



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Участникам финансового рынка

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 08.09.2016 № ИН-015-53/64

на № _____ от _____

Информационное письмо о
Директиве 2009/138/ЕС
Европейского Парламента и
Совета Европейского союза
от 25.11.2009 «Об организации и
осуществлении деятельности
страховых
и перестраховочных организаций
(Solvency II)»

Банк России представляет неофициальный перевод Директивы 2009/138/ЕС Европейского Парламента и Совета Европейского союза от 25.11.2009 «Об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций (Solvency II)» (далее – Директива Solvency II).

Директива Solvency II является нормативным актом Европейского союза и устанавливает всеобъемлющие требования к процессам регулирования деятельности страховщиков и страховых групп. В частности, в Директиве Solvency II устанавливаются ключевые компоненты структуры регулирования и надзора за деятельностью страховых организаций (включая перестраховочные организации), страховых групп: Компонент 1 – количественные требования, Компонент 2 – качественные требования, Компонент 3 – требования к раскрытию информации.

На основании требований Директивы Solvency II исполнительными органами Европейского союза были подготовлены документы, детально раскрывающие принципы страхового надзора и регулирования, а также

устанавливающие конкретные процедуры, требования и механизмы взаимодействия органов страхового надзора и страховых организаций Европейского союза.

Директива Solvency II представляет собой концепцию риск-ориентированного подхода к осуществлению регулирования и надзора за деятельностью страховщиков и страховых групп Европейского союза, схожую по своей архитектуре с концепцией риск-ориентированного подхода к осуществлению регулирования и надзора за деятельностью банков Базель II.

Работа над проектом Директивы Solvency II была начата «Комитетом европейских регуляторов по страхованию и трудовым пенсиям» (CEIOPS) и продолжена заменившей его «Европейской службой по страхованию и трудовым пенсиям» (EIOPA) в соответствии с полномочиями, закрепленными в Регламенте (ЕС) № 1094/2010 от 24.11.2010 о создании EIOPA, и имела своей целью повысить эффективность регулирования деятельности страховщиков и страховых групп, транспарентность раскрываемой ими информации и финансовую устойчивость европейского страхового рынка.

В соответствии с Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов, одобренными Советом директоров Банка России 26.05.2016, среди приоритетных задач по развитию страхового сектора на среднесрочный период Банк России выделяет в том числе введение количественных нормативов и качественных требований к субъектам страхового рынка, соответствующих подходам риск-ориентированного регулирования и надзора в рамках концепции Solvency II.

По опыту стран Европейского союза подготовка к внедрению Solvency II продлилась несколько лет, в ходе которых происходило тщательное изучение результатов оценки количественного эффекта (QIS – Quantitative Impact Study) и доработка стандартной формулы для оценки достаточности капитала (в рамках Компонента 1), а также разработка

требований к системе корпоративного управления страховщиков и страховых групп (в рамках Компонента 2) и требований к раскрытию информации (в рамках Компонента 3).

Банк России полагает, что внедрение принципов Solvency II в процесс осуществления регулирования и надзора за деятельностью страховщиков и страховых групп в Российской Федерации является комплексной задачей, решение которой предполагает разработку плана внедрения и поэтапную его реализацию. В первой половине 2017 года Банк России планирует разработать дорожную карту и концепцию внедрения Solvency II, а также принять решение о сроках внедрения Solvency II на российском страховом рынке.

В настоящее время Банком России реализуются проекты по внедрению единого плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, отраслевых стандартов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, унификации требований к статистической отчетности и отчетности в целях надзора некредитных финансовых организаций, разработке целевой технологии сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций в периметре регулирования и надзора Банка России на основе единого электронного формата XBRL. Результаты этой работы позволят значительным образом улучшить качество данных, которые впоследствии потребуются для расчетов показателей в соответствии с Solvency II, и создадут благоприятные предпосылки для сближения норм регулирования страхового рынка Российской Федерации с нормами регулирования стран Европейского союза.

Внедрение Solvency II будет осуществляться Банком России с учетом ведущего международного опыта и при непосредственном диалоге со страховым сообществом.

В связи с этим Банк России считает необходимым дать возможность заинтересованным лицам ознакомиться с положениями Директивы

Solvency II, прилагаемой к письму, и самостоятельно оценить возможность ее применения.

Представленные в неофициальном переводе формулировки в дальнейшем могут уточняться и корректироваться по мере накопления опыта.

Документ на английском языке доступен на web-сайте ЕЮРА (см. <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:02009L0138-20140523>).

Настоящее письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Приложение: на 313 л.

В.В. Чистюхин

Приложение
к информационному письму Банка России
от 08.09.2016 № ИН-015-53/64
«О Директиве 2009/138/ЕС Европейского
Парламента и Совета Европейского союза
от 25.11.2009 «Об организации и
осуществлении деятельности страховых и
перестраховочных организаций (Solvency
II)»

**Настоящий документ предназначен исключительно для целей документирования,
учреждения не несут ответственности за его содержание**

► В ДИРЕКТИВА 2009/138/ЕС ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА ЕС

от 25 ноября 2009 г.

**об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных
организаций (Solvency II)**

(с изменениями и дополнениями)

(применима к странам Единого экономического пространства)

(Официальный бюллетень ЕС, том L 335, 17.12.2009, с. 1)

С изменениями, предусмотренными следующими документами:

		Официальный бюллетень ЕС		
		Том №	стр.	дата
► <u>M1</u>	Директива 2011/89/EU Европейского парламента и Совета ЕС от 16 ноября 2011 г.	L 326	113	08.12.2011
► <u>M2</u>	Директива 2012/23/EU Европейского парламента и Совета ЕС от 12 сентября 2012 г.	L 249	1	14.09.2012
► <u>M3</u>	Директива Совета ЕС 2013/23/EU от 13 мая 2013 г.	L 158	362	10.06.2013
► <u>M4</u>	Директива 2013/58/EU Европейского парламента и Совета ЕС от 11 декабря 2013 г.	L 341	1	18.12.2013
► <u>M5</u>	Директива 2014/51/EU Европейского парламента и Совета ЕС от 16 апреля 2014 г.	L 153	1	22.05.2014



ДИРЕКТИВА 2009/138/ЕС ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА ЕС

от 25 ноября 2009 г.

об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций (Solvency II)

(переработанная)

(применима к странам Единого экономического пространства)

ЕВРОПЕЙСКИЙ ПАРЛАМЕНТ И СОВЕТ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА,

Принимая во внимание Договор об образовании Европейского сообщества (далее – Договор), в частности, Статью 47(2) и Статью 55 Договора,

Принимая во внимание предложение Европейской комиссии,

Принимая во внимание мнение Европейского социально-экономического комитета ⁽¹⁾,

После консультаций с Комитетом регионов,

Действуя в соответствии с процедурой, предусмотренной Статьей 251 Договора ⁽²⁾,

Принимая во внимание, что:

- (1) Следует внести ряд существенных изменений в Первую директиву Совета ЕС 73/239/ЕЕС от 24 июля 1973 г. о координации законов, нормативных актов и административных положений в отношении организации и осуществления деятельности организаций в области прямого страхования, кроме страхования жизни ⁽³⁾; Директиву Совета ЕС 78/473/ЕЕС от 30 мая 1978 г. о координации законов, нормативных актов и административных положений в отношении сострахования в государствах ЕС ⁽⁴⁾; Директиву Совета ЕС 87/344/ЕЕС от 22 июня 1987 г. о координации законов, нормативных актов и административных положений в отношении страхования судебных издержек ⁽⁵⁾; Вторую директиву Совета ЕС 88/357/ЕЕС от 22 июня 1988 г. о координации законов, нормативных актов и административных положений в отношении прямого страхования, кроме страхования жизни, устанавливающую положения, способствующие эффективной реализации свободы предоставления услуг ⁽⁶⁾; Директиву Совета ЕС 92/49/ЕЕС от 18 июня 1992 г. о координации законов, нормативных актов и административных положений в отношении прямого страхования, кроме страхования жизни (третья

¹ Официальный бюллетень ЕС, том С 224, 30.8.2008, стр. 11.

² Мнение Европейского парламента от 22 апреля 2009 г. (пока не опубликовано в Официальном бюллетене ЕС) и Решение Совета ЕС от 10 ноября 2009 г.

³ Официальный бюллетень ЕС, том L 228, 16.8.1973, стр. 3.

⁴ Официальный бюллетень ЕС, том L 151, 7.6.1978, стр. 25.

⁵ Официальный бюллетень ЕС, том L 185, 4.7.1987, стр. 77.

⁶ Официальный бюллетень ЕС, том L 172, 4.7.1988, стр. 1.

Директива о страховании, кроме страхования жизни)⁽⁷⁾; Директиву 98/78/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 27 октября 1998 г. о дополнительном надзоре за страховыми организациями, входящими в группу страховых организаций⁽⁸⁾; Директиву 2001/17/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 19 марта 2001 г. о реорганизации и ликвидации страховых организаций⁽⁹⁾; Директиву 2002/83/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 5 ноября 2002 г. о страховании жизни⁽¹⁰⁾; и Директиву 2005/68/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 16 ноября 2005 г. о перестраховании⁽¹¹⁾. В целях обеспечения ясности данные Директивы должны быть переработаны.

▼В

- (2) В целях способствования организации и осуществлению деятельности страховых и перестраховочных организаций необходимо устранить наиболее серьезные различия между законодательствами государств-членов ЕС в нормах, применяемых к страховым и перестраховочным организациям. Таким образом, следует обеспечить правовую основу для осуществления страховыми и перестраховочными организациями страховой деятельности в масштабах внутреннего рынка, облегчающую страховым и перестраховочным организациям, имеющим головные офисы в Европейском сообществе, покрытие рисков и обязательств, расположенных на территории Европейского сообщества.
- (3) Установление скоординированных норм в области надзора за страховыми группами и, в целях защиты кредиторов, в отношении процедур реорганизации и ликвидации страховых организаций отвечает интересам надлежащего функционирования внутреннего рынка.
- (4) Целесообразно, чтобы определенные организации, предоставляющие страховые услуги, не были охвачены системой, устанавливаемой настоящей Директивой, в связи с их размером, правовым статусом, характером деятельности (как тесно связанных с системами государственного страхования) или специфическими услугами, которые они предлагают. Кроме того, желательно исключить некоторые организации в нескольких государствах-членах ЕС, деятельность которых охватывает очень ограниченный сектор и законодательно ограничена определенной территорией или определенным кругом лиц.
- (5) В сферу действия настоящей Директивы не входят крайне малые страховые организации, удовлетворяющие определенным условиям, в том числе имеющие брутто-сбор премий менее 5 млн. евро. Тем не менее, все страховые и перестраховочные организации, уже имеющие лицензию в соответствии с действующими Директивами, должны сохранить лицензию при введении в действие настоящей Директивы. Организации, исключаемые из области применения настоящей Директивы, должны иметь возможность пользоваться основными свободами, предоставляемыми Договором. Такие организации имеют возможность обращаться за разрешением в рамках настоящей Директивы для

⁷ Официальный бюллетень ЕС, том L 228, 11.8.1992, стр. 1.

⁸ Официальный бюллетень ЕС, том L 330, 5.12.1998, стр. 1.

⁹ Официальный бюллетень ЕС, том L 110, 20.4.2001, стр. 28.

¹⁰ Официальный бюллетень ЕС, том L 345, 19.12.2002, стр. 1.

¹¹ Официальный бюллетень ЕС, том L 323, 9.12.2005, стр. 1.

использования преимуществ единой лицензии, предусмотренной настоящей Директивой.

- (6) Государства-члены ЕС должны иметь возможность предъявлять требование о регистрации к организациям, осуществляющим деятельность в области страхования или перестрахования и исключаемым из сферы действия настоящей Директивы. Государства-члены ЕС также имеют право подвергать такие организации пруденциальному и юридическому надзору.

▼В

- (7) Директива Совета ЕС 72/166/ЕЕС от 24 апреля 1972 г. о сближении законодательства государств-членов ЕС в отношении страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и в отношении принудительного исполнения обязанности страхования такой ответственности ⁽¹²⁾; Седьмая Директива Совета ЕС 83/349/ЕЕС от 13 июня 1983 г., основанная на Статье 54(3)(g) Договора о консолидированной отчетности ⁽¹³⁾; Вторая Директива Совета ЕС 84/5/ЕЕС от 30 декабря 1983 г. о сближении законодательства государств-членов ЕС в отношении страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ⁽¹⁴⁾; Директива 2004/39/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 21 апреля 2004 г. о рынках финансовых инструментов ⁽¹⁵⁾; и Директива 2006/48/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 14 июня 2006 г. об организации и осуществлении деятельности кредитных организаций ⁽¹⁶⁾ устанавливают общие нормы в области бухгалтерского учета, страхования ответственности владельцев транспортных средств, финансовых инструментов и кредитных организаций, и предусматривают определения терминов в этих областях. Уместно, чтобы некоторые определения, изложенные в этих директивах, применялись для целей настоящей Директивы.
- (8) Страховая и перестраховочная организация должна подлежать предварительному лицензированию. Поэтому, необходимо установить условия и процедуру предоставления соответствующей лицензии, а также отказа в ее выдаче.
- (9) Директивы, отменяемые настоящей Директивой, не устанавливают норм в отношении объема деятельности по перестрахованию, осуществление которой может быть разрешено страховой организации. Государства-члены ЕС имеют право самостоятельно принимать решение об установлении каких-либо норм в данном отношении.
- (10) Упоминания в настоящей Директиве страховых и перестраховочных организаций распространяются и на кэптивные страховые и перестраховочные организации, за исключением случаев, в которых для таких организаций предусмотрены отдельные положения.
- (11) Поскольку настоящая Директива представляет собой важный инструмент обеспечения эффективного функционирования внутреннего рынка, страховым и перестраховочным организациям, имеющим лицензию на осуществление деятельности в государствах их регистрации в ЕС, должно быть разрешено

¹² Официальный бюллетень ЕС, том L 103, 2.5.1972, стр. 1.

¹³ Официальный бюллетень ЕС, том L 193, 18.7.1983, стр. 1.

¹⁴ Официальный бюллетень ЕС, том L 8, 11.1.1984, стр. 17.

¹⁵ Официальный бюллетень ЕС, том L 145, 30.4.2004, стр. 1.

¹⁶ Официальный бюллетень ЕС, том L 177, 30.6.2006, стр. 1.

осуществлять на территории всего Европейского сообщества любую свою деятельность путем образования филиалов или предоставления услуг. Поэтому целесообразно привести такое соглашение, которое является необходимым и достаточным для обеспечения взаимного признания лицензий и систем надзора, то есть единой лицензии, действительной на всей территории Европейского сообщества и допускающей осуществление надзора за организацией со стороны государства регистрации в ЕС.

▼В

- (12) Директива 2000/26/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 16 мая 2000 г. о сближении законодательства государств-членов ЕС в отношении страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Четвертая директива о страховании автотранспортных средств) ⁽¹⁷⁾ устанавливает нормы в отношении назначения представителей по работе с требованиями. Данные нормы должны применяться для целей настоящей Директивы.
- (13) Перестраховочные организации должны ограничивать сферу своей деятельности перестрахованием и связанными с ним операциями. Данное требование не должно создавать препятствия для осуществления перестраховочной организацией такой деятельности как предоставление статистических или актуарных консультаций, анализ рисков или исследование в интересах ее клиентов. Такая организация имеет право осуществлять функции холдинговой компании и деятельность, имеющую отношение к деятельности в финансовом секторе в значении Статьи 2(8) Директивы 2002/87/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 16 декабря 2002 г. о дополнительном надзоре за кредитными организациями, страховыми и инвестиционными организациями в финансовом конгломерате ⁽¹⁸⁾. В любом случае, данное требование не разрешает осуществление банковской и финансовой деятельности, не связанной с основной деятельностью организации.
- (14) Защита интересов страхователей подразумевает, что к страховым и перестраховочным организациям должны предъявляться действенные требования в отношении платежеспособности, способствующие эффективному распределению капитала в масштабах Европейского Союза. В свете тенденций развития рынка, существующая система более не является удовлетворительной. Поэтому необходимо ввести новую систему регулирования.
- (15) В соответствии с последними тенденциями развития управления риском, в контексте Международной ассоциации органов страхового надзора, Совета по международным стандартам бухгалтерского учета и Международной актуарной ассоциации, а также в связи с недавними событиями в других секторах финансового рынка, следует применять экономический риск-ориентированный подход, предоставляющий страховым и перестраховочным организациям стимулы к надлежащей оценке их рисков и управлению этими рисками. Для целей улучшения согласованности необходимо предусмотреть определенные правила оценки активов и обязательств, в том числе страховых резервов.
- (16) Основной целью регулирования и надзора в области страхования и перестрахования является достаточная защита интересов страхователей и выгодоприобретателей. Термин «выгодоприобретатель» охватывает всех

¹⁷ Официальный бюллетень ЕС, том L 181, 20.7.2000, стр. 65.

¹⁸ Официальный бюллетень ЕС, том L 35, 11.2.2003, стр. 1.

физических или юридических лиц, имеющих какие-либо права на возмещение по договору страхования. Другими целями регулирования и надзора в области страхования и перестрахования, которые также следует принимать во внимание, но не в ущерб основной цели, являются обеспечение финансовой стабильности, справедливого и устойчивого функционирования рынков.

▼В

- (17) Ожидается, что процедуры проверки платежеспособности, устанавливаемые настоящей Директивой, улучшат защиту интересов страхователей. Они потребуют от государств-членов ЕС предоставления органам страхового надзора ресурсов для исполнения их обязанностей, предусмотренных настоящей Директивой, в том числе всех необходимых финансовых и кадровых ресурсов.
- (18) В связи с этим, у органов страхового надзора государств-членов ЕС должны быть в распоряжении все средства, необходимые для обеспечения надлежащего осуществления деятельности страховых и перестраховочных организаций на всей территории Европейского сообщества в рамках права на организацию деятельности или свободы оказания услуг. В целях обеспечения эффективности надзора, все меры, принимаемые органами страхового надзора, должны быть соразмерными характеру, масштабу и уровню сложности рисков, присущих деятельности страховых и перестраховочных организаций, независимо от значения данной организации для общей финансовой стабильности рынка.
- (19) Настоящая Директива не должна быть слишком обременительной для малых и средних страховых организаций. Одним из средств достижения этой цели должно быть надлежащее применение принципа соразмерности. Этот принцип должен применяться как к требованиям, предъявляемым к страховым и перестраховочным организациям, так и к исполнению надзорных полномочий.
- (20) В частности, настоящая Директива не должна быть слишком обременительной для страховых организаций, специализирующихся на предоставлении определенных видов страхования или услуг для определенных потребительских сегментов, и она должна учитывать тот факт, что такая специализация может стать важным инструментом эффективного и результативного управления риском. Для достижения этой цели, а также для надлежащего применения принципа соразмерности, следует предусмотреть возможность разрешения использования организациями собственных данных для калибровки параметров модулей риска андеррайтинга в стандартной формуле требований к капиталу для обеспечения платежеспособности.
- (21) Настоящая Директива также должна учитывать специфический характер кэптивных страховых и перестраховочных организаций. Поскольку такие организации покрывают только риски, ассоциируемые с группой промышленных или торговых организаций, к которой они относятся, следует предусмотреть надлежащие подходы с учетом принципа соразмерности, отражающие характер, масштаб и сложность их деятельности.
- (22) При осуществлении надзора за перестраховочной деятельностью следует принимать во внимание особые характеристики такой деятельности, в частности, ее глобальный характер и тот факт, что страхователи сами являются страховыми и перестраховочными организациями.

- (23) Органы страхового надзора должны иметь возможность получения от страховых и перестраховочных организаций информации, необходимой для целей надзора, в том числе, где это целесообразно, информации, публично разглашаемой страховыми и перестраховочными организациями в соответствии с требованиями к финансовой отчетности, листингу и иными нормативными или регулятивными требованиями.

▼В

- (24) Органы страхового надзора государства регистрации в ЕС должны нести ответственность за отслеживание финансового положения страховых и перестраховочных организаций. В этих целях они должны проводить регулярный анализ и оценку.
- (25) Органы страхового надзора должны иметь возможность принятия во внимание влияния добровольно принимаемых кодексов поведения и прозрачности, соблюдаемых соответствующими организациями, осуществляющими деятельность с нерегулируемыми или альтернативными инвестиционными инструментами, на риск и управление активами.
- (26) Отправной точкой для определения достаточности количественных требований в страховом секторе являются требования к капиталу для обеспечения платежеспособности. Поэтому органы страхового надзора должны обладать полномочиями по введению дополнительных требований к капиталу сверх требований к капиталу для обеспечения платежеспособности только в исключительных обстоятельствах, в случаях, перечисленных в настоящей Директиве, после процедуры проверки в порядке надзора. Стандартная формула требований к капиталу для обеспечения платежеспособности предназначена для отражения характеристик риска большинства страховых и перестраховочных организаций. Тем не менее, в некоторых случаях стандартизованный подход может недостаточно точно отражать специфические характеристики риска организации.
- (27) Введение дополнительных требований к капиталу является исключительным в том смысле, что его следует использовать только как крайнюю меру, когда другие надзорные меры неэффективны или нецелесообразны. Кроме того, термин «исключительный» следует понимать в контексте конкретной ситуации каждой организации, а не в применении к количеству дополнительных требований к капиталу, введенных на определенном рынке.
- (28) Дополнительные требования к капиталу следует сохранять в действии до тех пор, пока не устранены обстоятельства, при которых были введены такие требования. В случае наличия существенных недостатков в полной или частичной внутренней модели или существенных нарушений в управлении органы страхового надзора должны удостовериться в том, что соответствующая организация прилагает максимальные усилия для устранения недостатков, приведших к введению дополнительных требований к капиталу. Тем не менее, в случаях, когда стандартизованный подход недостаточно адекватно отражает специфические характеристики риска организации, дополнительные требования к капиталу могут сохраняться в течение нескольких последовательных лет.
- (29) Некоторые риски могут быть надлежащим образом смягчены только путем предъявления требований к управлению, а не количественных требований, отражаемых требованием к капиталу для обеспечения платежеспособности.

Поэтому эффективная система управления существенна для надлежащего управления страховой организацией и для системы регулирования.

- (30) Система управления включает в себя функции управления риском, контроля за соблюдением норм, внутреннего аудита и актуарных расчетов.

▼В

- (31) Под функцией понимается совокупность административных компетенций по выполнению определенных задач управления. Идентификация определенной функции не препятствует организации в свободном принятии решений об организации данной функции на практике, за исключением случаев, для которых иное указано в настоящей Директиве. Это не должно приводить к неоправданно обременительным требованиям, поскольку следует принимать во внимание характер, масштаб и уровень сложности операций организации. Поэтому должна иметься возможность комплектования этих функций собственным персоналом, обращения к консультациям внешних экспертов или передачи на внешний подряд сторонним экспертам в пределах, устанавливаемых настоящей Директивой.
- (32) Кроме того, за исключением функции внутреннего аудита, в организациях относительно малого размера и уровня сложности должна иметься возможность выполнения более чем одной функции одним лицом или организационным подразделением.
- (33) Функции, включаемые в систему управления, считаются ключевыми функциями и, следовательно, значимыми и критически важными функциями.
- (34) Все лица, выполняющие ключевые функции, должны быть профессионально пригодными и добросовестными. Тем не менее, только к лицам, возглавляющим ключевые функции, должны применяться требования об уведомлениях для органа страхового надзора.
- (35) Для целей оценки требуемого уровня компетенции, профессиональная квалификация и опыт лиц, фактически управляющих организацией или выполняющих иные ключевые функции, должны приниматься во внимание как дополнительные факторы.
- (36) Все страховые и перестраховочные организации в качестве неотъемлемой части своей бизнес-стратегии должны регулярно оценивать свои общие потребности в платежеспособности с учетом их специфических характеристик риска (оценка собственного риска и платежеспособности). Такая оценка не требует разработки внутренней модели и не служит для вычисления требуемого объема капитала, отличного от требования к капиталу для обеспечения платежеспособности или минимального требования к капиталу. Результаты каждой такой оценки следует предоставлять в орган страхового надзора как часть информации, предоставляемой в надзорных целях.
- (37) В целях обеспечения эффективного надзора за функциями или видами деятельности, переданными на внешний подряд, важно, чтобы органы, осуществляющие надзор за страховой или перестраховочной организацией, пользующейся внешним подрядом, имели доступ ко всем релевантным данным, удерживаемым внешним поставщиком услуг, независимо от того, является ли последний регулируемым или нерегулируемым предприятием, а также право проведения проверок на местах. В целях принятия во внимание изменений

ситуации на рынке и обеспечения соблюдения условий внешнего подряда необходимо информировать органы страхового надзора перед передачей на внешний подряд критически важных или значимых функций или видов деятельности. Эти требования должны учитывать меры Объединенного форума и должны соответствовать действующим правилам и практическим методам в банковском секторе, а также Директиве 2004/39/ЕС и ее применению к кредитным организациям.

▼В

- (38) В целях гарантирования прозрачности, страховые и перестраховочные организации должны публично раскрывать (иными словами, доводить до всеобщего сведения в печатной или электронной форме без взимания платы) не реже чем ежегодно существенную информацию об их платежеспособности и финансовом состоянии. Организациям должно быть разрешено публично раскрывать дополнительную информацию на добровольной основе.
- (39) Следует предусмотреть возможность обмена информацией между органами страхового надзора и органами или организациями, которые в соответствии со своими функциями способствуют укреплению стабильности финансовой системы. Поэтому необходимо установить условия, при которых возможен такой обмен информацией. Кроме того, в случаях, когда информация может быть раскрыта только с прямого согласия органов страхового надзора, такие органы должны иметь возможность обуславливать свое согласие соблюдением строгих условий.
- (40) Необходимо стимулировать сближение в области надзора не только в отношении инструментов надзора, но и в отношении практических методов надзора. Комитет европейских органов страхового надзора за деятельностью в области страхования и негосударственного пенсионного обеспечения (CEIOPS), образованный в соответствии с Решением Европейской комиссии 2009/79/ЕС⁽¹⁹⁾, должен играть важную роль в этом отношении и регулярно отчитываться перед Европейским парламентом и Европейской комиссией о достигнутом прогрессе.
- (41) Целью информации и отчетов в отношении дополнительных требований к капиталу, которые должны предоставляться со стороны CEIOPS, является не препятствование использованию таких требований, допустимому в соответствии с настоящей Директивой, а способствование более глубокому сближению в области надзора в контексте использования дополнительных требований к капиталу между органами страхового надзора различных государств-членов ЕС.
- (42) В целях ограничения административного бремени и сокращения дублирования функций, органы страхового надзора и органы государственной статистики должны сотрудничать и обмениваться информацией.
- (43) В целях усиления надзора за страховыми и перестраховочными организациями и защиты страхователей, законодательно назначаемые аудиторы в значении этого термина, установленном в Директиве 2006/43/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 17 мая 2006 г. о законодательно установленном аудите годовой отчетности и консолидированной отчетности⁽²⁰⁾, должны быть обязаны в максимально короткий срок сообщать о фактах, которые могут оказывать серьезное

¹⁹ Официальный бюллетень ЕС, том L 25, 29.1.2009, стр. 28.

²⁰ Официальный бюллетень ЕС, том L 157, 9.6.2006, стр. 87.

влияние на финансовое состояние или административную структуру страховых и перестраховочных организаций.

- (44) Организации, осуществляющие деятельность по страхованию жизни и одновременно по страхованию иному, чем страхование жизни, должны осуществлять управление этими видами деятельности отдельно в целях защиты интересов страхователей жизни. В частности, к таким организациям должны предъявляться такие же требования в отношении объема капитала, как и предъявляемые к организациям эквивалентной страховой группы, состоящей из организации, осуществляющей страхование жизни, и организации, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни, с учетом возможности перераспределения капитала в случае организаций, осуществляющих комбинированное страхование.

▼В

- (45) Оценка финансового положения страховых и перестраховочных организаций должна опираться на разумные экономические принципы и предусматривать оптимальное использование информации, предоставляемой финансовыми рынками, а также общедоступных данных о технических рисках страхования. В частности, требования в отношении платежеспособности должны основываться на экономической оценке баланса в целом.
- (46) В целях снижения административного бремени страховых и перестраховочных организаций стандарты оценки для целей надзора должны быть в максимально возможной степени совместимыми с актуальными тенденциями международного бухгалтерского учета.
- (47) В соответствии с данным подходом, требуемый объем капитала, должен покрываться собственными средствами, независимо от того, относятся ли они к балансовым или внебалансовым статьям. Поскольку не все финансовые ресурсы обеспечивают полное поглощение убытков в случае ликвидации и по принципу непрерывности деятельности, статьи собственных средств следует классифицировать в соответствии с критериями качества по трем уровням, и объем квалифицируемых собственных средств для покрытия требований к капиталу должен быть ограничен соответствующим образом. Лимиты, применимые к статьям собственных средств, следует применять только для определения позиции страховых и перестраховочных организаций по платежеспособности, эти лимиты не должны дополнительно ограничивать свободу действий этих организаций во внутреннем управлении капиталом.
- (48) В общем случае, активы, свободные от каких-либо прогнозируемых обязательств, доступны для поглощения убытков, возникающих в связи с неблагоприятными колебаниями конъюнктуры, по принципу непрерывности деятельности и в случае ликвидации. Поэтому большую часть суммы, на которую активы превышают обязательства, оцениваемую в соответствии с принципами, изложенными в настоящей Директиве, следует трактовать как высококачественный капитал (1-го уровня).
- (49) Не все активы организации свободны от ограничений. В некоторых государствах-членах ЕС определенные продукты приводят к возникновению структур защищенных фондов, которые предоставляют одному классу страхователей больше прав на активы в рамках их собственного фонда. Хотя эти активы включаются при вычислении превышения активов над обязательствами для целей определения

объема собственных средств, фактически они недоступны для покрытия рисков за пределами защищенного фонда. Чтобы оценка собственных средств соответствовала экономическому подходу, ее необходимо корректировать для отражения особого характера активов, образующих часть механизма защищенного фонда. Аналогичным образом, расчет требований к капиталу для обеспечения платежеспособности должен отражать сокращение суммирования в пуле или диверсификации, связанное с такими защищенными фондами.

▼В

- (50) В некоторых государствах-членах ЕС в настоящее время существует практика продажи страховыми организациями продуктов страхования жизни, в соответствии с которыми страхователи и выгодоприобретатели вносят средства в рисковый капитал организации в обмен на получение всего или части дохода от взносов. Такая накопленная прибыль представляет собой избыточные средства, являющиеся собственностью юридического лица, в котором они генерируются.
- (51) Избыточные средства должны оцениваться в соответствии с экономическим подходом, изложенным в настоящей Директиве. В связи с этим, простой ссылки на оценку избыточных средств в нормативной годовой отчетности должно быть недостаточно. В соответствии с требованиями, предъявляемыми к собственным средствам, к избыточным средствам должны применяться критерии классификации уровней капитала, изложенные в настоящей Директиве. Это означает, *в частности*, что только избыточные средства, удовлетворяющие требованиям для классификации в 1-й уровень, следует считать капиталом 1-го уровня.
- (52) Общества взаимного страхования и общества взаимного страхования с переменными взносами могут требовать внесения дополнительных взносов своими членами в целях увеличения объема финансовых ресурсов, удерживаемых ими для абсорбирования убытков. Требования о внесении членами дополнительных взносов могут быть существенным источником финансирования для общества взаимного страхования, в том числе тогда, когда такие общества сталкиваются с неблагоприятными колебаниями конъюнктуры. Поэтому требования о внесении членами дополнительных взносов следует признавать как дополнительные статьи собственных средств и трактовать соответствующим образом для целей определения платежеспособности. В частности, в случае обществ взаимного страхования судовладельцев или общества взаимного страхования судовладельцев с переменными взносами, страхующих исключительно морские риски, обращение к требованиям о внесении членами дополнительных взносов является общепринятой практикой, с учетом специфических механизмов возмещения, и утвержденный объем таких требований о внесении членами дополнительных взносов следует трактовать как высококачественный капитал (2-го уровня). Аналогичным образом, в случае других обществ взаимного страхования, где требования о внесении членами дополнительных взносов обладают аналогичным качеством, утвержденный объем таких требований о внесении членами дополнительных взносов также следует трактовать как высококачественный капитал (2-го уровня).
- (53) Чтобы обеспечить возможность исполнения страховыми и перестраховочными организациями своих обязательств перед страхователями и выгодоприобретателями, государства-члены ЕС должны требовать от этих организаций установления достаточных страховых резервов. Принципы, актуарные и статистические методы, лежащие в основе вычисления объема таких страховых

резервов, должны быть согласованы на всей территории Европейского сообщества в целях улучшения сравнимости и прозрачности.

- (54) Расчет объема страховых резервов должен быть согласован с оценкой активов и прочих обязательств, соответствовать условиям рынка и международным тенденциям развития в области бухгалтерского учета и надзора.
- (55) Таким образом, объем страховых резервов должен соответствовать сумме, которую страховая или перестраховочная организация должна была бы выплатить, если бы она немедленно передала свои договорные права и обязательства другой организации. Следовательно, объем страховых резервов должен соответствовать сумме, которая потребовалась бы другой страховой или перестраховочной организации (условная приобретающая организация) для принятия на себя контроля и исполнения базисных обязательств по страхованию и перестрахованию. Объем страховых резервов должен отражать характеристики базисного страхового портфеля. Поэтому информация, специфичная для организации, например, в отношении управления страховыми требованиями и расходами, должна использоваться при расчете этого объема только в той мере, в которой такая информация дает возможность страховым и перестраховочным организациям точнее отражать характеристики базисного страхового портфеля.
- (56) Принимаемые допущения в отношении условной приобретающей организации, потенциально принимающей контроль и исполняющей базисные обязательства по страхованию и перестрахованию, должны быть согласованы на всей территории Европейского сообщества. В частности, допущения в отношении условной приобретающей организации, определяющие, следует ли, и если следует, то в какой мере принимать во внимание эффекты диверсификации при вычислении рискованной надбавки, нужно анализировать в рамках оценки воздействия мер по исполнению, и впоследствии согласовать на уровне Европейского сообщества.
- (57) Для целей расчета объема страховых резервов должна иметься возможность применения разумных интерполяций и экстраполяций наблюдаемых рыночных показателей.
- (58) Необходимо, чтобы ожидаемая приведенная стоимость страховых обязательств вычислялась на основе актуальной и достоверной информации и реалистичных допущений, с учетом финансовых гарантий и условий в договорах страхования и перестрахования, для обеспечения экономической оценки обязательств по страхованию или перестрахованию. Следует требовать использования эффективных и согласованных актуарных методов.
- (59) В целях отражения специфической ситуации малых и средних организаций, следует предусмотреть упрощенные подходы к вычислению объема страховых резервов.
- (60) Режим надзора должен предусматривать требования, чувствительные к риску и основанные на прогнозных вычислениях, для обеспечения точной и своевременной интервенции со стороны органов страхового надзора (требование к капиталу для обеспечения платежеспособности), а также минимальный уровень обеспечения, ниже которого объем финансовых ресурсов не должен снижаться (минимальное требование к капиталу). Оба вида требований к капиталу должны быть согласованы на всей территории Европейского сообщества в целях достижения одинакового уровня защиты страхователей. Для эффективного функционирования настоящей Директивы необходима адекватная структура перехода между требованием к

капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальным требованием к капиталу.

▼В

- (61) В целях смягчения излишнего потенциального проциклического влияния финансовой системы и для предотвращения ситуации, в которой страховые и перестраховочные организации неоправданно вынуждены привлекать дополнительный капитал или продавать свои инвестиции в результате нерегулярных неблагоприятных изменений на финансовых рынках, в модуль расчета рыночного риска стандартной формулы требования к капиталу для обеспечения платежеспособности следует включать механизм симметричной корректировки на изменения курсов акций. В дополнение к этому, в случаях исключительных спадов на финансовых рынках, и когда такой механизм симметричной корректировки недостаточен для выполнения страховыми и перестраховочными организациями требования к капиталу для обеспечения платежеспособности, следует предусмотреть возможность продления органами страхового надзора периода, в течение которого страховые и перестраховочные организации обязаны восстанавливать уровень объема квалифицируемых собственных средств, покрывающий требование к капиталу для обеспечения платежеспособности.
- (62) Требование к капиталу для обеспечения платежеспособности должно отражать объем квалифицируемых собственных средств, позволяющий страховым и перестраховочным организациям абсорбировать существенные убытки и предоставляющий страхователям и выгодоприобретателям разумные гарантии того, что выплаты будут осуществляться в установленные сроки.
- (63) В целях обеспечения того, чтобы страховые и перестраховочные организации постоянно удерживали объем квалифицируемых собственных средств, покрывающий требование к капиталу для обеспечения платежеспособности, с учетом изменений характеристик их риска, такие организации должны вычислять требование к капиталу для обеспечения платежеспособности не реже чем раз в год, постоянно отслеживать его и вычислять заново при существенном изменении характеристик риска.
- (64) В целях стимулирования эффективного управления риском и приведения нормативных требований к капиталу в соответствие с отраслевой практикой, требование к капиталу для обеспечения платежеспособности следует определять как экономический капитал, который страховые и перестраховочные организации должны удерживать для обеспечения того, чтобы разорение происходило не чаще, чем в одном из 200 случаев или, в качестве альтернативы, чтобы эти организации с вероятностью не менее 99,5% сохраняли возможность исполнять свои обязательства перед страхователями и выгодоприобретателями в течение последующих 12 месяцев. Объем такого экономического капитала следует рассчитывать на основе достоверных характеристик риска таких организаций, с учетом влияния возможных методов снижения риска, а также эффектов диверсификации.
- (65) Следует предусмотреть возможность установления стандартной формулы для расчета требования к капиталу для обеспечения платежеспособности, чтобы все страховые и перестраховочные организации имели возможность оценки своего экономического капитала. В отношении структуры стандартной формулы следует

применять модульный подход. Это означает, что на первом этапе следует отдельно оценивать суммы, подверженные риску, по каждой категории рисков и агрегировать эти суммы на втором этапе. В случаях, когда использование параметров, специфичных для конкретной организации, позволяет более достоверно отразить риск андеррайтинга организации, такое использование следует допускать при условии, что такие параметры выводятся с использованием стандартизированной методологии.

▼В

- (66) В целях отражения специфической ситуации малых и средних организаций, следует предусмотреть упрощенные подходы к расчету требования к капиталу для обеспечения платежеспособности в соответствии со стандартной формулой.
- (67) В принципе, новый риск-ориентированный подход не содержит в себе концепцию количественных лимитов инвестиций и критерии отбора активов. Тем не менее, должна иметься возможность введения лимитов инвестиций и критериев отбора активов для смягчения рисков, которые не могут быть в достаточной мере покрыты путем применения модуля стандартной формулы.
- (68) В соответствии с риск-ориентированным подходом к требованию к капиталу для обеспечения платежеспособности, должна иметься возможность в определенных обстоятельствах частично или полностью использовать внутренние модели для вычисления такого требования вместо стандартной формулы. В целях предоставления страхователям и выгодоприобретателям эквивалентного уровня защиты, такие внутренние модели должны подлежать предварительному утверждению органами страхового надзора на основе согласованных процедур и стандартов.
- (69) В случаях, когда текущий объем квалифицируемых базовых собственных средств становится ниже минимального требования к капиталу, лицензия на осуществление деятельности страховых и перестраховочных организаций должна быть отозвана, если такие организации не могут восстановить объем квалифицируемых базовых собственных средств на уровне минимального требования к капиталу в течение короткого периода времени.
- (70) Минимальное требование к капиталу должно обеспечивать минимальный уровень, ниже которого объем финансовых ресурсов не должен уменьшаться. Необходимо, чтобы этот уровень рассчитывался по простой формуле, к которой применяется определенный минимальный и максимальный лимит, основанный на риск-ориентированных требованиях к капиталу для обеспечения платежеспособности, чтобы обеспечить приемлемый интервал для вмешательства органов страхового надзора; формула должна быть основана на данных, которые могут быть проверены.
- (71) Страховые и перестраховочные организации должны располагать активами достаточного качества для покрытия своих общих финансовых потребностей. Все инвестиции, проводимые страховыми и перестраховочными организациями, должны управляться в соответствии с принципом «разумного поведения».
- (72) Государствам-членам ЕС не следует требовать от страховых или перестраховочных организаций инвестирования в определенные категории активов, поскольку такое требование может быть несовместимым с либерализацией движения капитала, предусмотренной статьей 56 Договора.

- (73) Необходимо запретить положения, позволяющие государствам-членам ЕС требовать предоставления в залог активов, покрывающих страховые резервы страховой или перестраховочной организации, какую бы форму ни принимали такие требования, если страховая организация перестрахована в страховой или перестраховочной организации, имеющей лицензию в соответствии с настоящей Директивой, или в организации из третьей страны, если режим надзора в такой третьей стране признан эквивалентным.

▼В

- (74) Нормативная база до настоящего времени не предусматривала ни детальных критериев пруденциальной оценки планируемого приобретения, ни процедуры их применения. Поэтому необходимо уточнение критериев и процедуры пруденциальной оценки для обеспечения необходимой правовой определенности, ясности и предсказуемости процесса оценки и его результата. Эти критерии и процедуры были введены положениями Директивы 2007/44/ЕС. Таким образом, в отношении страхования и перестрахования данные положения должны быть кодифицированы и интегрированы в настоящую Директиву.
- (75) В соответствии с вышеизложенным, критически важной является максимальное согласование этих процедур и пруденциальных оценок на всей территории Европейского сообщества. Тем не менее, положения о приемлемых долях участия не должны препятствовать государствам-членам ЕС в предъявлении требований об информировании органов страхового надзора о приобретениях долей участия, объем которых меньше указанного в таких положениях, если государство-член ЕС вводит для этой цели не более одного дополнительного порога ниже 10%. Эти положения также не должны препятствовать органам страхового надзора в предоставлении общих рекомендаций в отношении того, когда такие доли участия следует считать оказывающими существенное влияние.
- (76) В связи с увеличением мобильности граждан Европейского Союза страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств все шире предлагается на трансграничной основе. В целях обеспечения дальнейшего надлежащего функционирования системы страхования «Зеленая карта» и соглашений между национальными бюро организаций, занимающихся страхованием транспортных средств, целесообразно, чтобы государства-члены ЕС имели возможность требовать от страховых организаций, предоставляющих страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств на их территории путем предоставления услуг, вступления и участия в финансировании национального бюро, а также гарантийного фонда, формируемого в данном государстве-члене ЕС. Государству-члену ЕС, в котором предоставляются услуги, следует требовать от организаций, предоставляющих страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, назначения представителя на его территории для сбора всей необходимой информации в отношении страховых требований и представления интересов данной организации.
- (77) В рамках внутреннего рынка интересам страхователей соответствовало бы наличие у них доступа к максимально широкому ассортименту страховых продуктов, доступных в Европейском сообществе. Поэтому государство-член ЕС, в котором находится риск, или государство-член ЕС, в котором находится обязательство, должно обеспечивать, чтобы ничто не препятствовало продаже на его территории всех страховых продуктов, предлагаемых для продажи в Европейском сообществе, если они не конфликтуют с правовыми нормами, защищающими общественное

благо, действующими в таком государстве-члене ЕС, и в той мере, в которой общественное благо не гарантируется нормами государства регистрации организации в ЕС.

- (78) Следует предусмотреть систему санкций, налагаемых в случае, когда страховая организация не соблюдает применимые положения, защищающие общественное благо, в государстве-члене ЕС, в котором находится риск, или в государстве-члене ЕС, в котором находится обязательство.

▼В

- (79) На внутреннем рынке страхования потребители получают более широкий и многообразный выбор договоров. Чтобы они могли в полной мере реализовать выгоды от этого разнообразия и увеличения конкуренции, необходимо предоставлять им всю необходимую информацию до заключения договора и в течение срока действия договора, чтобы они имели возможность выбрать договор, наилучшим образом соответствующий их потребностям.
- (80) Страховая организация, предлагающая договоры ассистанса, должна обладать ресурсами, необходимыми для предоставления предлагаемых ею сервисов в соответствующей форме в течение надлежащего периода времени. Следует предусмотреть специальные положения в отношении расчета требования к капиталу для обеспечения платежеспособности и нижнего лимита минимального требования к капиталу, которым должна располагать такая организация.
- (81) Эффективное осуществление сострахования на территории Европейского сообщества в отношении деятельности, которая по своему характеру или масштабам с высокой вероятностью должна покрываться международным сострахованием, должно быть облегчено с помощью минимальной процедуры согласования в целях предотвращения искажений конкуренции и расхождений в трактовке. В этом контексте, страховая организация-лидер должна оценивать страховые требования и устанавливать объем страховых резервов. Кроме того, следует предусмотреть в Европейском сообществе особый режим сотрудничества в области сострахования как между органами страхового надзора государств-членов ЕС, так и между этими органами страхового надзора и Европейской комиссией.
- (82) В интересах защиты застрахованных лиц национальное законодательство в отношении страхования судебных издержек должно быть согласовано. Конфликты интересов, возникающие, в частности, в связи с тем фактом, что страховая организация покрывает издержки другого лица или покрывает для данного лица судебные издержки и одновременно предоставляет услуги по другим классам страхования, следует предотвращать в максимально возможной степени или урегулировать. В этих целях, приемлемый уровень защиты интересов страхователей может быть достигнут различными средствами. Какое бы решение не было применено, интересы лиц, приобретающих покрытие судебных расходов, должны быть защищены эквивалентными гарантиями.
- (83) Конфликты между застрахованными лицами и страховыми организациями, покрывающими судебные издержки, следует урегулировать максимально справедливым и быстрым способом. Поэтому целесообразно, чтобы государства-члены ЕС предусматривали процедуру арбитража или процедуру, обеспечивающую сравнимые гарантии.

- (84) В некоторых государствах-членах ЕС индивидуальное или добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и болезней служит частичной или полной альтернативой медицинскому страхованию, обеспечиваемому системами социального обеспечения. Особый характер этого вида страхования отличает его от других классов страхования возмещения ущерба и страхования жизни в той мере, в которой необходимо обеспечивать, чтобы страхователи имели фактический доступ к частному медицинскому страховому обеспечению или добровольному медицинскому страховому обеспечению независимо от своего возраста или характеристик риска. Учитывая характер и социальную значимость договоров медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней, органы страхового надзора государства-члена ЕС, в котором находится риск, должны иметь возможность требовать систематического уведомления об общих и специальных условиях договора индивидуального или добровольного медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней для удостоверения в том, что такие договоры являются частичной или полной альтернативой медицинскому страховому обеспечению, предоставляемому системой социального обеспечения. Такая проверка не должна быть предварительным условием продажи продуктов.

▼В

- (85) В этих целях некоторые государства-члены ЕС приняли специальные нормативные положения. В целях защиты общественного блага должна иметься возможность принятия или сохранения таких нормативных положений в той мере, в которой они не содержат неоправданных ограничений права на организацию деятельности или свободы оказания услуг, при этом подразумевается, что такие положения должны применяться единообразно. Такие нормативные положения могут различаться по своему характеру в зависимости от условий в каждом государстве-члене ЕС. Цель защиты общественного блага также может быть достигнута путем предъявления к организациям, предоставляющим индивидуальное или добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и болезней, требования о предложении стандартных договоров, согласующихся со страховым обеспечением, предоставляемым законодательно установленными системами социального обеспечения, с уровнем страховых премий, не превышающим предустановленный максимальный уровень, и об участии в схемах компенсации убытков. Дополнительно возможно предъявление требования о том, чтобы техническая база индивидуального или добровольного медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней была аналогичной технической базе страхования жизни.
- (86) Государства присутствия в ЕС должны иметь возможность требовать от страховой организации, предлагающей на их территориях обязательное страхование от несчастных случаев на работе под свою ответственность, соблюдения определенных положений в отношении такого страхования, установленных в их национальном законодательстве. Тем не менее, такое требование не должно применяться к положениям в отношении финансового надзора, которые должны оставаться в исключительной сфере ответственности государства регистрации в ЕС.
- (87) Некоторые государства-члены ЕС не подвергают операции страхования каким-либо формам косвенного налогообложения, тогда как большинство государств-членов ЕС применяет специальные налоги и иные формы взносов, в том числе дополнительные сборы, предназначенные для компенсационных схем. Структуры и

уровни таких налогов и взносов существенно варьируются между государствами-членами ЕС, в которых они применяются. Желательно, чтобы существующие различия не приводили к искажениям конкуренции в предоставлении страховых услуг между государствами-членами ЕС. В ожидании последующего согласования, применение налоговых систем и иных форм взносов, предусматриваемых государствами-членами ЕС, в которых находится риск, или государствами-членами ЕС, в которых находятся обязательства, вероятно, должно решать эту проблему, и принятие мер для обеспечения взимания таких налогов и взносов является прерогативой государств-членов ЕС.

- (88) Государства-члены ЕС, к которым не применяется Регламент (ЕС) № 593/2008 Европейского парламента и Совета ЕС от 17 июня 2008 г. о законодательстве, применимом к договорным обязательствам (Рим I) ⁽²¹⁾, должны в соответствии с настоящей Директивой применять положения данного Регламента в целях определения законодательства, применимого к договорам страхования, относящимся к сфере действия статьи 7 данного Регламента.

▼В

- (89) В целях принятия во внимание международных аспектов перестрахования следует предусмотреть возможность заключения международных соглашений с третьей страной, имеющих целью определение средств надзора за перестраховочными организациями, осуществляющими деятельность на территории каждой из договаривающихся сторон. Кроме того, следует предусмотреть гибкую процедуру для оценки пруденциальной эквивалентности с третьими странами на базе Европейского сообщества, в целях расширения либерализации услуг перестрахования в третьих странах, в том числе через организацию трансграничного оказания услуг.
- (90) В связи со специфическим характером деятельности по перестрахованию с ограниченным риском, государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы страховые и перестраховочные организации, заключающие договоры перестрахования с ограниченным риском или осуществляющие деятельность по перестрахованию с ограниченным риском, могли надлежащим образом выявлять, измерять и контролировать риски, возникающие в связи с такими договорами или деятельностью.
- (91) Следует предусмотреть надлежащие нормы в отношении компаний специального назначения, принимающих риски от страховых и перестраховочных организаций, не являясь при этом страховыми и перестраховочными организациями. Суммы возможного возмещения от компаний специального назначения следует рассматривать как франшизы (вычитаемые) в соответствии с договорами перестрахования или передачи риска.
- (92) Компании специального назначения, получившие лицензию до 31 октября 2012 г., должны регулироваться законодательством государства-члена ЕС, предоставившего лицензию компании специального назначения. Тем не менее, во избежание регулятивного арбитража, новая деятельность, инициируемая такой компанией специального назначения после 31 октября 2012 г., должна регулироваться положениями настоящей Директивы.

²¹ Официальный бюллетень ЕС, том L 177, 4.7.2008, стр. 6.

- (93) Учитывая расширение трансграничной страховой деятельности, различия между применяемыми в различных государствах-членах ЕС режимами в отношении компаний специального назначения, к которым применяются положения настоящей Директивы, должны быть уменьшены в максимально возможной степени, с принятием во внимание структур надзора в этих государствах.
- (94) Дальнейшая работа в отношении компаний специального назначения должна осуществляться с учетом работы, проводимой в других финансовых секторах.
- (95) Меры, относящиеся к надзору за страховыми и перестраховочными организациями в группе, должны обеспечивать органам, осуществляющим надзор за страховой и перестраховочной организацией, возможность формирования более обоснованных суждений о ее финансовом состоянии.
- (96) Такой надзор в рамках группы должен принимать во внимание страховые холдинговые компании и страховые холдинговые компании со смешанной деятельностью в той мере, в которой это необходимо. Тем не менее, настоящая Директива не должна никоим образом подразумевать, что государства-члены ЕС обязаны применять надзор к таким организациям, рассматриваемым по отдельности.
- (97) Хотя надзор за отдельными страховыми и перестраховочными организациями остается существенным принципом страхового надзора, необходимо определять, какие организации входят в сферу надзора на уровне групп.

▼В

- (98) С учетом законодательства Европейского сообщества и национального законодательства организации, в частности, общества взаимного страхования, должны иметь возможность формирования объединений или групп, объединяемых не капиталом, а через формализованные прочные и устойчивые отношения, основанные на договорном или ином существенном признании, гарантирующем финансовую солидарность между такими организациями. Если доминантное влияние осуществляется через централизованную координацию, такие организации должны подвергаться надзору в соответствии с такими же правилами, которые предусмотрены для групп, объединяемых капиталом, в целях достижения достаточного уровня защиты интересов страхователей и обеспечения равных условий конкуренции между группами.
- (99) Надзор за группой в любом случае должен применяться на уровне фактической материнской организации, имеющей головной офис в Европейском сообществе. Тем не менее, государства-члены ЕС должны иметь возможность разрешать своим органам страхового надзора применять надзор за группой на ограниченном количестве более низких уровней, если они считают это необходимым.
- (100) Необходимо рассчитывать параметры платежеспособности на уровне группы для страховых и перестраховочных организаций, являющихся частью группы.
- (101) Консолидированное требование к капиталу для обеспечения платежеспособности группы должно определяться с учетом глобальной диверсификации рисков между всеми страховыми и перестраховочными организациями в данной группе для надлежащего отражения сумм, подверженных риску, в данной группе.

- (102) Страхование и перестраховочные организации, относящиеся к группе, должны иметь возможность обращаться за утверждением внутренней модели, предлагаемой к использованию для расчета параметров платежеспособности, как на уровне группы, так и на индивидуальном уровне.
- (103) Некоторые положения настоящей Директивы прямо предусматривают посредническую или консультативную роль CEIOPS, но это не должно препятствовать CEIOPS в выполнении посреднических или консультативных функций в связи с иными положениями.
- (104) Настоящая Директива отражает инновационную модель надзора, в соответствии с которой ключевая роль отводится органу страхового надзора на уровне группы, и при этом признается и сохраняется важная роль органа страхового надзора на индивидуальном уровне. Полномочия и обязанности органов страхового надзора связаны с их подотчетностью.
- (105) Ко всем страхователям и выгодоприобретателям должен применяться одинаковый режим независимо от их гражданства или места жительства. Для этих целей каждое государство-член ЕС должно обеспечивать, чтобы все меры, принимаемые органом страхового надзора на основании национального мандата такого органа страхового надзора, не рассматривались как противоречащие интересам данного государства-члена ЕС или интересам страхователей и выгодоприобретателей в данном государстве-члене ЕС. Во всех ситуациях урегулирования требований и ликвидации активы должны распределяться на справедливой основе между всеми страхователями, для которых это справедливо, независимо от их гражданства или места жительства.

▼В

- (106) Необходимо обеспечивать, чтобы собственные средства надлежащим образом распределялись внутри группы и были доступными для защиты интересов страхователей и выгодоприобретателей по необходимости. В этих целях страховые и перестраховочные организации внутри группы должны обладать достаточным объемом собственных средств для покрытия требования к капиталу для обеспечения платежеспособности.
- (107) Все органы страхового надзора, участвующие в надзоре за группой, должны иметь возможность понимания принятых решений, в частности, в случаях, когда такие решения принимаются органом страхового надзора уровня группы. Поэтому, как только релевантная информация становится доступной одному органу страхового надзора, она должна доводиться до сведения других органов страхового надзора, чтобы все органы страхового надзора имели возможность формировать свое мнение на основании одной и той же релевантной информации. В случае если органы страхового надзора, о которых идет речь, не могут прийти к соглашению, следует обращаться за квалифицированной консультацией в CEIOPS для урегулирования вопроса.
- (108) Платежеспособность дочерней страховой или перестраховочной организации страховой холдинговой компании, страховой и перестраховочной организации из третьей страны может зависеть от финансовых ресурсов группы, частью которой является такая организация, и от распределения финансовых ресурсов внутри этой группы. Поэтому органы страхового надзора должны быть обеспечены средствами для осуществления надзора на уровне группы и для принятия надлежащих мер на

уровне страховой или перестраховочной организации в случаях, когда ее платежеспособность находится или может находиться под угрозой.

- (109) Концентрации риска и внутригрупповые сделки могут влиять на финансовое положение страховых или перестраховочных организаций. В связи с этим органы страхового надзора должны иметь возможность осуществления надзора за такими концентрациями риска и внутригрупповыми сделками, принимая во внимание характер отношений между регулируемыми организациями и нерегулируемыми организациями, в том числе страховыми холдинговыми компаниями и страховыми холдинговыми компаниями со смешанной деятельностью, и принятия надлежащих мер на уровне страховой или перестраховочной организации в случаях, когда ее платежеспособность находится или может находиться под угрозой.
- (110) Страховые и перестраховочные организации внутри группы должны иметь надлежащие системы управления, которые должны подвергаться проверке в порядке надзора.
- (111) В отношении всех страховых и перестраховочных организаций, подвергаемых надзору на уровне группы, должен быть назначен орган страхового надзора уровня группы из числа всех органов страхового надзора, участвующих в надзоре за группой. Права и обязанности органа страхового надзора уровня группы должны включать в себя надлежащие полномочия по координации и принятию решений. Органы, участвующие в надзоре за страховыми и перестраховочными организациями, относящимися к одной группе, должны формировать механизмы координации.

▼В

- (112) Учитывая расширение компетенций органов страхового надзора уровня группы, следует обеспечить предотвращение произвольного обхода критериев выбора органа страхового надзора уровня группы. В частности, в случаях, когда орган страхового надзора уровня группы назначается с учетом структуры группы и относительной значимости деятельности по страхованию и перестрахованию на различных рынках, внутригрупповые сделки и перестрахование внутри группы не должны учитываться дважды при оценке их относительной значимости на каком-либо рынке.
- (113) Органы страхового надзора всех государств-членов ЕС, в которых зарегистрированы организации группы, должны участвовать в надзоре за группой через коллегию органов страхового надзора (далее – Коллегия). Они должны иметь доступ к информации, доступной для других органов страхового надзора в Коллегии, и они должны активно участвовать в принятии решений на постоянной основе. Следует организовать сотрудничество между органами, ответственными за надзор в отношении страховых и перестраховочных организаций, а также между этими органами и органами, ответственными за надзор в отношении организаций, осуществляющих деятельность в других финансовых секторах.
- (114) Деятельность Коллегии должна быть соразмерной характеру, масштабам и уровню сложности рисков, присущих деятельности всех организаций, являющихся частью группы, а также трансграничным аспектам этого бизнеса. Коллегия должна быть организована таким образом, чтобы обеспечивать эффективное осуществление сотрудничества, обмена информацией и консультаций между органами страхового надзора Коллегии в соответствии с настоящей Директивой. Органам страхового надзора следует использовать Коллегию для стимулирования сближения их

решений и для тесного сотрудничества в исполнении их надзорных функций в отношении группы в соответствии с согласованными критериями.

- (115) Настоящая Директива должна предусматривать консультативную роль CEIOPS. Рекомендация со стороны CEIOPS для релевантного органа страхового надзора не должна быть юридически обязывающей для такого органа страхового надзора при принятии его решения. Тем не менее, при принятии решения релевантный орган страхового надзора должен в полной мере учитывать эту рекомендацию и объяснять существенные отклонения от нее.
- (116) К страховым и перестраховочным организациям, являющимся частью группы, головная организация которой расположена за пределами Европейского сообщества, должны применяться эквивалентные и надлежащие механизмы надзора на уровне группы. Поэтому необходимо предусматривать прозрачность норм и обмен информацией с органами третьих стран во всех релевантных обстоятельствах. В целях обеспечения согласованного подхода к определению и оценке эквивалентности надзора деятельностью по страхованию и перестрахованию в третьих странах, необходимо предусмотреть возможность принятия Европейской комиссией юридически обязывающего решения в отношении эквивалентности режимов обеспечения платежеспособности, применяемых в третьих странах. Для третьих стран, в отношении которых не было принято решения Европейской комиссией, оценка эквивалентности должна осуществляться органом страхового надзора уровня группы после консультаций с другими релевантными органами страхового надзора.

▼В

- (117) Поскольку национальное законодательство в отношении мер по реорганизации и процедур ликвидации не согласовано, целесообразно в рамках внутреннего рынка обеспечить взаимное признание мер по реорганизации и законодательства о ликвидации, действующих в государствах-членах ЕС в отношении страховых организаций, а также необходимое сотрудничество, с учетом потребностей в единообразии, универсальности, координации и публичности таких мер и эквивалентной трактовки и защиты кредиторов страховых организаций.
- (118) Следует обеспечивать, чтобы меры по реорганизации, принятые компетентным органом государства-члена ЕС в целях сохранения или восстановления финансовой устойчивости страховой организации и максимально возможного предотвращения ее ликвидации, в полной мере действовали на всей территории Европейского сообщества. Тем не менее, влияние таких мер по реорганизации и процедур ликвидации на третьи страны не должно затрагиваться.
- (119) Следует проводить различие между компетентными органами для целей принятия мер по реорганизации и процедур ликвидации и органами, осуществляющими надзор за страховыми организациями.
- (120) Определение понятия «филиал» для целей признания несостоятельности в соответствии с действующими принципами в отношении несостоятельности должно учитывать единую правосубъектность страховой организации. Тем не менее, в законодательстве государства регистрации в ЕС должен определяться режим трактовки активов и обязательств, удерживаемых независимыми лицами, обладающими постоянными полномочиями по представлению страховой организации в качестве агента, при ликвидации такой страховой организации.

- (121) Следует установить условия, на которых процедуры ликвидации, которые не будучи обоснованными несостоятельностью, подразумевают порядок приоритета выплат по страховым требованиям, входят в сферу действия настоящей Директивы. Должна быть предусмотрена возможность перенаправления (регресса) требований со стороны работников страховой организации, возникающих в связи с трудовыми договорами и отношениями найма, к национальной системе гарантирования заработной платы. К таким регрессным требованиям должен применяться режим, определяемый законодательством государства регистрации в ЕС (законодательство места судопроизводства).
- (122) Меры по реорганизации не препятствуют инициированию процедур ликвидации. Таким образом, должна иметься возможность инициирования процедур ликвидации при отсутствии или после принятия мер по реорганизации, и такие процедуры могут быть прекращены при заключении компромиссного соглашения или при принятии иных аналогичных мер, в том числе мер по реорганизации.
- (123) Только компетентные органы государства регистрации в ЕС должны иметь полномочия по принятию решений о процедурах ликвидации в отношении страховых организаций. Решения должны действовать на всей территории Европейского сообщества и должны признаваться всеми государствами-членами ЕС. Решения должны публиковаться в соответствии с процедурами государства регистрации в ЕС, а также в *Официальном бюллетене Европейского Союза*. Информация также должна быть доступной известным кредиторам, являющимся резидентами Европейского сообщества, которые должны иметь право предъявления требований и представления своих предложений.

▼В

- (124) Все активы и обязательства страховой организации должны приниматься во внимание в процедурах ликвидации.
- (125) Все условия инициирования, ведения и прекращения процедур ликвидации должны регулироваться законодательством государства регистрации в ЕС.
- (126) В целях обеспечения координации действий между государствами-членами ЕС, органы страхового надзора государства регистрации в ЕС и органы страхового надзора всех остальных государств-членов ЕС следует в максимально короткий срок информировать об инициировании процедур ликвидации.
- (127) Чрезвычайно важно, чтобы застрахованные лица, страхователи, выгодоприобретатели и пострадавшие стороны, имеющие право прямого предъявления иска в отношении страховой организации по требованиям, возникающим в связи с операциями страхования, были защищены при процедурах ликвидации, с пониманием того, что такая защита не охватывает требования, возникающие иным образом, чем из обязательств по договорам страхования или страховых операций, но из гражданской ответственности, возникшей по вине агента в переговорах, за которые, в соответствии с законодательством, применимым к договору страхования или операции, агент не несет ответственности в рамках такого договора страхования или операции. Для достижения этой цели государствам-членам ЕС должен быть предоставлен выбор между эквивалентными методами, обеспечивающими специальный подход для кредиторов страховых организаций, при этом ни один из этих методов не должен препятствовать государству-члену ЕС в установлении ранжирования различных категорий страховых требований. Кроме того, следует обеспечивать надлежащий

баланс между защитой кредиторов страховых организаций и других привилегированных кредиторов, защищаемых в соответствии с законодательством данного государства-члена ЕС.

- (128) Инициирование процедур ликвидации должно подразумевать отзыв у страховой организации лицензии на осуществление деятельности, если такое событие не произошло ранее.
- (129) Кредиторы должны иметь право предъявления требований или представления своих предложений в письменном виде в ходе процедур ликвидации. Требования кредиторов, являющихся резидентами государства-члена ЕС, отличного от государства регистрации в ЕС, должны трактоваться таким же образом, как эквивалентные требования в государстве регистрации в ЕС, без дискриминации по принципу гражданства или места жительства.
- (130) В целях защиты ожиданий и определенности в отношении некоторых операций в государствах-членах ЕС, отличных от государства регистрации в ЕС, необходимо определить законодательство, применимое к влиянию мер по реорганизации и процедур ликвидации на незавершенные судебные споры и индивидуальные меры принудительного характера, возникающие в связи с судебными спорами.
- (131) Меры, необходимые для исполнения настоящей Директивы, должны приниматься в соответствии с Решением Совета ЕС 1999/468/ЕС от 28 июня 1999 г., устанавливающим процедуры исполнения полномочий по реализации нормативных актов, предоставленных Европейской комиссии ⁽²²⁾.

▼В

- (132) В частности, Европейской комиссии следует предоставить полномочия по принятию мер в отношении адаптации Приложений и мер, устанавливающих, в частности, надзорные полномочия и предписываемые действия, а также устанавливающих более подробные требования в таких областях как система управления, публичное раскрытие информации, критерии оценки в отношении квалифицируемых долей участия, расчет объема страховых резервов и требуемого объема капитала, правила инвестирования и надзор на уровне группы. Европейской комиссии также должны быть предоставлены полномочия по принятию исполнительных мер по предоставлению третьим странам статуса эквивалентности их норм положениям настоящей Директивы. Поскольку такие меры имеют общую сферу действия и разработаны для корректировки второстепенных элементов настоящей Директивы, помимо прочего, путем дополнения ее второстепенными элементами, они должны приниматься в соответствии с регулятивной процедурой и с уровнем тщательности, предусмотренными статьей 5а Решения 1999/468/ЕС.
- (133) Поскольку цели настоящей Директивы не могут быть в достаточной мере реализованы государствами-членами ЕС по отдельности и потому, в силу их масштаба и влияния, могут быть более эффективно реализованы на уровне Европейского сообщества, Европейское сообщество может принимать меры в соответствии с принципом субсидиарности, как предусмотрено в статье 5 Договора. В соответствии с принципом соразмерности, как предусмотрено в данной статье, настоящая Директива не выходит за рамки необходимого для достижения этих целей.

²² Официальный бюллетень ЕС, том L 184, 17.7.1999, стр. 23.

- (134) Директива Совета ЕС 64/225/ЕЕС от 25 февраля 1964 г. об устранении ограничений свободы организации деятельности и свободы оказания услуг в отношении страхования и передачи риска ⁽²³⁾; Директива Совета ЕС 73/240/ЕЕС от 24 июля 1973 г., об устранении ограничений свободы организации деятельности в области прямого страхования иного, чем страхование жизни ⁽²⁴⁾; Директива Совета ЕС 76/580/ЕЕС от 29 июня 1976 г., вносящая поправки в Директиву 73/239/ЕЕС о координации законов, нормативных актов и административных положений в отношении организации и осуществления деятельности организаций прямого страхования иного, чем страхование жизни ⁽²⁵⁾; и Директива Совета ЕС 84/641/ЕЕС от 10 декабря 1984 г., вносящая поправки, в частности, в отношении страхования при осуществлении туристской деятельности, в Первую Директиву (73/239/ЕЕС) о координации законов, нормативных актов и административных положений в отношении организации и осуществления деятельности организаций прямого страхования иного, чем страхование жизни ⁽²⁶⁾, становятся устаревшими и потому должны быть отменены.
- (135) Обязанность по представлению настоящей Директивы в национальное законодательство должна быть ограничена положениями, содержащими существенные изменения по сравнению с принятыми ранее Директивами. Обязанность по представлению положений, оставшихся неизменными, предусмотрена в принятых ранее Директивах.
- (136) Настоящая Директива не должна влиять на обязанности государств-членов ЕС в отношении сроков представления в национальное законодательство Директив, указанных в Приложении VI, Часть В.

▼В

- (137) Европейская комиссия должна проанализировать приемлемость существующих гарантийных схем в страховом секторе и выступить с надлежащим законодательным предложением.
- (138) Статья 17(2) Директивы 2003/41/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 3 июня 2003 г. о деятельности организаций по профессиональному пенсионному обеспечению и надзору за ними ⁽²⁷⁾ содержит ссылки на действующие законодательные положения в отношении маржи платежеспособности. Эти ссылки должны быть сохранены в целях сохранения существующего положения вещей. Европейской комиссии следует провести анализ Директивы 2003/41/ЕС в соответствии со статьей 21(4) указанной Директивы в максимально короткий срок. Европейской комиссии при содействии CEIOPS следует разработать надлежащую систему норм платежеспособности в отношении организаций по профессиональному пенсионному обеспечению, которая должна в полной мере отражать существенные отличия страхования и вследствие этого не должна препятствовать применению настоящей Директивы в отношении этих организаций.
- (139) Принятие настоящей Директивы изменяет характеристики риска страховой организации по отношению к страхователю. Европейской комиссии следует в

²³ Официальный бюллетень ЕС, том 56, 4.4.1964, стр. 878.

²⁴ Официальный бюллетень ЕС, том L 228, 16.8.1973, стр. 20.

²⁵ Официальный бюллетень ЕС, том L 189, 13.7.1976, стр. 13.

²⁶ Официальный бюллетень ЕС, том L 339, 27.12.1984, стр. 21.

²⁷ Официальный бюллетень ЕС, том L 235, 23.9.2003, стр. 10.

максимально короткий срок и в любом случае до конца 2010 г. выдвинуть предложение по переработке Директивы 2002/92/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 9 декабря 2002 г. о страховом посредничестве ⁽²⁸⁾ с учетом последствий принятия настоящей Директивы для страхователей.

- (140) Существует настоятельная потребность в дальнейших широких реформах модели регулирования и надзора в финансовом секторе ЕС. Такие реформы должны оперативно проводиться Европейской комиссией с надлежащим учетом выводов, представленных группой экспертов под председательством Жака де Ларозьера 25 февраля 2009 г. Европейская комиссия должна предлагать законодательство, необходимое для преодоления выявленных недостатков в положениях, относящихся к механизмам координации и сотрудничества органов страхового надзора.
- (141) Необходимо обратиться за консультациями в CEIOPS в отношении наилучшего способа решения проблем усовершенствования надзора на уровне группы и управления капиталом в группе страховых или перестраховочных организаций. Следует обратиться в CEIOPS за консультациями, которые помогут Европейской комиссии разработать предложения на условиях, согласующихся с высоким уровнем защиты интересов страхователей (и выгодоприобретателей) и обеспечением финансовой стабильности. В связи с этим следует обратиться в CEIOPS за консультациями для Европейской комиссии в отношении структуры и принципов, которые могли бы определять разработку потенциальных будущих поправок настоящей Директивы, которые могут потребоваться для введения возможных предлагаемых изменений. Европейская комиссия должна представить доклад, сопровождаемый надлежащими предложениями для Европейского парламента и Совета ЕС в отношении альтернативных режимов пруденциального надзора за страховыми и перестраховочными организациями в группах, улучшающих эффективное управление капиталом внутри групп, если она удостоверится в наличии надлежащей поддерживающей нормативно-правовой базы для введения таких режимов.

▼В

В частности, желательно, чтобы режим поддержки групп действовал на прочной основе, опирающейся на существование согласованных и финансируемых в достаточном объеме страховых гарантийных схем; согласованной и юридически обязывающей нормативной базы для компетентных органов, центральных банков и министерств финансов в отношении кризисного управления, санации и распределения финансового бремени, устанавливающей соответствие между надзорными полномочиями и финансовой ответственностью; юридически обязывающей нормативной базы посредничества при урегулировании споров органов страхового надзора; согласованной нормативной базы в отношении раннего вмешательства; и согласованной нормативной базы в отношении обращаемости активов, процедур несостоятельности и ликвидации, устраняющей барьеры для обращаемости активов в релевантном национальном законодательстве о компаниях или корпоративном праве. В своем докладе Европейская комиссия также должна принимать во внимание динамику эффектов диверсификации и риск, связанный с участием в группе, практические методы централизованного управления риском в группе, функционирование внутренних моделей группы, а также надзор за внутригрупповыми сделками и концентрациями риска.

²⁸ Официальный бюллетень ЕС, том L 9, 15.1.2003, стр. 3.

- (142) В соответствии с пунктом 34 Межинституционального соглашения о совершенствовании законодательства²⁹, государствам-членам ЕС рекомендуется составить и опубликовать для самих себя и в интересах Европейского сообщества свои собственные таблицы, с максимально возможной точностью отражающие соответствия между настоящей Директивой и мерами по транспозиции.

²⁹ Официальный бюллетень ЕС, том С 321, 31.12.2003, стр. 1.

СОДЕРЖАНИЕ

ЧАСТЬ I ОБЩИЕ НОРМЫ В ОТНОШЕНИИ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	32
<i>ГЛАВА I Предмет, область применения и определения</i>	<i>32</i>
Раздел 1 Предмет и область действия.....	32
Раздел 2 Исключения из области применения.....	34
Подраздел 1 Общие положения	34
Подраздел 2 Страхование иное, чем страхование жизни	35
Подраздел 3 Страхование жизни	38
Подраздел 4 Перестрахование.....	39
Раздел 3 Определения	39
<i>Глава II Организация деятельности</i>	<i>45</i>
<i>Глава III Органы страхового надзора и общие правила.....</i>	<i>53</i>
<i>Глава IV Условия, регулирующие осуществление деятельности</i>	<i>66</i>
Раздел 1 Ответственность административных, руководящих и наблюдательных органов	66
Раздел 2 Система управления	67
Раздел 3 Публичное раскрытие информации.....	75
Раздел 4 Квалифицируемые доли участия в капитале	81
Раздел 5 Профессиональная тайна, обмен информацией и стимулирование сближения практики надзора	87
Раздел 6 Обязанности аудиторов	92
<i>Глава V Осуществление деятельности по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни</i>	<i>93</i>
<i>Глава VI Правила оценки активов и обязательств, технических резервов, собственных средств, требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, минимального требуемого объема капитала и правила инвестирования</i>	<i>96</i>
Раздел 1 Оценка активов и обязательств	96
Раздел 2 Правила в отношении страховых резервов.....	98
Раздел 3 Собственные средства	110
Подраздел 1 Определение собственных средств	110
Подраздел 2 Классификация собственных средств	113
Подраздел 3 Квалификация собственных средств.....	115
Раздел 4 Требования к объему капитала для обеспечения платежеспособности	116
Подраздел 1 Общие положения о расчете требования к капиталу с использованием стандартной формулы или внутренней модели.....	116
Подраздел 2 Стандартная формула для расчета требования к объему капитала для обеспечения платежеспособности	118
Подраздел 3 Полные и частичные внутренние модели расчета требований к капиталу	129
Европейская комиссия должна принимать делегированные акты в соответствии со статьей 301а, указанные в статьях 120 – 126. В целях совершенствования оценки характеристик риска и управления деятельностью страховых и перестраховочных организаций в контексте использования внутренних моделей на всей территории Европейского Союза.	136
Раздел 5 Минимальное требование к капиталу.....	136
Раздел 6 Инвестиции.....	138

<i>Глава VII Страхование и перестраховочные организации в трудных или нестандартных ситуациях.....</i>	142
<i>ГЛАВА VIII</i>	146
<i>Право на организацию деятельности и свобода оказания услуг.....</i>	146
Раздел 1	146
Основание страховых организаций	146
Раздел 2	148
Свобода оказания услуг: страховые организации	148
Подраздел 1	148
Общие положения	148
Подраздел 2	150
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.....	150
Раздел 3	151
Компетенции органов страхового надзора стран присутствия	151
Подраздел 1	151
Страхование	151
Подраздел 2	154
Перестрахование	154
Раздел 4	155
Статистическая информация	155
Раздел 5	156
Применение договоров филиалов, подлежащих ликвидации	156
<i>ГЛАВА IX</i>	156
<i>Филиалы, созданные в Сообществе и принадлежащие страховым или перестраховочным организациям, имеющим головные офисы за пределами Сообщества</i>	156
Раздел 1	156
Организация деятельности	156
Раздел 2	163
Перестрахование	163
<i>Глава X</i>	166
<i>Дочерние компании страховых и перестраховочных организаций, регулируемые законодательством третьей страны, и приобретение акций таких организаций</i>	166
Часть II	167
ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, КАСАЮЩИЕСЯ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	167
ГЛАВА I	167
<i>Действующее законодательство и условия договоров прямого страхования</i>	167
Раздел 1	167
Применяемый закон.....	167
Раздел 2	167
Обязательное страхование	167
Раздел 3	168
Интересы общества в целом.....	168
Раздел 4	169
Условия заключения договоров страхования и ставки страховых премий	169
Раздел 5	169
Сведения для страхователей	169
ГЛАВА II	173
<i>Специфические положения по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	173

Раздел 1	173
Общие положения	173
Раздел 2	174
Сострахование в ЕС.....	174
Раздел 3	176
Ассистанс	176
Раздел 4	176
Страхование судебных издержек	176
Раздел 5	180
Медицинское страхование	180
Раздел 6	181
Страхование от несчастных случаев на производстве	181
ГЛАВА III	181
<i>Специфические положения по страхованию жизни</i>	181
ГЛАВА IV.....	182
<i>Специфика правил перестрахования</i>	182
Часть III	184
НАДЗОР ЗА СТРАХОВЫМИ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В РАМКАХ ГРУППЫ	184
ГЛАВА I	184
<i>Надзор в рамках группы: определения, примеры,</i>	184
<i>область применения и уровни</i>	184
Раздел 1	184
Определения	184
Раздел 2	185
Примеры и область применения	185
Раздел 3	188
Уровни.....	188
ГЛАВА II	190
<i>Финансовое положение</i>	190
Раздел 1	190
Платежеспособность группы	190
Раздел 2	210
Концентрация рисков и внутригрупповые операции.....	210
Раздел 3	212
Управление рисками и внутренний контроль	212
ГЛАВА III	213
<i>Содействие осуществлению надзора на уровне группы</i>	213
ГЛАВА IV.....	224
<i>Третьи страны</i>	224
ГЛАВА V.....	228
<i>Страховые холдинговые компании смешанного типа</i>	228
ЧАСТЬ IV	229
РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	229
ГЛАВА I	229
<i>Область применения и определения</i>	229
ГЛАВА II	230
<i>Осуществление реорганизации</i>	230
ГЛАВА III	232

<i>Процедуры ликвидации организации</i>	232
<i>ГЛАВА IV</i>	237
<i>Общие положения</i>	237
<i>Часть V</i>	242
<i>ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</i>	242
<i>Часть VI</i>	253
<i>ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</i>	253
<i>ГЛАВА I</i>	254
<i>Переходные положения</i>	254
Раздел 1	254
Страхование	254
Раздел 2	255
Перестрахование	255
Раздел 3	255
Страхование и перестрахование	255
<i>ГЛАВА II</i>	263
<i>Заключительные положения</i>	263
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ I</i>	265
<i>КЛАССЫ СТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ</i>	265
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ II</i>	267
<i>КЛАССЫ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ</i>	267
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ III</i>	268
<i>ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИЙ</i>	268
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ IV</i>	274
<i>СТАНДАРТНАЯ ФОРМУЛА ДЛЯ РАСЧЕТА ТРЕБОВАНИЯ К КАПИТАЛУ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ (SCR)</i>	274
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ V</i>	276
<i>ГРУППЫ КЛАССОВ СТРАХОВАНИЯ ПО ВИДАМ ИНЫМ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ, ДЛЯ ЦЕЛЕЙ СТАТЬИ 159</i>	276
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ VI</i>	277
ЧАСТЬ А	277
Отмененные Директивы с перечнем их последующих поправок	277
ЧАСТЬ В	281
Сроки для введения в национальное законодательство	281
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ VII</i>	282
СВОДНАЯ ТАБЛИЦА ПОПРАВOK	282

ЧАСТЬ I
**ОБЩИЕ НОРМЫ В ОТНОШЕНИИ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

ГЛАВА I

Предмет, область применения и определения

Раздел 1

Предмет и область действия

Статья 1

Предмет

Настоящая Директива устанавливает нормы в отношении следующего:

- (1) организация и осуществление предпринимательской деятельности по прямому страхованию и перестрахованию на территории Европейского сообщества;
- (2) надзор за группами страховых и перестраховочных организаций;
- (3) реорганизация и ликвидация страховых организаций.

Статья 2

Область применения

1. Настоящая Директива применяется в отношении организаций, осуществляющих операции, связанных с заключением договора страхования жизни, а также страхования иного, чем страхование жизни, учрежденных на территории государства-члена ЕС, или учреждение которых на территории государства-члена ЕС планируется в будущем.

Директива (за исключением Части IV настоящей Директивы) также применяется в отношении перестраховочных организаций, осуществляющих деятельность исключительно в области перестрахования, которые были учреждены на территории государства-члена ЕС или учреждение которых на территории государства-члена ЕС планируется в будущем.

2. В отношении страхования иного, чем страхование жизни, настоящая Директива применяется в отношении сфер деятельности, указанных в части А Приложения I. Для целей применения абзаца первого пункта 1 страхование иное, чем страхование жизни, должно включать в себя виды деятельности, представляющие собой сопутствующие услуги, предоставляемые лицам, сталкивающимся с затруднениями в путешествиях вдали от их дома или постоянного места жительства. Такие услуги представляют собой принятое к моменту предварительной уплаты страховой премии обязательство немедленного предоставления помощи выгодоприобретателю, когда такое лицо испытывает затруднения после наступления события, в случаях и на условиях, предусмотренных в договоре ассистанса.

Помощь может выражаться как в форме денежных выплат, так и в неденежной форме. Предоставление выгод в неденежной форме также может осуществляться посредством лиц и их оборудования, предоставляющих такие выгоды.

Деятельность ассистанса не охватывает техническое или сервисное обслуживание, эксплуатационные расходы, или деятельность, имеющую какое-либо отношение к такому обслуживанию, или предоставление помощи в качестве посредника.

▼В

3. В части страхования жизни настоящая Директива применяется в отношении:

- (a) следующих видов деятельности в области страхования жизни, когда они осуществляются на договорной основе:
 - (i) страхование жизни, представляющее собой страхование с выплатой только по дожитию до определенного возраста, страхование с выплатой только по случаю смерти, страхование с выплатой при дожитии до определенного возраста или по случаю наступления смерти до оговоренного возраста, страхование жизни с возвратом страховых премий, свадебное страхование, страхование на случай рождения детей;
 - (ii) аннуитеты (страховая рента);
 - (iii) дополнительное страхование, оформляемое в дополнение к страхованию жизни, в частности, страхование на случай причинения вреда здоровью, в том числе на случай нетрудоспособности, страхование на случай смерти в результате несчастного случая и страхование на случай инвалидности в результате несчастного случая или болезни;
 - (iv) виды непрерывного медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней, не подлежащего отмене и существующие в настоящее время в Ирландии и Великобритании;
- (b) операций, когда они осуществляются на договорной основе, в той мере, в которой они подлежат надзору со стороны органов, ответственных за осуществление надзора за страхованием:
 - (i) операций, при которых формируются ассоциации, целями членов которых является совместная капитализация взносов с последующим распределением накопленных таким образом активов между членами ассоциации, дожившими до определенного возраста, или между наследниками умерших (тонтины);
 - (ii) операций по погашению будущих задолженностей, основанные на актуарных расчетах, в соответствии с которыми, в обмен на заранее согласованный единовременный платеж или периодические платежи принимаются обязательства с определенным сроком и суммой;
 - (iii) управления коллективными пенсионными фондами, включающего в себя управление инвестициями, в частности, активами, представляющими собой резервы организаций, осуществляющих выплаты по случаю смерти или дожития до определенного возраста или в случае ликвидации или сокращения деятельности организаций;

- (iv) операций, упомянутых в пункте (iii), когда они сопровождаются страхованием, покрывающим или сохраняющим капитал или выплату минимальных процентов;
 - (v) операций, осуществляемых организациями страхования жизни, упоминаемые в Главе 1, Части 4 Книги IV французского «Code des assurances»;
- (с) операций, имеющих отношение к продолжительности жизни, которые предписываются или предусматриваются законодательством о социальном страховании, в той мере, в которой они осуществляются или управляются организациями, осуществляющими страхование жизни, под свою ответственность в соответствии с законодательством государства-члена ЕС.



Раздел 2

Исключения из области применения

Подраздел 1

Общие положения

Статья 3

Законодательно установленные системы

Настоящая Директива не применяется к страхованию, являющемуся частью законодательно установленной системы социального обеспечения, за исключением случаев, установленных в статье 2(3)(с).

Статья 4

Исключение из области применения на основании денежных размеров

1. Не нарушая требований статьи 3 и статей с 5 по 10 настоящая Директива (за исключением случаев, установленных в статьях 3 и 5-10) не применяется в отношении страховых организаций, соответствующих одновременно следующим условиям:
- (a) годовая брутто-премия организации не превышает 5 млн. евро;
 - (b) совокупный объем страховых резервов организации с учетом доли перестраховщиков, а также сумм, возмещаемых компаниями специального назначения, как указано в статье 76, не превышает 25 млн евро;
 - (c) организация относится к группе, совокупный объем страховых резервов которой с учетом доли перестраховщиков, а также сумм, возмещаемых компаниями специального назначения, не превышает 25 млн евро;
 - (d) деятельность организации не включает в себя деятельность по страхованию или перестрахованию, охватывающую риск ответственности, кредитный риск и риск страхования от финансовых потерь, связанных со злоупотреблениями служащих компании, кроме случаев, когда такие риски являются дополнительными рисками в значении статьи 16(1);
 - (e) деятельность организации не включает в себя операции перестрахования в объеме, превышающем 0,5 млн евро от ее брутто-премии или 2,5 млн евро от ее страховых резервов с учетом доли перестраховщиков, а также сумм, возмещаемых

компаниями специального назначения, или составляющие более 10% от ее брутто-премии или более 10% от страховых резервов с учетом доли перестраховщиков, а также сумм, возмещаемых компаниями специального назначения.

2. Если какие-либо величины, указанные в пункте 1, превышаются в течение трех лет подряд, настоящая Директива применяется, начиная с четвертого года.

▼В

3. В качестве отступления от пункта 1 настоящая Директива применяется в отношении всех организаций, обращающихся за лицензией на осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию, у которых годовая брутто-премия или объем страховых резервов с учетом доли перестраховщиков, а также сумм, возмещаемых компаниями специального назначения, по ожиданиям, должен превысить какую-либо из сумм, указанных в пункте 1, в течение последующих пяти лет.

4. Положения настоящей Директивы не применяются в отношении страховых организаций, для которых орган страхового надзора проверил выполнение всех следующих условий:

- (a) ни одно из пороговых значений, установленных в пункте 1, не было превышено в течение трех последовательных предшествующих лет; и
- (b) не ожидается превышение ни одного из пороговых значений, установленных в пункте 1, в течение последующих пяти лет.

В течение всего периода, пока рассматриваемая страховая организация осуществляет деятельность в соответствии со статьями со 145 по 149, пункт 1 настоящей статьи не применяется.

5. Пункты 1 и 4 не препятствуют организации в подаче заявки на получение лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности или в сохранении такой лицензии в соответствии с настоящей Директивой.

Подраздел 2

Страхование иное, чем страхование жизни

Статья 5

Операции

В отношении страхования иного, чем страхование жизни, настоящая Директива не применяется к следующим операциям:

- (1) операциям по погашению будущих задолженностей, в соответствии с их определением в законодательстве каждого государства-члена ЕС;
- (2) операциям обществ взаимного страхования, в которых выплаты варьируются в зависимости от объема доступных ресурсов и в которых взносы членов определяются на основе фиксированной ставки;

- (3) операциям, осуществляемым организациями без образования юридического лица в целях предоставления взаимного покрытия для их участников без уплаты страховых премий или создания технических резервов; или
- (4) операциям страхования экспортного кредита за счет государства или гарантируемые государством или в случае, когда государство является страховой организацией.

▼В

Статья 6

Ассистанс

1. Настоящая Директива не применяется в отношении деятельности страховых организаций в области ассистанса, удовлетворяющей всем следующим условиям:

- (a) ассистанс предоставляется в случае поломки автотранспортного средства или дорожно-транспортного происшествия с его участием, если такая поломка или ДТП случается на территории государства-члена ЕС, в котором зарегистрирована организация, предоставляющая страховое покрытие;
- (b) ответственность за ассистанс ограничена следующими операциями:
 - (i) сервис оперативной технической помощи при поломках, для которого организация, предоставляющая страховое покрытие, использует в большинстве случаев собственный персонал и оборудование;
 - (ii) транспортировка автотранспортного средства до ближайшего или наиболее подходящего места осуществления ремонта с возможным сопровождением, как правило, с помощью тех же средств технической помощи, водителя и пассажиров в ближайшее место, из которого они могут продолжить свое путешествие с помощью иных видов транспорта; и
 - (iii) в случаях, когда это предусмотрено государством ЕС, в котором зарегистрирована организация, предоставляющая страховое покрытие, транспортировка автотранспортного средства, возможно, в сопровождении водителя и пассажиров, к месту их проживания, пункту отправления или первоначальному пункту назначения на территории того же государства; и
- (c) ассистанс не предоставляется организацией, к которой применяется настоящая Директива.

2. В случаях, упомянутых в подпунктах (i) и (ii) пункта 1(b), условие, согласно которому ДТП или поломка должны иметь место на территории государства-члена ЕС, в котором зарегистрирована организация, предоставляющая страховое покрытие, не применяется, если выгодоприобретатель является членом организации, предоставляющей страховое покрытие, и аварийное техническое обслуживание или услуги по транспортировке автотранспортного средства предоставляются при представлении членской карты, без уплаты дополнительной премии, аналогичной организацией в стране, о которой идет речь, на основании взаимного соглашения или в случае, если такой страной является Ирландия и Великобритания, где операции ассистанса осуществляются единой организацией, действующей в обоих этих государствах.

3. Настоящая Директива не применяется в случае операций, упомянутых в подпункте (iii) пункта 1(b), если ДТП или поломка имели место на территории Ирландии или, в случае происшествия на территории Великобритании, на территории Северной Ирландии, и автотранспортное средство, возможно, в сопровождении водителя и пассажиров, транспортируется к месту их проживания, пункту отправления или первоначальному пункту назначения на любой из этих территорий.

4. Настоящая Директива не применяется к операциям ассистанса, осуществляемым Автомобильным клубом Великого Герцогства Люксембург, если ДТП или поломка автотранспортного средства имели место за пределами территории Великого Герцогства Люксембург, и ассистанс заключается в транспортировке автотранспортного средства, которое участвовало в данном ДТП или поломке, возможно, в сопровождении водителя и пассажиров, к месту их проживания.

▼В

Статья 7

Общества взаимного страхования

Настоящая Директива не применяется к обществам взаимного страхования, осуществляющим деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни, и заключившим с другими обществами взаимного страхования соглашение, предусматривающее полное перестрахование выданных ими страховых полисов, или содержащее положения, согласно которым перестраховочная организация должна исполнять обязательства общества взаимного страхования по таким полисам. В таком случае к перестраховочной организации применяются положения настоящей Директивы.

Статья 8

Учреждения

Настоящая Директива не применяется к следующим учреждениям, осуществляющим деятельность в области страхования иного, чем страхование жизни, если в их уставах или применимом законодательстве в области, касающейся компетенций этих учреждений, присутствуют поправки (исключения):

(1) в Дании – Falck Danmark;

(2) в Германии – следующие полугосударственные учреждения:

(a) Организация медицинского страхования почтовой службы (Postbeamtenkrankenkasse),

(b) Организация медицинского страхования сотрудников Федеральной железной дороги (Krankenversorgung der Bundesbahnbeamten);

(3) в Ирландии – Совет по добровольному страхованию здоровья (the Voluntary Health Insurance Board);

(4) в Испании – Ассоциация Страхового возмещения (Consortio de Compensación de Seguros).

Подраздел 3
Страхование жизни

Статья 9

Операции и виды деятельности

В отношении страхования жизни настоящая Директива не применяется к следующим операциям и видам деятельности:

- (1) операции обществ взаимного страхования и взаимной выгоды, в которых выплаты изменяются в зависимости от объема доступных ресурсов и в которых взносы каждого из членов определяются на основе установленной фиксированной ставки;
- (2) операции, осуществляемые организациями, отличными от упомянутых в статье 2, целью которых является предоставление пособий лицам, работающим по найму, или имеющим собственный бизнес, входящих в организацию или группу организаций, или коммерческое предприятие или группу коммерческих предприятий, по случаю смерти или дожития до определенного возраста, прекращения или сокращения деятельности организаций-работодателей или собственных предприятий, независимо от того, покрывают ли страховые резервы в полной мере в любой момент времени обязательства, возникающие из таких операций;

▼В

- (3) пенсионная деятельность организаций пенсионного страхования, предусмотренная Актом о пенсионном обеспечении работающих граждан (TuEL) и другим финским законодательством, при условии, что:
 - (a) компании пенсионного страхования, которые уже обязаны согласно законодательству Финляндии иметь отдельный бухгалтерский учет и систему управления для своей пенсионной деятельности, с 1 января 1995 г. учреждают отдельные юридические лица для осуществления этого вида деятельности; и
 - (b) компетентные органы Финляндии разрешают без исключения всем гражданам и компаниям государств-членов ЕС осуществлять в соответствии с законодательством Финляндии деятельность, указанную в статье 2, относящуюся к *указанному в ней (статье 2) исключению*, либо посредством владения или участия в существующей страховой компании или группе, либо посредством создания новых страховых компаний или групп или участия в них, включая пенсионные страховые компании.

Статья 10

Организации и учреждения

В отношении страхования жизни настоящая Директива не применяется к следующим организациям и учреждениям:

- (1) организации, которые созданы исключительно для предоставления выплат в случае смерти, в которых сумма таких выплат не превышает средних затрат на погребение для одного лица или услуги оказываются в неденежной форме;

- (2) в Германии – организации «Versorgungsverband deutscher Wirtschaftsorganisationen», если их устав не изменен в отношении сферы их компетенции;
- (3) в Испании – организации «Consortio de Compensación de Seguros», если их устав не изменен в отношении сферы их деятельности или компетенции.

Подраздел 4 **Перестрахование**

Статья 11

Перестрахование

В отношении перестрахования настоящая Директива не применяется к деятельности по перестрахованию, осуществляемой или полностью гарантированной правительством государства-члена ЕС, если это правительство действует в интересах по отношению к гражданам страны в качестве перестраховщика в последней инстанции, включая обстоятельства, при которых такая его роль требуется из-за ситуации на рынке, в которой невозможно получить достаточное коммерческое покрытие.



Статья 12

Перестраховочные организации, прекращающие свою деятельность

1. Действие настоящей Директивы не распространяется на перестраховочные организации, которые к 10 декабря 2007 г. прекратили заключение новых договоров перестрахования и управляют исключительно своим существующим портфелем в целях завершения своей деятельности.
2. Государства-члены ЕС должны составить список таких перестраховочных организаций и направить его во все остальные государства-члены ЕС.

Раздел 3 **Определения**

Статья 13

Определения

Для целей настоящей Директивы применяются следующие определения:

- (1) «страховая организация» - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в соответствии со статьей 14;

(2) «кэптивная страховая организация» - страховая организация, принадлежащая либо финансовой организации, кроме страховых и перестраховочных организаций или групп страховых и перестраховочных организаций в значении статьи 212(1)(с), либо нефинансовой организации, цель которой – предоставление страхового покрытия исключительно для рисков организации или организаций, которым она принадлежит, или организации или организаций группы, членом которой она является;

(3) «страховая организация третьей страны» - организация, для деятельности которой в качестве страховой организации требовалось бы получение лицензии в соответствии со статьей 14, если бы ее головной офис находился на территории Европейского сообщества;

(4) «перестраховочная организация» - организация, получившая лицензию на осуществление деятельности по перестрахованию в соответствии со статьей 14;

(5) «кэптивная перестраховочная организация» - перестраховочная организация, принадлежащая либо финансовой организации, кроме страховых и перестраховочных организаций или групп страховых и перестраховочных организаций в значении статьи 212(1)(с), либо нефинансовой организации, цель которой – осуществление перестрахования исключительно в отношении рисков организации или организаций, которым она принадлежит, или организации или организаций группы, членом которой она является;

▼В

(6) «перестраховочная организация третьей страны» - организация, которой требовалось бы получение лицензии на осуществление деятельности в качестве перестраховочной организации в соответствии со статьей 14, если бы ее головной офис находился на территории Европейского сообщества;

(7) «перестрахование» имеет одно из следующих значений:

(а) деятельность по принятию рисков, уступленных страховой организацией или страховой организацией третьей страны, или другой перестраховочной организацией или перестраховочной организацией третьей страны; или

(b) в случае страховой ассоциации синдикатов Ллойдс (Lloyd's) – деятельность по принятию уступленных любым из членов Ллойдс (Lloyd's) рисков страховой или перестраховочной организацией, не относящейся к страховой ассоциации синдикатов Ллойдс (Lloyd's);

(8) «государство регистрации в ЕС» имеет одно из следующих значений:

(а) для страхования иного, чем страхование жизни, – государство-член ЕС, в котором находится головной офис страховой организации, осуществляющей покрытие риска;

(b) для страхования жизни – государство-член ЕС, в котором находится головной офис страховой организации, осуществляющей покрытие обязательства;

(с) для перестрахования – государство-член ЕС, в котором находится головной офис перестраховочной организации;

(9) «государство пребывания в ЕС» - государство-член ЕС, кроме государства регистрации в ЕС, в котором страховая или перестраховочная организация имеет филиал

или предоставляет услуги; для страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни, термин «государство предоставления услуг в ЕС» обозначает соответственно государство-член ЕС, в котором находится застрахованный риск, или государство-член ЕС, в котором находится риск, если такое обязательство или такой риск покрываются страховой организацией или филиалом, расположенными в другом государстве-члене ЕС;

(10) «орган страхового надзора» - национальный орган или национальные органы, наделенные в соответствии с законодательством или нормативными актами полномочиями по надзору за страховыми и перестраховочными организациями;

(11) «филиал» - агентство или подразделение страховой или перестраховочной организации, расположенное на территории государства иного, чем государство регистрации в ЕС;

(12) «учреждение» организации означает ее головной офис или любой из ее филиалов;

(13) «государство-член ЕС, в котором находится риск» имеет одно из следующих значений:

(a) государство-член ЕС, в котором находится имущество, если страхование относится либо к зданиям, либо к зданиям и к тому, что в них находится, и при этом то, что в них находится, покрывается тем же самым страховым полисом;

(b) государство регистрации в ЕС, если страхование относится к автотранспортным средствам любого вида;

(c) государство-член ЕС, в котором страхователь оформил полис сроком действия до четырех месяцев, покрывающий риски, связанные с путешествием или отпуском, к какому бы виду они ни относились;

(d) во всех случаях, не охватываемых прямо подпунктами (a), (b) или (c), государство-член ЕС, в котором находится одно из следующего:

(i) постоянное место жительства страхователя; или

(ii) учреждение, к которому относится страховой договор, если держателем полиса является юридическое лицо;

(14) «государство-член ЕС, в котором находится обязательство» - государство-член ЕС, в котором находится одно из следующего:

(a) постоянное место жительства страхователя;

(b) учреждение, к которому относится страховой договор, если держателем полиса является юридическое лицо;

(15) «материнская организация» - материнская организация в значении статьи 1 Директивы 83/349/ЕЕС;

(16) «дочерняя организация» - дочерняя организация в значении статьи 1 Директивы 83/349/ЕЕС, включая и ее дочерние организации;

(17) «тесное взаимодействие» - ситуация, при которой два или несколько физических или юридических лиц связаны отношениями контроля или участия, или ситуация, в которой

два или несколько физических или юридических лиц постоянно контролируются или контролируют одно и то же лицо;

(18) «контроль» - отношения между материнской и дочерней организацией, как указано в статье 1 Директивы 83/349/ЕЕС, или подобные отношения между любыми физическими или юридическими лицами и организацией;

(19) «внутригрупповая сделка» - любая сделка, в которой страховая или перестраховочная организация прямо или косвенно полагается на другие организации, входящие в состав этой же группы, или на любое физическое или юридическое лицо, связанное с организациями внутри группы тесным взаимодействием, для исполнения обязательства договорного или недоговорного, за плату или на безвозмездной основе;

(20) «участие» - владение, прямое или посредством контроля, 20% или более прав голоса или капитала организации;

(21) «квалифицируемые доли участия в капитале» - доли прямого или косвенного участия в организации, которые составляют 10% или более капитала или прав голоса или которые делают возможным оказание существенного влияния на управление данной организацией;

(22) «регулируемый рынок» имеет одно из следующих значений:

(a) для рынка, находящегося в государстве-члене ЕС, определение дано в статье 4(1)(14) Директивы 2004/39/ЕС; или

▼В

(b) для рынка, находящегося в третьей стране – финансовый рынок, отвечающий следующим условиям:

(i) он признан государством регистрации в ЕС страховой организации и соответствует требованиям, сопоставимым с требованиями, изложенными в Директиве 2004/39/ЕС; и

(ii) финансовые инструменты, с помощью которых осуществляются сделки на этом рынке, имеют сравнимое инвестиционное качество с инструментами, с помощью которых осуществляются сделки на регулируемом рынке или рынках государства регистрации в ЕС;

(23) «национальное бюро» - национальное бюро страховщиков, определение которого дано в статье 1(3) Директивы 72/166/ЕС;

(24) «национальный гарантийный фонд» - орган, указанный в Статье 1(4) Директивы 84/5/ЕЕС;

(25) «финансовая организация» имеет одно из следующих значений:

(a) кредитная организация, финансовое учреждение или организация, оказывающая дополнительные банковские услуги, в значении статьи 4(1), (5) и (21) Директивы 2006/48/ЕС соответственно;

(b) страховая или перестраховочная организация, или страховая холдинговая компания в значении Статьи 212(1)(f);

(c) инвестиционная фирма или финансовое учреждение в значении статьи 4(1)(1) Директивы 2004/39/ЕС; или

- (d) смешанная финансовая холдинговая компания в значении статьи 2(15) Директивы 2002/87/ЕС

(26) «компания специального назначения» - любая организация, с образованием или без образования юридического лица, отличная от существующей страховой или перестраховочной организации, которая принимает риски от страховой или перестраховочной организаций и которая полностью финансирует суммы, подверженные таким рискам, за счет поступлений от выпуска долговых обязательств или любых других механизмов финансирования, если права лиц, предоставляющих такой долг или механизм финансирования, на его погашение, субординированы по отношению к обязательствам по перестрахованию, принятым такой организацией;

(27) термин «крупные риски» означает:

- (a) риски, отнесенные к классам 4, 5, 6, 7, 11 и 12 в Части А Приложения I;
- (b) риски, отнесенные к классам 14 и 15 в Части А Приложения I, если страхователь профессионально участвует в промышленной или коммерческой деятельности или осуществляет деятельность в одной из свободных профессий, и риски связаны с такой деятельностью;
- (c) риски, отнесенные к классам 3, 8, 9, 10, 13 и 16 в Части А Приложения I, если страхователь превышает лимиты по меньшей мере по двум из следующих критериев:
- (i) совокупный балансовый итог – 6,2 млн евро;
- (ii) чистый оборот в значении, определенном в Четвертой Директиве Совета ЕС 78/660/ЕЕС от 25 июля 1978 г., основанной на статье 54(3)(g) Договора о годовой отчетности определенных типов компаний (³⁰), – 12,8 миллионов евро;
- (iii) средняя численность работников в течение финансового года – 250.

Если страхователь принадлежит к группе организаций, для которых составляется консолидированная отчетность в значении Директивы 83/349/ЕС, критерий, установленный в подпункте (c) абзаца первого, применяется на основе консолидированной отчетности.

Государства-члены ЕС могут дополнять категорию, указанную в подпункте (c) абзаца первого, рисками, застрахованными профессиональными ассоциациями, совместными предприятиями или временными группами;

(28) «аутсорсинг» - соглашение в любой форме между страховой или перестраховочной организацией и организацией, предоставляющей услуги, независимо от того, находится она под надзором или нет, по которому организация, предоставляющая услуги, осуществляет деятельность или оказывает услугу, самостоятельно или с передачей на внешний подряд, которые в ином случае осуществлялись или предоставлялись бы самой страховой или перестраховочной организацией;

(29) «функция» в системе управления означает внутренние компетенции по выполнению практических задач; система управления включает в себя функцию управления рисками,

³⁰ Официальный бюллетень ЕС, том L 222, 14.8.1978, стр. 11.

функцию обеспечения соблюдения требований, функцию внутреннего аудита и актуарную функцию;

(30) «риск андеррайтинга» - риск потери или неблагоприятных изменений стоимости страховых обязательств в связи с некорректными ценовой политикой и положениями о формировании резервов;

(31) «рыночный риск» - риск убытков или неблагоприятных изменений финансовой ситуации, возникающий прямо или косвенно из-за колебаний уровня и волатильности рыночных цен на активы, обязательства и финансовые инструменты;

(32) «кредитный риск» - риск убытков или неблагоприятных изменений финансовой ситуации в результате колебаний кредитоспособности эмитентов ценных бумаг, контрагентов и любых дебиторов, которому подвержены страховые и перестраховочные организации в форме риска невыполнения обязательств контрагентом, риска спреда или риска рыночной концентрации;

▼ **M5**

(32a) «квалифицируемый центральный контрагент» - центральный контрагент, получивший лицензию в соответствии со статьей 14 Регламента (ЕС) № 648/2012 Европейского парламента и Совета ЕС ⁽³¹⁾ или признанный в соответствии со статьей 25 указанного Регламента;

▼ **B**

(33) «операционный риск» - риск убытков, возникающий в связи с недостатками или нарушениями внутренних процессов, персонала или систем или в связи с внешними событиями;

(34) «риск ликвидности» - риск того, что страховые и перестраховочные организации не будут иметь возможности реализовать инвестиции и другие активы для урегулирования своих финансовых обязательств в надлежащий срок;

(35) «риск концентрации» - все экспозиции риску, потенциальные убытки по которым достаточно велики, чтобы представлять угрозу для платежеспособности или финансового положения страховых и перестраховочных организаций;

(36) «методы снижения риска» - все методы, позволяющие страховым и перестраховочным организациям передавать свои риски частично или полностью другой стороне;

(37) «эффекты диверсификации» - снижение подверженности риску страховых и перестраховочных организаций и групп, связанное с диверсификацией их бизнеса, возникающее из того, что ухудшение ситуации с одним риском может быть компенсировано более благоприятной ситуацией с другим риском, когда эти риски не в полной мере связаны между собой;

(38) «прогноз распределения вероятностей» - математическая функция, определяющая вероятности реализации исчерпывающего множества взаимоисключающих будущих событий;

³¹ Регламент (ЕС) №648/2012 Европейского парламента и Совета ЕС от 4 июля 2012 г. о внебиржевых производных инструментах, центральных контрагентах и торговых репозиториях (Официальный бюллетень ЕС, том L 201, 27.7.2012, стр. 1).

(39) «функция измерения риска» - математическая функция, выражающая денежной суммой данный прогноз распределения вероятностей и монотонно возрастающая с уровнем подверженности риску, лежащим в основе этого прогноза распределения вероятностей;

▼M5

(40) «институт внешних кредитных оценок» или «ИВКО (ECAI)» - кредитно-рейтинговое агентство, зарегистрированное или сертифицированное в соответствии с Регламентом (ЕС) № 1060/2009 Европейского парламента и Совета ЕС ⁽³²⁾ или центральный банк, публикующий кредитные рейтинги, освобожденные от применения данного Регламента.

▼B

Глава II

Организация деятельности

Статья 14

Принцип получения лицензии

1. Для организации деятельности в области страхования или перестрахования, входящей в сферу действия настоящей Директивы, необходимо предварительное получение лицензии.
2. За лицензией, упомянутой в пункте 1, в органы страхового надзора государства регистрации в ЕС должны обращаться следующие организации:
 - (a) организации, учреждающие свой головной офис на территории этого государства-члена ЕС; или
 - (b) организации, получившие лицензию в соответствии с пунктом 1 и желающие расширить свою деятельность в пределах всего класса страхования или путем добавления новых классов страхования к тем, на которые уже получена лицензия.

Статья 15

Область действия лицензии

1. Лицензия, полученная в соответствии со статьей 14, действует на всей территории Европейского сообщества. Она дает перестраховочным и страховым организациям осуществлять деятельность на этой территории, а также обеспечивает право на создание предприятий и свободу предоставления услуг.
2. С учетом статьи 14 лицензия предоставляется для осуществления страхования определенного класса, указанного в Части А Приложения I или в Приложении II. Оно

³² Регламент (ЕС) «1060/2009 Европейского парламента и Совета ЕС от 16 сентября 2009 г. о кредитно-рейтинговых агентствах (Официальный бюллетень ЕС, том L 302, 17.11.2009, стр. 1).

охватывает весь класс страхования, если заявитель не изъявил желания осуществлять страхование только некоторых рисков, относящихся к этому классу.

Риски, включенные в класс, не включаются в какой-либо другой класс, за исключением случаев, указанных в статье 16.

Лицензия может быть выдана на два и более класса, если национальное законодательство государства-члена ЕС разрешает одновременное осуществление страхования рисков, относящихся к перечисленным классам.

3. В отношении страхования иного, чем страхование жизни, государства-члены ЕС могут выдавать лицензию для групп классов, указанных в Части В Приложения I.

Органы страхового надзора могут ограничивать лицензию, запрашиваемую для одного из классов, операциями, указанными в схеме операций, упоминаемой в статье 23.

4. Организации, на которые распространяется действие настоящей Директивы, могут заниматься деятельностью в области ассистанса, упомянутой в статье 6, только если они получили лицензию для класса 18 Части А Приложения I, в соответствии со статьей 16(1). В этом случае настоящая Директива применима к упомянутым операциям.

5. В отношении перестрахования лицензия выдается для перестрахования иного, чем перестрахование жизни, перестрахования жизни или всех видов перестрахования.

Заявление на получение лицензии рассматривается в контексте схемы операций, предоставляемой в соответствии со статьей 18(1)(с), и выполнения условий, установленных для выдачи лицензии государством-членом ЕС, в котором она запрашивается.

▼В

Статья 16

Дополнительные риски

1. Страховая организация, получившая лицензию на страхование риска, относящегося к одному из классов или группе классов, установленных в Приложении I, может также страховать риски, включенные в другой класс, без необходимости получения лицензии на страхование таких рисков, если эти риски соответствуют следующим условиям:

- (a) они связаны с риском, на который выдана лицензия;
- (b) они касаются объекта, который страхуется по риску, на который выдана лицензия;
и
- (c) на них распространяется договор страхования риска, на который выдана лицензия.

2. Исключениями из п. 1 настоящей статьи являются риски, относящиеся к классам 14, 15 и 17, указанным в части А приложения I.

Тем не менее, риск судебных издержек, указанный в классе 17, может быть застрахован дополнительно к риску класса 18, если он удовлетворяет всем условиям, изложенным в пункте 1, а также если выполнено одно из следующих условий:

- (a) основной риск относится исключительно к риску ассистанс, предоставляемому лицам, испытывающим трудности в путешествии, находящимся вдали от места жительства или постоянного места жительства; или
- (b) страхование касается рисков, возникающих в связи с использованием морских судов.

Статья 17

Организационно-правовая форма страховых и перестраховочных организаций

1. Государство регистрации в ЕС должно требовать от каждой организации, обратившейся за лицензией в соответствии со статьей 14, принятия одной из организационно-правовых форм, установленных в Приложении III.
2. Государства-члены ЕС могут учреждать организации в организационно-правовой форме, регулируемой законодательством о государственных организациях, если они осуществляют страховую и перестраховочную деятельность на условиях, эквивалентных тем условиям, на которых функционируют организации, регулируемые законодательством о частных организациях.
3. Европейская комиссия имеет право принимать делегированные акты в соответствии со статьей 301a в отношении перечней форм, указанных в Приложении III, кроме пунктов 28 и 29 в каждой из Частей А, В и С.

▼В

Статья 18

Условия получения лицензии

1. Государство регистрации в ЕС должно требовать от каждой организации, обратившейся за лицензией:
 - (a) в отношении страховых организаций – ограничения предмета их деятельности бизнесом по страхованию и операциями, возникающими напрямую из него, с исключением всех прочих видов коммерческой деятельности;
 - (b) в отношении перестраховочных организаций – ограничения предмета их деятельности бизнесом по перестрахованию и относящимися к нему операциями; это требование может включать в себя функции и деятельность холдинговой компании в контексте деятельности в финансовом секторе в значении статьи 2(8) Директивы 2002/87/ЕС;
 - (c) предоставления схемы операций в соответствии со статьей 23;
 - (d) удерживания объема квалифицируемых основных собственных средств, достаточного для покрытия минимального установленного требования капитала, предусмотренного статьей 129(1)(d);
 - (e) предоставления доказательств того, что она сможет в дальнейшем удерживать объем квалифицируемых собственных средств, достаточный для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, предусмотренного в статье 100;

- (f) предоставления доказательств того, что она сможет в дальнейшем удерживать объем квалифицируемых собственных средств, достаточный для покрытия минимального требуемого объема капитала, предусмотренного в статье 128;
- (g) предоставления доказательств того, что она сможет соблюдать требования к системе управления, упомянутые в Главе IV, Раздел 2;
- (h) в отношении страхования иного, чем страхование жизни, указания наименования и адресов всех представителей по работе с требованиями, назначенных в соответствии со статьей 4 Директивы 2000/26/ЕС в каждом государстве-члене ЕС кроме того государства-члена ЕС, в котором подано заявление на выдачу лицензии, если покрываемые риски являются рисками класса 10 Части А Приложения I к настоящей Директиве, кроме ответственности перевозчика.

2. От страховой организации, обратившейся за лицензией на расширение своей деятельности с включением других классов или на расширение сферы действия лицензии, охватывающей только некоторые риски, относящиеся к одному классу, требуется предоставление схемы операций в соответствии со статьей 23.

Кроме этого, от организации требуется представление доказательств того, что она владеет квалифицируемыми собственными средствами для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности и минимального требуемого объема капитала, как предусмотрено в пункте 1 статьи 100 и в статье 128.

3. Не нарушая требований пункта 2, страховая организация, осуществляющая деятельность по страхованию жизни и обратившаяся за разрешением на расширение своей деятельности путем получения лицензии на риски классов 1 или 2 Части А Приложения I, как указано в статье 73, должна продемонстрировать, что она:

- (a) владеет квалифицируемым собственными средствами для покрытия минимального установленного требования капитала для организаций, осуществляющих страхование жизни, и минимального установленного требования капитала для организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни, как указано в статье 129(1)(d);

▼В

- (b) обязуется в дальнейшем покрывать минимальные финансовые обязательства, указанные в статье 74(3).

4. Не нарушая требований пункта 2, страховая организация, осуществляющая деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни, в отношении рисков, указанных в классах 1 или 2 Части А Приложения I, и обратившаяся за разрешением на расширение своей деятельности путем получения лицензии на риски страхования жизни, должна продемонстрировать, что она:

- (a) владеет квалифицируемыми собственными средствами для покрытия минимального установленного требования капитала для организаций, осуществляющих страхование жизни, и минимального установленного требования капитала для организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни, как указано в статье 129(1)(d);
- (b) обязуется в дальнейшем покрывать минимальные финансовые обязательства, указанные в статье 74(3).

Статья 19

Связи страховых и перестраховочных организаций с другими лицами.

Если между страховой или перестраховочной организацией и другими физическими или юридическими лицами существуют тесные связи, органы страхового надзора должны выдавать лицензию только в случае, если эти связи не препятствуют эффективному выполнению их надзорных функций.

Органы страхового надзора должны отказывать в выдаче лицензии, если законы, нормативные акты или административные положения третьей страны, регулирующие деятельность одного или нескольких физических или юридических лиц, с которыми страховая/перестраховочная организация имеет тесные связи, или трудности, связанные с принудительным исполнением этих мер, препятствуют эффективному выполнению их надзорных функций.

Органы страхового надзора должны требовать от страховых и перестраховочных организаций предоставления им на постоянной основе информации, необходимой для мониторинга соответствия условиям, указанным в п. 1.

Статья 20

Головные офисы страховых и перестраховочных организаций

Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы головные офисы страховых и перестраховочных организаций находились в том же государстве-члене ЕС, в котором находятся их зарегистрированные офисы.

Статья 21

Условия полисов и размер страховых премий

1. Государства-члены ЕС не должны требовать предварительного утверждения или систематического уведомления об общих и специальных условиях полисов страхования, размерах премий, технических базисах, используемых, в частности, для расчета размеров премий и технических резервов, или о формах и иных документах, которые организация планирует использовать в своих сделках с держателями полисов или с организациями, передающими риск в страховании (цедентами), или организациями, передающими риск в порядке ретроцессии (ретроцедентами).

▼В

Тем не менее, в отношении страхования жизни и исключительно в целях подтверждения соответствия национальным положениям, регулирующим актуарную деятельность, государство регистрации в ЕС имеет право требовать систематического уведомления о технических базисах, используемых для расчета размеров премий и технических резервов. Это требование не должно быть предварительным условием получения лицензии страховой организацией, осуществляющей страхование жизни.

2. Государства-члены ЕС не должны сохранять или вводить требование предварительного уведомления о предлагаемом росте ставок премий или их утверждения, за исключением тех случаев, когда это является частью общей системы регулирования цен.

3. Государства-члены ЕС имеют право на проведение в организации, обратившиеся за лицензией или имеющие ее в отношении класса 18 Части А Приложения I, проверкам имеющихся у них прямых или косвенных ресурсов рабочей силы и оборудования, в том числе квалификации их медицинского персонала и качества оборудования, имеющихся у организации для исполнения обязательств, возникающих по этому классу.

4. Государства-члены ЕС могут оставлять в силе или вводить законы, нормативные акты и административные положения, требующие утверждения учредительных документов и устава и предоставления иных документов, необходимых для нормального осуществления надзора.

Статья 22

Экономические потребности рынка

Государства-члены ЕС не должны требовать, чтобы заявление на выдачу лицензии рассматривалось в контексте экономических потребностей рынка.

Статья 23

Схема операций

1. Схема операций, упомянутая в статье 18(1)(с), должна содержать следующие сведения:

- (a) характер рисков или обязательств, которые предлагает покрывать данная страховая или перестраховочная организация;
- (b) вид соглашений о перестраховании, которые организация предлагает заключать с организациями, передающими риск;
- (c) руководящие принципы в отношении перестрахования и дальнейшей передачи риска (ретроцессии);
- (d) объем базовых собственных средств, покрывающих минимально установленное требование капитала;
- (e) оценки расходов на организацию административной службы и обеспечения деятельности; финансовые ресурсы, планируемые для покрытия этих расходов и, если покрываемые риски относятся к классу 18 Части А Приложения I, ресурсы, находящиеся в распоряжении страховой организации для возмещения по риску ассистанс.

2. В дополнение к требованиям, установленным в пункте 1, оценить на последующие три года следующие показатели:

- (a) прогноз баланса;

▼В

- (b) оценки будущего требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, как предусмотрено в Главе VI, Раздел 4, Подраздел 1, на основе прогноза баланса, упомянутого в подпункте (a), а также метод расчета, используемый для получения этих оценок;

- (с) оценки будущего минимального требуемого объема капитала, как предусмотрено статьями 128 и 129, на основе прогноза баланса, упомянутого в подпункте (а), а также метод расчета, используемый для получения этих оценок;
- (d) оценки объема финансовых ресурсов, предназначенных для покрытия страховых резервов, минимального требуемого объема капитала и требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности;
- (е) в отношении страхования иного, чем страхование жизни, и перестрахования также следующее:
 - (i) оценки управленческих расходов, кроме расходов на организацию деятельности, в частности, текущих общих расходов и комиссий;
 - (ii) прогноз объема страховых премий или страховых взносов и страховых требований;
- (f) в отношении страхования жизни – также план с изложением подробных оценок доходов и расходов в отношении прямого страхования, согласия на перестрахование и передачи рисков в перестрахование.

Статья 24

Акционеры и участники с квалифицируемыми долями участия

1. Органы страхового надзора государства регистрации в ЕС не должны давать организации лицензию на организацию деятельности по страхованию или перестрахованию до тех пор, пока им не предоставлены идентификационные данные акционеров или участников, прямых или косвенных, физических или юридических лиц, которые владеют квалифицируемыми долями участия в капитале этой организации, и о размере этих долей участия в капитале.

Органы страхового надзора должны отказывать в выдаче лицензии, если, принимая во внимание необходимость обеспечения рационального и эффективного управления организацией, требования, предъявляемые к акционерам или участникам, не выполнены или выполнены не полностью.

2. Для целей применения пункта 1 должны быть приняты во внимание права голоса, упомянутые в статьях 9 и 10 Директивы 2004/109/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 15 декабря 2004 г. о стандартизации требований к прозрачности информации об эмитентах, ценные бумаги которых допущены к торгам на регулируемом рынке⁽³³⁾, а также условия в отношении их агрегирования, изложенные в статье 12(4) и (5) этой Директивы.

▼В

Государства-члены ЕС не должны принимать во внимание права голоса или акции, которые могут удерживать инвестиционные и кредитные организации в результате андеррайтинга финансовых инструментов и (или) размещения финансовых инструментов на основе твердого обязательства, указанные в пункте (6) Части А Приложения I к Директиве 2004/39/ЕС, при условии, что эти права, с одной стороны, не реализуются и не используются каким-либо иным образом для вмешательства в управление эмитента, и с другой стороны, отчуждаются в течение одного года с даты приобретения.

³³ Официальный бюллетень ЕС, том L 390, 31.12.2004, стр. 38.

Статья 25

Отказ в выдаче лицензии

В решении об отказе в выдаче лицензии должны быть изложены в полном объеме причины отказа, и оно должно быть доведено до сведения затрагиваемой организации.

Каждое государство-член ЕС должно предусмотреть право на обращение в суд в случае отказа в выдаче лицензии.

Такое право также может быть предусмотрено в отношении случаев, в которых органы страхового надзора не рассмотрели заявление о получении лицензии в течение шести месяцев после даты его получения.

▼ M5

Статья 25a

Уведомления о выдаче или отзыве лицензий и их публикация

Все лицензии или решения об отзыве лицензий должны доводиться до сведения Европейского органа страхового надзора (Европейский орган страхового надзора в сфере страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, ЕИОРА), образованного в соответствии с Регламентом (ЕУ) № 1094/2010 Европейского парламента и Совета ЕС⁽³⁴⁾. Наименование каждой страховой или перестраховочной организации, которой выдана лицензия, должно быть включено в специальный перечень. ЕИОРА должен публиковать и обновлять этот перечень на своем веб-сайте.

▼ B

Статья 26

Предварительные консультации с компетентными органами других государств-членов ЕС

1. Органами страхового надзора государства регистрации должны быть проведены консультации с органами страхового надзора другого затрагиваемого государства-члена ЕС в случае, если это применимо, перед выдачей лицензии:

- (a) дочерней страховой или перестраховочной организации, имеющей лицензию на осуществление деятельности в этом государстве-члене ЕС;
- (b) дочерней организацией, основная организация которой также является основной по отношению к кредитной или инвестиционной организации имеющей лицензию на осуществление деятельности в этом государстве-члене ЕС;
- (c) организации, контролируемой тем же физическим или юридическим лицом, которое контролирует страховую или перестраховочную организацию, имеющую лицензию на осуществление деятельности в этом государстве-члене ЕС.

³⁴ Регламент (ЕУ) № 1094/2010 Европейского парламента и Совета ЕС от 24 ноября 2010 г. об образовании Европейского органа страхового надзора (Европейский орган страхового надзора в сфере страхования и негосударственного пенсионного обеспечения), вносящий изменения в Решение № 716/2009/ЕС и отменяющий Решение Европейской комиссии 2009/79/ЕС (Официальный бюллетень ЕС, том L 331, 15.12.2010, стр. 48.)

▼В

2. Органами страхового надзора государства регистрации должны быть проведены консультации с компетентными органами затрагиваемого государства-члена ЕС, отвечающими за надзор за кредитными и инвестиционными организациями, перед выдачей лицензии страховой или перестраховочной организации, которая является:

- (a) дочерней организацией кредитной или инвестиционной организации, имеющей лицензию на осуществление деятельности в Европейском сообществе;
- (b) дочерней организацией, основная организация которой также является основной по отношению к кредитной или инвестиционной организации, имеющей лицензию на осуществление деятельности в Европейском сообществе;
- (c) организацией, контролируемой тем же физическим или юридическим лицом, которое контролирует кредитную или инвестиционную организацию, имеющую лицензию на осуществление деятельности в Европейском сообществе.

3. Органы страхового надзора, упомянутые в пунктах 1 и 2, должны, в частности, консультироваться друг с другом при оценке соответствия требованиям акционеров, а также соответствия требованиям профессиональной пригодности всех лиц, которые фактически управляют организацией или выполняют другие ключевые функции в управлении другой организацией в этой же группе.

Они должны информировать друг друга обо всем, что касается соответствия акционеров и соответствия требованиям профессиональной пригодности и добросовестности всех лиц, которые фактически управляют организацией или выполняют другие ключевые функции, имеющие отношение к другим заинтересованным компетентным органам, для выдачи лицензии, а также для постоянной оценки соответствия условиям осуществления деятельности.

Глава III

Органы страхового надзора и общие правила

Статья 27

Основная цель надзора

Государства-члены ЕС должны обеспечивать предоставление органам страхового надзора необходимых средств и наличие у них соответствующих знаний, компетенций и полномочий для достижения основной цели страхового надзора, а именно, защиты интересов страхователей и выгодоприобретателей.

Статья 28

Финансовая стабильность и процикличность

Действуя в соответствии со статьей 27, государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы при исполнении своих основных обязанностей органы страхового надзора должным образом учитывали потенциальное влияние своих решений на стабильность

финансовых систем государств-членов Европейского Союза, в частности, в чрезвычайных ситуациях, с учетом информации, имеющейся у них на момент принятия решения.

▼В

Во время чрезвычайных колебаний на финансовых рынках органы страхового надзора должны учитывать потенциальный проциклический эффект от своих действий.

Статья 29

Общие принципы надзора

1. Надзор должен основываться на проспективном и риск-ориентированном подходе. Надзор должен включать в себя постоянный контроль за функционированием страховых и перестраховочных организаций и соответствием деятельности данных организаций требованиям органов страхового надзора.
2. Деятельность по надзору за страховыми и перестраховочными организациями должна включать в себя надлежащее сочетание дистанционного надзора и инспекционных проверок.
3. Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы требования, установленные настоящей Директивой, применялись соразмерно характеру, масштабу и сложности рисков, присущих деятельности страховых и перестраховочных организаций.

▼M5

4. В делегированных актах, нормативных и исполнительных технических стандартах, принимаемых Европейской комиссией, должен учитываться принцип соразмерности в целях обеспечения соразмерного применения настоящей Директивы, в частности, в отношении малых страховых организаций.

В проектах нормативных технических стандартов, представляемых ЕЮРА в соответствии со статьями с 10 по 14 Регламента (ЕУ) № 1094/2010, проектах исполнительных технических стандартов, представляемых в соответствии со статьей 15 указанного Регламента, и руководствах и рекомендациях, издаваемых в соответствии со статьей 16 указанного Регламента, должен приниматься во внимание принцип соразмерности в целях обеспечения соразмерного применения настоящей Директивы, в частности, в отношении малых страховых организаций.

▼В

Статья 30

Органы страхового надзора и сфера надзора

1. Финансовый надзор за страховыми и перестраховочными организациями, включающий в себя надзор за деятельностью, которую данные организации осуществляют либо внутри своих подразделений, либо при оказании своих услуг, должен полностью находиться в компетенции государства регистрации в ЕС.
2. Финансовый надзор, предусмотренный пунктом 1, должен распространяться на любую деятельность страховой или перестраховочной организации, и должен включать в себя контроль платежеспособности, контроль за формированием страховых резервов, контроль за активами организации и квалифицируемыми собственными средствами в соответствии

с установленными нормами или практикой, сложившейся в государстве регистрации в ЕС согласно положениям, принятым на уровне Европейского сообщества.

▼В

Если страховая организация имеет лицензию на принятие рисков, отнесенных к виду № 18 из классификации, приведенной в Части А Приложения I, надзор дополняется мониторингом технических ресурсов, которые страховая организация имеет в своем распоряжении для целей осуществления операций ассистанса, которые она обязалась осуществлять, если законодательство государства регистрации в ЕС предусматривает мониторинг таких ресурсов.

3. Если орган страхового надзора государства-члена ЕС, в котором находится либо риск, либо обязательство, или, в случае оказания услуг перестрахования, органы страхового надзора государства-цедента, имеют основания считать, что действия страховой или перестраховочной организации могут повлиять на ее финансовую устойчивость, они должны информировать об этом органы страхового надзора государства регистрации в ЕС данной организации.

Органы страхового надзора государства регистрации в ЕС должны определять, соответствует ли деятельность страховой организации пруденциальным принципам, изложенным в настоящей Директиве.

Статья 31

Прозрачность и подотчетность

1. Органы страхового надзора должны выполнять свои задачи четко и ответственно с должной защитой конфиденциальной информации.

2. Государства-члены ЕС должны обеспечивать раскрытие следующей информации:

- (a) тексты законов, нормативных актов, административных правил и общих руководств в области регулирования страховой деятельности;
- (b) общие критерии и методы, включая инструменты, разработанные в соответствии со статьей 34(4), используемые в процессе надзора, в порядке, установленном в статье 36;
- (c) агрегированные статистические данные по ключевым аспектам применения системы пруденциального надзора;
- (d) способы осуществления выбора из вариантов, предусмотренных настоящей Директивой;
- (e) цели надзора, его основные функции и мероприятия.

Раскрытие информации, предусмотренное в абзаце первом, должно быть достаточным для обеспечения возможности сравнения подходов к надзору, принятых органами страхового надзора различных государств-членов ЕС.

Раскрытие информации должно осуществляться в едином формате и подлежит регулярному обновлению. Информация, упомянутая в подпунктах (a) – (e) абзаца первого, должна быть доступна в едином электронном хранилище в каждом государстве-члене ЕС.

▼В

3. Государства-члены ЕС должны предусматривать прозрачные процедуры в отношении назначения и освобождения от должности членов руководящих и управляющих подразделений в органах страхового надзора.

▼ M5

4. Учитывая статьи 35, статьи 51, статьи 254(2) и статьи 256, Европейская комиссия должна принимать делегированные акты в соответствии со статьей 301а в отношении пункта 2 настоящей статьи с указанием ключевых аспектов, по которым должны раскрываться агрегированные статистические данные, а также перечня содержания и даты опубликования раскрываемой информации.

5. В целях обеспечения единообразных условий применения пункта 2 настоящей статьи, а также учитывая статьи 35, 51, 254(2) и 256, ЕЮРА должен разработать проекты исполнительных технических стандартов для установления шаблонов и структуры раскрытия информации, предусмотренного настоящей статьей.

ЕЮРА должен представить эти проекты исполнительных технических стандартов в Европейскую комиссию к 30 сентября 2015 г.

Европейской комиссии предоставлены полномочия по принятию исполнительных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕУ) № 1094/2010.

▼ B

Статья 32

Запрет на отклонение договоров перестрахования или договоров ретроцессии

1. Государство регистрации в ЕС страховой организации не должно отклонять договор перестрахования, заключенный с перестраховочной организацией или страховой организацией, имеющей лицензию в соответствии со статьей 14, на основаниях, имеющих прямое отношение к финансовой стабильности этой перестраховочной или страховой организации.

2. Государство регистрации в ЕС перестраховочной организации не должно отклонять договор ретроцессии, заключенный перестраховочной организацией с другой перестраховочной организацией или страховой организацией, имеющей лицензию в соответствии со статьей 14, на основаниях, имеющих прямое отношение к финансовой стабильности этой перестраховочной или страховой организации.

Статья 33

Надзор за филиалами, учрежденными в другом государстве-члене ЕС

Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы в случаях, когда страховая или перестраховочная организация, зарегистрированная в другом государстве-члене ЕС, осуществляет деятельность через свой филиал, органы страхового надзора государства регистрации в ЕС могли, после информирования органов страхового надзора затрагиваемого государства присутствия в ЕС, осуществлять самостоятельно или через посредничество лиц, назначенных для этих целей, проверку информации, необходимой для обеспечения финансового надзора за организацией, на месте.

▼ B

Органы страхового надзора затрагиваемого государства присутствия в ЕС имеют право участвовать в таких проверках.

▼ M5

В случае если орган страхового надзора проинформировал органы страхового надзора государства присутствия в ЕС о своем намерении провести проверки на месте в соответствии с первым пунктом, и если такому органу страхового надзора запрещено реализовать свое право на проведение таких проверок на месте, или если органы страхового надзора государства присутствия в ЕС не могут на практике реализовать свое право на участие в соответствии со вторым пунктом, органы страхового надзора имеют право обратиться в ЕЮРА с запросом о его содействии в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕУ) № 1094/2010. В этом случае ЕЮРА имеет право действовать в соответствии со своими полномочиями, предоставленными ему данной статьей.

В соответствии со статьей 21 Регламента (ЕУ) № 1094/2010, ЕЮРА имеет право участвовать в проверках на местах, если они осуществляются совместно двумя или более органами страхового надзора.

▼ B

Статья 34

Общие надзорные полномочия

1. Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы органы страхового надзора имели полномочия по принятию превентивных и исправительных мер для обеспечения соответствия деятельности страховых и перестраховочных организаций законам, нормативным актам и административным положениям, в каждом государстве-члене ЕС.
2. Органы страхового надзора должны иметь полномочия для принятия необходимых мер, включая при необходимости меры административного или финансового характера, в отношении страховых и перестраховочных организаций и членов их административных, руководящих и наблюдательных органов.
3. Государства-члены ЕС должны обеспечивать наличие у органов страхового надзора полномочий по истребованию всей информации, необходимой для осуществления надзора в соответствии со статьей 35.
4. Государства-члены ЕС должны обеспечивать, наличие у органов страхового надзора полномочий для разработки, в дополнение к расчету требований к капиталу для обеспечения платежеспособности, если это целесообразно, необходимых количественных инструментов в рамках процесса осуществления страхового надзора для оценки способности страховых и перестраховочных организаций справляться с возможными событиями или будущими изменениями экономических условий, которые могут оказывать неблагоприятное влияние на их общее финансовое состояние. Органы страхового надзора должны обладать полномочиями, позволяющими требовать от организаций проведения соответствующих проверок.
5. Органы страхового надзора должны иметь полномочия для осуществления расследований на местах в страховых и перестраховочных организациях.
6. Надзорные полномочия должны применяться своевременно и соразмерно.

7. Полномочия в отношении страховых и перестраховочных организаций, упомянутые в пунктах 1 – 5, также должны быть доступными в отношении деятельности, переданной на внешний подряд страховыми и перестраховочными организациями.

▼В

8. Полномочия, упомянутые в пунктах 1 – 5 и 7, должны исполняться, если необходимо, в принудительном порядке и, если целесообразно, через судебные каналы.

Статья 35

Информация, предоставляемая для надзорных целей

▼M5

1. Государства-члены ЕС должны требовать от страховых и перестраховочных организаций предоставления органам страхового надзора информации, необходимой для целей надзора, принимая во внимание цели надзора, изложенные в статьях 27 и 28. Эта информация должна включать в себя по меньшей мере информацию, необходимую для следующих целей при осуществлении процесса, упомянутого в статье 36:

▼В

(a) для оценки системы управления, применяемой организациями, осуществляемой ими деятельности, принципов оценки, применяемых в целях определения платежеспособности, рисков, с которыми они сталкиваются, систем управления рисками и их структуры капитала, потребностей в капитале и управления капиталом;

(b) для принятия необходимых решений в результате реализации их надзорных прав и обязанностей.

2. Государства-члены ЕС должны обеспечивать наличие у органов страхового надзора следующих полномочий:

(a) определение характера, охвата и формата информации, указанной в пункте 1, предоставления которой они требуют от страховых и перестраховочных организаций в следующие моменты времени:

(i) предварительно определенные периоды времени;

(ii) при наступлении предварительно определенных событий;

(iii) при запросах, касающихся ситуации, в которой находится страховая или перестраховочная организация;

(b) получение любой информации относительно договоров, удерживаемых посредниками, или договоров, заключенных с третьими сторонами; и

(c) запрос информации у внешних экспертов, таких как аудиторы и актуарии.

3. Информация, упомянутая в пунктах 1 и 2, включает в себя следующее:

(a) качественные и количественные составляющие или любое их целесообразное сочетание;

- (b) исторические, текущие и перспективные составляющие или любое их целесообразное сочетание; и
- (c) данные из внутренних и внешних источников или любое их целесообразное сочетание.

4. Информация, упомянутая в пунктах 1 и 2, должна соответствовать следующим принципам:

- (a) она должна отражать характер, масштаб и сложность деятельности данной организации и, в частности, риски, присущие этой деятельности;
- (b) она должна быть доступной, полной во всех существенных отношениях, сравнимой и последовательной во времени; и
- (c) она должна быть релевантной, достоверной и понятной.

5. Государства-члены ЕС должны требовать наличия у страховых и перестраховочных организаций надлежащих систем и структур для выполнения требований, изложенных в пунктах 1 – 4, а также письменной инструкции, утвержденной административным, руководящим или наблюдательным органом страховой и перестраховочной организации, обеспечивающей постоянное соответствие предоставляемой информации установленным требованиям.

▼ M5

6. Не нарушая действия статьи 129(4), если предварительно определенные периоды, упомянутые в пункте 2(a)(i), меньше одного года, заинтересованные органы страхового надзора имеют право ограничивать регулярное предоставление информации для органов страхового надзора в случаях, когда:

- (a) предоставление этой информации было бы чрезмерно обременительным в соотношении с характером, масштабом и сложностью рисков, присущих деятельности организации;
- (b) информация предоставляется не реже чем один раз в год.

Органы страхового надзора не должны ограничивать регулярное предоставление информации для органов страхового надзора с периодичностью менее одного года в случае страховых или перестраховочных организаций, являющихся частью группы в значении статьи 212(1)(c), если организация не может продемонстрировать приемлемым для органа страхового надзора образом, что регулярное представление информации для органов страхового надзора с периодичностью менее одного года является неприемлемым, учитывая характер, масштаб и сложность рисков, присущих деятельности группы.

Ограничение регулярного предоставления информации для органов страхового надзора предоставляется только организациям, доля которых составляет не более 20% рынка страхования жизни и рынка страхования иного, чем страхование жизни, или рынка перестрахования, где доля рынка страхования иного, чем страхование жизни, определяется на основе брутто-сбора премий, и доля рынка страхования жизни определяется на основе совокупного объема страховых резервов.

Органы страхового надзора должны отдавать приоритет самым малым организациям при определении наличия у организаций права на такие ограничения.

7. Заинтересованные органы страхового надзора имеют право ограничивать регулярное предоставление информации для органов страхового надзора или освобождать страховые и перестраховочные организации от предоставления информации по конкретным статьям в случае, если:

- (a) предоставление такой информации было бы чрезмерно обременительным в соотношении с характером, масштабом и сложностью рисков, присущих деятельности организации;

▼ **M5**

- (b) предоставление такой информации не является необходимым для эффективного надзора за организацией;
- (c) освобождение не подрывает стабильность затрагиваемых финансовых систем Европейского Союза; и
- (d) организация способна предоставлять информацию на ситуативной основе.

Органы страхового надзора не должны освобождать от обязанности предоставления информации по отдельным статьям страховой или перестраховочной организации, являющиеся частью группы в значении статьи 212(1)(c), если организация не может продемонстрировать приемлемым для органа страхового надзора образом, что предоставление информации по отдельным статьям является неприемлемым, учитывая характер, масштаб и сложность рисков, присущих деятельности группы, и принимая во внимание цель обеспечения финансовой стабильности.

Освобождение от предоставления информации по отдельным статьям предоставляется только организациям, доля которых составляет не более 20% рынка страхования жизни и рынка страхования иного, чем страхование жизни, или рынка перестрахования, где доля рынка страхования иного, чем страхование жизни, определяется на основе брутто-сбора премий, и доля рынка страхования жизни определяется на основе совокупного объема технических резервов.

Органы страхового надзора должны отдавать приоритет самым малым организациям при определении наличия у организаций права на такие освобождения.

8. Для целей применения пунктов 6 и 7, в рамках процесса проверки в порядке надзора, органы страхового надзора должны определять, является ли предоставление информации чрезмерно обременительным в соотношении с характером, масштабом и сложностью рисков организации, принимая во внимание, по меньшей мере:

- (a) объем страховых премий, страховых резервов и активов организации;
- (b) волатильность страховых требований и выплат, покрываемых организацией;
- (c) рыночные риски, возникающие в связи с инвестициями организации;
- (d) уровень концентрации риска;
- (e) общее количество классов страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни, на которые выдана лицензия;
- (f) возможное влияние управления активами организации на финансовую стабильность;

- (g) системы и структуры организации, обеспечивающие предоставление информации в надзорных целях, и письменная инструкция, упомянутая в пункте 5;
- (h) соответствие системы управления организацией установленным требованиям;

▼ M5

- (i) объем собственных средств, покрывающий требования к капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальные требования к капиталу;
- (j) является ли организация кэптивной страховой или перестраховочной организацией, покрывающей риски, связанные только с группой промышленных или торговых компаний, к которой она принадлежит.

9. Европейская комиссия должна принимать делегированные акты в соответствии с параграфами 1 – 4 в целях обеспечения надлежащего уровня подготовки отчетности для целей страхового надзора.

10. В целях обеспечения единообразных условий применения настоящей статьи, ЕЮРА должен разработать проекты исполнительных технических стандартов в отношении регулярного предоставления информации органам страхового надзора в части шаблонов для предоставления информации органам страхового надзора, упомянутых в пунктах 1 и 2.

ЕЮРА должен представить эти проекты исполнительных технических стандартов в Европейскую комиссию к 20 июня 2015 г.

Европейской комиссии предоставлены полномочия по принятию исполнительных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕУ) № 1094/2010.

11. В целях совершенствования согласованного и последовательного применения пунктов 6 и 7, ЕЮРА должен издавать рекомендации в соответствии со статьей 16 Регламента (ЕУ) № 1094/2010 для более подробного указания методов, используемых при определении долей рынка, упомянутых в абзаце третьем пунктов 6 и 7.

▼ B

Статья 36

Процесс проверки в ходе осуществления надзора

1. Государства-члены ЕС должны обеспечивать выполнение органами страхового надзора проверок и проведение оценок стратегий, процессов и процедур предоставления отчетности, которые установлены страховыми и перестраховочными организациями, в отношении соответствия законам, нормативным актам и административным положениям, принятым согласно настоящей Директиве.

Проверка и оценка должны включать в себя проверку выполнения качественных требований, относящихся к системе управления, оценку рисков, с которыми сталкиваются или могут сталкиваться затрагиваемые организации, и оценку способности этих организаций к оценке этих рисков с учетом среды, в которой осуществляют деятельность эти организации.

2. Органы страхового надзора должны, в частности, проверять и оценивать соответствие требованиям к:

- (a) системе управления, включая оценку собственного риска и платежеспособности, как указано в Главе IV, Раздел 2;
- (b) страховым резервам, как указано в Главе VI, Раздел 2;
- (c) капиталу, как указано в Главе VI, Разделы 4 и 5;
- (d) инвестиционной политике, как указано в Главе VI, Раздел 6;
- (e) качеству и количеству собственных средств, как указано в Главе VI, Раздел 3;
- (f) если страховая или перестраховочная организация использует полную или частичную внутреннюю модель, постоянное соответствие требованиям к полной или частичной внутренней модели, установленным в Главе VI, Раздел 4, Подраздел 3.

3. Органы страхового надзора должны иметь надлежащие инструменты мониторинга, которые позволяют им выявлять ухудшение финансовых условий страховой или перестраховочной организации и отслеживать процесс противодействия этому ухудшению.

4. Органы страхового надзора должны оценивать приемлемость методов и практик, применяемых в страховых и перестраховочных организациях, предназначенных для выявления возможных событий или будущих изменений экономических условий, которые могут оказывать неблагоприятное влияние на общее финансовое состояние затрагиваемой организации.

Органы страхового надзора должны оценивать способность организации к противодействию влиянию этих возможных событий или будущих изменений экономических условий.

5. Органы страхового надзора должны иметь необходимые полномочия для того, чтобы требовать от страховых и перестраховочных организаций устранения уязвимостей или недостатков, выявленных в процессе надзора.

6. Процессы проверки и оценки, упомянутые в пунктах 1, 2 и 4, должны осуществляться регулярно.

Органы страхового надзора должны устанавливать минимальную частоту и сферу распространения таких проверок и оценок с учетом характера, масштаба и сложности деятельности затрагиваемой страховой или перестраховочной организации.

Статья 37

Дополнительные требования к капиталу

1. По результатам процесса проверки в ходе осуществления надзора, органы страхового надзора могут в исключительных обстоятельствах и с указанием причин устанавливать для страховой или перестраховочной организации дополнительные требования к капиталу. Эта возможность должна существовать только в следующих случаях:

- (a) орган страхового надзора приходит к выводу, что профиль риска страховой или перестраховочной организации существенно отличается от допущений, лежащих в основе требований к капиталу для обеспечения платежеспособности, рассчитанного с использованием формулы в соответствии с Главой VI, Раздел 4, Подраздел 2 и:

- (i) требование об использовании внутренней модели согласно статье 119 является неприемлемым или оказалось неэффективным; или
- (ii) на период, пока частичная или полная внутренняя модель разрабатывается в соответствии со статьей 119;

▼ **M5**

- (b) орган страхового надзора приходит к выводу о том, что профиль риска страховой или перестраховочной организации существенно отличается от допущений, лежащих в основе требований к капиталу для обеспечения платежеспособности, рассчитанного с использованием внутренней модели или частичной внутренней модели в соответствии с Главой VI, Раздел 4, Подраздел 3, так как определенные количественно измеримые риски отражены в недостаточной степени, и адаптацию модели для более точного отражения данного профиля риска не удалось осуществить в надлежащий срок;

▼ **B**

- (c) орган страхового надзора приходит к выводу о том, что система управления в страховой или перестраховочной организации существенно отклоняется от стандартов, установленных в Главе IV, Раздел 2, и эти отклонения не дают организации возможности должным образом определять, измерять, отслеживать, управлять рисками и сообщать о рисках, которым она подвергается или может подвергаться, и что применение других мер само по себе вероятно не позволит существенно скорректировать недостатки в приемлемый срок.

▼ **M5**

- (d) страховая или перестраховочная организация применяет сопоставительную корректировку, упомянутую в статье 77b, корректировку на волатильность, упомянутую в статье 77d или переходные меры, упомянутые в статьях 308c и 308d, и орган страхового надзора приходит к выводу о том, что характеристики риска данной организации существенно отличаются от допущений, лежащих в основе этих корректировок и переходных мер.

2. В обстоятельствах, указанных в подпунктах (a) и (b) пункта 1, дополнительные требования к объему капитала рассчитываются таким образом, который обеспечивает соблюдение организацией статьи 101(3).

В обстоятельствах, указанных в пункте 1(c), дополнительный требуемый капитал должен быть пропорциональным существенным рискам, возникающим в связи с недостатками, из-за которых органом страхового надзора принято решение об установлении дополнительных требований к капиталу.

В обстоятельствах, указанных в пункте 1(d), дополнительный требуемый капитал должен быть пропорциональным существенным рискам, возникающим в связи с отклонениями, упомянутыми в этом пункте.

▼ **B**

3. В случаях, указанных в подпунктах (b) и (c) пункта 1, орган страхового надзора должен обеспечивать, чтобы страховая или перестраховочная организация приложила все усилия для устранения недостатков, которые привели к введению дополнительных требований к капиталу.

4. Дополнительные требования к капиталу, упомянутые в пункте 1, должны пересматриваться органом страхового надзора не реже одного раза в год, и подлежат отмене, если организация устраняет недостатки, вызвавшие их введение.

5. Требования к капиталу для обеспечения платежеспособности с введенными дополнительными требованиями к капиталу должны заменять собой недостаточные требования к капиталу для обеспечения платежеспособности.

▼В

Независимо от положений абзаца первого, требования к капиталу для обеспечения платежеспособности не должны включать в себя дополнительный требуемый объем капитала, введенный в соответствии с пунктом 1(с), для целей расчета рискованной маржи, упомянутой в статье 77(5).

▼M5

6. Европейская комиссия должна принимать делегированные акты, устанавливающие дальнейшие описания обстоятельств, при которых могут вводиться дополнительные требования к капиталу, а также требования к методам расчета дополнительных требований к капиталу.

7. Европейская комиссия должна принимать делегированные акты в соответствии со статьей 301а, устанавливающие дальнейшие требования к методам расчета дополнительных требований к капиталу.

8. В целях обеспечения единообразных условий применения настоящей статьи, ЕЮРА должен разработать проекты исполнительных технических стандартов в отношении процедур принятия решений об установлении, расчете и отмене дополнительных требований к капиталу.

ЕЮРА должен представить проекты этих исполнительных технических стандартов в Европейскую комиссию к 30 сентября 2015г.

Европейской комиссии предоставляются полномочия по принятию исполнительных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕУ) № 1094/2010.

▼В

Статья 38

Надзор за функциями и деятельностью, переданными на внешний подряд

1. Не нарушая действия статьи 49, государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы страховые и перестраховочные организации, передающие на внешний подряд функцию или деятельность по страхованию или перестрахованию, принимали необходимые меры для соблюдения следующих условий:

(а) организация, предоставляющая услуги, должна сотрудничать с органами страхового надзора, осуществляющими надзор за страховой или перестраховочной организацией, в связи с функцией или деятельностью, переданной на внешний подряд;

(б) страховые и перестраховочные организации, их аудиторы и органы страхового надзора должны иметь фактический доступ к данным, относящимся к функциям и видам деятельности, переданным на внешний подряд;

(с) органы страхового надзора должны иметь фактический доступ к помещениям организации, предоставляющей услуги, и иметь возможность реализации своих прав доступа.

2. Государство-член ЕС, в котором находится организация, предоставляющая услуги, должно разрешать органам, осуществляющим надзор за страховой или перестраховочной организацией, осуществлять самим или через посредничество лиц, назначенных ими для этих целей, выездные проверки организации, предоставляющей услуги. Перед проведением выездной проверки орган, осуществляющий надзор за страховой или перестраховочной организацией, должен информировать соответствующий компетентный орган государства-члена ЕС организации, предоставляющей услуги. В случае организаций, не подвергающихся надзору, соответствующим компетентным органом должен быть орган страхового надзора.

▼В

Органы страхового надзора государства-члена ЕС страховой или перестраховочной организации имеют право делегировать полномочия по проведению таких выездных проверок органам страхового надзора государства-члена ЕС, в котором находится организация, предоставляющая услуги.

▼M5

В случае если орган страхового надзора проинформировал надлежащий орган государства-члена ЕС организации, предоставляющей услуги, о своем намерении проведения выездной проверки в соответствии с настоящим пунктом, или в случае, когда он осуществляет выездную проверку в соответствии с абзацем первым, и при этом такой орган страхового не может на практике реализовать свое право на проведение данной выездной проверки, орган страхового имеет право обратиться в ЕЮРА с запросом о содействии в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕУ) № 1094/2010. В этом случае ЕЮРА имеет право действовать в соответствии с полномочиями, предоставленными ему в соответствии с данной статьей.

В соответствии со статьей 21 Регламента (ЕУ) № 1094/2010, ЕЮРА имеет право участвовать в выездной проверке, если она осуществляется совместно двумя или несколькими органами страхового надзора.

▼В

Статья 39

Передача портфеля

1. На условиях, установленных национальным законодательством, государства-члены ЕС должны выдавать страховым и перестраховочным организациям, головной офис которых находится на их территории, разрешение на передачу всего или части портфеля договоров, заключенных в соответствии с правом на организацию деятельности или в соответствии с принципом свободы оказания услуг, в пользу акцептирующей организации, образованной на территории Европейского сообщества.

Такая передача разрешается только в случае, если органы страхового надзора государства регистрации в ЕС акцептирующей организации удостоверяются в том, что после осуществления передачи и принятия ее во внимание акцептирующая организация будет владеть необходимыми квалифицируемыми собственными средствами для покрытия

требований к капиталу для обеспечения платежеспособности, упомянутых в первом пункте статьи 100.

2. Для страховых организаций применяются пункты 3 - 6.

3. Если филиал предлагает передать весь портфель договоров или его часть, должна быть проведена консультация с государством-членом ЕС, в котором находится данный филиал.

4. В обстоятельствах, упомянутых в пунктах 1 и 3, органы страхового надзора государства регистрации в ЕС передающей страховой организации должны давать разрешение на передачу после получения согласия компетентных органов государств-членов ЕС, в которых заключены договоры по праву на организацию деятельности или в рамках принципа свободы оказания услуг.

5. Компетентные органы государств-членов ЕС, с которыми проводились консультации, должны выразить свое мнение или давать согласие компетентным органам государства регистрации в ЕС передающей страховой организации в течение трех месяцев после получения запроса о проведении консультации.

Отсутствие ответа в течение этого периода от компетентных органов, с которыми проводится консультация, считается согласием по умолчанию.

▼В

6. Информация о передаче портфеля, разрешенной в соответствии с пунктами 1 – 5, должна быть опубликована до или после получения разрешения, как предусмотрено национальным законодательством государства регистрации в ЕС, государства-члена ЕС, в котором находится риск, или государства-члена ЕС, в котором находится обязательство.

Такие передачи автоматически становятся действительными в отношении страхователей, застрахованных лиц и иных лиц, имеющих права или обязательства, возникающие из переданных договоров.

Абзацы первый и второй настоящего пункта не влияют на право государств-членов ЕС предоставлять страхователям возможность отмены договоров в течение определенного срока после передачи.

Глава IV

Условия, регулирующие осуществление деятельности

Раздел 1

Ответственность административных, руководящих и наблюдательных органов

Статья 40

Ответственность административного, руководящего или наблюдательного органа

Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы административный, руководящий или наблюдательный орган страховой и перестраховочной организации нес

окончательную ответственность за соблюдение организацией законов, нормативных актов и административных положений, принятых согласно настоящей Директиве.

Раздел 2 Система управления

Статья 41

Общие требования к управлению

1. Государства-члены ЕС должны требовать от всех страховых и перестраховочных организаций наличия эффективной системы управления, обеспечивающей рациональное управление деятельностью.

Эта система должна включать в себя, по меньшей мере, надлежащую прозрачную организационную структуру с четким распределением и надлежащим разделением ответственности и эффективную систему обеспечения передачи информации. Она должна включать в себя соблюдение требований, установленных в статьях 42 – 49.

Система управления подлежит регулярному внутреннему анализу.

2. Система управления должна соответствовать характеру, масштабу и сложности операций страховой и перестраховочной организации .

▼В

3. Страховые и перестраховочные организации должны иметь письменные инструкции в отношении, по меньшей мере, управления риском, внутреннего контроля, внутреннего аудита и, где применимо, передачи на внешний подряд. Они должны обеспечивать исполнение этих инструкций.

Эти письменные инструкции подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Они подлежат предварительному утверждению административными, руководящими или наблюдательными органами и должны корректироваться при каких-либо существенных изменениях в затрагиваемой ими системе или области.

4. Страховые и перестраховочные организации должны принимать разумные меры для обеспечения непрерывности и постоянства осуществления их деятельности, включая разработку планов действий в чрезвычайных ситуациях. Для этих целей организация должна применять надлежащие и соразмерные системы, ресурсы и процедуры.

5. Органы страхового надзора должны иметь надлежащие средства, методы и полномочия для проверки систем управления в страховых и перестраховочных организациях и для оценки выявленных этими организациями новых рисков, которые могут оказывать влияние на их финансовую устойчивость.

Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы органы страхового надзора имели полномочия, необходимые для предъявления требований об усовершенствовании и доработке систем управления для обеспечения соблюдения требований, установленных в статьях 42 – 49.

Статья 42

Требования к профессиональной пригодности и добросовестности лиц, фактически управляющих организацией или выполняющих иные ключевые функции

1. Страховые и перестраховочные организации должны обеспечивать, чтобы все лица, фактически управляющие организацией или выполняющие другие ключевые функции, всегда соответствовали следующим требованиям:

- (a) их уровень профессиональной квалификации, знаний и опыта должен быть достаточным для осуществления рационального управления (профессиональная пригодность); и
- (b) они должны иметь хорошую репутацию и быть честными (добросовестность).

2. Страховые и перестраховочные организации должны уведомлять орган страхового надзора о любых изменениях идентификационных данных лиц, фактически управляющих организацией или выполняющих другие ключевые функции, вместе с информацией, необходимой для оценки того, являются ли новые лица, назначенные для управления организацией, профессионально пригодными и добросовестными.

3. Страховые и перестраховочные организации должны уведомлять свой орган страхового надзора о смене лиц, упомянутых в пунктах 1 и 2, по причине их несоответствия требованиям, упомянутым в пункте 1.

▼В

Статья 43

Подтверждения хорошей репутации

1. Если государство-член ЕС требует от своих граждан подтверждений хорошей репутации, подтверждений отсутствия предшествующего банкротства или и того, и другого, такое государство-член ЕС должно принимать в качестве достаточного доказательства в отношении граждан других государств-членов ЕС выписку из досье судебного органа или, при ее отсутствии, эквивалентный документ, выданный компетентными судебными или административными органами государства регистрации в ЕС или государства-члена ЕС, из которого прибыл иностранный гражданин, доказывающий, что гражданин соответствует этим требованиям.

2. Если государство регистрации в ЕС или государство-член ЕС, из которого прибыл данный иностранный гражданин, не выдает документ, указанный в пункте 1, он может быть заменен заявлением под присягой или (в государстве-члене ЕС, в котором нет положений, предусматривающих заявление под присягой) официальным заявлением, сделанным данным иностранным гражданином перед компетентным судебным или административным органом или, когда это целесообразно, перед нотариусом в государстве регистрации в ЕС или государстве-члене ЕС, из которого прибыл иностранный гражданин.

Эти компетентные органы или нотариус выдают сертификат, удостоверяющий подлинность заявления под присягой или официального заявления.

Заявление в отношении отсутствия предшествующего банкротства, упомянутое в абзаце первом, также может быть сделано перед компетентным профессиональным или торговым органом в заинтересованном государстве-члене ЕС.

3. Документы и сертификаты, упомянутые в пунктах 1 и 2, должны предоставляться не позднее чем через три месяца после даты их выдачи.

4. Государства-члены ЕС должны назначать компетентные органы и службы, ответственные за выдачу документов, упомянутых в пунктах 1 и 2, и в максимально короткий срок информировать об этом другие государства-члены ЕС и Европейскую комиссию.

Каждое государство-член ЕС также должно информировать другие государства-члены ЕС и Европейскую комиссию о компетентных органах и службах, в которые должны представляться документы, упомянутые в пунктах 1 и 2, для сопровождения заявлений об осуществлении на территории этого государства-члена ЕС деятельности, упомянутой в статье 2.

Статья 44

Управление рисками

1. Страховые и перестраховочные организации должны иметь эффективную систему управления рисками, включающую в себя стратегии, процессы и процедуры предоставления отчетов, необходимые для выявления, измерения, отслеживания, управления рисками, которым эти организации могут быть подвержены, а также в отношении взаимозависимостей между этими рисками, и сообщения сведений о них на постоянной основе, на индивидуальном и агрегированном уровнях.

Система управления рисками должна быть эффективной и хорошо интегрированной в организационную структуру и в процесс принятия решений о страховой или перестраховочной организации, под надлежащим контролем лиц, фактически управляющих организацией и выполняющих другие ключевые функции.

▼В

2. Система управления рисками должна распространяться на риски, учитываемые при расчете требования достаточности капитала, как предусмотрено в статье 101(4), а также на риски, не учитываемые или не полностью учитываемые при его расчете.

Система управления рисками должна охватывать, по меньшей мере, следующие сферы:

- (a) андеррайтинг и резервирование;
- (b) управление активами и обязательствами;
- (c) инвестиции, в частности, производные финансовые инструменты и аналогичные активы;
- (d) управление риском ликвидности и риском концентрации;
- (e) управление операционным риском;
- (f) перестрахование и другие методы снижения рисков.

Письменные инструкции по управлению рисками, упомянутые в статье 41(3), должны включать в себя инструкции, относящиеся к подпунктам (a) – (f) абзаца второго настоящего пункта.

▼M5

В случае если страховые или перестраховочные организации применяют согласующую корректировку, упомянутую в статье 77b или корректировку на волатильность, упомянутую в статье 77d, они должны составлять план ликвидности, содержащий прогнозы входящих и исходящих денежных потоков в соотношении с активами и обязательствами, подвергаемыми таким корректировкам.

2а. В отношении управления активами и обязательствами, страховые и перестраховочные организации должны регулярно оценивать:

- (a) чувствительность их страховых резервов и квалифицируемых собственных средств к допущениям, лежащим в основе экстраполяции временной структуры соответствующих безрисковых процентных ставок, упомянутой в статье 77a;
- (b) в случае применения согласующей корректировки, упомянутой в статье 77b:
 - (i) чувствительность их страховых резервов и квалифицируемых собственных средств к допущениям, лежащим в основе расчета согласующей корректировки, в том числе расчета фундаментального спреда, упомянутого в статье 77c(1)(b), а также возможное влияние принудительной продажи активов на их квалифицируемые собственные средства;
 - (ii) чувствительность их страховых резервов и квалифицируемых собственных средств к изменениям композиции переуступленного портфеля активов;
 - (iii) влияние снижения согласующей корректировки до нуля;

▼ M5

- (c) в случае применения корректировки на волатильность, упомянутой в статье 77d:
 - (i) чувствительность их страховых резервов и квалифицируемых собственных средств к допущениям, лежащим в основе расчета корректировки на волатильность, и возможное влияние принудительной продажи активов на их квалифицируемые собственные средства
 - (ii) влияние снижения корректировки на волатильность до нуля.

Страховые и перестраховочные организации должны ежегодно предоставлять оценки, упомянутые в подпунктах (a), (b) и (c) абзаца первого, в орган страхового надзора в рамках сведений, предоставляемых в соответствии со статьей 35. В случае если снижение согласующей корректировки или корректировки на волатильность до нуля приводит к несоблюдению требования достаточности капитала, организация должна также предоставить анализ мер, которые она может принять в такой ситуации в целях восстановления объема квалифицируемых собственных средств для покрытия требования к капиталу или в целях снижения общего уровня риска для восстановления соответствия требованию.

В случае применения корректировки на волатильность, упомянутой в статье 77d, письменная инструкция по управлению риском, упомянутая в статье 41(3), должна содержать инструкцию в отношении критериев применения корректировки на волатильность.

▼ B

3. В отношении инвестиционного риска, страховые и перестраховочные организации должны демонстрировать соблюдение ими положений Главы VI, Раздел 6.

4. Страховые и перестраховочные организации должны предусматривать функцию управления рисками, которая должна быть структурирована таким образом, чтобы это способствовало реализации системы управления рисками.

▼ **M5**

4а. Чтобы избежать чрезмерной зависимости от рейтинговых агентств при использовании внешней оценки кредитного рейтинга для расчета страховых резервов и требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, страховые и перестраховочные организации должны оценивать приемлемость этих внешних кредитных оценок в рамках управления своим риском с помощью использования дополнительных оценок, когда это практически осуществимо, в целях предотвращения автоматической зависимости от внешних оценок.

В целях обеспечения единообразных условий применения настоящего пункта, ЕЮРА должен разработать проекты исполнительных технических стандартов в отношении процедур анализа внешних кредитных оценок.

ЕЮРА должен представить проекты этих исполнительных технических стандартов в Европейскую комиссию к 30 июня 2015 г.

Европейской комиссии предоставлены полномочия по принятию исполнительных технических стандартов, упомянутых в абзаце втором, в соответствии со статьей 15 Регламента (EU) № 1094/2010.

▼ **B**

5. В страховых и перестраховочных организациях, использующих частичную или полную внутреннюю модель, утвержденную в соответствии со статьями 112 и 113, функция управления рисками должна охватывать следующие дополнительные задачи:

- (a) разработка и внедрение внутренней модели;
- (b) тестирование и утверждение внутренней модели;
- (c) документирование внутренней модели и вносимых в нее последующих изменений;
- (d) анализ результативности внутренней модели и формирование сводных отчетов о ее применении;
- (e) информирование административных, руководящих и наблюдательных органов о результативности внутренней модели, выдвижение предложений относительно областей, в которых необходимы усовершенствования, и предоставление этим органам актуальных сведений о состоянии деятельности по усовершенствованию ранее выявленных слабых мест.

Статья 45

Собственная оценка рисков и платежеспособности

1. В рамках своей системы управления рисками, каждая страховая и перестраховочная организация должна осуществлять собственную оценку рисков и платежеспособности.

Эта оценка включает в себя, по меньшей мере, следующее:

- (a) общие потребности в платежеспособности с учетом специфических характеристик риска, утвержденных предельных уровней толерантности к риску и бизнес-стратегии организации;
- (b) постоянное соответствие требованиям к капиталу, установленным в Главе VI, Разделы 4 и 5, и требованиям в отношении страховых резервов, установленным в Главе VI, Раздел 2;
- (c) значение, в котором характеристики риска данной организации отличаются от допущений, лежащих в основе требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, как предусмотрено в статье 101(3), рассчитанного с применением стандартной формулы в соответствии с Главой VI, Раздел 4, Подраздел 2 или с применением частичной или полной внутренней модели в соответствии с Главой VI, Раздел 4, Подраздел 3.

2. Для целей применения пункта 1(a) организация должна иметь процессы, соразмерные характеру, масштабу и сложности рисков, присущих ее деятельности, которые позволяют ей должным образом выявлять и оценивать риски, с которыми она сталкивается в краткосрочной и долгосрочной перспективе и которым она подвергается или может быть подвергнута. Организация должна демонстрировать методы, используемые при этой оценке.

▼M5

2a. В случае, если страховая или перестраховочная организация применяет согласующую корректировку, упомянутую в статье 77b, корректировку на волатильность, упомянутую в статье 77d или переходные меры, упомянутые в статье 308c и 308d, она должна осуществлять оценку соответствия требованиям к капиталу, упомянутую в пункте 1(b), с принятием во внимание и без принятия во внимание этих корректировок и переходных мер.

▼B

3. В случаях, упомянутых в пункте 1(c), если используется внутренняя модель, оценка должна осуществляться вместе с повторной калибровкой, которая преобразует внутренние показатели риска в показатели риска и калибровку, применяемые при расчете требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности.

4. Собственная оценка риска и платежеспособности должна быть неотъемлемой частью бизнес-стратегии и должна учитываться на постоянной основе при принятии стратегических решений организации.

5. Страховые и перестраховочные организации должны осуществлять оценку, упомянутую в пункте 1, регулярно и без задержек после существенного изменения характеристик своего риска.

6. Страховые и перестраховочные организации должны информировать органы страхового надзора о результатах каждой собственной оценки рисков и платежеспособности в рамках предоставления сведений согласно статье 35.

7. Собственная оценка рисков и платежеспособности не должна служить для расчета требований к капиталу. Требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности должен корректироваться только в соответствии со статьями 37, 231 – 233 и 238.

Внутренний контроль

1. Страхование и перестраховочные организации должны иметь эффективную систему внутреннего контроля.

Эта система должна включать в себя, по меньшей мере, административные и учетные процедуры, концепцию внутреннего контроля, надлежащие механизмы предоставления информации на всех уровнях организации и функцию обеспечения соблюдения норм.

2. Функция обеспечения соблюдения норм должна включать в себя информирование административных, руководящих и наблюдательных органов о соблюдении законов, нормативных актов и административных положений, принятых согласно настоящей Директиве. Она также должна включать в себя оценку возможного влияния изменений нормативной базы на операции организации, а также выявление и оценку риска несоблюдения норм.

Статья 47

Внутренний аудит

1. Страхование и перестраховочные организации должны предусматривать эффективную функцию внутреннего аудита.

Функция внутреннего аудита должна включать в себя оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля и других элементов системы управления.

▼В

2. Функция внутреннего аудита должна быть объективной и независимой от операционных функций.

3. Выводы и рекомендации внутреннего аудита должны доводиться до сведения административных, руководящих и наблюдательных органов, определяющих, какие действия должны быть предприняты в связи со всеми выводами и рекомендациями внутреннего аудита, и обеспечивающих выполнение этих действий.

Статья 48

Актuarная функция

1. Страхование и перестраховочные организации должны предусматривать эффективную актуарную функцию для:

- (a) координации вычисления страховых резервов;
- (b) обеспечения приемлемости используемых методов и лежащих в их основе моделей, а также допущений, принимаемых при вычислении страховых резервов;
- (c) оценки достаточности и качества данных, используемых при вычислении страховых резервов;
- (d) сравнения лучших оценочных значений с данными из практического опыта;
- (e) информирования административных, руководящих и наблюдательных органов о надежности и достаточности вычислений страховых резервов;
- (f) наблюдения за расчетом страховых резервов в случаях, указанных в статье 82;

- (g) выражения мнения об общей политике андеррайтинга;
- (h) выражения мнения о приемлемости механизмов перестрахования; и
- (i) содействия эффективному применению системы управления рисками, упомянутой в статье 44, в частности, в отношении моделирования рисков, лежащего в основе вычисления требований к капиталу, предусмотренных в Главе VI, Части 4 и 5, и в отношении оценок, упомянутых в статье 45.

2. Актуарная функция должна выполняться лицами, которые имеют знания в области актуарной и финансовой математики, соразмерные характеру, масштабу и сложности рисков, присущих деятельности страховой или перестраховочной организации, которые могут продемонстрировать соответствующий опыт в соответствии с профессиональными и иными стандартами.

Статья 49

Передача на внешний подряд

1. Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы страховые и перестраховочные организации сохраняли полную ответственность за выполнение всех своих обязательств, предусмотренных настоящей Директивой, при передаче на внешний подряд каких-либо функций или деятельности по страхованию или перестрахованию.

▼В

2. Передача на внешний подряд критически значимых или важных операционных функций или видов деятельности не должна осуществляться, если при этом возникает:

- (a) нанесение существенного ущерба качеству системы управления затрагиваемой организации;
- (b) чрезмерное увеличение операционного риска;
- (c) ухудшение возможностей органов страхового надзора по мониторингу соблюдения организацией своих обязательств;
- (d) неблагоприятное влияние на непрерывное и удовлетворительное предоставление услуг страхователям.

3. Страховые и перестраховочные организации должны своевременно уведомлять органы страхового надзора перед передачей на внешний подряд критически значимых или важных функций или видов деятельности, а также обо всех последующих существенных изменениях этих функций или видов деятельности.

▼M5

Статья 50

Делегированные акты и нормативные технические стандарты

1. Европейская комиссия должна принимать делегированные акты в дальнейшем для уточнения:

- (a) элементов систем, упомянутых в статьях 41, 44, 46 и 47, в частности, сфер, охватываемых политикой инвестиций и управления активами и обязательствами в страховых и перестраховочных организациях, упомянутой в статье 44(2);

(b) функций, упомянутых в статьях 44, 46, 47 и 48

2. В целях обеспечения последовательной стандартизации в отношении данного Раздела, ЕЮРА должен с учетом статьи 301b разработать проекты нормативных технических стандартов для уточнения:

- (a) требований, установленных в статье 42, и функций, к которым они применяются;
- (b) условий передачи на внешний подряд, в частности, поставщикам услуг, находящимся в третьих странах.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию нормативных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьями 10 – 14 Регламента (ЕУ) № 1094/2010.

▼В

3. В целях обеспечения последовательной стандартизации в отношении оценки, указанной в статье 45(1)(а), ЕЮРА должен с учетом статьи 301b разработать проекты нормативных технических стандартов для дальнейшего уточнения этой оценки.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию нормативных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьями 10 – 14 Регламента (ЕУ) № 1094/2010.

▼В

Раздел 3

Публичное раскрытие информации

Статья 51

Отчет о платежеспособности и финансовом состоянии: содержание

1. Государства-члены ЕС, учитывая информацию, требуемую согласно пункту 3, и принципы, установленные в пункте 4 статьи 35, должны требовать от страховых и перестраховочных организаций ежегодного публичного раскрытия отчета об их платежеспособности и финансовом состоянии.

Этот отчет должен содержать следующую информацию либо в полной форме, либо в форме ссылок на эквивалентную по характеру и объему информацию, раскрываемую публично в соответствии с иными законодательными или нормативными требованиями:

- (a) описание деятельности и результатов деятельности организации;
- (b) описание системы управления и оценка ее соответствия характеристикам риска организации;
- (c) отдельное по каждой категории риска описание подверженности риску, концентрации риска, мер по снижению риска и чувствительности к риску;
- (d) в отношении активов, страховых резервов и прочих обязательств – отдельное описание базисов и методов, используемых для их оценки, вместе с пояснениями в отношении существенных различий в базисах и методах, используемых для их оценки в финансовой отчетности;

- (e) описание управления капиталом, в том числе, по меньшей мере, следующее:
- (i) структура и объем собственных средств и их качество;
 - (ii) требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности и минимальное требование к капиталу;
 - (iii) вариант, указанный в статье 304, используемый для расчета требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности;
 - (iv) информация, обеспечивающая должное понимание основных различий между допущениями, лежащими в основе стандартной формулы, и допущениями внутренней модели, используемой организацией для вычисления требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности;
 - (v) сумма, на которую объем капитала был меньше минимального требования к капиталу или сумма (если она существенна), на которую объем капитала был меньше требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности в течение отчетного периода, даже если такое нарушение было в дальнейшем устранено, с объяснением происхождения и последствий этой разности, а также описание мер, принятых по ее устранению.

▼ M5

1a. В случае, если применяется согласующая корректировка, упомянутая в статье 77b, описание, упомянутое в пункте 1(d), должно включать в себя описание согласующей корректировки и портфеля обязательств и переуступленных активов, к которому применена согласующая корректировка, а также количественную оценку влияния изменения согласующей корректировки до нуля на финансовое положение организации.

Описание, упомянутое в пункте 1(d), должно также включать в себя сведения об использовании организацией корректировки на волатильность, упомянутой в статье 77d, а также количественную оценку влияния изменения корректировки на волатильность до нуля на финансовое положение организации.

▼ B

2. Описание, упомянутое в подпункте (e)(i) пункта 1, должно включать в себя анализ всех существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом и объяснение существенной разницы в стоимостной величине соответствующих элементов в финансовой отчетности, а также краткое описание возможности перемещения капитала.

При публичном раскрытии требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, упомянутом в подпункте (e)(ii) пункта 1, необходимо отдельно отражать сумму, рассчитанную в соответствии с Главой VI, Раздел 4, Подразделы 2 и 3, и дополнительные требования к капиталу, введенные в соответствии со статьей 37, или влияние специальных параметров, которые страховая и перестраховочная организация обязана использовать в соответствии с требованиями, предусмотренными статьей 110, вместе с краткой информацией об обосновании этих требований заинтересованным органом страхового надзора.

▼ M5

Тем не менее, без ущерба для раскрытия информации, являющегося обязательным в соответствии с какими-либо иными нормативными или регулятивными требованиями, государства-члены ЕС могут предусматривать, чтобы при публичном раскрытии совокупного требуемого капитала для обеспечения платежеспособности, предусмотренном пунктом 1(е)(ii), не требовалось отдельное раскрытие дополнительных требований к капиталу или влияния специальных параметров, использование которых требуется от страховой или перестраховочной организации в соответствии со статьей 110, в течение переходного периода, заканчивающегося не позднее 31 октября 2020 г.

▼B

Раскрытие информации о требуемом объеме капитала для обеспечения платежеспособности должно сопровождаться, где применимо, указанием на то, что окончательная сумма подлежит оценке органами страхового надзора.

▼M5

Статья 52

Информация, предоставляемая для Европейского органа страхового надзора в сфере страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, и отчеты этого органа

1. Не нарушая действия статьи 35 Регламента (ЕУ) № 1094/2010, государства-члены ЕС должны требовать от надзорных органов ежегодного предоставления ЕЮРА следующей информации:

▼M5

- (a) средний объем дополнительных требований к капиталу для каждой организации и распределение дополнительных требований к капиталу, введенных органом страхового надзора в течение предшествующего года, измеренных как процентная доля требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, с отдельным указанием для:
 - (i) страховых и перестраховочных организаций;
 - (ii) организаций страхования жизни;
 - (iii) организаций страхования иного, чем страхование жизни;
 - (iv) организаций, осуществляющих одновременно страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни;
 - (v) организаций перестрахования;

▼M5

- (b) для каждого из элементов раскрываемой информации, указанных в подпункте (a) настоящего абзаца – доля дополнительных требований к капиталу, введенных в соответствии со статьей 37(1)(a), (b) и (c) соответственно;
- (c) количество страховых и перестраховочных организаций, пользующихся ограничением требований о регулярном предоставлении сведений для органов страхового надзора, и количество страховых и перестраховочных организаций, пользующихся освобождением от предоставления сведений по определенным статьям, указанным в статье 35(6) и (7), с указанием их объема требований к

капиталу, объема страховых премий, страховых резервов и активов, измеренных как процентная доля от совокупного объема требований к капиталу, страховых премий, страховых резервов и активов страховых и перестраховочных организаций в данном государстве-члене ЕС;

- (d) количество групп, пользующихся ограничением требований о регулярном предоставлении сведений для органов страхового надзора, и количество групп, пользующихся освобождением от предоставления сведений по определенным статьям, указанным в статье 254(2), с указанием их объема требований к капиталу, объема страховых премий, страховых резервов и активов, измеренных как процентная доля от совокупного объема требований к капиталу, страховых премий, страховых резервов и активов всех групп.

2. EIOPA должен ежегодно публично раскрывать следующую информацию:

- (a) в отношении всех государств-членов ЕС в совокупности – общий объем введенных дополнительных требований к капиталу как процентная доля требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности по каждой из следующих категорий:
 - (i) страховые и перестраховочные организации;
 - (ii) страховые организации, осуществляющие деятельность по страхованию жизни;
 - (iii) страховые организации, осуществляющие деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни;
 - (iv) страховые организации, осуществляющие одновременно страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни;
 - (v) организации перестрахования;
- (b) для каждого государства-члена ЕС в отдельности, общий объем введенных дополнительных требований к капиталу как процентная доля требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности для всех страховых и перестраховочных организаций в данном государстве-члене ЕС;
- (c) для каждого элемента раскрываемой информации, упомянутого в подпунктах (a) и (b) настоящего пункта – доля дополнительных требований к капиталу, введенных в соответствии с подпунктами (a), (b) и (c) статьи 37(1), соответственно;
- (d) для всех государств-членов ЕС в совокупности – общее количество страховых и перестраховочных организаций и групп, пользующихся ограничением требований о регулярном предоставлении сведений для органов страхового надзора, и общее количество страховых и перестраховочных организаций и групп, пользующихся освобождением от предоставления сведений по определенным статьям, упомянутыми в статье 35(6) и (7) и статье 254(2), с указанием их объема требований к капиталу, объема страховых премий, страховых резервов и активов, измеренных соответственно как процентная доля от совокупного объема требований к капиталу, страховых премий, страховых резервов и активов всех страховых и перестраховочных организаций и групп;
- (e) для каждого государства-члена ЕС в отдельности – общее количество страховых и перестраховочных организаций и групп, пользующихся ограничением требований

о регулярном предоставлении сведений для органов страхового надзора, и общее количество страховых и перестраховочных организаций и групп, пользующихся освобождением от предоставления сведений по определенным статьям, упомянутыми в статье 35(6) и (7) и статье 254(2), с указанием их объема требований к капиталу, объема страховых премий, страховых резервов и активов, измеренных соответственно как процентная доля от совокупного объема требований к капиталу, страховых премий, страховых резервов и активов страховых и перестраховочных организаций и групп в государстве-члене ЕС.

3. ЕЮРА должен предоставлять информацию, упомянутую в пункте 2, в Европейский парламент, Совет ЕС и Европейскую комиссию вместе с отчетом, отражающим степень сближения надзора в контексте использования дополнительных требований к капиталу между органами страхового надзора различных государств-членов ЕС.

▼В

Статья 53

Отчет о платежеспособности и финансовом состоянии: применимые принципы

1. Органы страхового надзора должны разрешать страховым и перестраховочным организациям не раскрывать информацию, если:

- (a) при раскрытии такой информации конкуренты организации могут получить существенные неоправданные преимущества;
- (b) существуют обязательства перед страхователями или иные отношения с контрагентами, обязывающие организацию хранить конфиденциальную информацию в тайне.

2. Если орган страхового надзора разрешает не раскрывать информацию, организация должна заявить об этом в своем отчете о платежеспособности и финансовом состоянии с указанием причин.

▼В

3. Органы страхового надзора должны разрешать страховым и перестраховочным организациям использовать данные, раскрытые в соответствии с другими законодательными или нормативными требованиями, в той мере, в которой эти данные эквивалентны информации, требуемой согласно статье 51 по характеру и охвату, или ссылаться на такие данные.

4. Пункты 1 и 2 не применяются к информации, упомянутой в статье 51(1)(e).

Статья 54

Отчет о платежеспособности и финансовом состоянии: обновления и дополнительная добровольно предоставляемая информация

1. В случае каких-либо значимых изменений, существенно влияющих на применимость информации, раскрытой в соответствии со статьями 51 и 53, страховые и перестраховочные организации должны раскрывать надлежащую информацию о характере и влиянии таких значимых изменений.

Для целей абзаца первого значимыми изменениями считаются следующие:

- (a) наблюдается несоблюдение требований к минимальному требованию к капиталу и органы страхового надзора считают, что организация не сможет представить реалистичную схему краткосрочного финансирования, или не получают такую схему в течение одного месяца с даты выявления несоблюдения;
- (b) наблюдается существенное несоблюдение требований к объему капитала для обеспечения платежеспособности, и органы страхового надзора не получают реалистичный план восстановления в течение двух месяцев после даты выявления несоблюдения.

В отношении подпункта (a) абзаца второго органы страхового надзора должны требовать от затрагиваемой организации немедленного раскрытия объема несоблюдения требований с объяснением причин и последствий, а также описанием принятых мер по устранению несоблюдения требований. Если, несмотря на применение схемы краткосрочного финансирования, первоначально считавшейся реалистичной, несоблюдение минимального требования к капиталу не было устранено в течение трех месяцев после его обнаружения, данный факт должен быть раскрыт по истечении этого периода с объяснением причин и последствий, а также описанием принятых мер по устранению несоблюдения требований и дальнейших планируемых мер по устранению несоблюдения требований.

В отношении подпункта (b) абзаца второго органы страхового надзора должны требовать от затрагиваемой организации немедленного раскрытия объема несоблюдения требований с объяснением причин и последствий, а также описанием принятых мер по устранению несоблюдения требований. Если, несмотря на применение плана восстановления, первоначально считавшегося реалистичным, существенное несоблюдение требований к объему капитала для обеспечения платежеспособности не было устранено в течение шести месяцев после его обнаружения, данный факт должен быть раскрыт по истечении этого периода с объяснением причин и последствий, а также описанием принятых мер по устранению несоблюдения требований и дальнейших планируемых мер по устранению несоблюдения требований.

▼В

2. Страховые и перестраховочные организации могут добровольно раскрывать любую информацию или объяснения, относящиеся к их платежеспособности или финансовому состоянию, обнародование которых не является обязательным в соответствии со статьями 51 и 53 и пунктом 1 настоящей статьи.

Статья 55

Отчет о платежеспособности и финансовом состоянии: инструкции и утверждение

1. Государства-члены ЕС должны требовать от страховых и перестраховочных организаций наличия надлежащих систем и структур для выполнения требований, изложенных в статьях 51 и 53 и статье 54(1), а также наличия письменных инструкций, обеспечивающих постоянную достоверность информации, раскрываемой в соответствии со статьями 51, 53 и 54.

2. Отчет о платежеспособности и финансовом состоянии подлежит утверждению административным, руководящим или наблюдательным органом страховой или перестраховочной организации, и должен публиковаться только после такого утверждения.

▼ **M5**

Статья 56

Отчет о платежеспособности и финансовом состоянии: исполнительные технические стандарты

Европейская комиссия должна принимать исполнительные технические стандарты, уточняющие параметры информации, подлежащей раскрытию, и средства, с помощью которых это должно быть достигнуто.

Эти меры, направленные на изменение несущественных положений этой Директивы, должны быть приняты в соответствии с нормативной процедурой, упомянутой в Статье 301(3).

В целях обеспечения единообразных условий применения настоящего Раздела, ЕЮРА должен разработать проекты нормативных технических стандартов в отношении процедур, форматов и шаблонов.

ЕЮРА должен представить проекты таких нормативных технических стандартов в Европейскую комиссию к 30 июня 2015 г.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию нормативных технических стандартов, упомянутых в абзаце втором, в соответствии со статьей 15 Регламента (EU) № 1094/2010.

▼ **B**

Раздел 4

Квалифицируемые доли участия в капитале

Статья 57

Приобретения

1. Государства-члены ЕС должны требовать от всех физических или юридических лиц или лиц, действующих согласованно (предполагаемый приобретатель), принявших решение о прямом или косвенном приобретении квалифицируемой доли участия в капитале страховой или перестраховочной организации или о дальнейшем прямом или косвенном увеличении такой квалифицируемой доли участия в капитале страховой или перестраховочной организации, в результате чего доля имеющихся прав голоса или капитала достигнет или превысит 20%, 30% или 50% или достигнет такого уровня, что страховая или перестраховочная организация станет дочерней организацией (предполагаемое приобретение), предварительного письменного уведомления органов, осуществляющих надзор за страховой или перестраховочной организацией, в которой они намерены приобрести или увеличить квалифицируемую долю участия в капитале, с указанием размера планируемой доли участия и релевантной информации, как предусмотрено в статье 59(4).

▼ **B**

Государствам-членам ЕС не требуется применять порог в 30% в случаях, в которых они должны применять порог в одну треть в соответствии со статьей 9(3)(а) Директивы 2004/109/ЕС.

2. Государства-члены ЕС должны требовать от физического или юридического лица, принявшего решение о прямом или косвенном отчуждении своей квалифицируемой доли участия в капитале страховой или перестраховочной организации, предварительного письменного уведомления органов страхового надзора государства регистрации в ЕС с указанием доли капитала, которая останется у этого лица после планируемого отчуждения. Такое лицо должно аналогичным образом уведомлять органы страхового надзора о решении уменьшить квалифицируемую долю участия в капитале, в результате чего удерживаемая доля прав голоса или капитала должна стать ниже 20%, 30% или 50% или уменьшиться до такого уровня, при котором страховая или перестраховочная организация перестает быть дочерней организацией этого лица. Государствам-членам ЕС не требуется применять порог в 30% в случаях, в которых они должны применять порог в одну треть в соответствии со статьей 9(3)(а) Директивы 2004/109/ЕС.

Статья 58

Период оценки

1. Органы должны в максимально короткий срок и в любом случае не позже чем в течение двух рабочих дней после получения уведомления, требуемого в соответствии со статьей 57(1), а также после возможного последующего получения информации, упомянутой в пункте 2, в письменной форме подтвердить предполагаемому приобретателю факт получения уведомления.

Надзорные органы должны в течение не более чем 60 рабочих дней с даты письменного подтверждения получения уведомления и всех документов, требуемых государством-членом ЕС в качестве приложений к уведомлению на основании перечня, указанного в статье 59(4) (период оценки), осуществить оценку, предусмотренную статьей 59(1) (оценка).

Органы страхового надзора должны проинформировать предполагаемого приобретателя о дате истечения периода оценки в момент отправки подтверждения получения уведомления.

2. Органы страхового надзора имеют право в течение периода оценки при необходимости и не позже, чем на пятидесятый рабочий день периода оценки, запросить дополнительную информацию, необходимую для завершения оценки. Такой запрос должен быть составлен в письменной форме и в нем должна быть определена необходимая дополнительная информация.

▼В

На период между датой отправки запроса информации органами страхового надзора и датой получения ответа на этот запрос от предполагаемого приобретателя, течение периода оценки приостанавливается. Такая приостановка не должна превышать 20 рабочих дней. Дальнейшие запросы органов страхового надзора для дополнения или уточнения информации осуществляются на их усмотрение, но не приводят к приостановке течения периода оценки.

3. Органы страхового надзора имеют право продлевать приостановку, упомянутую в абзаце втором пункта 2, до 30 рабочих дней, если предполагаемый приобретатель:

- (a) находится или подлежит регулированию за пределами Европейского сообщества; или
- (b) является физическим или юридическим лицом, не подлежащим надзору в соответствии с настоящей Директивой, Директивой 85/611/ЕЕС Совета ЕС от 20 декабря 1985 г. о координации законов, нормативных актов и административных положений в отношении организаций коллективного инвестирования в обращающиеся ценные бумаги (UCITS) ⁽³⁵⁾, Директивой 2004/39/ЕС или Директивой 2006/48/ЕС.
4. Если органы страхового надзора по завершении оценки принимают решение о возражении против предполагаемого приобретения, они должны в течение двух рабочих дней, не выходя за рамки периода оценки, сообщить об этом предполагаемому приобретателю в письменной форме с указанием причин. С учетом национального законодательства, соответствующее сообщение о причинах решения может быть опубликовано по запросу предполагаемого приобретателя. Это не препятствует государству-члену ЕС разрешать надзорному органу раскрывать такую информацию при отсутствии запроса от предполагаемого приобретателя.
5. Если органы страхового надзора не выдвигают возражений против предполагаемого приобретения в течение периода оценки, оно считается одобренным.
6. Органы страхового надзора могут устанавливать максимальный срок для завершения предполагаемого приобретения и продлевать его при необходимости.
7. Государства-члены ЕС не должны предъявлять требований об уведомлении и утверждении органами страхового надзора прямого или косвенного приобретения прав голоса или капитала, более жестких, чем установленные в настоящей Директиве.

▼ M5

8. В целях обеспечения последовательной стандартизации в контексте положений настоящего Раздела ЕЮРА может разрабатывать проекты нормативных технических стандартов для установления исчерпывающего перечня сведений, упомянутых в статье 59(4), которые должны включаться предполагаемыми приобретателями в уведомление, учитывая статью 58(2).

▼ M5

В целях обеспечения последовательной стандартизации в контексте положений настоящего Раздела и принятия во внимание будущих изменений, ЕЮРА должен с учетом статьи 301b разработать проекты нормативных технических стандартов для уточнения корректировок критериев, указанных в статье 59(1).

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию нормативных технических стандартов, упомянутых в абзацах первом и втором, в соответствии со статьями 10 – 14 Регламента (ЕУ) № 1094/2010.

9. В целях обеспечения единообразных условий применения настоящей Директивы, ЕЮРА может разрабатывать проекты исполнительных технических стандартов в отношении процедур, форм и шаблонов для процесса консультаций между релевантными органами страхового надзора, как указано в статье 60.

³⁵ Официальный бюллетень ЕС, том L 375, 31.12.1985, стр. 3.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию исполнительных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьей 15 Регламента (EU) № 1094/2010.

▼В

Статья 59

Оценка

1. При оценке уведомления, предусмотренного статьей 57(1), и информации, указанной в статье 58(2), органы страхового надзора для обеспечения рационального управления страховой или перестраховочной организацией, в которой предполагается приобретение, учитывая вероятное влияние предполагаемого приобретателя на страховую или перестраховочную организацию, должны оценивать соответствие предполагаемого приобретателя установленным требованиям и финансовую устойчивость предполагаемого приобретения по следующим критериям:

- (a) репутация предполагаемого приобретателя;
- (b) репутация и опыт лиц, которые будут управлять деятельностью страховой или перестраховочной организации в результате предполагаемого приобретения;
- (c) финансовая устойчивость предполагаемого приобретателя, в частности, в отношении вида деятельности, осуществляемой и планируемой в страховой или перестраховочной организации, в которой предполагается приобретение;
- (d) сможет ли страховая или перестраховочная организация соблюдать и продолжать соблюдать пруденциальные требования, вытекающие из настоящей Директивы и, если применимо, других Директив, особенно Директивы 2002/87/ЕС, в частности, имеет ли группа, частью которой она станет, структуру, позволяющую осуществлять эффективный надзор, эффективный обмен информацией с органами страхового надзора и определять распределение обязанностей между органами страхового надзора;

▼В

- (e) имеются ли разумные основания подозревать, что в связи с предполагаемым приобретением осуществляются, осуществлялись или имеет место попытка осуществления легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в значении, установленном в статье 1 Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 26 октября 2005 г. о предотвращении использования финансовой системы ЕС в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (³⁶), или что предполагаемое приобретение может увеличить риск этого.

2. Органы страхового надзора могут возражать против предполагаемого приобретения только при наличии разумных оснований на основе критериев, установленных в пункте 1, либо если предполагаемым приобретателем предоставлена неполная информация.

³⁶ Официальный бюллетень ЕС, том L 309, 25.11.2005, стр. 15.

3. Государства-члены ЕС не должны налагать какие-либо предварительные условия в отношении объема доли участия, которую необходимо приобрести, а также не должны разрешать своим органам страхового надзора анализировать предполагаемое приобретение с точки зрения экономических потребностей рынка.

4. Государства-члены ЕС должны делать общедоступным перечень сведений, необходимых для осуществления оценки, которые должны быть предоставлены в органы страхового надзора при направлении уведомления, упомянутого в статье 57(1). Запрашиваемая информация должна быть соразмерной и адаптированной к характеристикам предполагаемого приобретения и предполагаемого приобретателя. Государства-члены ЕС не должны запрашивать информацию, которая не относится к проведению оценки.

5. Независимо от положений статьи 58(1), (2) и (3), если орган страхового надзора уведомлен о двух или более предложениях о приобретении или увеличении квалифицируемой доли участия в капитале одной и той же страховой или перестраховочной организации, не допускается дискриминация при рассмотрении предполагаемых приобретателей этим органом.

Статья 60

Приобретения регулируемыми финансовыми организациями

1. Соответствующие органы страхового надзора должны проводить всеобъемлющие консультации друг с другом при осуществлении оценки, если предполагаемый приобретатель является:

- (a) кредитной организацией, страховой или перестраховочной организацией, инвестиционной фирмой или управляющей компанией в значении пункта 2 статьи 1a Директивы 85/611/ЕЕС (управляющая компания UCITS (организации коллективного инвестирования в переводные ценные бумаги)), имеющими лицензию на осуществление деятельности в другом государстве-члене ЕС или в секторе, отличном от того, в котором предполагается приобретение;
- (b) родительской организацией кредитной организации, страховой или перестраховочной организации, инвестиционной фирмы или управляющей компании UCITS, имеющих лицензию на осуществление деятельности в другом государстве-члене ЕС или в секторе, отличном от того, в котором предполагается приобретение; или

▼В

- (c) физическим или юридическим лицом, контролирующим деятельность кредитной организации, страховой или перестраховочной организации, инвестиционной фирмы или управляющей компании UCITS, имеющих лицензию на осуществление деятельности в другом государстве-члене ЕС или в секторе, отличном от того, в котором предполагается приобретение.

2. Органы страхового надзора должны без неоправданных задержек предоставлять друг другу информацию, являющуюся существенной или уместной для оценки. Для этих целей органы страхового надзора должны сообщать друг другу по запросу всю релевантную информацию и предоставлять по своей инициативе всю существенную информацию. Решение органа страхового надзора, выдавшего лицензию на осуществление деятельности страховой или перестраховочной организации, в которой предполагается приобретение,

должно отражать точку зрения или оговорки органа страхового надзора, ответственного за надзор в отношении предполагаемого приобретателя.

Статья 61

Информация, предоставляемая страховой или перестраховочной организацией органу страхового надзора

Страховая или перестраховочная организация должна информировать орган страхового надзора своего государства регистрации в ЕС обо всех приобретениях или отчуждениях долей участия в своем капитале, когда ей становится известно о них, если в результате таких приобретений происходит увеличение или уменьшение долей участия выше или ниже порогов, указанных в статье 57 и статье 58(1) – (7).

Страховая или перестраховочная организация также должна не реже одного раза в год сообщать в орган страхового органа своего государства регистрации в ЕС сведения о своих акционерах или участниках, которым принадлежит квалифицируемые доли участия в капитале, с указанием размеров этих долей, в соответствии, например, с информацией, полученной на ежегодном общем собрании акционеров или участников или полученной в результате исполнения требований к компаниям, зарегистрированным на фондовых биржах.

Статья 62

Квалифицируемые доли участия в капитале, полномочия органа страхового надзора

Если существует вероятность того, что лица, упомянутые в Статье 57, могут оказывать неблагоприятное влияние на рациональное и осмотрительное управление страховой или перестраховочной организацией, государства-члены ЕС должны требовать от органа страхового надзора государства регистрации в ЕС организации, в которой планируется приобретение или увеличение квалифицируемой доли участия, принятия надлежащих мер для прекращения этой ситуации. Такие меры могут включать в себя, например, судебные запреты, штрафы в отношении директоров и руководителей, или приостановление осуществления прав голоса, относящихся к акциям, удерживаемым такими акционерами или участниками.

Аналогичные меры должны применяться к физическим или юридическим лицам, если они не исполнили обязанность по уведомлению, установленную в статье 57.

Если доля участия приобретена вопреки возражениям органов страхового надзора, государства-члены ЕС независимо от каких-либо иных вводимых санкций должны предусматривать:

- (1) приостановку осуществления соответствующих прав голоса; или
- (2) аннулирование поданных голосов при голосовании или возможность их аннулирования.



Статья 63

Права голоса

Для целей настоящего Раздела принимаются во внимание права голоса, упомянутые в статьях 9 и 10 Директивы 2004/109/ЕС, а также условия, касающиеся их агрегирования, изложенные в статье 12(4) и (5) этой Директивы.

Государства-члены ЕС не должны учитывать права голоса или акции, удерживаемые инвестиционными фирмами или кредитными организациями в результате предоставления услуг по гарантированию размещения финансовых инструментов и (или) размещению финансовых инструментов с твердым обязательством, упоминаемых в пункте 6 Части А Приложения I к Директиве 2004/39/ЕС, при условии, что эти права, с одной стороны, не реализуются и не используются каким-либо иным образом для влияния на управление деятельностью эмитента, и с другой стороны, отчуждаются в течение одного года после даты приобретения.

Раздел 5

Профессиональная тайна, обмен информацией и стимулирование сближения практики надзора

Статья 64

Профессиональная тайна

Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы все лица, работающие или работавшие в органах страхового надзора, а также аудиторы и эксперты, действующие по поручению этих органов, были обязаны хранить профессиональную тайну.

Независимо от случаев, охватываемых уголовным правом, любая конфиденциальная информация, полученная такими лицами при исполнении их обязанностей, не должна разглашаться другим лицам или органам, за исключением предоставления ее в краткой или сводной форме таким образом, чтобы невозможно было определить конкретные страховые или перестраховочные организации.

Тем не менее, если страховые или перестраховочные организации объявлены банкротами или подлежат принудительной ликвидации, конфиденциальная информация, не затрагивающая третьи стороны, участвующие в попытках спасения этой организации, может быть разглашена в гражданских и арбитражных судопроизводствах.

Статья 65

Обмен информацией между органами страхового надзора государств-членов ЕС

Статья 64 не препятствует обмену информацией между органами страхового надзора различных государств-членов ЕС. К такой информации должна применяться обязанность сохранения профессиональной тайны, предусмотренная в статье 64.

▼M5

Статья 65a

Сотрудничество с ЕЮРА

Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы органы страхового надзора сотрудничали с ЕЮРА для целей исполнения настоящей Директивы в соответствии с Регламентом (ЕУ) № 1094/2010.

Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы органы страхового надзора без неоправданных задержек предоставляли в ЕЮРА всю информацию, необходимую для исполнения этим органом своих обязанностей в соответствии с Регламентом (ЕУ) № 1094/2010.

▼**B**

Статья 66

Соглашения о сотрудничестве с третьими странами

Государства-члены ЕС могут заключать соглашения о сотрудничестве, предусматривающие обмен информацией с органами страхового надзора третьих стран или с компетентными органами третьих стран, как определено в статье 68(1) и (2), только если на раскрываемую информацию распространяются гарантии сохранения профессиональной тайны, по меньшей мере, эквивалентные упоминаемым в настоящем Разделе. Такой обмен информацией должен осуществляться в целях выполнения надзорных функций этих органов.

Если информация, которая должна быть раскрыта государством-членом ЕС третьей стране, происходит из другого государства-члена ЕС, эта информация не должна раскрываться без согласования с органом страхового надзора такого государства-члена ЕС, и она должна раскрываться, по мере необходимости, исключительно в целях, для которых такой орган дал свое согласие.

Статья 67

Использование конфиденциальной информации

Органы страхового надзора, получающие конфиденциальную информацию согласно статьям 64 или 65, могут использовать ее только при исполнении своих обязанностей и только в следующих целях:

- (1) для проверки соблюдения условий образования и осуществления страховой и перестраховочной деятельности и содействия мониторингу осуществления этой деятельности, особенно в отношении мониторинга страховых резервов, требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, минимального требования к капиталу и системы управления;
- (2) для наложения санкций;
- (3) для административного обжалования решений органов страхового надзора;
- (4) в судебных процессах по настоящей Директиве.

▼**M5**

Статья 67a

Полномочия Европейского парламента по проведению расследований

Статьи 64 и 67 не должны противоречить полномочиям по проведению расследований, предоставленным Европейскому парламенту в соответствии со статьей 226 Договора о функционировании Европейского Союза (ДФЕС).

Обмен информацией с другими компетентными органами

1. Статьи 64 и 67 не должны препятствовать:

- (a) обмену информацией между несколькими органами страхового надзора в одном государстве-члене ЕС при выполнении их надзорных функций;
- (b) обмену информацией при выполнении надзорных функций между органами страхового надзора и любыми из следующих организаций и лиц, находящихся в этом же государстве-члене ЕС:
 - (i) органами, осуществляющими надзор за кредитными организациями и другими финансовыми организациями, и органами, осуществляющими надзор за финансовыми рынками;
 - (ii) органами, участвующими в процедуре ликвидации или банкротства страховых или перестраховочных организаций и в иных аналогичных процедурах;
 - (iii) лицами, ответственными за осуществление законодательно установленного аудита отчетности страховых организаций, перестраховочных организаций и иных финансовых организаций;
- (c) раскрытию органам, осуществляющим управление процессом принудительной ликвидации, или гарантийным фондам информации, необходимой для выполнения их обязанностей.

Обмен информацией, упомянутый в пунктах (b) и (c), может также осуществляться между различными государствами-членами ЕС.

К информации, полученной этими компетентными органами и лицами, должна применяться обязанность сохранения профессиональной тайны, установленная в статье 64.

2. Статьи 64 – 67 не препятствуют государствам-членам ЕС в предоставлении разрешений на обмен информацией между органами страхового надзора и следующими организациями:

- (a) органами, осуществляющими наблюдение за органами, участвующими в процедуре ликвидации и банкротства страховых или перестраховочных организаций и в иных аналогичных процедурах;
- (b) органами, осуществляющими наблюдение за лицами, осуществляющими законодательно установленный аудит отчетности страховых организаций, перестраховочных организаций, кредитных организаций, инвестиционных фирм и других финансовых организаций;
- (c) независимыми актуариями страховых или перестраховочных организаций, осуществляющими законный надзор за этими организациями, и органами, ответственными за надзор за такими актуариями.

Государства-члены ЕС, применяющие положения абзаца первого, должны требовать соблюдения, по меньшей мере, следующих условий:

- (a) информация должна предоставляться в целях осуществления наблюдения или законного надзора, упомянутого в абзаце первом;

▼В

- (b) к полученной информации должна применяться обязанность сохранения профессиональной тайны, установленная в статье 64;
- (c) если информация происходит из другого государства-члена ЕС, эта информация не должна раскрываться без прямого согласия органа страхового надзора, от которого она исходит, и она должна раскрываться, по мере необходимости, исключительно в целях, для которых такой орган дал свое согласие.

Государства-члены ЕС должны сообщать в Европейскую комиссию и в другие государства-члены ЕС наименования компетентных органов, лиц и организаций, которые могут получать информацию в соответствии с абзацами первым и вторым настоящего пункта.

3. Статьи 64 – 67 не препятствуют государствам-членам ЕС в целях укрепления стабильности и целостности финансовой системы разрешать обмен информацией между органами страхового надзора и компетентными органами или организациями, ответственными за выявление и расследование нарушений законодательства о компаниях.

Государства-члены ЕС, применяющие положения абзаца первого, должны требовать соблюдения по меньшей мере следующих условий:

- (a) информация должна быть предназначена для целей выявления и расследования, как указано в абзаце первом;
- (b) к полученной информации должна применяться обязанность сохранения профессиональной тайны, установленная в статье 64;
- (c) если информация происходит из другого государства-члена ЕС, эта информация не должна раскрываться без прямого согласия органа страхового надзора, от которого она исходит, и она должна раскрываться, по мере необходимости, исключительно в целях, для которых такой орган дал свое согласие.

Если в государстве-члене ЕС компетентные органы или организации, указанные в абзаце первом, выполняют свою функцию выявления и расследования с помощью лиц, назначенных ввиду их особой компетенции для этих целей и не работающих в государственном секторе, возможность обмена информацией, предусмотренная в абзаце первом, может распространяться на таких лиц при выполнении условий, установленных в абзаце втором.

В целях применения пункта (с) абзаца второго компетентные органы или организации, упомянутые в абзаце первом, должны сообщать органу страхового надзора, от которого исходит информация, имена и точное описание обязанностей лиц, которым направляется информация.

4. Государства-члены ЕС должны сообщать в Европейскую комиссию и в другие государства-члены ЕС наименования компетентных органов, лиц и организаций, которые могут получать информацию в соответствии с пунктом 3.

Статья 69

Раскрытие информации государственным административным органам, ответственным за финансовое законодательство

Статьи 64 и 67 не препятствуют государствам-членам ЕС в предоставлении на условиях, установленных в законодательстве, разрешений на раскрытие определенной информации другим департаментам своих центральных государственных административных органов, ответственным за законодательство о надзоре за кредитными организациями, финансовыми учреждениями, инвестиционными услугами, страховыми или перестраховочными организациями, а также инспекторам, действующим от имени этих органов.

▼ **M5**

Такое раскрытие информации должно осуществляться только когда это необходимо для целей пруденциального контроля. Тем не менее, государства-члены ЕС должны предусматривать, чтобы информация, полученная согласно статье 65 и статье 68(1), и информация, полученная при проверке на месте, упомянутой в статье 33, могла быть раскрыта только с прямого согласия органа страхового надзора, от которого исходит эта информация, или органа страхового надзора государства-члена ЕС, в котором осуществлялась проверка на месте.

Статья 70

Передача информации центральным банкам, органам денежно-кредитного регулирования

Без ущерба для смысла положений этого Раздела, орган страхового надзора может передавать следующим организациям информацию, предназначенную для выполнения их задач:

- (a) центральным банкам, входящим в Европейскую систему центральных банков (ЕСЦБ), в том числе Европейскому центральному банку (ЕЦБ) и иным органам с аналогичными функциями, выступающим в качестве органов денежно-кредитного регулирования, если эта информация имеет отношение к выполнению их установленных законодательством задач, в том числе осуществлению денежно-кредитной политики и связанного с ней предоставления ликвидности, осуществлению наблюдения за системами платежей, клиринга и расчетов по ценным бумагам, обеспечению стабильности финансовой системы;
- (b) при необходимости – другим государственным компетентным органам, ответственным за наблюдение за платежными системами; и
- (c) Европейскому совету по системным рискам (ЕССР), образованному в соответствии с Регламентом (ЕУ) № 1092/2010 Европейского парламента и Совета ЕС ⁽³⁷⁾, если такая информация имеет отношение к выполнению им своих задач.

2. В чрезвычайной ситуации, в том числе в чрезвычайной ситуации, упомянутой в статье 18 Регламента (ЕУ) № 1094/2010, государства-члены ЕС должны разрешать органам

³⁷ Регламент (ЕУ) № 1092/2010 Европейского парламента и Совета ЕС от 24 ноября 2010 г. о макропруденциальном наблюдении в Европейском Союзе и образовании Европейского совета по системным рискам (Официальный бюллетень ЕС, том L 331, 15.12.2010, стр. 1).

страхового надзора незамедлительно передавать информацию в центральные банки ЕСЦБ, в том числе в ЕЦБ, если такая информация имеет отношение к исполнению их установленных законодательством обязанностей, в том числе к осуществлению денежно-кредитной политики и связанному с ним предоставлению ликвидности, осуществлению наблюдения за системами платежей, клиринга и расчетов по ценным бумагам и обеспечению стабильности финансовой системы, а также в ЕССР, если такая информация имеет отношение к его задачам.

3. Такие компетентные органы или организации также могут передавать органам страхового надзора информацию, которая может быть необходима им для целей, указанных в статье 67. К информации, полученной в этом контексте, должны применяться положения о профессиональной тайне, изложенные в настоящем Разделе.

▼В

Статья 71

Сближение надзора

1. Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы сфера полномочий органов страхового надзора надлежащим образом отражала контекст Европейского Союза.

▼M5

2. Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы при выполнении своих обязанностей органы страхового надзора принимали во внимание сближение в отношении инструментов надзора и практики надзора по применению законов, нормативных актов и административных требований, принятых в соответствии с настоящей Директивой. Для этих целей государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы:

- (a) органы страхового надзора участвовали в деятельности ЕЮРА;
- (b) органы страхового надзора предпринимали все усилия для соблюдения руководств и рекомендаций, издаваемых ЕЮРА в соответствии со статьей 16 Регламента (ЕУ) № 1094/2010, и в случае несоблюдения таковых сообщали о причинах несоблюдения;
- (c) национальные сферы полномочий, предоставленных органам страхового надзора, не препятствовали исполнению их обязанностей в качестве членов ЕЮРА или обязанностей, предусмотренных настоящей Директивой.

▼В

Раздел 6

Обязанности аудиторов

Статья 72

Обязанности аудиторов

1. Государства-члены ЕС должны предусматривать, чтобы лица, уполномоченные в значении Восьмой Директивы Совета ЕС 84/253/ЕЕС от 10 апреля 1984 г., основанной на

статье 54(3)(g) Договора, о требованиях, предъявляемых к лицам, ответственным за осуществление законодательно установленного аудита бухгалтерской документации⁽³⁸⁾, осуществляющие в страховой или перестраховочной организации законодательно установленный аудит, упомянутый в статье 51 Директивы 78/660/ЕЕС, статье 37 Директивы 83/349/ЕЕС или статье 31 Директивы 85/611/ЕЕС, или выполняющие какую-либо иную установленную законодательством задачу, были обязаны своевременно информировать органы страхового надзора обо всех фактах или решениях, касающихся этой организации, о которых им стало известно при выполнении этой задачи и которые послужили причиной для следующего:

- (a) существенное нарушение законов, нормативных актов и административных положений, устанавливающих условия получения лицензии на осуществление деятельности или прямо регулирующих осуществление деятельности страховых и перестраховочных организаций;
- (b) нарушение бесперебойного функционирования страховой или перестраховочной организации;

▼В

- (c) отказ в подтверждении отчетности или в выражении оговорок;
- (d) несоблюдение требований к объему капитала для обеспечения платежеспособности;
- (e) несоблюдение минимального требования достаточности капитала.

Лица, упомянутые в абзаце первом, также должны информировать обо всех фактах и решениях, о которых им стало известно при выполнении задачи, упомянутой в абзаце первом, в организации, имеющей тесные связи, происходящие из отношений контроля, со страховой или перестраховочной организацией, в которой такие лица выполняли эту задачу.

2. Добросовестное раскрытие лицами, уполномоченными в значении Директивы 84/253/ЕЕС, органам страхового надзора информации, касающейся всех фактов или решений, упомянутых в пункте 1, не является нарушением ограничений раскрытия информации, налагаемых договором или законодательным, нормативным или административным положением, и не влечет за собой какой-либо ответственности для этих лиц.

Глава V

Осуществление деятельности по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни

Статья 73

Осуществление деятельности по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни

³⁸ Официальный бюллетень ЕС, том L 126, 12.5.1984, стр. 20.

1. Страховые организации не могут получить лицензию на одновременное осуществление деятельности по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни.

2. В качестве отступления от пункта 1, государства-члены ЕС могут предусмотреть, чтобы:

- (a) организации, имеющие лицензию на осуществление деятельности по страхованию жизни, могли получать лицензию на осуществление деятельности по страхованию иному, чем страхование жизни, для рисков классов 1 и 2, указанных в Части А Приложения I;
- (b) организации, имеющие лицензию на осуществление страхования исключительно рисков классов 1 и 2, указанных в Части А Приложения I, могут получать лицензию на осуществление деятельности по страхованию жизни.

Тем не менее, управление каждым видом деятельности должно осуществляться отдельно (разными страховыми организациями) в соответствии со статьей 74.

3. Государства-члены ЕС могут предусматривать, чтобы организации, упомянутые в пункте 2, соблюдали правила ведения учета, установленные для организаций, осуществляющих страхование жизни, для всех видов своей деятельности. До завершения согласования в этом отношении, государства-члены ЕС могут также предусматривать, чтобы в отношении правил ликвидации, деятельность по страхованию рисков классов 1 и 2, указанных в Части А Приложения I, осуществляемая этими организациями, регулировалась правилами, применяемыми к деятельности по страхованию жизни.

▼В

4. Если страховая организация, осуществляющая деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни, имеет финансовые, коммерческие или административные связи с организацией, осуществляющей страхование жизни, органы страхового надзора государства регистрации в ЕС должны обеспечивать, чтобы отчетность этих организаций не была искажена соглашениями, заключенными между ними, или любыми другими соглашениями, которые могут влиять на пропорциональное распределение затрат и доходов.

5. Организации, которые по состоянию на текущий момент осуществляли оба вида деятельности – страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни – охватываемые настоящей Директивой, могут продолжать осуществлять эти виды деятельности одновременно при условии, что управление каждым видом деятельности осуществляется отдельно в соответствии со статьей 74:

- (a) 1 января 1981 г. для организаций, имеющих лицензию в Греции;
- (b) 1 января 1986 г. для организаций, имеющих лицензию в Испании и Португалии;
- (c) 1 января 1995 г. для организаций, имеющих лицензию в Австрии, Финляндии и Швеции;
- (d) 1 мая 2004 г. для организаций, имеющих лицензию в Чешской Республике, Эстонии, на Кипре, в Латвии, Литве, Венгрии, на Мальте, в Польше, Словакии и Словении;
- (e) 1 января 2007 г. для организаций, имеющих лицензию в Болгарии и Румынии;

▼МЗ

(ea) 1 июля 2013 г. для организаций, имеющих лицензию в Хорватии;

▼В

(f) 15 марта 1979 г. для всех остальных организаций.

Государство регистрации в ЕС имеет право требовать от страховых организаций в срок, определяемый этим государством-членом ЕС, одновременного прекращения осуществления деятельности по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, которой они занимались на дату, указанную в абзаце первом.

Статья 74

Разделение управления страхованием жизни и страхованием иным, чем страхование жизни

1. Раздельное управление, упомянутое в статье 73, должно быть организовано таким образом, чтобы деятельность по страхованию жизни отделялась от деятельности по страхованию иному, чем страхование жизни.

При этом не должен возникать взаимный ущерб интересам страхователей страхования жизни и страхователей страхования иного, чем страхование жизни, и, в частности, прибыль от страхования жизни должна приносить выгоду страхователям страхования жизни, как если бы организация, занимающаяся страхованием жизни, осуществляла только деятельность по страхованию жизни.

2. В соответствии со статьями 100 и 128, страховые организации, упомянутые в статье 73(2) и (5), должны рассчитывать:

(a) условный минимальный требуемый объем капитала для деятельности по страхованию или перестрахованию жизни, рассчитываемый так, как если бы данная организация осуществляла только эту деятельность, на основе раздельной отчетности, упомянутой в пункте б; и

▼В

(b) условный минимальный требуемый объем капитала для деятельности по страхованию или перестрахованию иному, чем страхование, или перестрахование жизни, рассчитываемый так, как если бы данная организация осуществляла только эту деятельность, на основе раздельной отчетности, упомянутой в пункте б.

3. Страховые организации, упомянутые в статье 73(2) и (5), должны покрывать эквивалентной суммой квалифицируемых базовых собственных средств, как минимум, следующие показатели:

(a) условный минимальный требуемый объем капитала для деятельности по страхованию жизни, в случае осуществления такой деятельности;

(b) условный минимальный требуемый объем капитала для деятельности по страхованию иному, чем страхование жизни, в случае осуществления такой деятельности.

Минимальные финансовые обязательства, упомянутые в абзаце первом, в отношении деятельности по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни, не должны покрываться за счет другого вида деятельности.

4. До тех пор, пока минимальные финансовые обязательства, упомянутые в пункте 3, выполняются, и при условии информирования органа страхового надзора, организация может использовать для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, упомянутого в статье 100, определенные статьи квалифицируемых собственных средств, которые имеются в наличии для одного или другого вида деятельности.

5. Органы страхового надзора должны анализировать результаты обоих видов деятельности – по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, – для удостоверения в выполнении требований пунктов 1 – 4.

6. Отчетность должна составляться таким образом, чтобы в ней отражались отдельно источники результатов деятельности по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни. Все доходы, в частности, страховые премии, доля перестраховщиков в выплатах и инвестиционный доход, и расходы, в частности, страховые выплаты (страховое возмещение), пополнение страховых резервов, страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, и операционные расходы в отношении страховой деятельности, должны приводиться с разбивкой по их происхождению. Статьи, являющиеся общими для обоих видов деятельности, должны вводиться в отчетность в соответствии с методами пропорционального распределения, которые подлежат утверждению органом страхового надзора.

Страховые организации на основе бухгалтерской отчетности должны подготавливать отчет, в котором в соответствии со статьей 98(4) четко определяются статьи квалифицируемых базовых собственных средств, покрывающих каждый из условных минимальных требуемых объемов капитала, упомянутых в пункте 2.

7. Если сумма статей квалифицируемых базовых собственных средств, относимая к одному из видов деятельности, является недостаточной для покрытия минимальных финансовых обязательств, упомянутых в абзаце первом пункта 3, органы страхового надзора могут применить к дефицитной деятельности меры, предусмотренные настоящей Директивой, независимо от результатов по другому виду деятельности.

В качестве отступления от положений абзаца второго пункта 3 эти меры могут включать в себя разрешение на перевод определенных статей квалифицируемых базовых собственных средств из одного вида деятельности в другой.

▼В

Глава VI

Правила оценки активов и обязательств, технических резервов, собственных средств, требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, минимального требуемого объема капитала и правила инвестирования

Раздел 1

Оценка активов и обязательств

Оценка активов и обязательств

1. Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы страховые и перестраховочные организации оценивали активы и обязательства следующим образом, если не установлено иное:

- (a) активы должны оцениваться стоимостью, за которую они могут быть обменены между осведомленными сторонами на добровольной основе в сделке между независимыми контрагентами;
- (b) обязательства должны оцениваться стоимостью, по которой они могут быть переданы или урегулированы между осведомленными сторонами на добровольной основе в сделке между независимыми контрагентами.

При оценке обязательств согласно подпункту (b) корректировка на кредитоспособность страховой или перестраховочной организации не применима.

▼ M5

2. Европейская комиссия должна принимать положения в соответствии со статьей 301a в целях установления методов и допущений, используемых при оценке активов и обязательств, как указано в пункте 1.

3. В целях обеспечения согласованного соответствия в отношении оценки активов и обязательств, ЕЮРА должен, с учетом статьи 301b, разработать проекты нормативных технических стандартов для уточнения:

- (a) в той мере, в которой делегированные акты, упомянутые в пункте 2, требуют использования международных стандартов бухгалтерского учета, принятых Европейской комиссией в соответствии с Регламентом (ЕС) № 1606/2002, соответствия этих стандартов бухгалтерского отчета подходу к оценке активов и обязательств, изложенному в пунктах 1 и 2;
- (b) методов и допущений, которые должны использоваться в случаях, когда котировочные рыночные цены недоступны или когда международные стандарты бухгалтерского учета, принятые Европейской комиссией в соответствии с Регламентом (ЕС) № 1606/2002, временно или постоянно не соответствуют подходу к оценке активов и обязательств, изложенному в пунктах 1 и 2;

▼ M5

(c) методов и допущений, которые должны использоваться при оценке активов и обязательств, как указано в пункте 1, в случаях, когда делегированные акты, упомянутые в пункте 2, допускают использование альтернативных методов оценки.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию нормативных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьями 10 – 14 Регламента (EU) № 1094/2010.

▼ B

Раздел 2

Правила в отношении страховых резервов

Статья 76

Общие положения

1. Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы страховые и перестраховочные организации формировали страховые резервы в отношении всех своих обязательств по страхованию и перестрахованию перед страхователями и выгодоприобретателями по договорам страхования и перестрахования.
2. Объем страховых резервов должен соответствовать текущей стоимости обязательств, по которой страховая или перестраховочная организация должна была бы их немедленно передать другой страховой или перестраховочной организации.
3. Для расчета страховых резервов должна использоваться информация (и эти расчеты должны согласовываться с такой информацией), полученная с финансовых рынков, и общедоступные данные по страховым рискам (расчеты должны быть согласованы с рынком).
4. Страховые резервы должны рассчитываться консервативным, надежным и объективным способом.
5. Согласно принципам, установленным в пунктах 2, 3 и 4, и учитывая принципы, установленные в статье 75(1), расчет страховых резервов должен осуществляться в соответствии со статьями 77 – 82 и 86.

Статья 77

Расчет страховых резервов

1. Объем **страховых** резервов должен быть равным сумме наилучшей актуарной оценки и рискованной маржи, как установлено в пунктах 2 и 3.
2. Наилучшая актуарная оценка должна соответствовать взвешенной по вероятности средней величине будущих денежных потоков, с учетом временной стоимости денег (ожидаемая текущая стоимость будущих денежных потоков), с использованием временной структуры соответствующих безрисковых процентных ставок.

Расчет наилучшей актуарной оценки должен основываться на актуальной и достоверной информации и реалистичных допущениях, а также должен осуществляться с использованием соответствующих, применимых и подходящих актуарных и статистических методов.

Прогноз денежных потоков, используемый при расчете наилучшей актуарной оценки, должен учитывать все входящие и исходящие потоки, необходимые для исполнения обязательств по страхованию и перестрахованию в течение всего периода действия этих обязательств.



Наилучшая актуарная оценка должна рассчитываться на брутто-основе, без вычета сумм, возмещаемых по договорам перестрахования и от компаний специального назначения. Эти суммы должны рассчитываться отдельно в соответствии со статьей 81.

3. Рисковая маржа должна быть такой, чтобы стоимость страховых резервов была равна сумме, которая потребовалась бы организации для принятия на себя и исполнения обязательств по страхованию и перестрахованию.

4. Страховая или перестраховочная организация должна рассчитывать наилучшую актуарную оценку и рисковую маржу раздельно.

Тем не менее, если будущие денежные потоки, ассоциируемые с обязательствами по страхованию или перестрахованию, могут быть достоверно отображены с помощью финансовых инструментов, для которых доступна достоверная информация относительно их рыночной стоимости, то объем страховых резервов, ассоциируемый с этими будущими денежными потоками, должен определяться на основе рыночной стоимости этих финансовых инструментов. В этом случае отдельных расчетов наилучшей актуарной оценки и рисковой маржи не требуется.

5. Если страховые и/или перестраховочные организации рассчитывают наилучшую актуарную оценку и рисковую маржу отдельно, рисковая маржа должна рассчитываться посредством определения объема квалифицируемых собственных средств, равного требуемому объему капитала для обеспечения платежеспособности, необходимому для обеспечения исполнения обязательств по страхованию и перестрахованию в течение всего срока их действия.

Ставка, используемая при определении стоимости предоставления такой суммы квалифицируемых собственных средств (ставка стоимости капитала), должна быть одинаковой для всех страховых и перестраховочных организаций и подлежит периодическому пересмотру.

Используемая ставка стоимости капитала должна быть равна дополнительной к безрисковой процентной ставке, по которой организация должна была бы привлекать средства для удерживания объема квалифицируемых собственных средств, как указано в Разделе 3, равного требуемому объему капитала для обеспечения платежеспособности, необходимому для обеспечения исполнения обязательств по страхованию и перестрахованию в течение всего срока их действия.

▼ M5

Статья 77a

Экстраполяция временной структуры актуальных безрисковых процентных ставок

При определении временной структуры актуальных безрисковых процентных ставок, упомянутой в статье 77(2), необходимо использовать информацию, извлеченную из актуальных финансовых инструментов, и обеспечивать согласованность с этой информацией. При таком определении необходимо принимать во внимание соответствующие финансовые инструменты с такими сроками погашения, для которых рынки таких финансовых инструментов и облигаций являются емким, ликвидными и прозрачными. В отношении сроков погашения, для которых рынки соответствующих финансовых инструментов или облигаций более не являются емкими, ликвидными и прозрачными, временную структуру актуальных безрисковых процентных ставок необходимо экстраполировать.

Экстраполируемая часть временной структуры безрисковых процентных ставок должна базироваться на форвардных ставках, плавно изменяющихся от одной или нескольких форвардных ставок, относящихся к более длительным срокам погашения, при которых финансовые инструменты и облигации можно отслеживать на емком, ликвидном и прозрачном рынке, до установленной конечной форвардной ставки.

Статья 77b

Согласующая корректировка временной структуры актуальных безрисковых процентных ставок

1. Страховые и перестраховочные организации могут применять сопоставительную корректировку к временной структуре релевантных безрисковых процентных ставок для расчета наилучшей оценки портфеля обязательств по страхованию или перестрахованию жизни, в том числе аннуитетов по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, при условии предварительного утверждения органами страхового надзора, если выполняются следующие условия:

- (a) страховая или перестраховочная организация определила портфель активов, состоящий из облигаций и иных активов с аналогичными характеристиками денежного потока, для отражения наилучшей оценки портфеля обязательств по страхованию или перестрахованию, и поддерживает такое соответствие в течение всего срока действия обязательств, за исключением поддержания для целей воспроизведения ожидаемых денежных потоков между активами и обязательствами в случаях существенного изменения денежных потоков;
- (b) портфель обязательств страхования или перестрахования, к которому применяется согласующая корректировка, и определенный организацией портфель активов идентифицируются, организуются и управляются отдельно от прочих видов деятельности организаций, и сопоставленный портфель активов не может использоваться для покрытия убытков, возникающих в связи с иными видами деятельности организаций;
- (c) ожидаемые денежные потоки сопоставленного портфеля активов воспроизводят каждый из ожидаемых денежных потоков портфеля обязательств по страхованию или перестрахованию в той же валюте, и несовпадения не создают рисков, которые могут быть существенными по сравнению с рисками, присущими деятельности по страхованию или перестрахованию, к которой применяется согласующая корректировка;
- (d) договоры, лежащие в основе портфеля обязательств по страхованию или перестрахованию, не приводят к будущей оплате страховых премий;
- (e) единственными рисками андеррайтинга, связанными с портфелем обязательств по страхованию или перестрахованию, являются риск увеличения средней продолжительности жизни, риск увеличения расходов, риск пересмотра и риск смертности;
- (f) в случаях, когда риск андеррайтинга, связанный с портфелем обязательств по страхованию или перестрахованию, включает в себя риск увеличения смертности, наилучшая оценочная величина денежных потоков портфеля обязательств по

страхованию или перестрахованию не увеличивается более чем на 5% при резком изменении риска смертности, калибруемого в соответствии со статьей 101(2) – (5);

▼ **M5**

- (g) договоры, лежащие в основе портфеля обязательств по договорам страхования или перестрахования, не содержат дополнительных возможностей для страхователя или содержат только возможность досрочного расторжения договора, при котором возмещаемая сумма не превышает стоимости активов, оцениваемых в соответствии со статьей 75, и покрывает обязательства по страхованию или перестрахованию, существующие на момент реализации возможности досрочного расторжения;
- (h) денежные потоки сопоставленного портфеля активов являются постоянными и не могут быть изменены эмитентами активов или третьими лицами;
- (i) обязательства по страхованию или перестрахованию, предусмотренные договором страхования или перестрахования, не разделяются на различные части при формировании портфеля обязательств по страхованию или перестрахованию для целей применения настоящего пункта.

Независимо от подпункта (h) абзаца первого, страховые и перестраховочные организации могут использовать активы, денежные потоки которых являются постоянными за исключением зависимости от инфляции, при условии, что такие активы воспроизводят денежные потоки портфеля обязательств по страхованию или перестрахованию, зависимые от инфляции.

В случае если эмитенты или третьи лица имеют право изменять денежные потоки актива таким образом, что инвестор получает достаточную компенсацию, позволяющую получать такие же денежные потоки путем реинвестирования в активы с эквивалентным или более высоким кредитным качеством, право на изменение денежных потоков не влияет на приемлемость актива для сопоставительного портфеля в соответствии с пунктом (h) абзаца первого.

2. Страховые и перестраховочные организации, применяющие согласующую корректировку к портфелю обязательств по страхованию или перестрахованию, не должны возвращаться к методу, не содержащему данной корректировки. Если страховая или перестраховочная организация, применяющая согласующую корректировку, не может далее соблюдать условия, изложенные в пункте 1, она обязана немедленно проинформировать орган страхового надзора и принять необходимые меры для восстановления соблюдения этих условий. Если организация не может восстановить соблюдение этих условий в течение двух месяцев после даты начала несоблюдения, она должна прекратить применение согласующей корректировки к своим обязательствам по страхованию или перестрахованию и не должна применять согласующей корректировку в течение дальнейших 24 месяцев.

3. Согласующая корректировка не должна применяться в отношении обязательств по страхованию или перестрахованию в случаях, когда временная структура безрисковых процентных ставок для расчета наилучшей оценки величины денежных потоков этих обязательств включает в себя корректировку на волатильность, предусмотренную статьей 77d, или переходный показатель для безрисковых процентных ставок, предусмотренный статьей 308с.

Расчет согласующей корректировки

1. Согласующая корректировка, упомянутая в статье 77b, должна рассчитываться по каждой валюте в соответствии со следующими принципами:

(a) согласующая корректировка должна быть равна разности между следующими величинами:

▼M5

- (i) годовая фактическая ставка, рассчитываемая как единая ставка дисконтирования, которая при применении к денежным потокам портфеля обязательств по страхованию или перестрахованию дает величину, равную стоимости портфеля сопоставленных активов, рассчитанной в соответствии со статьей 75.
 - (ii) годовая фактическая ставка, рассчитываемая как единая ставка дисконтирования, которая при применении к денежным потокам портфеля обязательств по страхованию или перестрахованию дает величину, равную наилучшей оценочной величине денежных потоков портфеля обязательств по страхованию или перестрахованию, рассчитанную с принятием во внимание стоимости денег во времени посредством использования структуры срочности базовой безрисковой процентной ставки;
- (b) согласующая корректировка не должна включать в себя фундаментальный спрэд, отражающий риски, которые несет страховая или перестраховочная организация;
- (c) независимо от подпункта (a), фундаментальный спрэд должен быть увеличен при необходимости для обеспечения того, чтобы согласующая корректировка для активов с кредитным качеством ниже инвестиционного класса не превышала согласующие корректировки для активов с кредитным качеством инвестиционного класса с таким же сроком действия, относящихся к этому же классу активов;
- (d) использование внешних кредитных оценок при расчете согласующей корректировки должно осуществляться в соответствии со статьей 111(1)(n).

2. Для целей применения пункта 1(b), фундаментальный спрэд должен быть:

- (a) равным сумме следующих величин:
- (i) кредитного спреда, соответствующего вероятности дефолта по активам;
 - (ii) кредитного спреда, соответствующего ожидаемым убыткам от снижения кредитного рейтинга активов;
- (b) для сумм, подверженных риску со стороны центральных государственных органов и центральных банков государств-членов ЕС – не ниже 30% от средней долгосрочной величины спреда (превышения) ставок по активам с таким же сроком действия, кредитным качеством и классом по отношению к безрисковой процентной ставке, наблюдаемого на финансовых рынках;
- (c) для активов, отличных от сумм, подверженных риску со стороны центральных государственных органов и центральных банков государств-членов ЕС – не ниже 35% от средней долгосрочной величины спреда (превышения) ставок по активам с таким же сроком действия, кредитным качеством и классом по отношению к безрисковой процентной ставке, наблюдаемого на финансовых рынках.

Вероятность дефолта, упомянутая в подпункте (а)(i) абзаца первого, должна быть основана на долгосрочной статистике дефолтов, релевантной для активов данного класса, с соответствующим сроком действия и кредитным качеством.

▼ M5

Если надежные данные о кредитном спреде не могут быть получены из статистики дефолтов, упомянутой в абзаце втором, фундаментальный спред должен быть равен компоненту средней долгосрочной величины спреда (превышения) по отношению к безрисковой процентной ставке, упомянутому в подпунктах (b) и (c).

Статья 77d

Корректировка на волатильность для временной структуры безрисковых процентных ставок

1. Государства-члены ЕС могут требовать предварительного утверждения органами страхового надзора применения корректировки на волатильность для временной структуры безрисковых процентных ставок при расчете наилучшей оценочной величины, упомянутой в статье 77(2).

2. Для каждой валюты, корректировка на волатильность для временной структуры соответствующих безрисковых процентных ставок должна основываться на спреде между процентной ставкой, которая могла бы быть получена из активов, включенных в справочный портфель в данной валюте, и ставками из временной структуры соответствующих безрисковых процентных ставок в данной валюте.

Справочный портфель в какой-либо валюте должен быть репрезентативным в отношении активов, номинированных в данной валюте, в которые страховые и перестраховочные организации инвестировали для покрытия наилучшей оценки величины денежных потоков обязательств по страхованию и перестрахованию, номинированных в данной валюте.

3. Величина корректировки на волатильность, применяемой к безрисковым процентным ставкам, должна составлять 65% валютного спреда, скорректированного на риск.

Валютный спред, скорректированный на риск, должен рассчитываться как разность между спредом, упомянутым в пункте 2, и долей этого спреда, относимой к реалистичной оценке ожидаемых убытков или непредвиденного кредитного или иного риска активов.

Корректировка на волатильность должна применяться только к тем безрисковым процентным ставкам во временной структуре, которые не были выведены посредством экстраполяции в соответствии со статьей 77а. Экстраполяция временной структуры безрисковых процентных ставок должна основываться на таких скорректированных безрисковых процентных ставках.

4. Для каждой страны, упомянутая в пункте 3 корректировка на волатильность для безрисковых процентных ставок в валюте данной страны до применения коэффициента в 65% должна быть увеличена на разность между скорректированным на риск страновым спредом и удвоенным скорректированным на риск валютным спредом в случаях, когда такая разность положительна и скорректированный на риск страновой спред составляет более 100 базисных пунктов. Увеличенная корректировка на волатильность должна применяться при расчете наилучшей оценки величины денежных потоков обязательств по страхованию и перестрахованию для продуктов, продаваемых на рынке страхования данной страны. Скорректированный на риск страновой спред рассчитывается так же, как и

скорректированный на риск валютный спрэд для валюты данной страны, но на основе справочного портфеля, представляющего активы, в которые страховые и перестраховочные организации инвестировали для покрытия наилучшей оценочной величины денежных потоков обязательств по страхованию и перестрахованию для продуктов, проданных на рынке страхования данной страны и номинированных в валюте данной страны.

▼ M5

5. Корректировка на волатильность не должна применяться в отношении обязательств по страхованию в случаях, когда временная структура соответствующих безрисковых процентных ставок для расчета наилучшей оценки денежных потоков этих обязательств включает в себя согласующую корректировку, предусмотренную статьей 77b.

6. В качестве отступления от положений статьи 101, требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности не должен покрывать риск уменьшения объема базовых собственных средств в результате изменений корректировки на волатильность.

Статья 77e

Техническая информация, предоставляемая Европейским органом страхового надзора в области страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

1. ЕИОРА должен подготавливать и публиковать не реже чем ежеквартально для каждой валюты следующую техническую информацию:

- (a) временная структура безрисковых процентных ставок для расчета наилучшей оценочной величины, упомянутой в статье 77(2), без корректировок на волатильность и согласующих корректировок.
- (b) для каждого срока действия, показателя кредитного качества и класса активов – фундаментальный спрэд для расчета согласующей корректировки, упомянутый в статье 77c(1)(b);
- (c) для каждого релевантного национального рынка страхования – корректировка на волатильность для временной структуры соответствующих безрисковых процентных ставок, упомянутая в статье 77d(1).

2. В целях обеспечения единообразных условий расчета страховых резервов и базовых основных средств, Европейская комиссия может принимать исполнительные акты, устанавливающие для каждой релевантной валюты техническую информацию, упомянутую в пункте 1. В таких исполнительных актах должна использоваться данная информация.

Такие исполнительные акты должны приниматься в соответствии с консультативной процедурой, упомянутой в статье 301(2).

При наличии надлежащим образом подтвержденных оснований настоятельной необходимости, относящихся к доступности временной структуры безрисковых процентных ставок, Европейская комиссия должна принимать исполнительные акты прямого действия в соответствии с процедурой, упомянутой в статье 301(3).

3. В случае если техническая информация, упомянутая в пункте 1, принята Европейской комиссией в соответствии с пунктом 2, страховые и перестраховочные организации должны использовать такую техническую информацию при расчете наилучшей

оценочной величины в соответствии со статьей 77, согласующей корректировки в соответствии со статьей 77с и корректировки на волатильность в соответствии со статьей 77d.

В отношении валют и национальных рынков, для которых корректировка, упомянутая в пункте 1(с), не установлена в исполнительных актах, упомянутых в пункте 2, не должна применяться корректировка на волатильность в отношении временной структуры безрисковых процентных ставок для расчета наилучшей оценочной величины.

▼ **M5**

Статья 77f

Анализ мер в отношении долгосрочных гарантий и мер в отношении риска изменения стоимости акций.

1. ЕЮРА должен ежегодно до 1 января 2021 г. сообщать в Европейский парламент, Совет ЕС и Европейскую комиссию сведения о влиянии применения статей с 77а по 77е и 106, статьи 138(4) и статей 304, 308(с) и 308(d), в том числе делегированных или исполнительных актов, принятых в соответствии с упомянутыми статьями.

Органы страхового надзора должны ежегодно в течение упомянутого периода предоставлять в ЕЮРА следующую информацию:

- (a) доступность долгосрочных гарантий в договорах страхования на их национальных рынках и поведение страховых и перестраховочных организаций как долгосрочных инвесторов;
- (b) количество страховых и перестраховочных организаций, применяющих согласующую корректировку, корректировку на волатильность, продление периода восстановления в соответствии со статьей 138(4), дополнительный модуль риска изменения стоимости акций на основе сроков действия и переходные меры, упомянутые в статьях 308с и 308d;
- (c) влияние согласующей корректировки, корректировки на волатильность, механизма симметричной корректировки начислений на акционерный капитал, дополнительного модуля риска изменения стоимости акций на основе сроков действия и переходных мер, упомянутых в статьях 308с и 308d, на финансовое положение страховых и перестраховочных организаций на национальном уровне и на уровне каждого предприятия (в обезличенной форме);
- (d) влияние согласующей корректировки, корректировки на волатильность, механизма симметричной корректировки начислений на акционерный капитал и дополнительного модуля риска изменения стоимости акций на основе сроков действия на инвестиционное поведение страховых и перестраховочных организаций, сведения о том, создают ли эти механизмы неоправданное смягчение требований к капиталу;
- (e) влияние продления периода восстановления в соответствии со статьей 138(4) на усилия страховых и перестраховочных организаций по восстановлению уровня квалифицируемых собственных средств, покрывающего требование к капиталу для обеспечения платежеспособности, или по снижению показателей риска в целях обеспечения соблюдения требований к объему капитала для обеспечения платежеспособности;

- (f) в случаях, когда организации применяют переходные меры, предусмотренные в статьях 308с и 308d, соблюдают ли они планы поэтапного введения, упомянутые в статье 308е; перспективы уменьшения зависимости от этих переходных мер, в том числе мер, которые были приняты или ожидаются к принятию организациями и органами страхового надзора, с учетом среды регулирования в соответствующем государстве-члене ЕС.

▼ **M5**

2. ЕЮРА, когда это целесообразно, после консультаций с ЕССР и общественного обсуждения должен представить в Европейскую комиссию заключение об оценке применения статей 77а – 77е и 106, статьи 138(4), статей 304, 308с и 308d, в том числе подзаконных или исполнительных актов, принятых в соответствии с этими статьями. Такая оценка должна быть проведена в отношении доступности долгосрочных гарантий в страховых продуктах, поведения страховых и перестраховочных организаций как долгосрочных инвесторов и, в более широком плане, финансовой стабильности.

3. На основе упомянутого в пункте 2 заключения, представленного ЕЮРА, Европейская комиссия должна представить доклад в Европейский парламент и Совет ЕС к 1 января 2021 г. или раньше, если это целесообразно. В докладе должно быть сфокусировано внимание на влиянии, оказываемом на:

- (a) защиту страхователей;
- (b) функционирование и стабильность европейских рынков страхования;
- (c) внутренний рынок, в частности, на конкуренцию и равные условия конкуренции на европейских рынках страхования;
- (d) степень, в которой страховых и перестраховочных организации продолжают деятельность в качестве долгосрочных инвесторов;
- (e) доступность аннуитетных продуктов и ценообразование на них;
- (f) доступность конкурирующих продуктов и ценообразование на них;
- (g) долгосрочные инвестиционные стратегии страховых организаций в отношении продуктов, к которым применяются статьи 77b и 77с, по сравнению с такими стратегиями в отношении других долгосрочных гарантий;
- (h) потребительский выбор и осведомленность потребителей о риске;
- (i) степень диверсификации в страховой деятельности и в портфелях активов страховых и перестраховочных организаций;
- (j) финансовую стабильность.

В дополнение к этому, доклад должен быть основан на опыте, полученном органами страхового надзора в связи с применением статей 77а – 77е, 106, 138(4), 304, 308с и 308d, в том числе делегированных или исполнительных актов, принятых в соответствии с этими статьями.

4. Доклад Европейской комиссии должен сопровождаться, если это необходимо, законодательными предложениями.

▼ **B**

Статья 78

Другие элементы, которые необходимо учитывать при расчете страховых резервов

В дополнение к статье 77, при расчете страховых резервов страховые и перестраховочные организации должны учитывать следующее:

- (1) все расходы, которые будут понесены при обслуживании обязательств по страхованию и перестрахованию;

▼В

- (2) инфляцию, в том числе инфляцию расходов и страховых требований;
- (3) все выплаты страхователям и выгодоприобретателям, включая будущие дискреционные бонусы, которые страховые и перестраховочные организации предполагают реализовать, вне зависимости от того, гарантированы ли они по договору или нет, если эти выплаты не подпадают под действие статьи 91(2).

Статья 79

Оценка финансовых гарантий и некоторых положений договора, включенных в договоры страхования и перестрахования

При расчете страховых резервов страховые и перестраховочные организации должны учитывать стоимость финансовых гарантий и всех положений, включенных в договоры страхования и перестрахования.

Все допущения, принятые страховыми и перестраховочными организациями в отношении вероятности того, что держатели полисов воспользуются положениями договора, в том числе возможностью прекращения договора при неисполнении условий или по истечению установленного срока или возможностью досрочного расторжения, должны быть реалистичными и основываться на актуальной и достоверной информации. Эти допущения должны прямо или косвенно учитывать влияние, которое будущие изменения финансовых и нефинансовых условий могут оказать на использование этих положений.

Статья 80

Сегментирование

Страховые и перестраховочные организации при расчете страховых резервов должны распределять свои обязательства по страхованию и перестрахованию по однородным группам риска, как минимум, по видам деятельности.

Статья 81

Возмещение по договорам перестрахования и от компаний специального назначения

При расчете суммы возмещения по договорам перестрахования и от компаний специального назначения страховой и перестраховочной организации должны соблюдать статьи 76 – 80.

При расчете суммы возмещения по договорам перестрахования и от компаний специального назначения страховые и перестраховочные организации должны учитывать временную разницу между возмещением и прямыми платежами.

Результат этого расчета должен корректироваться на сумму ожидаемых убытков от возможного неисполнения обязательств контрагентом. Эта корректировка должна основываться на оценке вероятности неисполнения обязательств контрагентом и средних убытков, возникающих в результате этого (убытки при неисполнении обязательств).

▼В

Статья 82

Качество данных и применение аппроксимаций, включая индивидуальный подход к каждому случаю, при расчете страховых резервов

Государства-члены ЕС должны обеспечивать наличие у страховых и перестраховочных организаций внутренних процессов и процедур для обеспечения применимости, полноты и точности данных, используемых при расчете их страховых резервов.

Если в отдельных случаях у страховых или перестраховочных организаций недостаточно данных надлежащего качества для применения подходящего актуарного метода ко всем или части их обязательств по страхованию и перестрахованию или к доле перестраховщиков или возмещению от компаний специального назначения, возможно использование приемлемых приблизительных величин, в том числе с индивидуальным подходом к каждому случаю, при расчете наилучшей актуарной оценки.

Статья 83

Сравнение с фактическими данными

В страховых и перестраховочных организациях должны быть реализованы процессы и процедуры, обеспечивающие регулярное сравнение наилучших актуарных оценок и допущений, лежащих в основе расчета этих оценок, с фактическими данными.

Если при сравнении обнаруживаются систематические расхождения между фактическими данными и расчетами наилучших актуарных оценок страховыми и перестраховочными организациями, заинтересованная организация должна вводить надлежащие корректировки в используемые актуарные методы и (или) принимаемые допущения.

Статья 84

Адекватность уровня страховых резервов

По запросу органов страхового надзора, страховые и перестраховочные организации должны подтвердить адекватность уровня своих страховых резервов, а также применимость и уместность использованных методов и достаточность лежащих в основе расчетов статистических данных.

Статья 85

Увеличение страховых резервов

В тех случаях, когда расчет страховых резервов не соответствует положениям статей 76 – 83, органы страхового надзора могут требовать от страховых и перестраховочных организаций такого увеличения объема страховых резервов, при котором они будут соответствовать уровню, определяемому согласно этим статьям.

▼M5

Подзаконные акты, нормативные и исполнительные технические стандарты

1. Европейская комиссия должна принимать подзаконные акты в соответствии со статьей 301a, устанавливающие:

- (a) актуарные и статистические методы для расчета наилучшей актуарной оценки, упомянутой в статье 77(2);
- (b) методы, принципы и способы определения временной структуры безрисковых ставок, используемой для расчета наилучшей оценочной величины, упомянутой в статье 77(2);
- (c) обстоятельства, при которых страховые резервы должны рассчитываться как одно целое или как сумма наилучшей актуарной оценки и рискованной маржи, а также методы, которые должны использоваться в случае, когда страховые резервы рассчитываются как одно целое, как указано в статье 77(4);
- (d) методы и предположения, которые необходимо использовать при расчете рискованной маржи, в том числе определение объема квалифицируемых собственных средств, необходимых для поддержания обязательств по страхованию и перестрахованию, и калибровку ставки стоимости капитала, как указано в статье 77(5);
- (e) виды деятельности, по которым должны быть сегментированы обязательства по страхованию и перестрахованию для расчета страховых резервов, как указано в статье 80;
- (f) стандарты, которые следует соблюдать в отношении обеспечения приемлемости, полноты и точности данных, используемых при расчете страховых резервов, а также особые случаи, в которых целесообразно использовать аппроксимации величин, в том числе индивидуальный подход к каждому отдельному случаю, при расчете наилучшей актуарной оценки, как указано в статье 82;
- (g) спецификации в отношении требований, изложенных в статье 77b(1), в том числе методы, допущения и стандартные параметры, которые должны использоваться при расчете влияния резкого изменения риска увеличения смертности, как указано в статье 77b(1)(e); методология, которая должна быть использована при расчете
- (h) спецификации в отношении требований, изложенных в статье 77c, в том числе допущения и методы, которые должны применяться при расчете согласующей корректировки и фундаментального спреда;
- (i) методы и допущения для расчета корректировки на волатильность, упомянутой в статье 77d, в том числе формулу расчета спреда, упомянутого в пункте 2 этой статьи.

▼ **M5**

2. В целях обеспечения согласованной стандартизации методов расчета технических резервов ЕЮРА должен с учетом статьи 301b разработать проекты нормативных технических стандартов для уточнения:

- (a) методов, которые должны использоваться при расчете корректировки на невыполнения обязательств со стороны контрагента, упомянутой в статье 81,

предназначенной для отражения ожидаемых убытков, вызванных нарушением обязательств контрагентом;

- (b) там, где это необходимо – упрощенных методов и способов расчета страховых резервов в целях обеспечения, чтобы актуарные и статистические методы, упомянутые в подпунктах (a) и (d), были соразмерными характеру, масштабу и сложности рисков, с которыми сталкиваются страховые и перестраховочные организации, в том числе кэптивные страховые и перестраховочные организации.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию нормативных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьями 10 – 14 Регламента (EU) № 1094/2010.

3. В целях обеспечения единообразных условий применения статьи 77b, EIOPA должен разработать проекты исполнительных технических стандартов в отношении процедур утверждения применения сопоставительной корректировки, упомянутой в статье 77b(1).

EIOPA должен представить проекты таких исполнительных технических стандартов в Европейскую комиссию к 31 октября 2014 г.

Европейской комиссии предоставлены полномочия по принятию таких исполнительных технических стандартов в соответствии со статьей 15 Регламента (EU) № 1094/2010.

▼В

Раздел 3

Собственные средства

Подраздел 1

Определение собственных средств

Статья 87

Собственные средства

Собственные средства должны состоять из базовых собственных средств, указанных в статье 88, и дополнительных собственных средств, указанных в статье 89.

Статья 88

Базовые собственные средства

Базовые собственные средства должны включать в себя следующие статьи:

- (1) превышение активов над обязательствами, оцененными в соответствии со статьей 75 и Разделом 2;
- (2) субординированные обязательства.

Сумма превышения, упомянутая в пункте (1), должна быть уменьшена на стоимость собственных акций, удерживаемых страховой или перестраховочной организацией.

▼В

Статья 89

Дополнительные собственные средства

1. Дополнительные собственные средства должны включать в себя статьи, отличные от базовых собственных средств, которые могут быть привлечены для абсорбирования убытков.

Дополнительные собственные средства могут включать в себя следующие статьи в случаях, когда они не являются статьями базовых собственных средств:

- (a) неоплаченный акционерный капитал или начальный фонд, который еще не был привлечен;
- (b) аккредитивы и гарантии;
- (c) любые иные имеющие юридическую силу обязательства, принятые страховыми и перестраховочными организациями.

В случае общества взаимного страхования или общества взаимного страхования с переменными взносами, дополнительные собственные средства могут также включать в себя будущие требования, которые это общество может предъявить к своим членам посредством требования внесения дополнительных взносов в течение ближайших 12 месяцев.

2. Если статья дополнительных собственных средств была оплачена или привлечена, она должна трактоваться как актив, и прекращает быть статьей дополнительных собственных средств.

Статья 90

Утверждение объема дополнительных собственных средств органами страхового надзора

1. Суммы дополнительных собственных средств, учитываемые при определении объема собственных средств, подлежат предварительному утверждению органами страхового надзора.

2. Сумма, относимая к каждой статье дополнительных собственных средств, должна отражать возможность абсорбирования убытков данной статьей и должна основываться на разумных и реалистичных допущениях. Если статья дополнительных собственных средств имеет фиксированную номинальную стоимость, сумма этой статьи должна быть равна ее номинальной стоимости, если она надлежащим образом отражает абсорбирование убытков данной статьей.

3. Органы страхового надзора должны утверждать одно из двух:

- (a) денежную сумму каждой статьи дополнительных собственных средств;
- (b) метод, по которому должна определяться сумма в каждой статье дополнительных собственных средств; в этом случае утверждение органом страхового надзора суммы, определяемой в соответствии с таким методом, должно предоставляться на определенный период времени.

4. В отношении статьи дополнительных основных средств органы страхового надзора должны основывать свое утверждение на оценке:

- (a) статуса заинтересованных контрагентов в контексте их платежеспособности и готовности платить;

▼В

- (б) возможности взыскания средств, с учетом правовой формы статьи, а также условий, препятствующих успешному внесению или привлечению средств по статье;
- (в) информации о результатах предшествующего привлечения страховыми и перестраховочными организациями таких дополнительных собственных средств, в той мере, в которой такая информация может быть надежно использована для оценки ожидаемых результатов будущего привлечения средств.

Статья 91

Резервный фонд

1. Резервным фондом будет считаться накопленная прибыль, которая не была предоставлена для распределения между страхователями и выгодоприобретателями.
2. В той мере, в которой это разрешается национальным законодательством, резервные фонды не должны рассматриваться как обязательства по страхованию и перестрахованию в той степени, в которой они соответствуют критериям, установленным в статье 94(1).

Статья 92

Подзаконные акты и внедрение технических стандартов

1 Для того, чтобы обеспечить последовательную стандартизацию в отношении определения собственных средств, ЕЮРА, с учетом положений статьи 301b, разрабатывает проект нормативных технических стандартов, устанавливающих критерии одобрения органами страхового надзора дополнительных собственных средств в соответствии со статьей 90.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию нормативных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьями 10 – 14 Регламента (ЕУ) № 1094/2010

1a. Европейская Комиссия принимает делегированные акты в соответствии со статьей 301a с указанием подхода к участию, в контексте абзаца третьего статьи 212(2), финансовых и кредитных организаций в отношении определения собственных средств.

2. Участие в финансовых и кредитных организациях, указанное в пункте 1(b), включает в себя следующее:

- (a) доли участия, удерживаемые страховыми и перестраховочными организациями в:
 - (i) кредитных и финансовых организациях в значении статей 4(1) и (5) Директивы 2006/48/ЕС;
 - (ii) организациях, занимающихся инвестиционной деятельностью, в значении, указанном в пункте 1 статьи 4(1) Директивы 2004/39/ЕС;
- (b) субординированные требования и инструменты, упомянутые в статье 63 и статье 64(3) Директивы 2006/48/ЕС, которые страховые и перестраховочные организации

удерживают в отношении организаций, определенных в подпункте (а) настоящего пункта, в которых они имеют доли участия.

3. В целях обеспечения единых условий применения статьи 90, ЕЮРА разрабатывает проект технических стандартов в отношении процедур получения одобрения органами страхового надзора использования дополнительных собственных средств.

ЕЮРА предоставляет указанные проекты применения технических стандартов в Европейскую Комиссию до 31 октября 2014 года.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию нормативных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьями 10 – 14 Регламента (ЕУ) № 1094/2010



Подраздел 2

Классификация собственных средств

Статья 93

Характеристики и особенности, используемые для классификации собственных средств по уровням

1. Статьи собственных средств классифицируются по трем уровням. Классификация этих статей зависит от того, относятся ли они к основным или дополнительным собственным средствам, и от степени, в которой они обладают следующими характеристиками:

- (a) статья имеется в наличии или может быть привлечена по требованию для полного абсорбирования убытков организации, действующей по принципу непрерывности ее деятельности, а также как и в случае ликвидации (постоянная доступность);
- (b) в случае ликвидации вся сумма статьи доступна для абсорбирования убытков, и возмещение статьи ее держателю не допускается до тех пор, пока не будут исполнены все прочие обязательства, включая обязательства по страхованию и перестрахованию в отношении держателей полисов и выгодоприобретателей по договорам страхования и перестрахования (субординация).

2. При оценке степени, в которой статьи собственных средств обладают характеристиками, указанными в подпунктах (а) и (b) пункта 1, в настоящее время и в будущем, должное внимание нужно уделить сроку оборачиваемости статьи, в частности, имеет ли статья этот срок или нет. Если статья собственных средств имеет срок оборачиваемости, то необходимо учитывать относительный срок оборачиваемости статьи по сравнению с дюрацией обязательств страховой и перестраховочной (достаточная оборачиваемость).

Кроме этого, должны быть учтены следующие особенности:

- (a) является ли статья свободной от требований или стимулов к погашению номинальной суммы (отсутствие стимулов к погашению);

- (b) является ли статья свободной от обязательных фиксированных сборов (отсутствие обязательных сборов за обслуживание);
- (c) является ли статья свободной от обременений (отсутствие обременений).

Статья 94

Основные критерии классификации по уровням

1. Основные собственные средства относятся к Уровню 1, если они в существенной степени обладают характеристиками, указанными в статье 93(1)(a) и (b), с учетом особенностей, указанных в статье 93(2).
2. Основные собственные средства относятся к Уровню 2, если они в существенной степени обладают характеристиками, указанными в статье 93(1)(b), с учетом особенностей, указанных в статье 93(2).

▼В

Дополнительные собственные средства относятся к Уровню 2, если они в существенной степени обладают характеристиками, указанными в статье 93(1)(a) и (b), с учетом особенностей, указанных в статье 93(2).

3. Все основные и дополнительные собственные средства, не относящиеся к пунктам 1 и 2, относятся к Уровню 3.

Статья 95

Классификация собственных средств по уровням

Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы страховые и перестраховочные организации классифицировали свои собственные средства на основе критериев, изложенных в статье 94.

Для этой цели страховые и перестраховочные организации должны обращаться к перечню статей собственных средств, упомянутому в статье 97(1)(a), если это применимо.

Если статья собственных средств не входит в этот перечень, она должна быть оценена и классифицирована страховыми и перестраховочными организациями в соответствии с первым пунктом. Эта классификация подлежит утверждению органом страхового надзора.

Статья 96

Классификация определенных страховых статей собственных средств

Учитывая статьи 95 и 97(1)(a), для целей настоящей Директивы применяются следующие классификации:

- (1) избыточные средства, упомянутые в статье 91(2), относятся к Уровню 1 (Tier 1);
- (2) аккредитивы и гарантии, находящиеся в доверительном управлении в интересах страховой организации - кредитора независимым доверенным лицом и предоставленные кредитными организациями, имеющими лицензию в соответствии с Директивой 2006/48/ЕС, относятся к Уровню 2;
- (3) будущие требования, которые общества взаимного страхования судовладельцев, страхующие исключительно риски классов 6, 12 и 17 Части А Приложения I, могут

предъявлять к своим членам в виде требований внесения дополнительных взносов в течение последующих 12 месяцев, относятся к Уровню 2.

В соответствии с абзацем вторым статьи 94(2), будущие требования, которые общества взаимного страхования могут предъявлять к своим членам в виде требований внесения дополнительных взносов в течение последующих 12 месяцев, не относящиеся к пункту (3) абзаца первого, относятся к Уровню 2, если они в существенной степени обладают характеристиками, указанными в статье 93(1)(a) и (b), с учетом особенностей, указанных в статье 93(2).

▼ M5

Статья 97

Подзаконные акты и нормативные технические стандарты

1. Европейская комиссия должна принимать делегированные акты в соответствии со статьей 301a, устанавливающие перечень статей собственных средств, в том числе упомянутых в статье 96, удовлетворяющих критериям, установленным в статье 94, перечень содержащий для каждой статьи собственных средств точное описание свойств, определяющих ее классификацию.

2. В целях обеспечения последовательной стандартизации классификации собственных средств ЕЮРА должен с учетом статьи 301b разработать проекты нормативных технических стандартов для уточнения методов, используемых органами страхового надзора при оценке и классификации статей собственных средств, непопадающих в перечень, упомянутый в пункте (a).

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию нормативных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьями 10 – 14 Регламента (EU) № 1094/2010.3. Европейская комиссия должна регулярно пересматривать и, если это целесообразно, обновлять перечень, упомянутый в пункте 1, в соответствии с изменениями на рынке.

▼ B

Подраздел 3

Квалификация собственных средств

Статья 98

Квалификация и лимиты, применяемые к Уровням 1, 2 и 3

1. Что касается соответствия требованиям к объему капитала для обеспечения платежеспособности, к квалифицируемым суммам статей Уровня 2 и Уровня 3 должны применяться количественные лимиты. Эти лимиты должны быть такими, чтобы обеспечивалось выполнение по меньшей мере следующих условий:

- (a) доля статей Уровня 1 в квалифицируемых собственных средствах должна составлять более одной трети общей суммы квалифицируемых собственных средств;
- (b) квалифицируемая сумма статей Уровня 3 должна составлять менее одной трети общей суммы квалифицируемых собственных средств.

2. Что касается соответствия минимальным требованиям к объему капитала, к сумме статей основных собственных средств, квалифицируемых для покрытия минимального требуемого объема капитала, отнесенных к Уровню 2, должны применяться количественные лимиты. Эти лимиты должны, по меньшей мере, обеспечивать, чтобы доля статей Уровня 1 в квалифицируемых собственных средствах была больше половины общей суммы квалифицируемых собственных средств.

3. Квалифицируемая сумма собственных средств для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, предусмотренного статьей 100, должна быть равна сумме следующих компонентов: статей Уровня 1, квалифицируемой суммы статей Уровня 2 и квалифицируемой суммы статей Уровня 3.

4. Квалифицируемая сумма основных собственных средств для покрытия минимального требования к капиталу, предусмотренного статьей 128, должна быть равна сумме следующих компонентов: статей Уровня 1 и квалифицируемой суммы статей базовых собственных средств, отнесенных к Уровню 2.

▼ M5

Статья 99

Подзаконные акты о квалификации собственных средств.

Европейская комиссия должна принимать подзаконные акты в соответствии со статьей 301a, устанавливающие:

- (a) количественные лимиты, упомянутые в статье 98(1) и (2);
- (b) корректировки, которые следует вводить для отражения недостатка перемещаемости статей собственных средств, которые могут использоваться только для покрытия убытков, возникающих в связи с определенным сегментом обязательств или в связи с определенными рисками (защищенные средства).

▼ B

Раздел 4

Требования к объему капитала для обеспечения платежеспособности

Подраздел 1

Общие положения о расчете требования к капиталу с использованием стандартной формулы или внутренней модели

Статья 100

Общие положения

Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы страховые и перестраховочные организации удерживали квалифицируемые собственные средства в объеме, покрывающем требование к капиталу для обеспечения платежеспособности.

Требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности должен рассчитываться либо по стандартной формуле, указанной в Подразделе 2, либо с использованием внутренней модели, как указано в Подразделе 3.

Статья 101

Расчет требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности

1. Требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности должен рассчитываться в соответствии с пунктами 2 – 5.
2. Требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности должен рассчитываться исходя из предположения о том, что организация осуществляет свою деятельность по принципу непрерывности деятельности.
3. Требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности должен быть откалиброван таким образом, чтобы обеспечить включение в рассмотрение всех количественно измеримых рисков, которым подвергается страховая или перестраховочная организация. Этот объем капитала должен покрывать существующую деятельность, а также объем новой деятельности, ожидаемой в течение последующих 12 месяцев. В отношении существующей деятельности, он должен покрывать только непредвиденные убытки.

▼В

Он должен соответствовать стоимостной мере риска основных собственных средств страховой или перестраховочной организации при уровне доверительной вероятности 99,5% для периода в один год.

4. Требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности должен покрывать, по меньшей мере, следующие риски:

- (a) риск андеррайтинга для страхования иного, чем страхование жизни;
- (b) риск андеррайтинга для страхования жизни;
- (c) риск андеррайтинга для медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней;
- (d) рыночный риск;
- (e) кредитный риск;
- (f) операционный риск.

Операционный риск, указанный в пункте (f) абзаца первого, включает в себя правовые риски и не включает риски, возникающие из стратегических решений менеджмента, а также репутационные риски.

5. При расчете требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности страховые и перестраховочные организации должны учитывать влияние методов снижения риска при условии, что кредитный риск и другие риски, возникающие из использования этих методов, надлежащим образом отражены в требуемом объеме капитала для обеспечения платежеспособности.

Статья 102

Частота расчета

1. Страховые и перестраховочные организации должны рассчитывать требование к объему капитала для обеспечения платежеспособности не реже одного раза в год и сообщать результаты его расчета органам страхового надзора.

Страховые и перестраховочные организации должны удерживать квалифицируемые собственные средства, покрывающие последнее заявленное требование к объему капитала для обеспечения платежеспособности. Страховые и перестраховочные организации должны постоянно отслеживать объем квалифицируемых собственных средств и Требование к капиталу для обеспечения платежеспособности.

Если характеристики риска страховой или перестраховочной организации существенно отклоняются от допущений, лежащих в основе расчета последнего заявленного требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, то организация должна немедленно осуществить перерасчет требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности и сообщить его органам страхового надзора.

2. Если есть доказательства, подтверждающие, что характеристики риска страховой или перестраховочной организации существенно изменились после даты последнего предоставления сведений о требуемом объеме капитала для обеспечения платежеспособности, органы страхового надзора могут потребовать от этой организации перерасчета требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности.



Подраздел 2

Стандартная формула для расчета требования к объему капитала для обеспечения платежеспособности

Статья 103

Структура стандартной формулы

Требование к объёму капитала для обеспечения платежеспособности, рассчитанное по стандартной формуле, должно представлять собой сумму следующих статей:

- (a) базовое требование к капиталу для обеспечения платежеспособности, как указано в статье 104;
- (b) требование капитала для покрытия операционного риска, как указано в статье 107;
- (c) корректировка на способность технических резервов и отложенных налогов к абсорбированию убытков, как указано в статье 108.

Статья 104

Структура базового требования к объему капитала для обеспечения платежеспособности

1. Базовый требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности состоит из отдельных модулей риска, агрегируемых в соответствии с пунктом (1) Приложения IV.

Он включает в себя, по меньшей мере, следующие модули риска:

- (a) риск андеррайтинга для страхования иного, чем страхование жизни;

- (b) риск андеррайтинга для страхования жизни;
- (c) риск андеррайтинга для медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней;
- (d) рыночный риск;
- (e) риск невыполнения обязательств контрагентом.

2. Для целей применения подпунктов (a), (b) и (c) пункта 1, страховые или перестраховочные операции следует относить к модулю риска андеррайтинга, наилучшим образом отражающему техническую суть лежащих в их основе рисков.

3. С помощью коэффициентов корреляции для агрегирования модулей расчета рисков, упомянутых в пункте 1, а также калибровки требования к капиталу по каждому модулю риска рассчитывается общее требование к капиталу для обеспечения платежеспособности, соответствующее принципам, изложенным в статье 101.

4. Каждый из модулей риска, упомянутых в пункте 1, калибруется с помощью показателя стоимостной нормы риска при уровне доверительной вероятности 99,5% для периода в один год.

При необходимости, в структуре каждого из модулей риска должны быть учтены эффекты диверсификации.

5. Для всех страховых и перестраховочных организаций должны использоваться одинаковые структуры и спецификации модулей риска как для расчета базового требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, так и для упрощенных расчетов, предусмотренных в статье 109.

▼В

6. В отношении рисков, возникающих в результате катастроф, при необходимости возможно использование географических спецификаций при расчете модулей риска андеррайтинга для страхования жизни, страхования иного, чем страхование жизни, и медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней.

7. При условии утверждения органами страхового надзора, страховые и перестраховочные организации могут заменять в структуре стандартной формулы группы ее параметров параметрами, специфичными для данной организации, при расчете модулей риска андеррайтинга для страхования жизни, страхования иного, чем страхование жизни, и медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней.

Эти параметры должны калиброваться на основе внутренних данных этой организации или данных, которые прямо связаны с операциями этой организации, с использованием стандартизированных методов.

В процессе предоставления лицензии органы страхового надзора должны проверять полноту, точность и применимость используемых данных.

Статья 105

Расчет базового требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности

1. Базовый требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности должен рассчитываться в соответствии с пунктами 2 – 6.

2. Модуль риска андеррайтинга для страхования иного, чем страхование жизни, должен отражать риск, возникающий из обязательств по договору страхования иного, чем страхование жизни, в отношении покрываемых рисков и процессов, используемых при осуществлении деятельности.

Он должен учитывать неопределенность результатов деятельности страховой и перестраховочной организаций, относящихся к существующим обязательствам по страхованию и перестрахованию, а также новой страховой деятельности, ожидаемой в течение последующих 12 месяцев.

Он должен рассчитываться в соответствии с пунктом (2) Приложения IV как комбинация требуемых объемов капитала, по меньшей мере, для следующих подмодулей:

- (a) риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате колебаний сроков, частоты и размера страховых событий, сроков и сумм урегулирования по страховым требованиям (риск премий и риск резервов по страхованию иному, чем страхование жизни);
- (b) риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате существенной неопределенности допущений в ценообразовании и формировании резервов в отношении чрезвычайных или исключительных событий (катастрофический риск при страховании ином, чем страхование жизни).

3. Модуль риска андеррайтинга для страхования жизни должен отражать риск, возникающий из обязательств страхования жизни, в отношении покрываемых рисков и процессов, используемых при осуществлении деятельности.

▼В

Он должен рассчитываться в соответствии с пунктом (3) Приложения IV как комбинация требуемого объема капитала, по меньшей мере, для следующих подмодулей:

- (a) риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате изменения уровня, тенденции или волатильности смертности, при котором увеличение смертности приводит к увеличению страховых обязательств (риск смертности);
- (b) риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате изменения уровня, тенденции или волатильности смертности, при котором уменьшение смертности приводит к увеличению страховых обязательств (риск дожития).
- (c) риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате изменения уровня, тенденции или волатильности показателей потери трудоспособности и уровень заболеваемости (риск потери трудоспособности и заболеваемости);
- (d) риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате изменения уровня, тенденции или волатильности затрат, понесенных при обслуживании договоров страхования или перестрахования (риск затрат страхования жизни);
- (e) риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате колебаний уровня, тенденции или волатильности показателей

пересмотра, применяемого к аннуитетам, из-за изменений правовой среды или состояния здоровья застрахованного лица (риск пересмотра);

- (f) риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате изменения уровня или волатильности показателей невозобновления договоров, расторжений, продления и досрочного прекращения (риск прекращения страхования);
- (g) риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате существенной неопределенности допущений в ценообразовании и формировании резервов в отношении чрезвычайных или исключительных событий (катастрофический риск при страховании жизни).

4. Модуль риска андеррайтинга для медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней должен отражать риск, возникающий из обязательств страхования жизни и здоровья, независимо от того, осуществляется ли оно на технической основе, аналогичной технической основе страхования жизни, в отношении покрываемых рисков и процессов, используемых при осуществлении деятельности.

Он должен охватывать, по меньшей мере, следующие риски:

- (a) риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате изменения уровня, тенденции или волатильности затрат, понесенных при обслуживании договоров страхования или перестрахования;
- (b) риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате колебаний сроков, частоты и размера страховых событий, сроков и сумм урегулирования по страховым требованиям в момент формирования резервов;

▼В

- (c) риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате существенной неопределенности допущений в ценообразовании и формировании резервов в отношении вспышек крупных эпидемий, а также непредвиденной кумуляции рисков в таких экстремальных обстоятельствах.

5. Модуль рыночного риска должен отражать риск, возникающий из уровня или волатильности рыночных цен финансовых инструментов, которые влияют на стоимость активов и обязательств организации. Он должен надлежащим образом отражать структурное несоответствие между активами и обязательствами, в частности, по срокам действия.

Он должен рассчитываться в соответствии с пунктом (4) Приложения IV как комбинация требований к объему капитала по меньшей мере, для следующих подмодулей:

- (a) чувствительность стоимости активов, обязательств и финансовых инструментов к изменениям временной структуры процентных ставок или волатильности процентных ставок (риск изменения процентных ставок);
- (b) чувствительность стоимости активов, обязательств и финансовых инструментов к изменениям уровня или волатильности рыночных цен на акции (риск изменения стоимости акций);

- (с) чувствительность стоимости активов, обязательств и финансовых инструментов к изменениям уровня или волатильности рыночных цен на имущество (имущественный риск);
- (d) чувствительность стоимости активов, обязательств и финансовых инструментов к изменениям уровня или волатильности кредитных спрэдов по отношению к временной структуре безрисковых процентных ставок (риск изменения спрэдов);
- (е) чувствительность стоимости активов, обязательств и финансовых инструментов к изменениям уровня или волатильности курсов валют (валютный риск);
- (f) дополнительные риски страховой или перестраховочной организации, обусловленные отсутствием диверсификации портфеля активов или высокой подверженностью риску невыполнения обязательств со стороны одного эмитента ценных бумаг или группы связанных эмитентов (риск концентрации).

6. Модуль риска невыполнения обязательств контрагентом отражает возможные убытки из-за непредвиденного нарушения обязательств или ухудшения кредитоспособности контрагентов и дебиторов страховых и перестраховочных организаций в течение последующих 12 месяцев. Модуль риска невыполнения обязательств контрагентом должен охватывать договоры, снижающие риск, такие как договоры исходящего перестрахования, секьютизация и производные инструменты, дебиторскую задолженность посредников, а также другие суммы, подверженные кредитному риску, не охваченные подмодулем риска изменения спрэдов. Модуль должен надлежащим образом учитывать залоговое и иное обеспечение, удерживаемое страховой или перестраховочной организацией или от ее имени, и связанные с ним риски.

▼В

Для каждого контрагента, модуль риска невыполнения обязательств контрагентом должен учитывать совокупную сумму, подверженную данному риску, в данной страховой или перестраховочной организации, независимо от правовой формы договорных обязательств этого контрагента перед этой организацией.

Статья 106

Расчет подмодуля риска изменения стоимости акций: механизм симметричной корректировки

1. Подмодуль риска **изменения стоимости акций**, рассчитываемый в соответствии со стандартной формулой, включает в себя симметричную корректировку начислений на акционерный капитал, применяемую для покрытия риска, возникающего из изменений цены акций.
2. Симметричная корректировка стандартных начислений на акционерный капитал, калибруемая в соответствии со статьей 104(4), покрывающая риск, возникающий из изменений уровня цены акций, основывается на функции текущего уровня соответствующего индекса акций и средневзвешенного значения этого индекса. Средневзвешенное значение должно рассчитываться за соответствующий период времени, который должен быть одинаковым для всех страховых и перестраховочных организаций.
3. Симметричная корректировка стандартных начислений на акционерный капитал, покрывающая риск изменения стоимости акций, не должна приводить к применению начислений на акционерный капитал, которые более чем на 10 процентов ниже или на 10 процентов выше стандартных начислений на акционерный капитал.

Статья 107

Требование к капиталу для покрытия операционного риска

1. Требование к капиталу для покрытия операционного риска должен отражать операционные риски в той мере, в которой они не отражены в модулях риска, упомянутых в статье 104. Это требование подлежит калибровке в соответствии со статьей 101(3).
2. В отношении договоров страхования жизни, в которых инвестиционный риск несут страхователи, при расчете требования к капиталу для покрытия операционного риска необходимо учитывать сумму годовых расходов, понесенных в связи с этими страховыми обязательствами.
3. В отношении страховых и перестраховочных операций, отличных от упомянутых в пункте 2, при расчете требования к капиталу для покрытия операционного риска необходимо учитывать объем этих операций в контексте страховых заработанных премий и страховых резервов, удерживаемых в отношении таких страховых и перестраховочных обязательств. В этом случае, требование к капиталу для покрытия операционного риска не должен превышать 30% от базового требования к объему капитала для обеспечения платежеспособности, относящегося к этим операциям.

▼В

Статья 108

Корректировка на способность страховых резервов и отложенных налогов к абсорбированию убытков

Упомянутая в статье 103(с) корректировка на способность технических резервов и отложенных налогов к абсорбированию убытков должна отражать потенциальную компенсацию непредвиденных убытков посредством одновременного уменьшения технических резервов или отложенных налогов, или того и другого.

Эта корректировка должна учитывать снижение риска под влиянием будущих дискреционных выплат по договорам страхования в той мере, в которой страховые и перестраховочные организации могут установить, что сокращение таких выплат может быть использовано для покрытия непредвиденных убытков при их возникновении. Влияние на снижение риска, оказываемое будущими дискреционными выплатами, не должно превышать сумму страховых резервов и отложенных налогов, относящихся к таким будущим дискреционным выплатам.

Для целей применения абзаца второго объем будущих дискреционных выплат при неблагоприятных обстоятельствах необходимо сравнивать с объемом таких выплат при базовых допущениях, использованных при расчете наилучшей оценочной величины.

▼M5

Статья 109

Упрощения стандартной формулы

Страховые и перестраховочные организации могут использовать упрощенные расчеты для отдельных подмодулей или модулей риска, если характер, масштаб и сложность рисков, с которыми они сталкиваются, оправдывают это, и если предъявление ко всем страховым и перестраховочным организациям требования о применении стандартизированных расчетов может привести к диспропорциям.

Упрощенные расчеты подлежат калибровке в соответствии со статьей 101(3).

▼ **M5**

Статья 109a

Стандартизированные технические исходные данные для стандартной формулы

1. Для целей расчета требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности в соответствии со стандартной формулой Европейские органы страхового надзора через Объединенный комитет должны разработать проекты исполнительных технических стандартов в отношении распределения кредитных оценок, предоставляемых рейтинговыми агентствами, по объективной шкале уровней кредитного качества с применением уровней, определяемых в соответствии со статьей 111(1)(n).

Объединенный комитет Европейских органов страхового надзора должен представить эти проекты исполнительных технических стандартов в Европейскую комиссию к 30 июня 2015 г.

Европейской комиссии предоставлены полномочия по принятию исполнительных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьей 15 Регламента (EU) № 1094/2010.

▼ **M5**

2. В целях обеспечения единообразных условий применения настоящей статьи и в целях упрощения расчета модуля рыночного риска, упомянутого в статье 105(5), упрощения расчета модуля риска невыполнения обязательств контрагентом, упомянутого в статье 105(6), оценки методов снижения риска, упомянутых в статье 101(5), и расчета страховых резервов, ЕИОРА должен разработать проекты исполнительных технических стандартов в отношении:

- (a) перечней региональных и местных государственных органов, подверженность риску со стороны которых должна трактоваться как подверженность риску со стороны центральных государственных органов юрисдикции, в которой они образованы, при условии отсутствия различий в уровнях риска между ними в связи со специальными полномочиями первых по сбору доходов и существованием специальных институциональных механизмов, результатом действия которых является снижение риска нарушения обязательств;
- (b) фондового индекса, упомянутого в статье 106(2), в соответствии с детальными критериями, установленными в статье 111(1)(c) и (o);
- (c) корректировок, вводимых для валют, привязанных к евро, в подмодуле валютного риска, упомянутом в статье 105(5), в соответствии с критериями корректировок для валют, привязанных к евро, в целях упрощения расчета подмодуля валютного риска, установленными в статье 111(1)(p).

ЕИОРА должен представить эти проекты исполнительных технических стандартов в Европейскую комиссию к 30 июня 2015 г.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию исполнительных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьей 15 Регламента (EU) № 1094/2010.

3. ЕЮРА должен публиковать техническую информацию, в том числе информацию, относящуюся к симметричной корректировке, упомянутой в статье 106, не реже чем раз в квартал.

4. В целях обеспечения единообразных условий применения настоящей статьи и в целях упрощения расчета модуля риска андеррайтинга для медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней, упомянутого в статье 105(4), ЕЮРА должен разработать проекты исполнительных технических стандартов, принимая во внимание расчеты, предоставленные органами страхового надзора заинтересованных государств-членов ЕС, в отношении стандартных отклонений в связи со специфическими национальными законодательными мерами государств-членов ЕС, которые разрешают разделение страховых выплат по риску для здоровья между страховыми и перестраховочными организациями и которым удовлетворяют критерии, установленные в пункте 5, и дополнительные критерии, устанавливаемые подзаконными актами.

ЕЮРА должен представить эти проекты исполнительных технических стандартов в Европейскую комиссию к 30 июня 2015 г.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию исполнительных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕУ) № 1094/2010.

▼ M5

5. Исполнительные технические стандарты, упомянутые в пункте 4, должны применяться только к национальным законодательным мерам государств-членов ЕС, которые разрешают разделение страховых выплат по риску для здоровья между страховыми и перестраховочными организациями и которые удовлетворяют следующим критериям:

- (a) механизм разделения требований является прозрачным и полностью регламентированным до начала годового периода, к которому он применяется;
- (b) механизм разделения страховых требований, количество страховых организаций, участвующих в системе выравнивания рисков для здоровья (далее – СВРЗ), и характеристики риска деятельности, к которой применяется СВРЗ, обеспечивают, чтобы для каждой организации, участвующей в СВРЗ, волатильность ежегодных убытков от деятельности, к которой применяется СВРЗ, существенно снижалась с помощью СВРЗ в отношении риска изменения премий и риска изменения резервов;
- (c) медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и болезней, к которому применяется СВРЗ, является обязательным и служит частичной или полной альтернативой страховой защите, предоставляемой законодательно установленной системой социального обеспечения;
- (d) в случае нарушения обязательств страховыми предприятиями, участвующими в СВРЗ, государственные органы одного или нескольких государств-членов ЕС гарантируют полное удовлетворение требований держателей полисов в области страховой деятельности, в которой действует СВРЗ.

Европейская комиссия должна принимать делегированные акты в соответствии со статьей 301a, устанавливающие дополнительные критерии, которым должны удовлетворять национальные законодательные меры, а также методы и требования в отношении расчета стандартных отклонений, упомянутых в пункте 4 настоящей статьи.

▼ B

Статья 110

Существенные отклонения от допущений, лежащих в основе расчета стандартной формулы

Если расчет требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности по стандартной формуле нецелесообразен, как указано в Подразделе 2, поскольку характеристики риска соответствующей страховой или перестраховочной организации существенно отличаются от допущений, лежащих в основе расчета по стандартной формуле, органы страхового надзора могут мотивированным решением с указанием причин потребовать от этой организации замены группы параметров, используемых при расчете по стандартной формуле, параметрами, подходящими для этой организации, при расчете модулей риска андеррайтинга для страхования жизни, страхования иного, чем страхование жизни, и медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней, как указано в статье 104(7). Эти специальные параметры должны рассчитываться таким образом, чтобы было обеспечено соблюдение организацией положений Статьи 101(3).

▼ M5

Статья 111

Делегированные акты, нормативные и исполнительные технические стандарты, имеющие отношение к статьям 103 – 109

1. Европейская комиссия должна принимать делегированные акты в соответствии со статьей 301а, устанавливающие:

- (a) стандартную формулу в соответствии со статьями 101, 103 – 109;
- (b) подмодули, необходимые для более точного отражения рисков, относящихся к соответствующим модулям риска, упомянутым в статье 104, а также последующие обновления;
- (c) методы, допущения и стандартные параметры, подлежащие калибровке с уровнем доверительной вероятности, упомянутым в статье 101(3), и предназначенные для использования при расчете каждого из модулей или подмодулей рисков, входящих в базовое требование к капиталу, как указано в статьях 104, 105 и 304, механизм симметричной корректировки и соответствующий период времени, выраженный количеством месяцев, как указано в статье 106, и надлежащий подход к внедрению метода, упомянутого в статье 304, при расчете требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности в соответствии со стандартной формулой;
- (d) параметры корреляции, в том числе, при необходимости, указанные в Приложении IV, и процедуры пересмотра этих параметров;
- (e) для случаев, когда страховые и перестраховочные организации используют методы снижения риска – методы и допущения, которые необходимо использовать для оценки изменений профиля риска затрагиваемой организации и для корректировки расчета требования к капиталу;
- (f) качественные критерии, которым должны соответствовать методы снижения риска, упомянутые в подпункте (e), для обеспечения эффективной передачи риска третьему лицу;

- (fa) метод и параметры, которые необходимо использовать при оценке требуемого объема капитала для покрытия риска невыполнения обязательств со стороны контрагента в случае подверженности риску со стороны квалифицируемых центральных контрагентов; такие параметры должны обеспечивать согласованность с трактовкой таких сумм, подверженных риску, в случае кредитных организаций и финансовых организаций в значении статьи 4(1)(1) и (26) Регламента (EU) № 575/2013;
- (g) методы и параметры, которые необходимо использовать при оценке требования к капиталу для покрытия операционного риска, как указано в статье 107, в том числе процентной доли, упомянутой в абзаце третьем статьи 107;
- (h) методы и корректировки, которые необходимо использовать для отражения сокращения возможностей диверсификации риска страховых и перестраховочных организаций в отношении средств, выделенных в отдельный проект;
- (i) метод, который необходимо использовать при расчете корректировки на способность страховых резервов или отложенных налогов к абсорбированию убытков, как указано в статье 108;

▼ M5

- (j) набор стандартных параметров модулей риска андеррайтинга для страхования жизни, страхования иного, чем страхование жизни, и медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней, которые могут быть заменены специфичными для конкретной организации параметрами, как указано в статье 104(7);
- (k) стандартизованные методы, используемые для расчета страховой или перестраховочной организацией специфичных для организации параметров, упомянутых в пункте (j), и критерии полноты, точности и применимости используемых данных, которые должны быть соблюдены для утверждения органами страхового надзора;
- (l) упрощенные расчеты, предусмотренные для специфических подмодулей и модулей риска, а также критерии, которые страховым и перестраховочным организациям, в том числе кэптивным организациям необходимо соблюсти для получения разрешения на использование этих упрощений, как указано в статье 109;
- (m) подход, используемый в отношении аффилированных организаций в значении статьи 212 при расчете требования к капиталу, в частности, при расчете подмодуля риска изменения стоимости акций, упомянутого в статье 105(5), с учетом вероятного снижения волатильности стоимости этих аффилированных организаций, возникающего из стратегического характера этих инвестиций и влияния участвующей организации на эти аффилированные организации.
- (n) методы использования внешних кредитных оценок от рейтинговых агентств при расчете требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности в соответствии со стандартной формулой и распределение внешних кредитных оценок по шкале уровней кредитного качества, упомянутой в статье 109a(1), которые должны быть совместимыми с использованием внешних кредитных оценок от рейтинговых агентств при расчете требования к капиталу для кредитных организаций, как определено в статье 4(1)(1) Регламента (EU) № 575/2013, и финансовых организаций, как определено в статье 4(1)(26) указанного Регламента;

- (o) подробные критерии для фондового индекса, упомянутого в статье 109a(2)(c);
- (p) подробные критерии для корректировок на курсы валют, привязанных к евро, в целях упрощения расчета подмодуля валютного риска, упомянутого в статье 109a(2)(d);
- (q) условия категоризации региональных и местных государственных организаций, упомянутые в статье 109a(2)(a).

2. В целях обеспечения единообразных условий применения настоящей статьи, ЕЮРА должен разработать проекты исполнительных технических стандартов в отношении процедур утверждения органами страхового надзора параметров, специфических для конкретных организаций, упомянутых в подпункте (k) пункта 1.

ЕЮРА должен представить эти проекты исполнительных технических стандартов в Европейскую комиссию к 31 октября 2014 г.

▼ M5

Европейской комиссии предоставлены полномочия по принятию исполнительных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьей 15 Регламента (EU) № 1094/2010.

3. К 31 декабря 2020 г. Европейская комиссия должна осуществить оценку приемлемости методов, допущений и стандартных параметров, используемых при расчете требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности по стандартной формуле. Эта оценка, в частности, должна принимать во внимание динамику показателей по классам активов и финансовым инструментам, поведение инвесторов в эти активы и финансовые инструменты, а также тенденции развития международных стандартов в области финансовых услуг. Возможна приоритизация анализа определенных классов активов. Европейская комиссия должна представить доклад в Европейский парламент и Совет ЕС и сопроводить его, при необходимости, предложениями о внесении изменений в настоящую Директиву или в делегированные или исполнительные акты, принятые в соответствии с ней.

4. В целях обеспечения последовательной стандартизации в отношении требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, ЕЮРА должен, с учетом статьи 301b, разработать проекты нормативных технических стандартов для указания количественных лимитов и критериев квалификации активов в случаях, когда связанные с ними риски не охватываются в достаточной мере соответствующим подмодулем.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию нормативных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьями 10 – 14 Регламента (EU) № 1094/2010.

Такие нормативные технические стандарты должны применяться как активам, покрывающим страховые резервы, исключая активы, удерживаемые в связи с договорами страхования жизни, по которым инвестиционный риск несут страхователи. Эти стандарты подлежат пересмотру Европейской комиссией в зависимости от изменений стандартной формулы и развития ситуации на финансовых рынках.

▼ B

Подраздел 3

Полные и частичные внутренние модели расчета требований к капиталу

Статья 112

Общие положения в отношении утверждения полных и частичных внутренних моделей

1. Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы страховые и перестраховочные организации могли рассчитывать требования к капиталу с использованием полной или частичной внутренней модели, утвержденной органами страхового надзора.

2. Страховые и перестраховочные организации могут использовать частичные внутренние модели для расчета:

(a) одного или нескольких модулей или подмодулей риска при расчете базового требования к капиталу, как указано в статьях 104 и 105;

▼В

(b) требование к капиталу для покрытия операционного риска, как указано в статье 107;

(c) корректировки, упомянутой в статье 108.

Кроме этого, частичное моделирование может применяться ко всей деятельности страховых и перестраховочных организаций или только к одному или нескольким крупным подразделениям.

3. При каждом обращении за разрешением на использование внутренней модели, страховые и перестраховочные организации должны предоставлять, как минимум, документальное подтверждение соответствия внутренней модели требованиям, установленным в статьях 120 – 125.

Если организация обращается за разрешением на использование частичной внутренней модели, требования, установленные в статьях 120 – 125, должны быть адаптированы с учетом ограниченной сферы применения модели.

4. Органы страхового надзора должны принимать решение по заявлению в течение шести месяцев после даты получения заполненного заявления.

5. Органы страхового надзора должны выдавать разрешение, только если они убедились в том, что системы определения, измерения, мониторинга и управления риском и предоставления отчетов о риске в страховой или перестраховочной организации соответствуют требованиям и, в частности, внутренняя модель отвечает всем требованиям, указанным в пункте 3.

6. Решение органов страхового надзора об отказе в использовании внутренней модели должно содержать изложение причин, на которых оно основывается.

7. После получения разрешения органов страхового надзора на использование внутренней модели, от страховых и перестраховочных организаций могут посредством мотивированного решения потребовать предоставления в надзорные органы оценки

требования к капиталу, рассчитанной по стандартной формуле, как указано в Подразделе 2.

Статья 113

Особые положения в отношении разрешения использования частичных внутренних моделей

1. В случае частичной внутренней модели разрешение органов страхового надзора должно предоставляться, только если эта модель удовлетворяет требованиям, установленным в статье 112, и следующим дополнительным условиям:

(a) причина ограниченного применения модели надлежащим образом обоснована организацией;

▼В

(b) получаемый результат в результате применения модели требования к капиталу более точно отражает характеристики риска организации и, в частности, соответствует принципам, установленным в Подразделе 1;

(c) структура модели соответствует принципам, установленным в Подразделе 1, и позволяет полностью интегрировать частичную внутреннюю модель в стандартную формулу требования к капиталу.

2. При оценке заявления об использовании частичной внутренней модели, которая распространяется только на определенные подмодули отдельных модулей риска или на отдельные бизнес-подразделения страховых или перестраховочных организаций в отношении определенного модуля риска, или на какое-либо сочетание первого и второго, органы страхового надзора могут потребовать от этих организаций предоставления реалистичного переходного плана по расширению сферы действия модели.

В переходном плане должны быть изложены методы, с помощью которых страховые и перестраховочные организации планируют расширить сферу действия модели на другие модули или бизнес-подразделения для обеспечения того, чтобы модель охватывала большую часть их страховой деятельности в контексте данного модуля риска.

▼M5

Статья 114

Делегированные акты и исполнительные технические стандарты в отношении внутренних моделей требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности

1. Европейская комиссия должна принимать делегированные акты в соответствии со статьей 301а, устанавливающие:

(a) изменения, которые необходимо внести в стандарты, установленные в статьях 120 – 125, в контексте ограниченной сферы применения частичных внутренних моделей;

(b) методы полной интеграции частичной внутренней модели в стандартную формулу требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, упомянутой в статье 113(1)(c), и требования к использованию альтернативных методов интеграции.

2. В целях обеспечения единообразных условий применения настоящей статьи, ЕЮРА должен разработать проекты исполнительных технических стандартов в отношении процедур:

- (a) утверждения внутренней модели в соответствии со статьей 112;
- (b) утверждения существенных изменений внутренней модели и изменений политики изменения внутренней модели, упомянутой в статье 115.

ЕЮРА должен представить эти проекты исполнительных технических стандартов в Европейскую комиссию к 31 октября 2014 г.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию исполнительных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьей 15 Регламента (EU) № 1094/2010.

▼В

Статья 115

Политика изменения полных и частичных внутренних моделей

В рамках процедуры первоначальной выдачи разрешения на использование внутренней модели, органы страхового надзора должны утверждать политику изменения модели, применяемой страховой или перестраховочной организацией. Страховые и перестраховочные организации могут изменять свою внутреннюю модель в соответствии с этой политикой.

▼В

Политика должна содержать описание несущественных и существенных изменений внутренней модели.

Существенные изменения внутренней модели, а также изменения данной политики всегда подлежат предварительному утверждению органами страхового надзора, как указано в статье 112.

Несущественные изменения внутренней модели не требуют предварительного утверждения органами страхового надзора, если они разработаны в соответствии с данной политикой.

Статья 116

Обязанности административных, руководящих и наблюдательных органов

Административные, руководящие и наблюдательные органы страховых и перестраховочных организаций должны утверждать подаваемое в органы страхового надзора заявление о получении разрешения на использование внутренней модели, упомянутой в статье 112, а также заявление об утверждении последующих существенных изменений этой модели.

Административные, руководящие и наблюдательные органы несут ответственность за введение в действие систем, обеспечивающих должное непрерывное функционирование внутренней модели.

Статья 117

Возвращение к стандартной формуле

После получения разрешения в соответствии со статьей 112, страховые и перестраховочные организации не должны возвращаться к расчету всего или части требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности по стандартной формуле, как указано в Подразделе 2, за исключением должным образом обоснованных обстоятельствах с разрешения органов страхового надзора.

Статья 118

Несоответствие требованиям к внутренней модели

1. Если после получения разрешения органов страхового надзора на использование внутренней модели страховые и перестраховочные организации перестают соответствовать требованиям, установленным в статьях 120 – 125, они должны незамедлительно предоставить органам страхового надзора план по восстановлению соблюдения требований в течение разумного срока или доказать, что влияние данного несоответствия является несущественным.

2. В случае если страховые или перестраховочные организации не могут выполнить план, упомянутый в пункте 1, органы страхового надзора могут потребовать от организаций возвращения к расчету требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности в соответствии со стандартной формулой, как указано в Подразделе 2.

