

KOMISIJAS ĪSTENOŠANAS REGULA (ES) 2015/498**(2015. gada 24. marts),****ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz uzraudzības iestāžu apstiprinājuma procedūru sabiedrības īpašo parametru izmantošanai saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK****(Dokuments attiecas uz EEZ)**

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) ⁽¹⁾ un jo īpaši tās 111. panta 2. punktu,

tā kā:

- (1) Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību pieteikumi izmantot sabiedrības īpašos parametrus būtu jāsaģatavo piesardzīgi un reālistiski, un tajos būtu jāietver visa attiecīgā informācija, kas nepieciešama uzraudzības iestāžu novērtējumam. Tajos būtu jāiekļauj novērtējums par to, kā tiks izpildīti datu pilnīguma, precizitātes un atbilstības kritēriji.
- (2) Informācija, kas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībai jāiekļauj tās pieteikumā, būtu jāprecizē, lai nodrošinātu saskaņotu pamatu uzraudzības iestāžu lēmumu pieņemšanai.
- (3) Pieteikums sabiedrības īpašo parametru izmantošanai ir stratēģisks lēmums riska pārvaldības un kapitāla plānošanas mērķiem. Pamatojoties uz to, ka pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra ir pilnībā atbildīga par atbilstību, kā noteikts Direktīvas 2009/138/EK 40. pantā, būtu rūpīgi jāizvērtē tās iesaistīšanās lēmumu pieņemšanas procesā par pieteikumu.
- (4) Būtu jānosaka noteikumi, lai uzraudzības iestādes spētu pieņemt atbilstošas procedūras. Būtu jāparedz sīki izstrādāti noteikumi par pieteikumu apstiprināšanu, ko veic uzraudzības iestādes. Tie būtu jāpielāgo samērīgi ar pieteikumu sarežģītību, lai pārvaldītu apstiprināšanas procesu. Apstiprināšanas process var ilgt mazāk nekā sešus mēnešus, ja tas ir samērīgi ar sarežģītību.
- (5) Nevajadzētu būt tā, ka lēmumu pieteikties sabiedrības īpašo parametru izmantošanai diktē tikai kapitāla prasības samazināšana. Tomēr sabiedrības īpašo parametru izmantošanai nevajadzētu kavēt sabiedrību atgriezties pie standarta parametriem, ja sabiedrības īpašie parametri vairs neatspoguļo tās riska profilu; tādā gadījumā sabiedrībai būtu jāinformē uzraudzības iestāde par izesmesliem, kāpēc šie parametri vairs nav piemēroti.
- (6) Apstiprināšanas process paredz pastāvīgu saziņu starp uzraudzības iestādēm un apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām. Tas ietver saziņu pirms oficiāla pieteikuma iesniegšanas uzraudzības iestādēm un pēc tam, kad pieteikums ir apstiprināts, – visā uzraudzības pārbaudes procesa laikā. Šāda pastāvīga saziņa ir vajadzīga, lai nodrošinātu, ka uzraudzības novērtējumi ir balstīti uz atbilstošu un aktuālu informāciju.
- (7) Apstiprināšanas procesa ietvaros uzraudzības iestādēm cita starpā vajadzētu novērtēt datus, ko izmanto, lai aprēķinātu sabiedrības īpašos parametrus, un tām būtu jāpārbauda, vai izmantotie dati atbilst datu kvalitātes kritērijiem, kuri noteikti Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 ⁽²⁾ 219. pantā. Lai izpildītu prasību par datu pilnīgumu saskaņā ar minētās regulas 219. pantu, sabiedrībai būtu jāizmanto sabiedrības īpašo parametru vērtības, ko iegūst, izmantojot apstiprināto metodi un jaunākos attiecīgos datus.
- (8) Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības standarta parametru apakškopu parakstīšanas riska moduļos var aizstāt vienīgi ar sabiedrības īpašajiem parametriem. Tas nozīmē, ka daži no sākumdatiem, kas izmantoti, lai aprēķinātu minētos rādītājus, būs līdzīgi vai identiski sākumdatiem, kuri izmantoti, lai aprēķinātu tehniskās rezerves.

⁽¹⁾ OVL 335, 17.12.2009., 1. lpp.

⁽²⁾ Komisijas 2014. gada 10. oktobra Deleģētā regula (ES) 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (OV L 12, 17.1.2015., 1. lpp.).

- (9) Ņemot vērā savstarpējo atkarību starp dažādiem apstiprinājuma pieteikumiem saskaņā ar Direktīvu 2009/138/EK, apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrībai, kad tā iesniedz pieteikumu sabiedrības īpašo parametru apstiprinājumam, būtu jāinformē uzraudzības iestāde par citiem tobrīd jau iesniegtiem vai turpmāko sešu mēnešu laikā plānotiem pieteikumiem, kas attiecas uz Direktīvas 2009/138/EK 308.a panta 1. punktā minētajiem posteņiem. Šāda prasība ir nepieciešama, lai nodrošinātu, ka uzraudzības iestāžu novērtējumi ir balstīti uz pārredzamu un objektīvu informāciju.
- (10) Šī regula ir balstīta uz īstenošanas tehnisko standartu projektu, ko Komisijai iesniegusi Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestāde.
- (11) Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestāde ir veikusi atklātas sabiedriskās apspriešanas par īstenošanas tehnisko standartu projektu, kas ir šīs regulas pamatā, izvērtējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un pieprasījusi saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1094/2010⁽¹⁾ 37. pantu izveidotās Apdrošināšanas nozares ieinteresēto personu grupas atzinumu.
- (12) Lai veicinātu juridisko noteiktību par uzraudzības režīmu Direktīvas 2009/138/EK 308.a pantā noteiktajā pakāpeniskās ieviešanas periodā, kas sāksies 2015. gada 1. aprīlī, ir svarīgi nodrošināt, ka šī regula stājas spēkā pēc iespējas drīzāk – nākamajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*,

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Pieteikums sabiedrības īpašo parametru izmantošanas apstiprinājumam

1. Apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrība uzraudzības iestādei iesniedz rakstisku pieteikumu sabiedrības īpašo parametru izmantošanas apstiprinājumam, lai aizstātu standarta formulas parametru apakškopu.
2. Pieteikumu iesniedz vienā no tās dalībvalsts oficiālajām valodām, kurā atrodas apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrības galvenais birojs, vai valodā, par ko ir panākta vienošanās ar uzraudzības iestādi.
3. Apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrības pieteikumā ietver:
 - a) dokumentārus pierādījumus par apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrības iekšējo lēmumu pieņemšanas procesu saistībā ar pieteikumu;
 - b) konkrētu sākuma dienu, no kuras tiek lūgta sabiedrības īpašo parametru izmantošana;
 - c) standarta parametru apakšgrupu, ko lūdz aizstāt ar sabiedrības īpašajiem parametriem;
 - d) par katru segmentu – izmantoto standartizēto metodi un apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrības īpašā parametra vērtību, kas iegūta, izmantojot šo metodi;
 - e) aprēķinu par sabiedrības īpašo parametru, kā izmantošanai apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrība piesakās, un informāciju, ka aprēķins ir atbilstošs;
 - f) pierādījumus, ka sabiedrības īpašo parametru aprēķināšanā izmantotie dati ir pilnīgi, precīzi un atbilstīgi un ka tie atbilst Deleģētās regulas (ES) 2015/35 219. panta prasībām;
 - g) pamatojumu tam, ka katra standartizētā metode sabiedrības īpašā parametra aprēķināšanai vienā segmentā sniedz visprecīzāko rezultātu, lai izpildītu Direktīvas 2009/138/EK 101. pantā norādītās prasības.
4. Papildus 3. punktā precizētajai informācijai pieteikumā uzskaita arī citus pieteikumus, ko apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrība iesniegusi vai tobrīd plāno iesniegt turpmākajos sešos mēnešos, lai saņemtu kādu no Direktīvas 2009/138/EK 308.a panta 1. punktā minēto posteņu apstiprinājumiem, kā arī attiecīgos pieteikumu datumus.

⁽¹⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1094/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK (OV L 331, 15.12.2010., 48. lpp.).

2. pants

Rezultātu precizitāte

Pierādot rezultātu precizitāti, apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrības novērtē, vai standarta metode ir piemērota sabiedrības datiem, vai pieņēmumi ir izpildīti un vai dati attiecas uz uzņēmuma riska profilu.

3. pants

Uzraudzības iestādes novērtējums par parametru izvēli un metodi parametru aprēķinam

1. Uzraudzības iestādes novērtē apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrības izvēli attiecībā uz:
 - a) aizstājamajiem parametriem, izvērtējot, vai sabiedrības īpašo parametru izmantošana labāk atspoguļo uzņēmuma parakstīšanas riska profilu;
 - b) segmentiem, attiecībā uz kuriem ir aprēķināti parametri, izvērtējot, vai sabiedrības īpašo parametru izmantošana labāk atspoguļo uzņēmuma parakstīšanas riska profilu.
2. Uzraudzības iestādes novērtē sabiedrības izvēles pamatojumu attiecībā uz standartizētās metodes izvēli, lai aprēķinātu sabiedrības īpašos parametrus. Uzraudzības iestādes, veicot šo novērtējumu, izvērtē, vai ir izpildīti pieņēmumi par standarta metodēm un vai dati attiecas uz uzņēmuma riska profilu.

