wniosku zmian, niezwłocznie powiadamia pisemnie o wymaganych zmianach zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji.
5. Dni między datą zwrócenia się przez organ nadzoru o informacje lub dostosowania a datą otrzymania przez organ nadzoru takich informacji lub dokonania tych dostosowań nie są uwzględniane w sześciomiesięcznym okresie określonym w ust. 7.
6. Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji informuje organ nadzoru o wszelkich zmianach szczegółowych danych zawartych w ich wniosku. Jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji informuje organ nadzoru o zmianach dotyczących złożonego przez niego wniosku, uznaje się to za złożenie nowego wniosku, chyba że:
 - a) zmiana ta wynika z wniosku organu nadzoru o dodatkowe informacje lub zmiany; lub
 - b) organ nadzoru stwierdza, że zmiana nie wpływa w znaczący sposób na ocenę wniosku.
7. Organ nadzoru podejmuje decyzję w sprawie wniosku w terminie sześciu miesięcy od otrzymania kompletnego wniosku.

Artykuł 5

Decyzja w sprawie wniosku

1. Jeżeli organ nadzoru podejmuje decyzję o niezatwierdzeniu wniosku, przedstawia uzasadnienie tej decyzji. Organ nadzoru zatwierdza wniosek wyłącznie, jeżeli uzna za wystarczające uzasadnienie dotyczące zastąpienia podzbioru parametrów formuły standardowej.
2. Jeżeli organ nadzoru podjął decyzję w sprawie wniosku, niezwłocznie zawiadamia pisemnie o swojej decyzji dany zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, w tym samym języku, w którym złożono wniosek.
3. Organ nadzoru może podjąć decyzję o zatwierdzeniu wniosku w odniesieniu do niektórych, ale nie wszystkich segmentów lub parametrów, których dotyczy wniosek.

Artykuł 6

Odwołanie zatwierdzenia przez organ nadzoru

Organ nadzoru może odwołać zatwierdzenie udzielone zakładowi ubezpieczeń lub zakładowi reasekuracji na stosowanie parametrów specyficznych dla danego zakładu, w przypadku gdy:

- a) zakład, który uzyskał zatwierdzenie stosowania parametrów specyficznych dla danego zakładu, przestał spełniać warunki określone w art. 101 dyrektywy 2009/138/WE oraz w art. 218, 219 i 220 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;
- b) w należycie uzasadnionych okolicznościach, zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zamierza powrócić do parametrów standardowych, kieruje wniosek do organu nadzoru, podaje przyczyny nieodpowiedności stosowania parametrów specyficznych dla danego zakładu oraz przedstawia odpowiednią dokumentację potwierdzającą.

Artykuł 7

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie następnego 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 24 marca 2015 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący