

**РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2015/498 НА КОМИСИЯТА****от 24 март 2015 година****за определяне, в съответствие с Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение във връзка с процедурите за одобряване от надзорния орган на използването на специфични за предприятието параметри****(текст от значение за ЕИП)**

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) <sup>(1)</sup>, и по-специално член 111, параграф 2 от нея,

като има предвид, че:

- (1) Заявленията от застрахователните и презастрахователните предприятия за използване на специфични за предприятието параметри следва да се изготвят въз основа на предпазливи и реалистични параметри и да включват всички факти, необходими за оценяването им от надзорните органи. В заявленията следва да се съдържа оценка на това как ще бъдат удовлетворени критериите за пълнота, точност и целесъобразност на използваните данни.
- (2) Информацията, която дадено застрахователно или презастрахователно предприятие е необходимо да включи в заявлението си, следва да бъде определена с оглед осигуряването на последователна основа за процеса на взимане на решение на надзорния орган.
- (3) Заявлението за използване на специфични за предприятието параметри е стратегическо решение за управление на риска и капиталово планиране. В съответствие с член 40 от Директива 2009/138/ЕО административният, управителният или надзорният орган са най-висшата отговорна инстанция по отношение на спазването на разпоредбите, поради което участието на такъв орган в процеса на взимане на решение относно заявлението следва да бъде внимателно преченено.
- (4) Следва да се определят правила, които да позволят на надзорните органи да приемат подходящи процедури, както и подробни правила за оценяването и одобряването на заявленията от надзорните органи. Правилата следва да бъдат приспособявани в зависимост от сложността на заявленията с оглед управляване на процеса на одобрение. Този процес би могъл да не надвишава шест месеца, когато сложността позволява.
- (5) Сnižаването на капиталовите изисквания не следва да бъде единственият мотив за решението да се кандидатства за използване на специфични за предприятието параметри. От друга страна, използването на специфични за предприятието параметри не следва да възпрепятства дадено предприятие да се върне към стандартните параметри, ако специфичните за предприятието параметри не отразяват повече неговия профил на риска, в който случай предприятието следва да уведоми надзорния орган за причините, поради които тези параметри вече не са подходящи.
- (6) Процедурите за одобрение предвиждат постоянна комуникация между надзорните органи и застрахователните и презастрахователните предприятия. Тук се включват комуникацията преди официалното подаване на заявлението до надзорния орган и след одобряването на заявлението — в рамките на процеса на надзорен преглед. Такава постоянна комуникация е необходима, за да се гарантира, че оценката на надзорния орган е основана на съответните актуални данни.
- (7) Като част от процеса на одобрение надзорният орган следва, наред с другото, да направи оценка на данните, използвани за изчисляването на специфичните за предприятието параметри, и да провери дали използваните данни са в съответствие с критериите за качество на данните по член 219 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията <sup>(2)</sup>. За да изпълни изискването за изчерпателност на данните по член 219 от посочения регламент, предприятието следва да използва стойностите на специфичните за предприятието параметри, които са получени съгласно одобрен метод и с най-нови данни.
- (8) Застрахователните и презастрахователните предприятия могат да заместят със специфични за предприятието параметри единствено подгрупа от стандартни параметри в модулите на подписваческия риск. Това означава, че някои от входните данни, използвани при изчисляването на тези параметри, ще бъдат сходни или идентични с входните данни, използвани за изчисляването на техническите резерви.

<sup>(1)</sup> ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1.

<sup>(2)</sup> Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 12, 17.1.2015 г., стр. 1).

- (9) Поради взаимозависимостите между различните заявления за одобрение по Директива 2009/138/ЕО, при подаването на заявление за одобрение на използването на специфични за предприятието параметри застрахователното или презастрахователното предприятие следва да уведоми надзорния орган за други заявления, които се разглеждат понастоящем или които то възнамерява да подаде в рамките на шест месеца във връзка с елементите в член 308а, параграф 1 от Директива 2009/138/ЕО. Това изискване е необходимо, за да може надзорният орган да направи оценката въз основа на прозрачна и обективна информация.
- (10) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване.
- (11) Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване проведе обществени консултации по проектите на техническите стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Група на участниците от сектора на застраховането и презастраховането, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>.
- (12) За да се увеличи правната сигурност във връзка с надзорния режим по време на периода на поетапно въвеждане, предвиден в член 308а от Директива 2009/138/ЕО, който ще започне да тече на 1 април 2015 г., е важно да се гарантира, че настоящият регламент ще влезе в сила възможно най-скоро, в деня след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

#### Член 1

#### **Заявление за одобряване на използването на специфични за предприятието параметри**

1. Застрахователното или презастрахователното предприятие представя на надзорния орган писмено заявление за одобряване на използването на специфични за предприятието параметри, които да заместят подгрупа от параметри на стандартната формула.
2. Заявлението се подава на един от официалните езици на държавата членка, в която се намира централното управление на застрахователното или презастрахователното предприятие, или на език, договорен с надзорния орган.
3. Заявлението от застрахователното или презастрахователното предприятие съдържа следното:
  - а) документация за вътрешния процес на взимане на решение на застрахователното или презастрахователното предприятие във връзка с молбата;
  - б) началната дата, от която предприятието възнамерява да използва специфичните за предприятието параметри;
  - в) подгрупата със стандартни параметри, за която се иска замяна със специфични за предприятието параметри;
  - г) за всеки сегмент — използвания стандартизиран метод и получената съгласно него стойност на съответния специфичен за предприятието параметър;
  - д) начина, по който застрахователното или презастрахователното предприятие изчислява специфичния за предприятието параметър, и данни, че изчислението е подходящо;
  - е) доказателства, че данните, използвани за изчисляването на специфичните за предприятието параметри, са пълни, точни и подходящи, както и че удовлетворяват критериите по член 219 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35;
  - ж) доказателства, че всеки стандартизиран метод за изчисляването на специфичния за предприятието параметър за даден сегмент осигурява най-прецизния резултат с оглед на изискванията по член 101 от Директива 2009/138/ЕО.
4. В допълнение към елементите, посочени в параграф 3, в заявлението се изброяват и останалите заявления, които застрахователното или презастрахователното предприятие е подало или възнамерява да подаде в рамките на следващите шест месеца, за одобрение на някой от елементите по член 308а, параграф 1 от Директива 2009/138/ЕО, заедно със съответните дати на подаване.

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48).

## Член 2

**Прецизност на резултатите**

Когато доказва прецизността на резултатите, застрахователното и презастрахователното предприятие оценява дали за данните му е подходящ стандартизираният метод, дали са изпълнени хипотезите му и дали данните са от значение за профила на риска на предприятието.

## Член 3

**Оценка от надзорния орган на избора на параметрите и на метода за изчисляването им**

1. Надзорният орган оценява избора на застрахователното или презастрахователното предприятие на:
  - а) параметрите, които подлежат на замяна — като прецени дали използването на специфични за предприятието параметри отразява по-добре профила на подписваческия риск на предприятието;
  - б) сегментите, за които са изчислени параметрите — като прецени дали използването на специфични за предприятието параметри отразява по-добре профила на подписваческия риск на предприятието.
2. Надзорният орган оценява аргументите на предприятието за избор на стандартизирания метод за изчисляване на специфичните за предприятието параметри. При това оценяване той проверява дали са изпълнени хипотезите относно стандартизираните методи и дали данните са от значение за профила на риска на предприятието.

## Член 4

**Оценка на заявлението**

1. Надзорният орган потвърждава получаването на заявлението на застрахователното или презастрахователното предприятие.
2. Надзорният орган се произнася по пълнотата на заявлението в рамките на 30 дни от датата на получаването му. Надзорният орган приема, че заявлението за одобряване на използването на специфични за предприятието параметри е пълно, ако то включва цялата информация и писмените доказателства по член 1, параграфи 3 и 4. Ако надзорният орган установи, че заявлението не е пълно, той незабавно съобщава на съответното застрахователно или презастрахователно предприятие, че срокът за одобрение не е започнал да тече, и посочва причините, поради които заявлението не се приема за пълно.
3. Фактът, че надзорният орган е потвърдил, че заявлението е пълно, не пречи на този надзорен орган да поиска допълнителна информация, необходима за оценяването. В искането се уточняват необходимата допълнителна информация и основанията за искането ѝ.
4. При оценяването на заявлението надзорният орган може да поиска от предприятието да измени предложения начин на прилагане на специфични за предприятието параметри. Когато надзорният орган установи, че след внасянето на изменения би могъл да одобри прилагането на специфични за предприятието параметри, той незабавно уведомява писмено застрахователното и презастрахователното предприятие за необходимите изменения.
5. Дните между датата, на която надзорният орган поиска допълнителната информация или измененията, и датата, на която той ги получи, не се включват в шестмесечния срок по параграф 7.
6. Ако застрахователното или презастрахователното предприятие внесе промени в заявлението си, то уведомява за това надзорния орган. В такъв случай заявлението се разглежда като ново, освен ако:
  - а) промяната е вследствие на искане от надзорния орган за допълнителна информация или изменения; или
  - б) надзорният орган се е уверил, че измененията не влияят съществено върху оценяването на заявлението.
7. Надзорният орган се произнася по дадено заявление в рамките на шест месеца от получаването на пълното заявление.

## Член 5

**Решение по заявлението**

1. Ако надзорният орган реши да отхвърли заявлението, той посочва причините за решението си. Надзорният орган одобрява заявлението само ако обосновката за заместване на подгрупа от параметрите на стандартната формула го удовлетворява.
2. Когато надзорният орган вземе решение по заявлението, той незабавно го съобщава писмено на застрахователното или презастрахователното предприятие на езика, на който е подадено заявлението.
3. Надзорният орган може да реши да одобри заявлението само по отношение на някои от включените сегменти или параметри.

## Член 6

**Оттегляне от надзорния орган на предоставеното одобрение**

Надзорният орган може да оттегли одобрението си, предоставено на застрахователно или презастрахователно предприятие за прилагане на метода на специфичните за предприятието параметри, ако

- а) това предприятие е престанало да удовлетворява условията по член 101 от Директива 2009/138/ЕО и членове 218, 219 и 220 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията;
- б) при надлежно обосновани обстоятелства застрахователното или презастрахователното предприятие желае да се върне към стандартните параметри, като изпрати молба до надзорния орган, в която се посочват причините за неподходящия характер на метода на специфичните за предприятието параметри и се представят съответните писмени доказателства.

## Член 7

**Влизане в сила**

Настоящият регламент влиза в сила в деня след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 24 март 2015 година.

За Комисията  
Председател  
Jean-Claude JUNCKER