4. pants

Pieteikuma novērtēšana

1. Uzraudzības iestāde apstiprina apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrības pieteikuma saņemšanu.
2. Uzraudzības iestāde 30 dienu laikā no pieteikuma saņemšanas apstiprina, vai pieteikums ir pilnīgs. Uzraudzības iestāde pieteikumu sabiedrības īpašo parametru izmantošanas atļaujas apstiprinājumam uzskata par pilnīgu, ja tajā ir ietverta visa informācija un dokumentārie pierādījumi, kas izklāstīti 1. panta 3. un 4. punktā. Ja uzraudzības iestāde konstatē, ka pieteikums nav pilnīgs, tā nekavējoties informē apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrību, kura ir iesniegusi pieteikumu, par to, ka apstiprinājuma periods nav sācies, un paskaidro, kādēļ pieteikums nav uzskatāms par pilnīgu.
3. Ja uzraudzības iestāde ir apstiprinājusi, ka pieteikums ir pilnīgs, tas nekavē uzraudzības iestādi pieprasīt papildu informāciju, kas tai vajadzīga novērtējuma veikšanai. Pieprasījumā norāda nepieciešamo papildu informāciju un šāda pieprasījuma iemeslus.
4. Pieteikuma novērtējums var ietvert uzraudzības iestādes pieprasījumus veikt pielāgojumus attiecībā uz to, kā sabiedrība ierosina piemērot sabiedrības īpašo parametru. Ja uzraudzības iestāde konstatē, ka varētu būt iespējams apstiprināt sabiedrības īpašā parametra piemērošanu, ņemot vērā izdarītos pielāgojumus, tā nekavējoties rakstiski informē apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrību par nepieciešamajiem pielāgojumiem.
5. Dienu skaitu no dienas, kad uzraudzības iestāde pieprasa šādu informāciju vai pielāgojumus, līdz dienai, kad uzraudzības iestāde saņem minēto informāciju, neiekļauj 7. punktā minētajā sešu mēnešu periodā.
6. Apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrība informē uzraudzības iestādi par jebkurām izmaiņām tās pieteikuma informācijā. Ja apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas sabiedrība informē uzraudzības iestādi par izmaiņām tās pieteikumā, to uzskata par jaunu pieteikumu, ja vien:
 - a) izmaiņas nav saistītas ar to, ka uzraudzības iestāde pieprasa papildu informāciju vai pielāgojumus; vai
 - b) uzraudzības iestāde nav pārliecinājusies, ka izmaiņas būtiski neietekmē tās veikto pieteikuma novērtējumu.
7. Uzraudzības iestāde nodrošina, ka tā pieņem lēmumu par pieteikumu sešu mēnešu laikā no pilnībā aizpildīta pieteikuma saņemšanas.

*5. pants***Lēmums par pieteikumu**

1. Ja uzraudzības iestāde izlemj noraidīt pieteikumu, tā norāda iemeslus, kas ir šā lēmuma pamatā. Uzraudzības iestāde apstiprina pieteikumu tikai tad, ja tā ir apmierināta ar pamatojumu par standarta formulas parametru apakškopas aizstāšanu.
2. Ja uzraudzības iestāde ir pieņēmusi lēmumu par pieteikumu, tā nekavējoties rakstiski paziņo par to apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrībai tajā pašā valodā, kādā iesniegts pieteikums.
3. Uzraudzības iestāde var nolemt apstiprināt pieteikumu attiecībā uz dažiem, bet ne visiem segmentiem vai parametriem, kas iekļauti pieteikumā.

*6. pants***Uzraudzības iestādes apstiprinājuma atsaukšana**

Uzraudzības iestāde var atsaukt savu apstiprinājumu, ko tā piešķirusi apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrībai attiecībā uz SĪP metodes izmantošanu, ja:

- a) sabiedrība, kam piešķirts sabiedrības īpašo parametru izmantošanas apstiprinājums, vairs neatbilst nosacījumiem, kas noteikti Direktīvas 2009/138/EK 101. pantā un Deleģētās regulas (ES) 2015/35 218., 219. un 220. pantā;
- b) pienācīgi pamatotos apstākļos apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrība vēlas atgriezties pie standarta parametriem, nosūtot pieprasījumu uzraudzības iestādei, kurā norādīti iemesli SĪP neatbilstībai un sniegti dokumentāri pierādījumi par to.

*7. pants***Stāšanās spēkā**

Šī regula stājas spēkā nākamajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 2015. gada 24. martā

Komisijas vārdā –
priekšsēdētājs
Jean-Claude JUNCKER