

**ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2015/2012****z dnia 11 listopada 2015 r.****ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur dotyczących decyzji w sprawie ustanawiania, obliczania i znoszenia narzutów kapitałowych 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. 37 ust. 8 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Dyrektywa 2009/138/WE umożliwia organom nadzoru ustanowienie narzutu kapitałowego dla zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. Konieczne jest zatem określenie procedur dotyczących decyzji w sprawie ustanawiania, obliczania i znoszenia narzutów kapitałowych.
- (2) Aby umożliwić zakładowi ubezpieczeń lub zakładowi reasekuracji przedstawienie – przed podjęciem decyzji w sprawie ustanowienia narzutu kapitałowego – informacji i uzasadnień, które mogą prowadzić do ograniczenia lub zakwestionowania potrzeby ustanowienia narzutu kapitałowego, organ nadzoru powinien zapewnić zakładowi ubezpieczeń lub zakładowi reasekuracji możliwość przedstawienia powodów, ze względu na które narzut kapitałowy mógłby nie być ustanowiony.
- (3) Współpraca zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji z organem nadzoru ma podstawowe znaczenie dla zapewnienia skuteczności narzutu kapitałowego jako środka nadzorczego. Aby umożliwić organowi nadzoru ustanowienie narzutu kapitałowego na podstawie dokładnych i aktualnych informacji, zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien na wniosek organu nadzoru obliczać narzut kapitałowy.
- (4) Aby umożliwić zakładowi ubezpieczeń lub zakładowi reasekuracji usunięcie niezgodności, które doprowadziły do ustanowienia narzutu kapitałowego, konieczne jest określenie treści decyzji w sprawie ustanowienia narzutu kapitałowego.
- (5) Organ nadzoru oraz zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji nie powinny polegać wyłącznie na corocznym przeglądzie narzutu kapitałowego, lecz powinny z własnej inicjatywy monitorować okoliczności, które doprowadziły do ustanowienia narzutu kapitałowego, tak aby móc podjąć stosowne środki. W tym celu zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien przedstawiać organowi nadzoru sprawozdania z postępów w usuwaniu niezgodności, które doprowadziły do ustanowienia narzutu kapitałowego. Konieczne jest również ustanowienie procedury przeglądu decyzji w sprawie narzutu kapitałowego, jeżeli nastąpiła istotna zmiana okoliczności, które doprowadziły do ustanowienia narzutu kapitałowego.
- (6) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych.
- (7) 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>,

<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).

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

#### Artykuł 1

### **Powiadomienie przed ustanowieniem narzutu kapitałowego**

1. Organ nadzoru powiadamia zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji o zamiarze i powodach ustanowienia narzutu kapitałowego.
2. Organ nadzoru wyznacza termin, w którym zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji jest zobowiązany odpowiedzieć na powiadomienie, o którym mowa w ust. 1. Przed podjęciem decyzji organ nadzoru uwzględnia wszystkie informacje przekazane przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji.

#### Artykuł 2

### **Obliczanie narzutu kapitałowego**

Na wniosek organu nadzoru zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji dokonuje obliczenia narzutu kapitałowego zgodnie ze specyfikacją określoną przez organ nadzoru.

#### Artykuł 3

### **Udzielanie informacji**

1. Organ nadzoru może zażądać od zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji przedstawienia, w wyznaczonym przez organ nadzoru terminie, informacji niezbędnych do podjęcia decyzji w sprawie ustanowienia narzutu kapitałowego.
2. Wyznaczając termin, o którym mowa w ust. 1, organ nadzoru zwraca szczególną uwagę na prawdopodobieństwo i skalę ewentualnych negatywnych skutków dla ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umowy ubezpieczenia.
3. Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji niezwłocznie powiadamia organ nadzoru, jeżeli nie może dotrzymać terminu, o którym mowa w ust. 1.

#### Artykuł 4

### **Decyzja w sprawie ustanowienia narzutu kapitałowego**

1. Organ nadzoru powiadamia pisemnie zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji o swojej decyzji w sprawie ustanowienia narzutu kapitałowego.
2. Decyzja organu nadzoru musi być dostatecznie szczegółowa, tak aby umożliwić zakładowi ubezpieczeń lub zakładowi reasekuracji zrozumienie, jakie środki musi podjąć lub jakie niezgodności musi usunąć, aby narzut kapitałowy został zniesiony.
3. Decyzja, o której mowa w ust. 2, zawiera:
  - a) powody ustanowienia narzutu kapitałowego;
  - b) metodykę obliczania narzutu kapitałowego oraz kwotę narzutu kapitałowego;
  - c) datę, od której narzut kapitałowy ma zastosowanie;
  - d) w stosownych przypadkach termin, w którym zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji musi usunąć niezgodności, które doprowadziły do ustanowienia narzutu kapitałowego;
  - e) w stosownych przypadkach zawartość i częstotliwość sprawozdań z postępów, które należy przedstawić zgodnie z art. 5.

*Artykuł 5***Sprawozdanie z postępów**

W przypadkach określonych w art. 37 ust. 1 lit. b) i c) dyrektywy 2009/138/WE oraz na wniosek organu nadzoru zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji informuje organ nadzoru o postępach poczynionych w usunięciu niezgodności, które doprowadziły do ustanowienia narzutu kapitałowego, oraz o podjętych przez niego stosownych działaniach.

*Artykuł 6***Przegląd narzutu kapitałowego**

1. Organ nadzoru dokonuje przeglądu ustanowionego narzutu kapitałowego, jeżeli nastąpiła istotna zmiana okoliczności, które doprowadziły do ustanowienia narzutu kapitałowego.
2. W następstwie przeglądu ustanowionego narzutu kapitałowego organ nadzoru podejmuje decyzję o utrzymaniu, zmianie lub zniesieniu narzutu kapitałowego.

*Artykuł 7***Utrzymanie, zmiana lub zniesienie narzutu kapitałowego**

Rozważając, czy należy utrzymać, zmienić lub znieść narzut kapitałowy, organ nadzoru uwzględnia następujące elementy:

- a) informacje przekazane przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w trakcie procedury ustanawiania i obliczania narzutu kapitałowego;
- b) informacje uzyskane przez organ nadzoru w ramach procesu nadzoru i w ramach każdego późniejszego działania nadzorczego;
- c) informacje przedstawione w sprawozdaniu z postępów, jeżeli organ nadzoru zażądał jego przedstawienia zgodnie z art. 5;
- d) wszelkie inne stosowne informacje wskazujące na istotną zmianę okoliczności, które doprowadziły do ustanowienia narzutu kapitałowego.

*Artykuł 8***Decyzja o zmianie lub zniesieniu narzutu kapitałowego**

1. Organ nadzoru niezwłocznie powiadamia pisemnie zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji o swojej decyzji o zmianie lub zniesieniu narzutu kapitałowego oraz o dacie wejścia w życie tej decyzji.
2. Jeżeli organ nadzoru podejmuje decyzję o zmianie narzutu kapitałowego, przyjmuje on nową decyzję zgodnie z art. 4 ust. 2 i 3.

*Artykuł 9***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*

---