▼В

Статья 119

Существенные отклонения от допущений, лежащих в основе расчета по стандартной формуле

Если рассчитывать требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности в соответствии со стандартной формулой, как указано в Подразделе 2, нецелесообразно, поскольку характеристики риска страховой или перестраховочной организации существенно отличаются от допущений, лежащих в основе расчета по стандартной формуле, органы страхового надзора могут посредством мотивированного решения потребовать от этой организации использования внутренней модели для расчета требуемого объема капитала или релевантных модулей риска.

Статья 120

Проверка использования

Страховые и перестраховочные организации должны демонстрировать, что внутренняя модель широко используется и играет важную роль в их системе управления, упомянутой в статьях 41 – 50, в частности:

- (a) в их системе управления риском, как указано в статье 44, и их процессе принятия решений;
- (b) в их процессах оценки и распределения экономического и платежеспособного капитала, включая оценку, упомянутую в статье 45.

Кроме того, страховые и перестраховочные организации должны демонстрировать, что частота расчета требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности с

использованием внутренней модели согласуется с частотой, с которой они используют свою внутреннюю модель для других целей, упомянутых в первом пункте.

Административные, руководящие и наблюдательные органы должны нести ответственность за обеспечение постоянного соответствия структуры и функционала внутренней модели установленным требованиям, и обеспечение того, чтобы внутренняя модель продолжала надлежащим образом отражать характеристики риска этих организаций.

Статья 121

Статистические стандарты качества

1. Внутренняя модель и, в частности, лежащий в ее основе расчет прогноза распределения вероятностей должны соответствовать критериям, установленным в пунктах 2 – 9.
2. Методы, используемые для расчета прогноза распределения вероятностей, должны основываться на достаточных, применимых и подходящих актуарных и статистических методах и должны быть согласованы с методами, используемыми для расчета страховых резервов.

▼В

Методы, используемые для расчета прогноза распределения вероятностей, должны основываться на актуальной и достоверной информации и реалистичных допущениях.

Страховые и перестраховочные организации должны быть в состоянии обосновать перед органами страхового надзора допущения, лежащие в основе их внутренней модели.

3. Данные, используемые для внутренней модели, должны быть точными, полными и применимыми.

Страховые и перестраховочные организации должны обновлять массивы данных, используемые для расчета прогноза распределения вероятностей, не реже одного раза в год.

4. Для расчета прогноза распределения вероятностей не должен предписываться какой-либо определенный метод.

Независимо от выбранного метода расчета, возможности внутренней модели по ранжированию риска должны быть достаточными для обеспечения ее широкого использования и ее важной роли в системе управления страховыми и перестраховочными организациями, в частности, в их системе управления рисками и процессах принятия решений, а также в распределении капитала в соответствии со статьей 120.

Внутренняя модель должна охватывать все существенные риски, которым подвержены страховые и перестраховочные организации. Внутренние модели должны охватывать, по меньшей мере, риски, указанные в статье 101(4).

5. Что касается эффектов диверсификации, страховые и перестраховочные организации могут учитывать в своей внутренней модели зависимости внутри категорий риска и между категориями риска, при условии удостоверения органов страхового надзора в том, что система, используемая для измерения этих эффектов диверсификации, отвечает установленным требованиям.

6. Страхование и перестраховочные организации могут в полной мере учитывать влияние методов снижения рисков в своей внутренней модели, если кредитный риск и другие риски, возникающие при использовании методов снижения рисков, надлежащим образом отражены во внутренней модели.

7. Страхование и перестраховочные организации должны тщательно оценивать в своих внутренних моделях особые риски, связанные с финансовыми гарантиями и договорными условиями, если они существенны. Они также должны оценивать риски, связанные с возможностями страхователей и договорными условиями страховых и перестраховочных организаций. Для этих целей они должны учитывать влияние, которое будущие изменения финансовых и нефинансовых условий могут оказывать на реализацию этих возможностей.

▼В

8. В своей внутренней модели страховые и перестраховочные организации могут учитывать будущие действия руководства, которых можно обоснованно ожидать в определенных обстоятельствах.

В случае, упомянутом в абзаце первом, организация должна принимать во внимание время, необходимое для осуществления таких действий.

9. В своей внутренней модели страховые и перестраховочные организации должны учитывать все свои ожидаемые выплаты в пользу страхователей и выгодоприобретателей независимо от того, гарантированы ли эти выплаты договорами или нет.

Статья 122

Стандарты калибровки

1. Страхование и перестраховочные организации могут использовать для целей внутреннего моделирования периоды или показатели риска, отличные от тех, которые установлены в статье 101(3), если результаты внутренней модели могут использоваться этими организациями для расчета требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности способом, обеспечивающим для страхователей и выгодоприобретателей уровень защиты, эквивалентный предусмотренному в статье 101.

2. В случаях, когда это практически осуществимо, страховые и перестраховочные организации должны определить требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности напрямую из прогноза распределения вероятностей, полученного с помощью внутренней модели этих организаций, с использованием показателя рисковости стоимости, как указано в статье 101(3).

3. Если страховые и перестраховочные организации не могут вывести требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности напрямую из прогноза распределения вероятностей, полученного с помощью внутренней модели, органы страхового надзора могут допускать использование приблизительных значений в процессе расчета требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, если эти организации могут доказать органам страхового надзора, что страхователям предоставляется защита на уровне, эквивалентном предусмотренному в Статье 101.

4. Органы страхового надзора могут требовать от страховых и перестраховочных организаций применения их внутренней модели к релевантным эталонным портфелям с использованием допущений, основанных на внешних, а не внутренних данных, для проверки калибровки внутренней модели, а также проверки соответствия ее характеристик общепринятой рыночной практике.

Статья 123

Определение прибылей и убытков

Страховые и перестраховочные организации должны не реже одного раза в год анализировать причины и источники прибылей и убытков для каждого крупного подразделения.

▼В

Они должны демонстрировать, каким образом классификация рисков, выбранная для внутренней модели, объясняет причины и источники прибылей и убытков. Классификация рисков и атрибуция прибылей и убытков должны отражать характеристики риска страховых и перестраховочных организаций.

Статья 124

Стандарты подтверждения пригодности моделей

Страховые и перестраховочные организации должны иметь регулярный цикл подтверждения пригодности модели, который включает в себя мониторинг эффективности применения внутренней модели, анализ постоянного соответствия ее характеристик установленным требованиям и тестирование результатов на фактических данных.

Процесс подтверждения пригодности модели должен включать в себя эффективный статистический процесс подтверждения пригодности внутренней модели, который позволяет страховым и перестраховочным организациям демонстрировать органам страхового надзора приемлемость рассчитанных с помощью модели требуемых объемов капитала.

Применяемые статистические методы должны обеспечивать проверку приемлемости прогноза распределения вероятностей в сопоставлении не только с фактическими данными об убытках, но и со всеми существенными новыми данными и информацией, имеющими отношение к нему.

Процесс подтверждения пригодности модели включает в себя анализ стабильности внутренней модели и, в частности, проверку чувствительности результатов внутренней модели к изменениям лежащих в ее основе допущений. Он также включает в себя оценку точности, полноты и применимости данных, используемых во внутренней модели.

Статья 125

Стандарты документирования

Страховые и перестраховочные организации должны документировать структуру и операционные характеристики своей внутренней модели.

Документация должна демонстрировать соблюдение положений статей 120 – 124.

Документация должна содержать подробное описание теории, допущений, математических и эмпирических оснований внутренней модели.

В документации должны быть указаны все обстоятельства, при которых внутренняя модель не работает эффективно.

Страховые и перестраховочные организации должны документировать все существенные изменения своей внутренней модели, упомянутые в статье 115.

Статья 126

Внешние модели и данные

Использование модели или данных, полученных от третьих лиц, не должно рассматриваться как оправдание для освобождения от каких-либо требований к внутренней модели, установленных в статьях 120 – 125.

▼M5

Статья 127

Подзаконные акты в отношении статей 120 – 126

Европейская комиссия должна принимать делегированные акты в соответствии со статьей 301а, указанные в статьях 120 – 126. В целях совершенствования оценки характеристик риска и управления деятельностью страховых и перестраховочных организаций в контексте использования внутренних моделей на всей территории Европейского Союза.

▼B

Раздел 5

Минимальное требование к капиталу

Статья 128

Общие положения

Государства-члены ЕС должны требовать, чтобы страховые и перестраховочные организации удерживали объем квалифицируемых базовых собственных средств, достаточный для покрытия минимального требования к капиталу.

Статья 129

Расчет минимального требования к капиталу

1. Минимальное требование к капиталу должно рассчитываться в соответствии со следующими принципами:

- (a) оно должно рассчитываться ясным и простым способом и таким образом, чтобы обеспечивалась возможность проверки расчета;
- (b) оно должно соответствовать объему квалифицируемых базовых собственных средств, ниже которого, если страховым и перестраховочным организациям будет разрешено продолжать свои операции, страхователи и выгодоприобретатели будут подвергаться неприемлемому уровню риска;
- (c) упомянутая в пункте 2 линейная функция, используемая для расчета минимального требуемого объема капитала, подлежит калибровке по рисковому стоимости базовых собственных средств страховой или перестраховочной организации с уровнем доверительной вероятности 85% для периода в один год.

(d) он должен иметь абсолютный нижний предел:

▼M5

- (i) 2 500 000 евро для организаций, занимающихся страхованием иным, чем страхование жизни, включая кэптивные страховые организации, за исключением случаев, в которых покрываются все или часть рисков, относящихся к одному из классов 10 – 15, перечисленных в Части А Приложения I; в этом случае он должен быть не менее 3 700 000 евро;
- (ii) 3 700 000 евро для организаций, занимающихся страхованием жизни, включая кэптивные страховые организации;
- (iii) 3 600 000 евро для организаций, занимающихся перестрахованием, за исключением случаев кэптивных организаций, занимающихся перестрахованием; в этом случае минимальный требуемый объем капитала должен быть не менее 1 200 000 евро;

▼B

- (iv) сумма пунктов (i) и (ii) для страховых организаций, указанных в статье 73(5).

2. С учетом пункта 3, минимальный требуемый объем капитала должен рассчитываться как линейная функция группы или подгруппы следующих переменных: страховые резервы организации, принятые страховые премии, капитал, подверженный риску, отложенные налоги и административные расходы. Используемые переменные должны быть измерены за вычетом перестрахования.

3. Учитывая пункт 1(d), минимальное требование к капиталу не должно опускаться ниже 25% и не должно превышать 45% требования к капиталу для обеспечения платежеспособности организации, рассчитанного в соответствии с Главой VI, Разделом 4, Подразделами 2 или 3, включая дополнительный требуемый капитал, введенный в соответствии со статьей 37.

▼M5

Государства-члены ЕС должны разрешать органам страхового надзора в течение периода, оканчивающегося не позже 31 декабря 2017 г., требовать от страховой организации применения процентных долей, упомянутых в абзаце первом, исключительно к требуемому объему капитала для обеспечения платежеспособности организации, рассчитанному в соответствии с Главой VI, Разделом 4, Подразделом 2.

▼B

4. Страховые и перестраховочные организации должны рассчитывать минимальный требуемый объем капитала не реже чем один раз в квартал и сообщать результаты расчета органам страхового надзора.

▼M5

Для целей расчета лимитов, упомянутых в пункте 3, организациям не требуется ежеквартально рассчитывать требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности.

▼B

Если минимальный требуемый объем капитала организации определяется по какому-либо из лимитов, упомянутых в пункте 3, организация должна предоставлять органу страхового надзора информацию, содержащую надлежащее обоснование этого.

▼M5

5. Европейская комиссия должна представить в Европейский Парламент и Совет ЕС к 31 декабря 2020 г. доклад о правилах государств-членов ЕС и практических нормах органов страхового надзора, принятых в соответствии с пунктами 1 – 4.

▼B

В этом докладе, в частности, должно рассматриваться использование верхнего и нижнего лимитов, упомянутых в пункте 3, их уровней, а также проблемы, с которыми столкнулись органы страхового надзора и организации при применении настоящей статьи.

▼M5

Статья 130

Подзаконные акты

Европейская комиссия должна принимать подзаконные акты в соответствии со статьей 301a, устанавливающие правила расчета минимального требуемого объема капитала, упомянутого в статьях 128 и 129.

▼B

Статья 131

**Переходные положения в отношении соблюдения минимальных требований к
объему капитала**

В качестве отступления от положений статей 139 и 144, если страховые и перестраховочные организации выполняют требования к нормативной марже платежеспособности, упомянутой в статье 28 Директивы 2002/83/ЕС, статье 16a Директивы 73/239/ЕЕС или статьях 37, 38 и 39 Директивы 2005/68/ЕС, соответственно, по состоянию на ►M531 октября 2015 г. ◀, но не удерживают достаточного объема квалифицированных основных собственных средств для покрытия минимального требуемого объема капитала, такие организации должны выполнить требования статьи 128 к ►M5 31 декабря 2016 г.◀.

Если организация не может выполнить требования статьи 128 в срок, установленный в пункте 1, разрешение на осуществление деятельности будет у нее отозвано, если применимые в этом случае процедуры предусмотрены национальным законодательством.

Раздел 6

Инвестиции

Статья 132

Принцип рационального поведения

1. Государства-члены ЕС должны обеспечивать, чтобы страховые и перестраховочные организации все свои активы в соответствии с принципом рационального поведения, определяемым в пунктах 2, 3 и 4.

2. В отношении всего портфеля активов страховые и перестраховочные организации должны инвестировать только в те активы и инструменты, риск которых данная организация может должным образом определять, измерять, отслеживать, управлять им, контролировать его и отчитываться о нем, и надлежащим образом учитывать при оценке своей общей потребности в платежеспособности в соответствии с подпунктом (а) абзаца второго статьи 45(1).

Все активы, в частности те, которые покрывают минимальный требуемый объем капитала и требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности, должны инвестироваться таким образом, чтобы обеспечивались безопасность, качество, ликвидность и прибыльность портфеля в целом. Кроме этого, местонахождение этих активов должно быть таким, чтобы обеспечивалась их доступность.

Активы, удерживаемые для покрытия страховых резервов, также должны быть инвестированы в соответствии с характером и сроком действия обязательств по страхованию и перестрахованию. Эти активы должны быть инвестированы с максимальным соблюдением интересов всех страхователей и выгодоприобретателей с учетом раскрываемых целей.

В случае конфликта интересов, страховые и перестраховочные организации, управляющие их портфелем активов, должны обеспечивать, чтобы инвестиции осуществлялись с максимальным соблюдением интересов всех страхователей и выгодоприобретателей.

3. Учитывая пункт 2, в отношении активов, удерживаемых в связи с договорами страхования жизни, в которых инвестиционный риск несут страхователи, применяются абзацы второй, третий и четвертый настоящего пункта.

▼В

Если выплаты, предусмотренные договором, прямо связаны со стоимостью паев в организациях коллективного инвестирования в переводные ценные бумаги (UCITS), как определено в Директиве 85/611/ЕЕС, или со стоимостью активов, содержащихся во внутреннем фонде, удерживаемом страховыми организациями, обычно разбиваемом на паи, то страховые резервы в отношении этих выплат должны быть максимально точно представлены этими паями или, если паи не определены, такими активами.

Если выплаты, предусмотренные договором, прямо связаны с фондовым индексом или иным сылочным показателем, кроме упомянутых в абзаце втором, то страховые резервы в отношении этих выплат должны быть максимально точно представлены паями, отражающими сылочный показатель или, если паи не определены, активами надлежащего уровня безопасности (надежности) и ликвидности, максимально точно отражающими те активы, на которых основан данный сылочный показатель.

Если выплаты, упомянутые в абзацах втором и третьем, включают в себя гарантию результативности инвестиций или иную гарантированную выплату, к активам, удерживаемым для покрытия соответствующих дополнительных страховых резервов, применяются положения пункта 4.

4. Учитывая пункт 2, в отношении активов, не охватываемых пунктом 3, применяются абзацы второй–пятый настоящего пункта.

Возможно использование производных инструментов в той мере, в которой они способствуют снижению рисков или эффективному управлению портфелем.

Инвестиции и активы, не допущенные к торгам на регулируемых финансовых рынках, должны удерживаться в разумных объемах.

Активы должны быть надлежащим образом диверсифицированы во избежание чрезмерной зависимости от какого-либо конкретного актива, эмитента, группы организаций или географической области и излишнего накопления риска в портфеле в целом.

Инвестиции в активы, эмитированные одним и тем же эмитентом или эмитентами, относящимися к одной группе, не должны подвергаться страховые организации чрезмерной концентрации риска.

Статья 133

Свобода инвестиций

1. Государства-члены ЕС не должны требовать, чтобы страховые и перестраховочные организации инвестировали средства в определенные категории активов.

2. Государства-члены ЕС не должны обуславливать инвестиционные решения страховые и перестраховочные организации или ее инвестиционного управляющего получением какого-либо предварительного разрешения или требованиями систематического уведомления.

▼В

3. Настоящая статья действует без ущерба для применения требований государств-членов ЕС, ограничивающих виды активов или ссылочных показателей, к которым могут быть привязаны выплаты по полисам. Такие правила должны применяться, только если инвестиционный риск несет страхователь, являющийся физическим лицом, и не должны быть ограничительными в большей степени, чем установлено в Директиве 85/611/ЕЕС.

Статья 134

Местонахождение активов и запрет залога активов

1. В отношении страховых рисков, находящихся в Европейском сообществе, государства-члены ЕС не должны требовать, чтобы активы, удерживаемые для покрытия страховых резервов, относящихся к этим рискам, находились внутри Европейского сообщества или в каких-либо определенных государствах-членах ЕС.

Кроме этого, в отношении возмещаемых сумм по договорам перестрахования от организаций, получивших разрешение в соответствии с настоящей Директивой или имеющих головные офисы в третьей стране, процедуры проверки платежеспособности в которой признаны эквивалентными в соответствии со статьей 172, государства-члены ЕС не должны требовать размещения активов, представляющих такие возмещаемые суммы, на территории Европейского сообщества.

2. Государства-члены ЕС не должны сохранять или вводить для формирования страховых резервов систему брутто-резервирования, которая требует залога активов для покрытия неполученных премий и резервов по непогашенным требованиям, и в которой перестраховщиком является страховая или перестраховочная организация, имеющая разрешение в соответствии с настоящей Директивой.

Подзаконные акты и нормативные технических стандарты в отношении качественных требований

1. Европейская комиссия имеет право принимать делегированные акты в соответствии со статьей 301а, устанавливающие качественные требования в следующих областях:

- (a) выявление, измерение, мониторинг рисков и управление рисками, возникающими из инвестиций, упомянутых в абзаце первом статьи 132(2);
- (b) выявление, измерение, мониторинг и управление специфическими рисками, возникающими из инвестиций в производные инструменты и активы, упомянутыми в абзаце втором статьи 132(4), и определение степени, в которой использование таких активов может быть квалифицировано как снижающее риск или как эффективное управление портфелем, как указано в абзаце третьем статьи 132(4).

2. Европейская комиссия должна принимать делегированные акты в соответствии со статьей 301а, устанавливающие:

- (a) требования, которые должны соблюдаться организациями, реструктурирующими кредиты в торговые ценные бумаги и другие финансовые инструменты (организаторы или спонсоры), чтобы страховым и перестраховочным организациям было разрешено инвестировать в такие ценные бумаги или инструменты, выпущенные после 1 января 2011 г., в том числе требования, обеспечивающие, чтобы организатор, спонсор или первоначальный кредитор постоянно удерживали существенную чистую экономическую долю участия, которая ни при каких обстоятельствах не должна быть меньше 5%;
- (b) качественные требования, которые должны быть соблюдены страховыми и перестраховочными организациями, инвестирующими в такие ценные бумаги или инструменты;
- (c) спецификации обстоятельств, при которых могут быть введены пропорциональные дополнительные начисления на капитал, если требования, предусмотренные подпунктами (a) и (b) настоящего пункта, были нарушены, не нарушая действия статьи 101(3).

3. В целях обеспечения последовательной стандартизации в отношении пункта 2(c), ЕЮРА должен, с учетом статьи 301b, разработать проекты нормативных технических стандартов для уточнения методов расчета пропорциональных дополнительных начислений на капитал, упомянутых выше.

Европейской комиссии делегированы полномочия по принятию нормативных технических стандартов, упомянутых в абзаце первом, в соответствии со статьями 10 – 14 Регламента (ЕУ) № 1094/2010.

Глава VII

Страховые и перестраховочные организации в трудных или нестандартных ситуациях

Статья 136

Обнаружение страховой и перестраховочной организацией ухудшения финансовых условий и уведомление о нем

В страховых и перестраховочных организациях должны быть установлены процедуры обнаружения ухудшения финансовых условий. Данные организации должны незамедлительно уведомлять органы страхового надзора о таком ухудшении.

Статья 137

Несоблюдение требований к страховым резервам

Если страховая или перестраховочная организация не выполняет требования Главы VI, Части 2, органы страхового надзора государства регистрации в ЕС могут запретить свободное распоряжение ее активами, предварительно сообщив о таком своем намерении органам страхового надзора государств присутствия в ЕС. Органы страхового надзора государства регистрации в ЕС должны указывать активы, на которые распространяются такие меры.

Статья 138

Несоблюдение требований к капиталу для обеспечения платежеспособности

1. Страховые и перестраховочные организации должны немедленно информировать орган страхового надзора, как только они обнаруживают несоблюдение требований к капиталу для обеспечения платежеспособности или наличие риска несоблюдения в течение последующих трех месяцев.

2. В течение двух месяцев после даты обнаружения несоблюдения требований к капиталу для обеспечения платежеспособности страховая или перестраховочная организация должна предоставить реалистичный план восстановления для утверждения органом страхового надзора.

▼В

3. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы такая страховая или перестраховочная организация в течение шести месяцев после обнаружения несоблюдения требований к капиталу для обеспечения платежеспособности приняла необходимые меры для восстановления уровня квалифицируемых собственных средств, удовлетворяющего требованиям к капиталу для обеспечения платежеспособности, или для снижения своих рисков для обеспечения соблюдения требований к капиталу для обеспечения платежеспособности.

При необходимости органы страхового надзора могут продлить этот срок на три месяца.

▼M5

4. В исключительно неблагоприятных ситуациях на финансовых рынках, влияющих на страховые и перестраховочные организации, представляющие значительную долю рынка

или затрагиваемых направлений деятельности, в соответствии с заявлением ЕЮРА, и когда это признано целесообразным после консультаций с ЕССР, орган страхового надзора может в разумных пределах продлевать для затрагиваемых организаций период, упомянутый в абзаце втором пункта 3, до семи лет, принимая во внимание все релевантные факторы, в том числе средний срок действия страховых резервов.

В соответствии с полномочиями ЕЮРА, предусмотренными статьей 18 Регламента (ЕУ) № 1094/2010, для целей настоящего пункта ЕЮРА должен после запроса от заинтересованного органа страхового надзора объявлять о наступлении исключительно неблагоприятных ситуаций. Заинтересованный орган страхового надзора имеет право подавать запрос, если для страховых или перестраховочных организаций, представляющих значительную долю рынка или затрагиваемых направлений деятельности, резко снижается вероятность соблюдения какого-либо из требований, установленных в пункте 3. Исключительно неблагоприятные ситуации имеют место, когда финансовое состояние страховых или перестраховочных организаций, представляющих значительную долю рынка или затрагиваемых направлений деятельности, подвергается существенному неблагоприятному влиянию одного или нескольких из следующих условий:

- (a) непредвиденное и резкое падение на финансовых рынках;
- (b) длительное сохранение низких процентных ставок;
- (c) катастрофическое событие со значительной силой воздействия;

ЕЮРА должен в сотрудничестве с заинтересованным органом страхового надзора регулярно проверять, продолжается ли действие условий, упомянутых в абзаце втором. ЕЮРА должен в сотрудничестве с заинтересованным органом страхового надзора объявлять о моменте прекращения исключительной неблагоприятной ситуации.

Затрагиваемая страховая или перестраховочная организация должна через каждые три месяца представлять в орган, осуществляющий надзор за ней, отчет о принимаемых мерах с описанием принятых мер и результатов, достигнутых в процессе восстановления уровня квалифицируемых собственных средств, удовлетворяющего требованиям к капиталу для обеспечения платежеспособности, или снижения рисков для обеспечения соблюдения требований к капиталу для обеспечения платежеспособности.

Продление срока, упомянутое в абзаце первом, подлежит отмене, если отчет о принимаемых мерах отражает отсутствие существенного прогресса в восстановлении уровня квалифицируемых собственных средств, удовлетворяющего требованиям к капиталу для обеспечения платежеспособности, или в снижении рисков для соблюдения требований к капиталу для обеспечения платежеспособности в период между датой обнаружения несоблюдения требований к капиталу для обеспечения платежеспособности и датой предоставления отчета о принимаемых мерах.

▼В

5. В исключительных обстоятельствах, если орган страхового надзора считает, что финансовое положение затрагиваемой организации будет и далее ухудшаться, он также может ограничить или запретить свободное распоряжение активами этой организации. Данный орган страхового надзора должен информировать органы страхового надзора государств присутствия в ЕС обо всех принятых им мерах. Эти органы должны по запросу органа страхового надзора государства регистрации в ЕС принимать аналогичные меры.

Орган страхового надзора государства регистрации в ЕС должен определять активы, охватываемые такими мерами.



Статья 139

Невыполнение минимальных требований к капиталу

1. Страховые и перестраховочные организации обязаны немедленно информировать органы страхового надзора о любом случае выявленного несоблюдения минимальных требований к капиталу или о возникновении риска несоблюдения этого требования в течение следующих трех месяцев.
2. В течение одного месяца с момента выявления несоблюдения минимальных требований к капиталу соответствующая страховая или перестраховочная организация должна представить на утверждение органу страхового надзора реалистичную краткосрочную схему финансирования, которая позволит восстановить квалифицируемый базовый размер собственных средств в течение трех месяцев с момента выявления несоблюдения, по крайней мере, до уровня минимальных требований к капиталу или снизить уровень рисков в целях обеспечения соблюдения минимальных требований к капиталу.
3. Орган страхового надзора страны регистрации также может ограничить или запретить свободное распоряжение активами страховой или перестраховочной организации, о чем он должен проинформировать органы страхового надзора страны присутствия. По запросу органа страхового надзора страны регистрации органы страхового надзора страны присутствия должны принять такие же меры. Орган страхового надзора страны регистрации указывает активы, подлежащие данным мерам.

Статья 140

Запрет на свободное распоряжение активами, расположенными на территории государства-члена ЕС

Государства-члены ЕС обязаны принять необходимые меры, чтобы, в соответствии с национальным законодательством, обеспечить возможность введения запрета на свободное распоряжение активами, расположенными на их территориях, организацией, зарегистрированной на территории этих государств, которые также должны определять типы активов, подлежащие указанным мерам, в случаях, предусмотренных статьями со 137 по 139 и статьей 144 (2) .

Статья 141

Надзорные полномочия в условиях ухудшающегося финансового состояния

Вне зависимости от положений, указанных в статьях 138 и 139, в ситуациях, когда платежеспособность организации продолжает ухудшаться, органы страхового надзора имеют право принять все необходимые меры для защиты интересов страхователей, предусмотренных договорами страхования или обязательствами, вытекающими из договоров перестрахования.



Эти меры должны быть соразмерными и, соответственно, отражать уровень и продолжительность снижения платежеспособности страховой или перестраховочной организации.

Статья 142

План восстановления и схема финансирования

1. План восстановления, описанный в статье 138(2), и схема финансирования, указанная в статье 139(2), должны включать в себя, по крайней мере, подробные данные или подтверждения в отношении следующего:

- (a) оценки управленческих расходов, в частности, текущих общехозяйственных расходов и комиссий;
- (b) оценки доходов и расходов по прямому страхованию, согласию на перестрахование и передаче рисков на перестрахование;
- (c) прогноза баланса;
- (d) оценки финансовых ресурсов, предназначенных для покрытия страховых резервов и соблюдения требований к капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальных требований к капиталу;
- (e) общей политики перестрахования.

2. В случаях, когда органы страхового надзора требуют представления плана восстановления, описанного в статье 138(2), и схемы финансирования, указанной в статье 139(2), согласно пункту 1 настоящей статьи, они должны воздерживаться от выдачи разрешения, предусмотренного статьей 39, в течение всего периода, когда, по их мнению, права страхователей или обязательства по договорам перестраховочных организаций находятся под угрозой.

▼ M5

Статья 143

Подзаконные законодательные акты и нормативные технические стандарты, относящиеся к статье 138(4)

1. Комиссия должна принять подзаконные законодательные акты в соответствии со статьей 301a, содержащие определение дополнительных типов исключительных неблагоприятных ситуаций, факторов и критериев, которые должны учитываться ЕЮРА для целей объявления исключительных неблагоприятных ситуаций, а также органами страхового для целей расчета срока продления периода экономического восстановления в соответствии со статьей 138(4).

2. Для обеспечения последовательного согласования в соответствии со статьей 138(2), статьей 139(2) и статьей 141, ЕЮРА, исходя из положений статьи 301b, должен разработать проекты нормативных технических стандартов, которые будут определять план восстановления, описанный в статье 138(2), и схемы финансирования, указанные в статье 139(2), а также, в соответствии со статьей 141, предотвратят возникновение явлений, обусловленных проциклическим эффектом.

▼ M5

Комиссии предоставлены полномочия по утверждению нормативных технических стандартов, указанных в первом пункте, в соответствии со статьями 10-14 Регламента (ЕС) № 1094/2010.

*Статья 144***Отзыв лицензии**

1. Орган страхового надзора страны регистрации имеет право отозвать лицензию, выданную страховой или перестраховочной организации, в следующих случаях:

(a) соответствующая организация не использует лицензию в течение 12 месяцев, явно отказывается от нее или перестает заниматься соответствующей деятельностью в течение шести месяцев и более, за исключением случаев, когда соответствующее государство-член ЕС приняло решение об отмене действия лицензии в аналогичных случаях;

(b) соответствующая организация не соответствует требованиям, предусмотренным лицензией;

(c) соответствующая организация допускает серьезное невыполнение обязательств, установленных правилами, которые она должна соблюдать.

Орган страхового надзора страны регистрации обязан отозвать разрешение, предоставленное страховой или перестраховочной, если данная организация не выполняет минимальные требования к капиталу, и орган страхового надзора считает, что представленная ей схема финансирования явно недостаточна, или данная организация не сможет реализовать утвержденную схему в течение трех месяцев с момента начала несоблюдения ею минимальных требований к капиталу.

2. В случае отзыва или истечения срока действия лицензии орган страхового надзора страны регистрации обязан сообщить об этом органам страхового надзора других государств-членов, которые принимают необходимые меры по предотвращению открытия новых офисов соответствующей страховой или перестраховочной организации на территориях этих стран.

Орган страхового надзора страны регистрации должен, совместно с указанными органами, принять все меры, необходимые для защиты интересов застрахованных лиц и, в частности, ограничить свободное распоряжение активами страховой организации в соответствии со статьей 140.

3. Каждое решение об отзыве лицензии должно включать в себя подробное описание причин отзыва, которые также должны быть доведены до сведения соответствующей страховой или перестраховочной организации.

ГЛАВА VIII**Право на организацию деятельности и свобода оказания услуг**

Раздел 1

Основание страховых организаций*Статья 145*

Условия основания филиалов

1. Государства-члены ЕС должны обеспечить, чтобы любая страховая организация, которая планирует открыть свое отделение на территории другого государства-члена ЕС, информировала об этом органы страхового надзора своей страны регистрации.

▼В

Любой офис страховой организации, постоянно находящийся на территории государства-члена ЕС, должен рассматриваться в качестве ее филиала, даже в тех случаях, когда работа такого офиса не подразумевает образование отдельного филиала, но данный офис находится под управлением непосредственно сотрудников страховой организации или независимого лица, которому предоставлены бессрочные полномочия действовать от имени страховой организации так же, как действовало бы агентство.

2. Государства-члены ЕС должны обеспечить, чтобы любая страховая организация, которая планирует открыть свой филиал на территории другого государства-члена ЕС, указывала следующую информацию в уведомлении, предусмотренном пунктом 1:

- (a) название государства-члена ЕС, на территории которого предполагается открыть филиал;
- (b) план организации деятельности, определяющий, по крайней мере, виды деятельности, которые предположительно будет осуществлять филиал, и организационную структуру филиала;
- (c) данные о лице, которому предоставлены полномочия, позволяющие связывать страховую организацию обязательствами в отношении третьих лиц, или, что касается ассоциации синдикатов Ллойдс (Lloyd's), в отношении соответствующих членов ассоциации, и представлять ее или их перед органами власти и судами страны присутствия (уполномоченный агент);
- (d) адрес в стране присутствия, по которому можно получить или доставить корреспонденцию, включая любые сообщения для уполномоченного агента.

Что касается ассоциации синдикатов Ллойдс (Lloyd's), то при возбуждении любого судебного разбирательства в стране присутствия, вытекающего из принятых обязательств, дела застрахованных лиц должны рассматриваться в том же порядке, что и судебные процессы против любого обычного предприятия.

3. Если организация, осуществляющая страхование иное, чем страхование жизни, планирует открыть филиал, который будет страховать риски, относящиеся к классу 10, предусмотренные Частью А Приложения I, за исключением ответственности перевозчика, то такая организация должна предоставить заявление о том, что она является участником национального бюро и национального гарантийного фонда страны присутствия.

4. В случае изменения данных, указанных в пунктах (b), (c) или (d) пункта 2, страховая организация должна направить письменное уведомление с перечнем изменений органам страхового надзора страны регистрации и страны расположения своего филиала не менее чем за один месяц до внесения изменений, таким образом, чтобы органы страхового надзора страны регистрации и страны расположения филиала такой организации имели возможность выполнить соответствующие обязательства согласно статье 146.

▼В

Передача информации

1. Если органы страхового надзора страны регистрации не имеют оснований ставить под сомнение качество системы управления, финансовое положение страховой организации или соответствие требованиям к уполномоченному агенту согласно статье 42, учитывая предполагаемые виды деятельности, органы страхового надзора должны в течение трех месяцев с момента получения всей информации, указанной в статье 145(2), передать эту информацию в органы страхового надзора страны присутствия, а также направить соответствующее уведомление страховой организации.

Кроме того, органы страхового надзора страны регистрации должны проверить выполнение такой страховой организацией требований к капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальных требований к капиталу, рассчитанных в соответствии со статьями 100 и 129.

2. Если органы страхового надзора страны регистрации отказываются передать органам страхового надзора страны присутствия информацию, указанную в статье 145(2), органы страхового надзора страны регистрации должны сообщить причины своего отказа соответствующей страховой организации в течение трех месяцев с момента получения запроса информации.

Отказ или бездействие органов страхового надзора могут быть обжалованы в суде страны регистрации.

3. Прежде чем филиал страховой организации начнет осуществлять свою деятельность, органы страхового надзора страны присутствия, если предусмотрено соответствующее требование, должны в течение двух месяцев с момента получения информации, указанной в пункте 1, сообщить органу страхового надзора страны регистрации условия осуществления деятельности в стране присутствия, отвечающие интересам общества. Орган страхового надзора страны регистрации сообщает полученную информацию соответствующей страховой организации.

Страховая организация может открыть филиал и начать осуществление своей деятельности либо со дня получения органом страхового надзора страны регистрации указанного сообщения, либо, при отсутствии такого сообщения, по истечении срока, предусмотренного в первом подпункте.

Раздел 2

Свобода оказания услуг: страховые организации

Подраздел 1

Общие положения

Предварительное уведомление страны регистрации

Любая страховая организация, планирующая осуществлять деятельность в одной или нескольких государствах-членах на основе принципа свободы оказания услуг, должна направить предварительное уведомление в органы страхового надзора страны регистрации с указанием характера рисков или обязательств, покрытие которых она планирует осуществлять.

▼ **B**

Статья 148

Уведомление страны регистрации

1. В течение одного месяца после получения уведомления, предусмотренного статьей 147, органы страхового надзора страны регистрации направляют одной или нескольким государствам-членам, на территориях которых страховая организация планирует осуществлять свою деятельность на основании принципа свободы оказания услуг:

- (a) свидетельство, подтверждающее соблюдение данной страховой организацией требований к капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальных требований к капиталу, рассчитанных в соответствии со статьями 100 и 129;
- (b) перечень видов страхования, которые данная страховая организация имеет право осуществлять;
- (c) характер рисков или обязательств, которые страховая организация планирует покрывать в стране присутствия.

В то же время, органы страхового надзора страны регистрации должны сообщить соответствующей страховой организации, что указанное уведомление было отправлено.

2. Государства-члены ЕС, на территории которых организация, осуществляющая страхование иное чем страхование жизни, планирует предоставлять услуги по покрытию рисков, относящихся к классу 10, предусмотренных Частью А Приложения I, за исключением страхования ответственности перевозчика, основываясь на принципе свободы оказания услуг, имеют право потребовать от такой страховой организации предоставления следующих данных:

- (a) имя и адрес представителя согласно статье 18(1)(h);
- (b) заявление страховой организации о том, что она является участником национального бюро и национального гарантийного фонда страны присутствия.

3. Если органы страхового надзора страны регистрации отказываются передать информацию, указанную в пункте 1, в течение определенного в нем периода времени, органы страхового надзора страны регистрации должны сообщить причины своего отказа соответствующей страховой организации в течение указанного периода времени.

Отказ или бездействие органов страхового надзора могут быть обжалованы в суде страны регистрации.

4. Страховая организация может начать осуществление своей деятельности со дня получения ею сообщения о том, что уведомление, предусмотренное в первом подпункте пункта 1, было направлено.

▼ **M5**

Статья 149

Изменения в характере рисков или обязательств

Любые изменения в информацию, указанную в статье 147, страховая организация вносит в порядке, предусмотренном статьями 147 и 148.



Подраздел 2

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Статья 150

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

1. В случаях, когда организация, осуществляющая страхование иное, чем страхование жизни, действуя через свой филиал, расположенный в государстве-члене ЕС, покрывает риски, расположенные в другом государстве-члене ЕС, кроме рисков перевозчика, относящихся к классу 10 и предусмотренных Частью А Приложения I, страна присутствия обязана потребовать, чтобы такая страховая организация стала участником и финансировала национальное бюро и национальный гарантийный фонд страны присутствия.

2. Указанное в пункте 1 финансовое участие не должно распространяться на риски, имеющие отношение к страхованию ответственности перевозчика, предусмотренные классом 10, Части А Приложения I, покрытие которых обеспечивается предоставляемыми услугами. Сумма такого участия рассчитывается на той же основе, что и сумма участия организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни, которые страхуют такие риски через свои филиалы, расположенные в данном государстве-члене ЕС.

Расчет производится с учетом премий, полученных данной страховой организацией за страхование данного класса риска в стране присутствия, или с учетом количества рисков в данном классе, в отношении которых обеспечивается покрытие.

3. Государство присутствия в ЕС имеет право требовать от страховой организации предоставлять услуги в соответствии с правилами, установленными в данном государстве-члене ЕС относительно страхования рисков, ухудшенных какими-либо факторами, в той степени, в которой они относятся к организациям, основанным в этой стране, осуществляющим страхование иное, чем страхование жизни.

Статья 151

Запрет на дискриминацию лиц, предъявляющих иски заявления

Страна присутствия должна следить за тем, чтобы организации, осуществляющие страхование иное, чем страхование жизни, не допускали, чтобы граждане, подающие иски заявления вследствие событий, произошедших на территории данной страны, не были поставлены в менее благоприятные условия в результате того, что данная компания покрывает риски, кроме рисков перевозчика, относящихся к классу 10 и предусмотренных Частью А Приложения I, на основании принципа свободы предоставления услуг, а не открытия филиала в данной стране.

Статья 152

Представитель

1. Для целей, указанных в статье 151, страна присутствия должна требовать, чтобы организация, осуществляющая страхование иное, чем страхование жизни, назначила представителя, находящегося или созданного на ее территории, для сбора всей необходимой информации по исковым заявлениям, которому будут предоставлены достаточные полномочия, позволяющие такому представителю выступать от имени назначившей его страховой организации во взаимоотношениях с лицами, которым причинен ущерб и которые могут подать исковое заявление, в том числе по вопросам, касающимся выплат по таким исковым заявлениям, а также представлять страховую организацию или, в случае необходимости, быть ее представителем в судах и органах власти данного государства-члена ЕС в связи с указанными исковыми заявлениями.

▼В

Такой представитель также может выступать от имени организации, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни, перед органами страхового надзора страны присутствия для проверки факта наличия и действительности полисов страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

2. Страна присутствия не может требовать от представителя выполнения каких-либо иных действий от имени назначившей ее организации, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни, помимо указанных в пункте 1.

3. Назначение представителя, как таковое, не означает открытия филиала для целей статьи 145.

4. В случаях, когда страховая организация не может назначить представителя, государства-члены ЕС могут дать согласие на назначение представителя в соответствии со статьей 4 Директивы 2000/26/ЕС с возложением на него функций представителя, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

Раздел 3

Компетенции органов страхового надзора стран присутствия

Подраздел 1

Страхование

Статья 153

Язык

Органы страхового надзора страны присутствия имеют право запрашивать информацию, которую им разрешено получать относительно деятельности страховых организаций, предоставляющих услуги на территории их стран, и такая информация должна быть представлена им на государственном языке или на языках данного государства-члена ЕС.

Статья 154

Предварительное уведомление и предварительное согласование

1. Государство-член присутствия в ЕС не должно принимать положения, требующие предварительного согласования или регулярного уведомления об общих и специальных условиях страхования, о размерах страховых премий, или, в отношении страхования жизни, о технических условиях, используемых, в частности, для расчета тарифной сетки и страховых резервов, а также предоставления форм и других документов, которые страховая организация будет использовать в своих отношениях со страхователями.

2. Государство-член присутствия в ЕС может требовать от страховой организации, планирующей осуществлять страховую деятельность на ее территории, только несистематических уведомлений об условиях страхования и запрашивать другие документы для проверки соблюдения действующих в стране положений, касающиеся договоров страхования, при этом данное требование не должно быть обязательным условием для начала деятельности страховой организации.

▼**B**

3. Государство-член присутствия в ЕС не должно сохранять или вводить требования о предварительном уведомлении или согласовании планируемого повышения тарифных ставок, за исключением случаев, когда это предусмотрено общей системой контроля цен.

Статья 155

Страховые организации, не соблюдающие требования законодательства

1. Если органы страхового надзора государства-члена присутствия в ЕС установят, что страховая организация, имеющая филиал или осуществляющая свою деятельность на его территории на основе принципа свободы оказания услуг, не соблюдает требований законодательства, действующих в данном государстве-члене ЕС, органы страхового надзора должны потребовать, чтобы соответствующая страховая организация устранила такое несоблюдение.

2. Если данная страховая организация не принимает необходимые меры, органы страхового надзора государства-члена присутствия в ЕС должны соответственно информировать органы страхового надзора страны регистрации.

Органы страхового надзора страны регистрации должны с кратчайшие сроки принять все необходимые меры, чтобы обеспечить устранение страховой организацией несоблюдения требований законодательства.

Органы страхового надзора страны регистрации должны сообщить органам страхового надзора страны присутствия о принятых мерах.

3. Если, несмотря на меры, принимаемые страной регистрации, или в силу их недостаточности в данном государстве-члене ЕС, страховая организация продолжает нарушать требования законодательства, действующие в стране присутствия, органы страхового надзора страны присутствия могут, направив соответствующее уведомление органам страхового надзора страны регистрации, принять определенные меры для предотвращения последующих нарушений или применения штрафных санкций при повторных нарушениях, в том числе, исключительно в случае необходимости, введение запрета в отношении такой страховой организации на заключение новых договоров страхования на территории страны присутствия.

▼ **M5**

Кроме того, орган страхового надзора страны присутствия или страны регистрации может передать этот вопрос на рассмотрение и обратиться за помощью в ЕЮРА в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) № 1094/2010. В этом случае, ЕЮРА может действовать в соответствии с полномочиями, предоставленными ей данной статьей.

▼ **B**

Государства-члены ЕС должны обеспечить возможность доставки всех необходимых нормативных документов на их территориях для реализации соответствующих мер в отношении таких страховых организаций.

4. Пункты 1, 2 и 3 не затрагивают полномочий государств-членов ЕС по применению соответствующих чрезвычайных мер для предотвращения нарушений требований законодательства или для применения штрафных санкций в случае повторных нарушений на их территориях. Такие полномочия должны предусматривать возможность введения запрета в отношении таких страховых организаций на заключение новых договоров страхования на территории их стран.

▼ **B**

5. Пункты 1, 2 и 3 не затрагивают полномочий государств-членов ЕС по применению штрафных санкций в случае нарушений требований законодательства на их территориях.

6. Если страховая организация, нарушившая требование законодательства, имеет филиал или владеет собственностью в том или ином государстве-члене ЕС, органы страхового надзора этого государства-члена ЕС имеют право, в соответствии с национальным законодательством, ввести административные санкции, предусмотренные в отношении такого нарушения национальным законодательством данного государства, в отношении филиала или собственности такой страховой организации.

7. Любые меры, принимаемые в соответствии с пунктами 2–6, предусматривающие ограничения на ведение страховой деятельности, должны быть надлежащим образом обоснованы и доведены до сведения соответствующей страховой организации.

8. Страховые организации обязаны представлять органам страхового надзора страны присутствия по их требованию все документы, которые могут быть запрошены у них для целей исполнения требований, указанных в пунктах 1 – 7, в том объеме, в котором эти документы должны предоставлять страховые организации, имеющие головной офис в данной стране-участнице.

▼ **M5**

9. Государства-члены ЕС обязаны сообщать Комиссии и ЕЮРА общее количество и описание случаев, по которым были получены отказы в связи со статьями 146 и 148, или в связи с которыми были приняты меры в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящей статьи.

▼ **B**

Статья 156

Реклама

Страховые организации, имеющие головные офисы в государствах-членах ЕС, имеют право рекламировать свои услуги, используя все имеющиеся средства связи, в стране присутствия, при условии соблюдения правил, определяющих форму и содержание такой рекламы, принятых в интересах всего общества.

Статья 157

Налогообложение страховых премий

1. Без ограничения условий последующего согласования, любой договор страхования должен подлежать исключительно косвенному налогообложению и парафискальным отчислениям со сборов страховых премий в том государстве-члене ЕС, в котором находится риск или обязательство страховой организации.

Для целей первого подпункта, движимое имущество, имеющееся в здании, расположенном на территории одного из государств-членов ЕС, за исключением транзитных товаров, должны рассматриваться в качестве риска, расположенного в данном государстве-члене ЕС, даже в тех случаях, когда здание и имеющееся в нем имущество застрахованы по разным договорам страхования.

Что касается Испании, то в данном случае по договору страхования должны производиться дополнительные отчисления, юридически установленные в пользу испанского «Consortio Compensacion Seguros» за выполнение им своих функций по компенсации убытков, возникающих в результате чрезвычайных событий, происходящих в данном государстве-члене ЕС.

▼В

2. Право, применимое к договору в соответствии со статьей 178 настоящей Директивы и Регламентом (ЕС) № 593/2008, не должно затрагивать установленных механизмов налогообложения.

3. Каждое государство-член ЕС должно применять к страховым организациям, которые обеспечивают покрытие рисков и принимают обязательства на его территории, собственные государственные требования, касающиеся мер по обеспечению сбора косвенных налогов и парафискальных отчислений, выплачиваемых согласно пункту 1.

Подраздел 2

Перестрахование

Статья 158

Перестраховочные организации, не соблюдающие требования законодательства

1. Если органы страхового надзора государства-члена ЕС установят, что перестраховочная организация, имеющая филиал или осуществляющая свою деятельность на его территории на основе принципа свободы оказания услуг, не соблюдает требований законодательства, действующих в данном государстве-члене ЕС, органы страхового надзора должны потребовать, чтобы соответствующая перестраховочная организация устранила такое несоблюдение. При этом органы страхового надзора данного государства-члена ЕС должны направить уведомление о выявленных нарушениях органам страхового надзора страны регистрации данной перестраховочной организации.

2. Если, несмотря на меры, принимаемые государством-членом ЕС, или в силу их недостаточности перестраховочная организация продолжает нарушать требования законодательства, действующие в стране присутствия, органы страхового надзора страны присутствия могут, направив соответствующее уведомление органам страхового надзора страны регистрации, принять определенные меры для предотвращения последующих нарушений или применения штрафных санкций в отношении такой перестраховочной организации в случае повторных нарушений, включая, исключительно в случае

необходимости, введение запрета в отношении такой перестраховочной организации на заключение новых договоров перестрахования на территории страны присутствия.

▼ **M5**

Кроме того, орган страхового надзора страны присутствия или страны регистрации может передать этот вопрос на рассмотрение и обратиться за помощью в ЕЮРА в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) № 1094/2010. В этом случае, ЕЮРА может действовать в соответствии с полномочиями, предоставленными ей данной статьей.

▼ **B**

Государства-члены ЕС должны обеспечить возможность доставки всех необходимых нормативных документов на их территориях для реализации соответствующих мер в отношении таких перестраховочных организаций.

3. Любые меры, принимаемые в соответствии с пунктами 1 и 2, предусматривающие применение санкций или ограничений на ведение деятельности по перестрахованию, должны быть надлежащим образом обоснованы и доведены до сведения соответствующей перестраховочной организации.

▼ **B**

Раздел 4

Статистическая информация

▼ **M5**

Статья 159

Статистическая информация о международной деятельности

Каждая страховая организация должна сообщать уполномоченному органу страхового надзора своей страны регистрации-члена ЕС информацию с разбивкой по операциям, проводимым в соответствии с правом на организацию деятельности, и по операциям, проводимым на основании свободы оказания услуг, о суммах премий, исковых требований и комиссий, без вычета страховых сумм по договорам, переданным на перестрахование, по каждому государству-члену ЕС, а также по каждой из указанных далее категорий:

- (a) по страхованию, иному, чем страхование жизни, с разбивкой по направлениям деятельности согласно соответствующему делегированному законодательному акту;
- (b) по страхованию жизни с разбивкой по направлениям деятельности согласно соответствующему делегированному законодательному акту.

В отношении класса 10, предусмотренного Частью А Приложения I, за исключением ответственности перевозчика, соответствующая организация должна также сообщать органу страхового надзора о том, насколько часто поступают исковые требования и какова средняя сумма исковых требований.

Орган страхового надзора страны регистрации-члена ЕС должен предоставлять информацию, указанную в первом и втором пунктах, в течение разумного периода времени и в агрегированном виде органам страхового надзора каждого государства-члена ЕС по его запросу.

▼ **B**

Раздел 5

Применение договоров филиалов, подлежащих ликвидации

Статья 160

Прекращение деятельности страховых организаций

При ликвидации страховой организации обязательства, вытекающие из договоров, заключенных через филиал или на основании принципа свободы оказания услуг, должны исполняться в том же порядке, как и обязательства, вытекающие из других договоров страхования, заключенных данной организацией, вне зависимости от национальностей застрахованных лиц и выгодоприобретателей.

Статья 161

Прекращение деятельности перестраховочных организаций

При ликвидации перестраховочной организации обязательства, вытекающие из договоров, заключенных через филиал или на основании принципа свободы оказания услуг, должны исполняться в том же порядке, как и обязательства, вытекающие из других договоров страхования, заключенных данной организацией.



ГЛАВА IX

Филиалы, созданные в Сообществе и принадлежащие страховым или перестраховочным организациям, имеющим головные офисы за пределами Сообщества

Раздел 1

Организация деятельности

Статья 162

Принцип и условия выдачи лицензий

1. Государства-члены ЕС должны обеспечить возможность осуществления деятельности, указанной в первом подпункте статьи 2(1), для любой организации, имеющей головной офис за пределами Сообщества при условии получения ими лицензии.
2. Государство-член ЕС предоставляет лицензию при условии выполнения организацией, по крайней мере, следующих требований:
 - (а) организация имеет право заниматься страховой деятельностью в соответствии с национальным законодательством;

- (b) организация открывает филиал на территории государства-члена ЕС, лицензию на осуществление деятельности в котором она намерена получить;
- (c) организация дает обязательство открыть по месту управления своего филиала счета, необходимые для ведения соответствующей деятельности, которую она планирует осуществлять по указанному месту расположения, и хранить там все записи, относящиеся к коммерческим сделкам;
- (d) организация назначает общего представителя, который утверждается органами страхового надзора;
- (e) организация владеет в государстве-члене ЕС, лицензию на осуществление деятельности в котором она намерена получить, активами на сумму, равную по величине как минимум половине абсолютного минимального значения, предусмотренного в статье 129(1)(d) в отношении минимальных требований к капиталу, и размещает одну четверть указанного минимального значения в качестве обеспечения;
- (f) организация обязуется выполнять требования к капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальные требования к капиталу в соответствии со статьями 100 и 128;
- (g) организация сообщает фамилию и адрес представителя по иском требованиям, назначенного в каждом государстве-члене ЕС, помимо государства-члена ЕС, лицензию на осуществление деятельности в котором она намерена получить, согласно которому организация будет покрывать риски, относящиеся к классу 10, Части А Приложения I, кроме ответственности перевозчика;
- (h) организация предоставляет план деятельности в соответствии с положениями статьи 163;
- (i) организация выполняет требования к системе управления, определенные в Главе IV Раздела 2.

3. Для целей данной главы «филиал» означает постоянное представительство организации на территории государства-члена ЕС, как это указано в пункте 1, которому выдана лицензия на осуществление деятельности в данном государстве-члене и которое осуществляет страховую деятельность.

▼В

Статья 163

План организации деятельности филиала

1. План организации деятельности филиала, указанный в статье 162(2)(h), должен отражать следующее:
 - (a) характер рисков или обязательств, покрытие которых организация намерена обеспечить;
 - (b) руководящие принципы относительно перестрахования;

- (c) оценки будущих требований к капиталу для обеспечения платежеспособности, как это предусмотрено в Разделе 4 Главы VI, основанные на прогнозе баланса, а также метод расчета, использованный для получения этих оценок;
- (d) оценки будущих минимальных требований к капиталу, как это предусмотрено в Разделе 5 Главы VI, основанные на прогнозе баланса, а также метод расчета, использованный для получения этих оценок;
- (e) состояние квалифицируемых собственных средств и квалифицируемых базовых собственных средств организации относительно требований к капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальных требований к капиталу, как это указано в Разделах 4 и 5 Главы VI;
- (f) оценки затрат на организацию административных служб и поддержку деятельности, а также финансовых ресурсов, выделенных на оплату указанных затрат, и, кроме того, в случаях, если организация планирует покрывать риски, относящиеся к классу 18 Части А Приложения I, оценку объема ресурсов, имеющихся для оказания ассистанса;
- (g) описание структуры управления.

2. План организации деятельности филиала в первые три года его существования должен включать в себя, помимо указанного в пункте 1, следующее:

- (a) прогноз бухгалтерского баланса;
- (b) оценки финансовых ресурсов, предназначенных для покрытия страховых резервов, требований к капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальных требований к капиталу,
- (c) для видов страхования иных, чем страхование жизни:
 - (i) оценки управленческих расходов, кроме затрат на монтажные работы, в частности, текущие общехозяйственные расходы и комиссии;
 - (ii) оценки объемов премий или взносов и сумм исковых требований;
- (d) по страхованию жизни, план организации деятельности, включая детализованные оценки доходов и расходов по прямому страхованию, принимаемому и передаваемому перестрахованию.

▼В

3. В отношении страхования жизни государства-члены ЕС могут требовать от страховых организаций предоставлять регулярные уведомления о тарифном и резервном базисах, используемых для расчета тарифной сетки и определения страховых резервов, при этом данное требование не должно быть обязательным условием для начала деятельности организации по страхованию жизни.

Статья 164

Передача портфеля

1. Согласно условиям, установленным национальным законодательством, каждое государство-член ЕС обязано разрешать филиалам, созданным на их территориях и

подпадающим под действие данной главы, передавать частично или полностью портфели договоров страхования принимающей организации, созданному в том же государстве-члене ЕС, при условии, что органы страхового надзора данного государства-члена ЕС или, соответственно, государства-члена ЕС, указанного в статье 167, подтвердят, что после учета рисков, принятых принимающей организацией, у последнего будет сохраняться квалифицируемый размер собственных средств, соответствующий требованиям к капиталу для обеспечения платежеспособности, как это указано в первом пункте статьи 100.

2. Согласно условиям, установленным национальным законодательством, каждое государство-член ЕС обязано разрешать филиалам, созданным на их территориях и попадающим под действие данной главы, передавать частично или полностью портфели договоров страхования страховой организации, имеющей головной офис в любом другом государстве-члене ЕС, при условии, что органы страхового надзора данного государства-члена ЕС подтвердят, что после учета рисков, принятых принимающей организацией, у последнего будет сохраняться квалифицируемый размер собственных средств, соответствующий требованиям к капиталу для обеспечения платежеспособности, как это указано в первом пункте статьи 100.

3. Если согласно условиям, установленным национальным законодательством, государство-член ЕС выдает разрешение филиалу, созданному на его территории и попадающему под действие данной главы, передать частично или полностью портфели договоров страхования филиалу, попадающему под действие данной главы и созданному на территории любого другого государства-члена ЕС, оно должно обеспечить, чтобы органы страхового надзора государства-члена ЕС принимающей организации или, соответственно, государства-члена ЕС, указанного в статье 167, подтвердили следующее:

- (a) после учета рисков, принятых принимающей организацией, у последнего будет сохраняться квалифицируемый размер собственных средств, соответствующий требованиям к капиталу для обеспечения платежеспособности;
- (b) передача портфеля договоров страхования принимающей организации не противоречит законодательству государства-члена ЕС; и
- (c) государство-член ЕС согласилось на такую передачу.

4. В ситуациях, указанных в пунктах с 1 по 3, государство-член ЕС, в котором расположен передающий филиал, разрешает передачу после получения согласия от органов страхового надзора государства-члена ЕС, в котором находятся риски, или государства-члена ЕС, в котором принято обязательство, если оно отличается от государства-члена ЕС, в котором расположен передающий филиал.

▼В

5. Органы страхового надзора государств-членов ЕС, которые оказывают консультационную поддержку, должны высказать свое мнение или выразить согласие с органами страхового надзора страны регистрации передающего филиала в течение трех месяцев после получения запроса. Отсутствие ответа от органов страхового надзора после обращения к ним за консультационной поддержкой в течение указанного периода может рассматриваться как положительное заключение или как согласие по умолчанию.

6. Сведения о передаче, разрешение на осуществление которой выдано в соответствии с пунктами с 1 по 5, должны быть опубликованы в порядке, предусмотренном национальным законодательством, в государстве-члене ЕС, в котором возникают риски, или в государстве-члене ЕС, в котором принято обязательство.

Такие передачи должны автоматически иметь силу в отношении застрахованных, страхователей и любых других лиц, имеющих права или обязательства, возникающие по переданным договорам.

Статья 165

Страховые резервы

Государства-члены ЕС должны требовать от организаций формирования достаточных страховых резервов для покрытия обязательств по страхованию и перестрахованию, принятых этими организациями на их территориях и рассчитанных в соответствии с Разделом 2 Главой VI, раздел 2. Государства-члены ЕС должны требовать от организаций оценки активов и обязательств в соответствии с Разделом 1 Главы VI и определения размера собственных средств в соответствии с Разделом 3 Главы VI.

Статья 166

Требования к капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальные требования к капиталу

1. Каждое государство-член ЕС обязано требовать от филиалов, созданных на их территориях, наличия объема квалифицируемых собственных средств, включающего в себя элементы, указанные в статье 98(3).

Требования к капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальные требования к капиталу рассчитываются в порядке, предусмотренном положениями Разделом 4 и 5 Главы VI.

Тем не менее, для целей расчета требований к капиталу для обеспечения платежеспособности и минимальных требований к капиталу, как по страхованию жизни, так и по страхованию иному, чем страхование жизни, необходимо учитывать только те операции, которые осуществляет данный филиал.

2. Объем квалифицируемых базовых собственных средств, необходимый для покрытия минимальных требований к капиталу и абсолютного минимального значения данных минимальных требований к капиталу, устанавливается в соответствии со статьей 98(4).

▼В

3. Объем квалифицируемых базовых собственных средств должен составлять не менее половины абсолютного минимального значения, предусмотренного статьей 129(1)(d).

Депозит, размещенный в соответствии со статьей 162(2)(e), засчитывается в счет таких квалифицируемых базовых собственных средств для покрытия минимальных требований к капиталу.

4. Активы, покрывающие требованиям к капиталу для обеспечения платежеспособности должны размещаться в государстве-члене ЕС по месту осуществления деятельности в размере до минимальных требований к капиталу, а суммы, превышающие его, размещаются в странах Сообщества.

Статья 167

Льготы для организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности более чем одним государстве-члене ЕС

1. Любая организация, направившая запрос на получение или получившая лицензию на осуществление деятельности от более чем одного государства-члена ЕС, имеет право обратиться за предоставлением следующих льгот, которые могут быть предоставлены только совместно:

- (a) требования к капиталу для обеспечения платежеспособности, указанные в статье 166, рассчитываются по отношению ко всему объему деятельности, которую организация осуществляет в странах Сообщества;
- (b) депозит, предусмотренный статьей 162(2)(e), размещается только в одном из таких государств-членов ЕС;
- (c) активы, покрывающие минимальные требования к капиталу, предусмотренные статьей 134, должны быть размещены в одном из государств-членов ЕС по месту осуществления деятельности организации.

В случаях, указанных в пункте (a) первого подпункта, учету подлежат только те операции, которые осуществляются всеми филиалами, созданными в Сообществе для целей данного расчета.

2. Заявление о предоставлении льгот, указанных в пункте 1, направляется органам страхового надзора соответствующих государств-членов ЕС. В заявлении указывается орган государства-члена ЕС, который в будущем будет осуществлять надзор за платежеспособностью всей деятельности филиалов, созданных в Сообществе. Организация должна указать причины, в силу которых ею был выбран тот или иной орган для указанной цели.

Депозит, указанный в статье 162(2)(e), должен размещаться в этом государстве-члене ЕС.

3. Льготы, предусмотренные пунктом 1, предоставляются только в том случае, если органы страхового надзора всех государств-членов ЕС, которым организация направила заявление об их предоставлении, выразили согласие на их предоставление.

Данные льготы начинают действовать с того момента, когда выбранный орган страхового надзора сообщает остальным органам страхового надзора о том, что на него возлагается ответственность по надзору за платежеспособностью всех филиалов, созданных в Сообществе.

▼В

Выбранный орган страхового надзора должен получить от других государств-членов ЕС информацию, необходимую для надзора за платежеспособностью всех филиалов, созданных на их территориях.

4. Льготы, предоставляемые в соответствии с пунктами 1, 2 и 3, могут быть отозваны одновременно всеми государствами-членами ЕС по запросу одного или нескольких государств-членов ЕС.

Статья 168

Учет, пруденциальная и статистическая информация

и организации, испытывающие трудности

Для целей настоящего раздела подлежат применению статья 34, статья 139(3) и статьи 140 и 141.

Что касается применения статей со 137 по 139, если организация имеет право на льготы, предусмотренные статьей 167(1), (2) и (3), орган страхового надзора, ответственный за надзор за платежеспособностью всех филиалов, созданных в Сообществе, обладает теми же полномочиями, что и орган страхового надзора государства-члена ЕС, на территории которого расположен головной офис организации, созданной в Сообществе.

Статья 169

Деление видов страхования на страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни

1. Филиалы, упоминаемые в настоящем разделе, не имеют права оказывать услуги по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, одновременно в одном и том же государстве-члене ЕС.

2. В порядке исключения из требований пункта 1, государства-члены ЕС могут установить правила, согласно которым филиалы, упоминаемые в настоящем разделе, оказывающие услуги по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни одновременно в одном и том же государстве-члене ЕС, на дату, указанную в первом подпункте статьи 73(5), имеют право продолжать оказание указанных услуг в соответствующих государствах-членах ЕС, при условии, что каждый вид деятельности будет управляться в индивидуальном порядке в соответствии со статьей 74.

3. Любое государство-член ЕС, которое в соответствии со вторым подпунктом статьи 73(5) требует прекращения одновременного оказания услуг от организаций, созданных на их территориях и предоставлявших эти услуги на дату, указанную в первом подпункте статьи 73(5), должно также применять данное требование в отношении филиалов, указанных в настоящем разделе, которые были созданы на его территории и оказывали эти услуги одновременно.

Государства-члены ЕС могут установить правила, согласно которым филиалы, упоминаемые в настоящем разделе, предоставляющие оба вида услуг одновременно, и на дату, указанную в первом подпункте статьи 73(5), оказывали на территории соответствующего государства-члена ЕС только услуги по страхованию жизни, имеют право продолжать оказание указанных услуг. Если указанные организации желают предоставлять услуги по страхованию иному, чем страхование жизни, на территории соответствующего государства-члена ЕС, они могут предоставлять услуги по страхованию жизни только через свою дочернюю компанию.

▼**B**

Статья 170

Отзыв лицензий у организаций, имеющих право осуществлять деятельность в нескольких государствах-членах ЕС

В случае отзыва лицензии органами власти, указанными в статье 167(2), соответствующий орган должен направить уведомление органам страхового надзора других государств-членов ЕС, на территории которых данная организация осуществляет свою деятельность, и эти органы должны принять соответствующие меры.

Если причиной отзыва лицензии является несоответствие общим требованиям к платежеспособности, по мнению государств-членов ЕС, выразивших свое согласие с запросом, упоминаемым в статье 167, государства-члены ЕС, которые дали свое согласие, также должны отозвать выданные ими лицензии.

Статья 171

Договоры с третьими странами

Сообщество имеет право путем заключения договоров на основании Соглашения, подписанного с одной или несколькими третьими странами, дать согласие на применение положений, отличных от предусмотренных данным разделом, с целью обеспечения, на условиях взаимности, надлежащей защиты страхователей и застрахованных лиц в государствах-членах ЕС.

Раздел 2

Перестрахование

▼ M5

Статья 172

Оценка соответствия процедур, применяемых в отношении организаций по перестрахованию

1. Комиссия должна принять делегированные законодательные акты в соответствии со статьей 301а, определяющие критерии оценки выполнения третьими странами процедур проверки платежеспособности деятельности по перестрахованию, которую осуществляют организации, имеющие головной офис в такой третьей стране, на их соответствие процедурам, предусмотренным Томом I.

Эти меры, направленные на изменение несущественных элементов данной Директивы, путем ее дополнения, должны быть приняты, в соответствии, с нормативной процедурой с контролем, упомянутой в статье 301(3).

2. Если третья страна соответствует критериям, принятым в соответствии с пунктом 1, Комиссия имеет право, руководствуясь статьей 301а, и при содействии ЕЮРА в соответствии со статьей 33(2) Регламента (ЕС) № 1094/2010, утвердить делегированные акты, подтверждающие, что процедуры, применяемые данной третьей страной для проверки платежеспособности деятельности по перестрахованию, которую осуществляют организации, имеющие головной офис в такой третьей стране, соответствуют процедурам, предусмотренным Томом I настоящей Директивы.

Данные делегированные законодательные акты подлежат регулярному пересмотру с учетом любых существенных изменений в процедурах организации надзора, изложенных в Томе I, и в процедурах организации надзора в такой третьей стране.

ЕЮРА публикует на своем сайте и регулярно обновляет список всех третьих стран, упоминаемых в первом подпункте.

3. Если в соответствии с пунктом 2 процедуры проверки платежеспособности третьей страны будут признаны соответствующими указанным в настоящей Директиве, то договоры перестрахования, заключенные с организациями, головной офис которых расположен в такой третьей стране, должны приравниваться к договорам перестрахования, заключенным с организациями, имеющим лицензию на осуществление деятельности, выданное в соответствии с настоящей Директивой.

▼ **M5**

4. В порядке исключения из требований пункта 2, и даже в случаях, когда критерии, определяемые на основании пункта 1, не выполняются, Комиссия имеет право, на определенный срок, указанный в статье 301а, и при содействии ЕЮРА в соответствии со статьей 33(2) Регламента (ЕС) № 1094/2010, утвердить делегированные законодательные акты, подтверждающие, что процедуры, применяемые данной третьей страной для проверки платежеспособности деятельности по перестрахованию, которую осуществляют организации, имеющие головной офис в такой третьей стране, временно соответствуют процедурам, предусмотренным Томом I, если такая третья страна удовлетворяет, по крайней мере, следующим критериям:

- (a) данная страна приняла обязательство перед ЕС утвердить и применять процедуры проверки платежеспособности, которые могут быть признаны соответствующими требованиям пункта 2, до конца установленного ограниченного срока, и участвовать в процессе оценки такого соответствия;
- (b) данная страна подготовила рабочую программу для выполнения обязательства, указанного в пункте (a);
- (c) данная страна выделила достаточные ресурсы для выполнения обязательства, указанного в пункте (a);
- (d) данная страна применяет процедуры проверки платежеспособности, основанные на оценке риска, устанавливает количественные и качественные требования к платежеспособности, а также требования к отчетности перед органами страхового надзора и к прозрачности такой отчетности;
- (e) данная страна заключила письменные договоры о сотрудничестве и обмене конфиденциальной информацией в сфере надзора с ЕЮРА и органами страхового надзора;
- (f) данная страна имеет независимую систему надзора; и
- (g) данная страна применяет обязательства в отношении хранения профессиональной тайны для всех лиц, действующих от имени своих органов страхового надзора, в частности, участвующих в обмене информацией с ЕЮРА и органами страхового надзора.

Любые делегированные акты о временном соответствии должны приниматься с учетом отчетов, подготовленных Комиссией в соответствии со статьей 177(2). Эти делегированные акты должны регулярно пересматриваться на основе отчетов соответствующей третьей страны о проделанной работе, которые направляются в Комиссию и рассматриваются ею ежегодно. ЕЮРА будет оказывать помощь Комиссии в рассмотрении таких отчетов о проделанной работе.

ЕЮРА публикует на своем сайте и регулярно обновляет список всех третьих стран, упоминаемых в первом подпункте.

Комиссия имеет право принять делегированные акты в соответствии со статьей 301а, содержащие более подробное определение требований, предусмотренных первым пунктом.

5. Срок, указанный в первом подпункте пункта 4, должен истекать либо 31 декабря 2020 года, либо в ту дату, когда будет установлено, что, в соответствии с условиями пункта 2, процедуры надзора, действующие в такой третьей стране, соответствуют процедурам, предусмотренным Томом I, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше.

Этот срок может быть продлен до одного года в случае, если это будет необходимо ЕЮРА и Комиссии для проверки соответствия требованиям пункта 2.

▼ **M5**

б. Договоры перестрахования, заключенные с организациями, имеющими головной офис в третьей стране, процедуры надзора за которыми были признаны временно соответствующими пункту 4, рассматриваются в том же порядке, который предусмотрен пунктом 3. Статья 173 подлежит также применению в отношении перестраховочных организаций, имеющих головной офис в третьей стране, процедуры надзора которой были признаны временно соответствующими пункту 4.

▼ **B**

Статья 173

Запрет на залог активов

Государства-члены ЕС не должны сохранять или вводить в действие для формирования страховых резервов какую-либо систему, основанную на резервировании по валовой сумме, которая потребует залога активов для покрытия неполученных страховых премий и создания резерва для покрытия задолженности по исковым требованиям, если перестраховщиком является страховая или перестраховочная организация третьей страны, процедуры проверки платежеспособности которой были признаны соответствующими процедурам, установленным настоящей Директивой, в соответствии со статьей 172.

Статья 174

Принцип и условия осуществления деятельности по перестрахованию

Государства-члены ЕС не должны применять в отношении перестраховочных организаций из третьих стран, принимающих обязательства по договорам перестрахования или осуществляющих деятельность по перестрахованию на их территориях, более благоприятный режим, чем применяемый в отношении перестраховочных организаций, имеющих головной офис в этом государстве-члене ЕС.

Статья 175

Договоренности с третьими странами

1. Комиссия имеет право вносить предложения на рассмотрение Совета для согласования с одной или несколькими третьими странами порядка осуществления надзора за:

- (a) организациями третьих стран, осуществляющими деятельность по перестрахованию в Сообществе;
- (b) организациями Сообщества, осуществляющими деятельность по перестрахованию в третьих странах.

2. Договоренности, упоминаемые в пункте 1, в частности, должны преследовать цель предоставления, при условии применения равнозначных средств пруденциального регулирования, эффективного доступа к рынку перестраховочным организациям на территории каждой договаривающейся стороны, а также обеспечить взаимное признание правил осуществления надзора и практики по перестрахованию. Указанные договоренности, кроме того, должны также обеспечивать:

- (a) возможность для органов страхового надзора государств-членов ЕС получать информацию, необходимую для осуществления надзора за перестраховочными организациями, которые имеют головные офисы в Сообществе и осуществляют деятельность на территории соответствующей третьей страны;
- (b) возможность для органов страхового надзора третьих стран получать информацию, необходимую для осуществления надзора за перестраховочными организациями, которые имеют головные офисы на территориях их стран и осуществляют деятельность на территории стран Сообщества.

▼ В

3. Без ограничения положений статьи 300(1) и (2) Соглашения, Европейский комитет по страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению изучит результаты обсуждений, указанных в пункте 1 настоящей статьи, и ситуацию, сложившуюся с учетом полученных результатов.

Глава X

Дочерние компании страховых и перестраховочных организаций, регулируемые законодательством третьей страны, и приобретение акций таких организаций

Статья 176

Информация, направляемая Комиссии государствами-членами ЕС

Органы страхового надзора государств-членов ЕС должны информировать Комиссию и надзорные органы других государств-членов ЕС о любых лицензиях, имеющихся у прямых или косвенных дочерних компаний, одна или нескольких материнских компаний которых регулируются законодательством третьей страны.

Эта информация должна также включать в себя описание организационной структуры соответствующей компании.

В случаях, когда организация, регулируемая законодательством третьей страны, приобретает долю в страховой или перестраховочной организации, имеющую лицензию на осуществление деятельности в Сообществе, в результате чего такая страховая или перестраховочная организация становится дочерней компанией организации, регулируемой законодательством третьей страны, органы страхового надзора страны

регистрации должны направить соответствующее сообщение Комиссии и органам страхового другого государства-члена ЕС.

Статья 177

Взаимодействие третьих стран со страховыми и перестраховочными организациями, созданными в Сообществе

▼M5

1. Государства-члены ЕС должны сообщать Комиссии и ЕИОРА о любых проблемах общего характера, с которыми сталкиваются их страховые или перестраховочные организации, которые учреждаются и ведут свою деятельность в третьих странах или занимаются деятельностью в третьей стране.

▼B

2. Комиссия должна периодически представлять Совету отчет о результатах оценки взаимодействия третьих стран со страховыми или перестраховочными организациями, имеющими лицензию на осуществление деятельности на территории Сообщества, по следующим аспектам:

- (a) создание в третьих странах страховых или перестраховочных организаций, имеющих разрешение на осуществление деятельности на территории Сообщества;
- (b) приобретение акций страховых или перестраховочных организаций в третьих странах;
- (c) ведение деятельности по страхованию или перестрахованию учрежденными организациями;
- (d) предоставление трансграничных услуг по страхованию или перестрахованию организациями Сообщества для третьих стран.

Комиссия должна передавать данные отчеты Совету с приложением соответствующих предложений или рекомендаций.

▼B

Часть II

ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, КАСАЮЩИЕСЯ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

ГЛАВА I

Действующее законодательство и условия договоров прямого страхования

Раздел 1

Применяемый закон

Статья 178

Применяемый закон

Любое государство-член ЕС, не подпадающее под действие Регламента (ЕС) №593/2008, должно руководствоваться положениями настоящих Правил для определения положений закона, применяемых к договорам страхования, относящихся к области действия статьи 7 указанного Регламента.

Раздел 2

Обязательное страхование

Статья 179
Связанные обязательства

1. Страховые и перестраховочные организации по видам страхования иным, чем страхование жизни, могут предлагать услуги страхования и заключать договоры обязательного страхования в соответствии с условиями, изложенными в настоящей статье.

2. Если государство-член ЕС требует оформления договоров страхования, то договор страхования не будет считаться удовлетворяющим данному требованию в том случае, если он не будет соответствовать особым условиям страхования, установленным данным государством-членом ЕС для данного вида страхования.

3. Если государство-член ЕС требует заключения договоров обязательного страхования, и страховая организация обязана уведомлять органы страхового надзора об истечении срока действия страхового покрытия, такой факт прекращения срока действия разрешается использовать против пострадавших третьих лиц только в случаях, установленных данным государством-членом ЕС.

4. Каждое государство-член ЕС обязано сообщать Комиссии о рисках, подлежащих обязательному страхованию в соответствии с законодательством этого государства, указывая следующие данные:

- (a) конкретные правовые положения, касающиеся данного вида страхования;
- (b) сведения, которые должны быть указаны в страховом свидетельстве, которое организация по видам страхования иным, чем страхование жизни, выдает застрахованному лицу, если государство-член ЕС требует предоставления доказательств о выполнении обязательств по заключению договоров страхования.

Государство-член ЕС может предусмотреть требование, согласно которому сведения, указанные в пункте (b) 4 пункта, должны включать подтверждение страховой организации о том, что договор соответствует особым условиям, применимым к данному виду страхования.

▼В

Комиссия должна публиковать сведения, указанные в пункте (b) 4 пункта 4 в *Официальном журнале Европейского Союза*.

Раздел 3

Интересы общества в целом

Статья 180

Интересы общества в целом

Ни государство-член ЕС, в котором возникает риск, ни государство-член ЕС, принимающее на себя обязательство по такому риску, не имеют права препятствовать страхователю в заключении договора со страховой организацией, имеющей лицензию на осуществление деятельности в соответствии с условиями статьи 14, при условии, что заключение такого договора не противоречит правовым положениям, защищающим интересы общества как в государстве-члене ЕС, в котором существует риск, так и в государстве-члене ЕС, принимающем на себя обязательство по такому риску.

Раздел 4

Условия заключения договоров страхования и ставки страховых премий

Статья 181

Виды страхования иные, чем страхование жизни

1. Государства-члены ЕС не должны требовать предварительного согласования или предоставления регулярных уведомлений об общих и особых условиях заключения договоров страхования, о размерах или формах страховых премий и других печатных документов, которые страховая организация планирует использовать в своих отношениях со страхователем.

Государство-член ЕС имеет право требовать предоставления неперiodических уведомлений об условиях страхования и других документов для проверки соблюдения действующих в стране положений, касающихся договоров страхования. Данные требования не должны быть обязательным предварительным условием для ведения деятельности страховой организацией.

▼В

2. Государство-член ЕС, применяющее требования об обязательном страховании, имеет право потребовать от страховой организации, осуществляющей обязательное страхование, направить применяемые ей общие и специальные условия страхования на рассмотрение органов страхового надзора до распространения таких условий.

3. Государства-члены ЕС не должны сохранять или вводить требования о предварительном уведомлении или согласовании планируемого повышения ставок страховых взносов, за исключением случаев, когда это предусмотрено системой общего ценового контроля.

Статья 182

Страхование жизни

1. Государства-члены ЕС не должны требовать предварительное согласование или регулярное уведомление об общих и специальных условиях страхования, о размерах страховых премий, о технических условиях, используемых, в частности, для расчета тарифной сетки страховых премий и определения страховых резервов, а также предоставления форм и других документов, которые страховая организация будет использовать в своих отношениях со страхователями.

▼В

При этом, исключительно для цели проверки соблюдения национальных правил относительно актуарных принципов, государство регистрации в ЕС может потребовать регулярного уведомления о технических базах, использованных для расчета размера премий и страховых резервов. Данное требование не должно быть предварительным условием осуществления организацией страхования своей деятельности.

Раздел 5

Сведения для страхователей

Подраздел 1

Виды страхования иные, чем страхование жизни

Статья 183

Общие сведения для страхователей

1. До заключения договора страхования по видам иным, чем страхование жизни, страховая организация, осуществляющая деятельность по страхованию такого вида, должна сообщить страхователю следующее:

- (a) закон, применимый к договору, если стороны не могут определять его по принципу свободного выбора;
- (b) наличие у сторон возможности свободного выбора применимого закона, и закона, предлагаемого страховой организацией для применения.

Страховая организация должна также сообщить страхователю процедуры рассмотрения жалоб страхователей по договорам страхования, включая, в соответствующих случаях, наличие специального органа для рассмотрения жалоб, без ограничения прав страхователей на рассмотрение их жалоб в судебном порядке.

2. Обязательства, указанные в пункте 1 настоящей статьи, применяются только в отношении страхователей, являющихся физическими лицами.

3. Более подробно правила применения пунктов 1 и 2 определяются государствами-членами ЕС, в которых находится риск.

Статья 184

Дополнительная информация, предоставляемая на основе права учреждения или свободы предоставления услуг для случаев страхования по видам, отличным от страхования жизни

1. В случаях, когда договор страхования по видам, отличным от страхования жизни, заключается на основе права учреждения или свободы предоставления услуг, страхователю до заключения какого-либо договора необходимо сообщить о том, в каком государстве-члене ЕС находится головной офис или, в соответствующих случаях, отделение, с которым будет заключен договор страхования.

Информация, указанная в первом подпункте, должна отражаться в каждом документе, который выдается страхователю.

Обязательства, предусмотренные первым и вторым подпунктами, не распространяются на крупные риски.

2. В договоре или любом другом документе обеспечения покрытия, а также в предложении по страхованию, если оно направляется страхователю в обязательном порядке, указывается адрес головного офиса или, соответственно, отделения организации по видам страхования иным, чем страхование жизни, которая предоставляет страховое покрытие.

▼В

Государства-члены ЕС имеют право требовать указания наименования и адреса представителя организации по видам страхования иным, чем страхование жизни, согласно статье 148(2)(а) также в документах, указанных в первом подпункте данного пункта.

Подраздел 2
Страхование жизни

Статья 185
Сведения для страхователей

1. До заключения договора страхования жизни страхователю необходимо сообщить, как минимум, данные, приведенные в пунктах со 2 по 4.

2. Должна быть предоставлена следующая информация о страховой организации, осуществляющей деятельность по страхованию жизни:

- (a) название организации и ее организационно-правовая форма;
- (b) государство-член ЕС, в котором находится головной офис и, соответственно, отделение, заключающее договор;
- (c) адрес головного офиса и, соответственно, отделения, заключающего договор;
- (d) точная ссылка на отчет о платежеспособности и финансовом состоянии согласно статье 51, которая обеспечит страхователю быстрый доступ к этой информации.

3. Должна быть предоставлена следующая информация по договору:

- (a) перечень всех страховых выплат и возможных вариантов выплат;
- (b) срок действия договора;
- (c) порядок расторжения договора;
- (d) порядок уплаты страховых взносов и продолжительность выплат;
- (e) порядок расчета и распределения бонусов;
- (f) наличие заявленных отказов от прав, размер оплаченной доли и объем гарантированных выплат;
- (g) сведения о премиях по каждой страховой выплате, как по любой основной, так и по дополнительной выплате, соответственно;
- (h) паи, к которым привязаны страховые выплаты, в случае страхования с инвестиционной составляющей;
- (i) характер базовых активов в случае страхования с инвестиционной составляющей;
- (j) порядок применения периода обдумывания;
- (k) общая информация о налоговых соглашениях, применимых к данному виду страховых полисов;
- (l) порядок рассмотрения жалоб по договорам, заключенным со страхователями, застрахованными или выгодоприобретателями по договорам, включая, в соответствующих случаях, передачу жалоб на рассмотрение специального органа, без ограничения прав их рассмотрения в судебном порядке;

▼В

- (m) закон, применимый к договору, если стороны не могут свободно его выбирать, или, если стороны имеют право свободного выбора закона, применимого к договору, и закона, который организация по страхованию жизни намерена применять.

4. Кроме того, необходимо предоставлять специальную информацию, позволяющую правильно понять риски, лежащие в основе договора, которые принимает страхователь.

5. При внесении каких-либо изменений страхователю в течение всего срока действия договора необходимо сообщать следующую информацию:

- (a) условия договора страхования, как общие, так и особые;

- (b) наименование страховой организации, осуществляющей деятельность по страхованию жизни, ее организационно-правовую форму или адрес головного офиса и, при необходимости, отделения, заключившего договор;
- (c) все сведения, приведенные в подпунктах с (d) по (j) пункта 3, при внесении изменений в условия договора страхования или поправок в законодательство, применимое к договору;
- (d) ежегодно информацию о начислении бонусов.

В случаях, когда в связи с предложением по заключению договора страхования жизни или заключением договора страхования жизни страховая организация указывает суммы потенциальных платежей, существенно выше и сверх сумм, согласованных в договоре, страховая организация должна предоставить страхователю формулу расчетов, посредством которых были получены потенциальные итоговые суммы платежей, отражающую базовые показатели расчета страховых премий, полученные путем применения трех различных процентных ставок. Данное требование не распространяется на срочные договоры страхования и контракты. Страховая организация должна разъяснить страхователю в доступной и понятной форме, что формула расчетов является лишь моделью для выполнения расчетов, основанной на условных допущениях, и что страхователь не может предъявлять никаких требований в рамках заключенного договора, ссылаясь на данные, полученные с использованием формулы расчетов.

Если договор страхования предусматривает участие в прибыли, страховая организация должна ежегодно в письменной форме сообщать страхователю о статусе его страховых требований, включая долю участия в прибыли. Кроме того, если страховая организация ранее направляла прогнозные данные о потенциальном будущем росте доли такого участия в прибыли, она должна предоставить страхователю расчеты по разности между фактическими и прогнозными суммами.

6. Информация, указанная в пунктах со 2 до 5, должна быть точной, излагаться в доступной форме и в письменном виде на официальном языке государства-члена обязательства в ЕС.

Тем не менее, такая информация может передаваться и на другом языке, в случаях, когда страхователь направляет соответствующий запрос и это не противоречит законодательству государства-члена ЕС, или страхователю предоставлена свобода выбора применимого в договоре закона.

7. Государство-член обязательства в ЕС имеет право потребовать предоставления страховой организацией, осуществляющей деятельность по страхованию жизни, дополнительной информации, помимо указанной в пунктах со 2 по 5, только в тех случаях, если это необходимо держателю страхового полиса для правильного понимания существенных элементов обязательств.

8. Подробные правила применения пунктов с 1 по 7 устанавливаются государствами-членами обязательств в ЕС.



Статья 186

Срок расторжения договора

1. Государства-члены ЕС должны предусмотреть правила, согласно которым страхователям, заключающим индивидуальные договоры страхования жизни, предоставляется срок продолжительностью от 14 до 30 дней с момента получения ими

уведомления о заключении договора страхования, в течение которого они имеют право расторгнуть такой договор.

Уведомление о расторжении договора, направленное страхователям, освобождает его от любых будущих обязательств, вытекающих из договора.

Другие правовые последствия и условия расторжения договора определяются законодательством, применимым к договору, в частности, порядком уведомления страхователя о заключении договора страхования.

2. Государства-члены ЕС имеют право отказаться от применения пункта 1 в следующих случаях:

- (a) договор заключается на срок не более шести месяцев;
- (b) страхователь, в силу собственного статуса или условий заключения договора, не нуждается в особой защите.

Если государства-члены ЕС применяют вариант, предусмотренный первым подпунктом, они должны указать это в своих законодательствах.

ГЛАВА II

Специфические положения по страхованию иному, чем страхование жизни

Раздел 1

Общие положения

Статья 187

Условия страхования

Общие и специальные условия страхования не должны включать в себя каких-либо положений, применимых в каждом конкретном случае, для покрытия рисков при обстоятельствах, определяемых в индивидуальном порядке.

Статья 188

Запрет на монополии

Государства-члены ЕС должны гарантировать отсутствие монополий в случаях приобретения организаций, осуществляющих определенные виды страхования, которые были созданы на их территориях и действуют на основании лицензий, выданных их органами власти, как это предусмотрено статьей 8.

Статья 189

Участие в программах государственных гарантий

Государства присутствия в ЕС имеют право предусмотреть требования, согласно которым организации, осуществляющие страхование иное чем страхование жизни, обязаны вступить и участвовать, на тех же условиях, что и организации, осуществляющие страхование иное чем страхование жизни, имеющие лицензию на осуществление деятельности на их территориях, в любой программе, созданной для обеспечения гарантий по выплатам страховых возмещений застрахованным и третьим лицам, понесшим ущерб.



Раздел 2

Сострахование в ЕС

Статья 190

Операции по сострахованию в ЕС

1. Данный раздел применяется в отношении операций по сострахованию в Сообществе, включающих в себя операции по сострахованию одного или нескольких рисков, относящихся к классам с 3 по 16 Части А Приложения I и отвечающих следующим требованиям:

- (a) данный риск представляет собой крупный риск;
- (b) данный риск покрывается одним договором за счет общей страховой премии, выплачиваемой в течение одного и того же периода двумя или более страховыми организациями, каждая из которых действует в качестве состраховщика, а одна выступает в качестве страховой организации-лидера;
- (c) риск расположен на территории Сообщества;
- (d) для целей покрытия риска, страховая организация-лидер определяется в качестве страховой организации, покрывающей весь риск;
- (e) по крайней мере, один из состраховщиков участвует в договоре через головной офис или филиал, созданные не в том государстве-члене ЕС, в котором создана страховая организация-лидер;
- (f) страховая организация-лидер принимает на себя все обязательства организации-лидера при проведении операций сострахования и, в частности, определяет сроки и условия страхования и рейтинги.

2. Статьи со 147 по 152 применяются только в отношении страховой организации-лидера.

3. Операции сострахования, которые не отвечают требованиям, предусмотренным пунктом 1, допускаются при условии соблюдения остальных положений настоящей Директивы, за исключением положений данного раздела.

Статья 191

Участие в состраховании в ЕС

Право страховых организаций на участие в состраховании в ЕС не должно регулироваться никакими иными положениями, помимо положений настоящего раздела.

Статья 192

Страховые резервы

Объем страховых резервов определяется различными состраховщиками в соответствии с правилами, установленными в их государстве регистрации в ЕС, или, в случае отсутствия таких правил, в соответствии с обычной практикой, принятой в этом государстве.

При этом страховые резервы должны быть, по крайней мере, равны объему, определенному состраховщиком-лидером в соответствии с правилами, установленными в его государстве регистрации в ЕС.

▼**B**

Статья 193

Статистические данные

Государства регистрации-члены ЕС должны обеспечить ведение состраховщиками статистических данных, отражающих объем своего участия в операциях по сострахованию и участвующих в них государств-членов ЕС.

Статья 194

Порядок учета договоров сострахования в процессе ликвидации

В случае ликвидации страховой организации обязательства, вытекающие из ее участия в договорах сострахования в ЕС, должны выполняться в том же порядке, что и обязательства, предусмотренные любыми другими договорами, заключенными данной страховой организацией, вне зависимости от гражданства застрахованного и бенефициаров.

Статья 195

Обмен информацией между органами страхового надзора

Для целей исполнения положений настоящего раздела органы страхового надзора государств-членов ЕС должны, в рамках сотрудничества, упоминаемого в Разделе 5, Главы IV, Тома I, предоставлять друг другу всю необходимую информацию.

Статья 196

Сотрудничество в процессе исполнения

Комиссия и органы страхового надзора государств-членов ЕС должны тесно сотрудничать при рассмотрении любых проблем, возникающих в процессе исполнения положений данного раздела.

В ходе *такого* сотрудничества они должны проанализировать, в частности, любые схемы организации деятельности, которые могут свидетельствовать о том, что страховая организация-лидер фактически не выступает в качестве страховой организации-лидера в

процессе сострахования, или что страхование тех или иных рисков явно не требует участия двух или более страховых организаций.

Раздел 3

Ассистанс

Статья 197

Мероприятия, аналогичные туристическому ассистансу

Государства-члены ЕС могут принять положение, предусматривающее *возможность оказания* помощи лицам, которые сталкиваются с трудностями при обстоятельствах, не указанных в статье 2(2), согласно настоящей Директиве.

Если государство-член ЕС принимает такое положение, то действия, вытекающие из него, следует отнести к классу 18 Части А Приложения I.

Положение, указанное во втором пункте, никоим образом не влияет на возможности классификации, предусмотренные Приложением I в отношении деятельности, явно относящейся к другим классам.

▼В

Раздел 4

Страхование судебных издержек

Статья 198

Область применения данного раздела

1. Данный раздел применяется в отношении страхования судебных издержек, относящихся к классу 17 Части А Приложения I, согласно условиям которого страховая организация за вознаграждение принимает на себя обязательство оплатить расходы по судебному разбирательству, а также предоставить другие услуги, непосредственно связанные со страховым покрытием, в частности:

- (a) возместить застрахованному убытки, ущерб или вред, причиненный ему в ходе внесудебного урегулирования или в порядке гражданского или уголовного судопроизводства;
- (b) выступить на стороне защиты или в качестве представителя застрахованного лица в гражданском, уголовном, административном или ином разбирательстве, или в отношении любого иска, поданного против такого застрахованного.

2. Данный раздел не применяется в отношении любого из указанных далее действий:

- (a) страхование судебных издержек, относящееся к страхованию споров или рисков, возникающих или связанных с использованием морских судов;

- (b) деятельность, проводимая страховой организацией для обеспечения страхования гражданской ответственности в целях защиты или представительства застрахованного лица в случае любых запросов или участия в судебных разбирательствах, в случаях, когда такая деятельность ведется страховой организацией в то же время и в ее собственных интересах в рамках того же страхового покрытия;
- (c) по решению государства-члена ЕС деятельность по страхованию судебных издержек, проводимая страховщиком-ассистанс и отвечающая следующим требованиям:
 - (i) данная деятельность осуществляется не в том государстве-члене ЕС, в котором обычно проживает застрахованное лицо;
 - (ii) данная деятельность предусмотрена договором, предусматривающим исключительно помощь лицам, оказавшимся в трудной ситуации во время путешествия, вдали от своего дома или обычного места проживания.

Для целей подпункта 1 пункта (c) договор должен четко определять, что соответствующее страховое покрытие ограничивается обстоятельствами, упоминаемыми в данном пункте, и является дополнительным к ассистансу.

Статья 199

Отдельные контракты

Страхование судебных издержек должно оформляться договором, составленным по индивидуальной форме, отличной от используемой в других видах страхования, или должно оговариваться в отдельном разделе общего договора страхования, определяющем характер покрытия судебных издержек, и размер соответствующей страховой премии по запросу государства-члена ЕС.

▼В

Статья 200

Управление исковыми требованиями

1. Государство регистрации в ЕС должно проследить за тем, чтобы страховые организации применяли один из методов управления исковыми требованиями, изложенных в пунктах 2, 3 и 4, руководствуясь либо выбором государства-члена ЕС, либо собственным выбором по согласованию с государством-членом ЕС.

Какое бы решение не было принято, интерес лиц, застраховавших свои судебные издержки, должен рассматриваться как обеспеченный защитой в равной степени согласно положениям данного раздела.

2. Страховые организации должны проследить за тем, чтобы ни один их сотрудник, занятый управлением исковыми требованиями по судебным издержкам или связанной с ними консультационной деятельностью, не осуществлял одновременно аналогичную деятельность в другой организации, имеющей финансовые, коммерческие или административные связи с первой страховой организацией и ведущей деятельность, относящуюся к одному или нескольким другим классам страхования, перечисленным в Приложении I.

Страховые организации, осуществляющие комбинированное страхование, должны проследить за тем, чтобы ни один их сотрудник, занятый управлением искомными требованиями по судебным издержкам или связанной с ними консультационной деятельностью, не осуществлял одновременно аналогичную деятельность по другим классам страхования, которые осуществляет их организация.

3. Страховая организация должна поручить управление искомными требованиями по судебным издержкам организации, которая является самостоятельным юридическим лицом. Эта организация должна быть указана в отдельном договоре или отдельном разделе, упоминаемом в статье 199.

Если организация, созданная как самостоятельное юридическое лицо, связана со страховой организацией, которая занимается одним или несколькими видами страхования, указанными в Части А Приложения I, то сотрудники организации, созданной как самостоятельное юридическое лицо, занятые управлением исковых требований по судебным издержкам или связанной с ними консультационной деятельностью, не должны осуществлять одновременно ту же или аналогичную деятельность в другой страховой организации. Государства-члены ЕС могут ввести аналогичные требования в отношении сотрудников административных, управленческих органов или органов страхового надзора.

4. Договор должен предусматривать условие, согласно которому застрахованные лица имеют право нанять адвоката по собственному усмотрению или, в той степени, в которой это не противоречит национальному законодательству, любое иное лицо, имеющее соответствующую квалификацию, с момента предъявления искового требования по данному договору.

Статья 201

Свободный выбор адвоката

1. Любой договор страхования судебных издержек должен четко предусматривать следующие условия:

(a) в случаях, когда предусматривается возможность привлечения адвоката или иного лица соответствующей квалификации согласно национальному законодательству для защиты, представительства или соблюдения интересов застрахованного лица при ведении расследований или разбирательств любого характера, застрахованное лицо имеет право свободно выбрать такого адвоката или иное лицо;

▼**B**

(b) застрахованные лица имеют право свободно выбирать адвокатов или, если они изъявят такое желание, и в той степени, в которой это не противоречит национальному законодательству, иных лиц соответствующей квалификации, для соблюдения их интересов в случае возникновения конфликта интересов.

2. Для целей данного раздела «адвокат» означает любое лицо, имеющее право заниматься своей профессиональной деятельностью в рамках одного из направлений, предусмотренных Директивой Совета 77/249/ЕЕС от 22 марта 1977 года, в

целях содействию эффективному осуществлению свободного предоставления услуг адвокатами⁽³⁹⁾.

Статья 202

Исключения из права свободного выбора адвоката

1. Государства-члены ЕС могут предусмотреть исключения из требований статьи 201(1) в отношении страхования судебных издержек, если выполняются все указанные далее условия:

- (a) страхование ограничивается случаями, связанными с использованием автотранспортных средств на территории соответствующего государства-члена ЕС;
- (b) страхование связано с договором об оказании помощи в случае аварии или поломки с участием автотранспортного средства;
- (c) ни организация, страхующая судебные издержки, ни страховая организация-ассистанс не принимают на себя обязательства по страхованию ответственности какого-либо класса;
- (d) предприняты соответствующие меры, благодаря которым юридические консультации и представительство каждой из сторон спора осуществляется полностью независимыми адвокатами, если судебные издержки сторон застрахованы одной и той же страховой организацией.

2. Реализация исключения из требований, предусмотренных пунктом 1, не влияет на применение статьи 200.

Статья 203

Арбитраж

Государства-члены ЕС в процессе урегулирования любого спора между организацией, осуществляющей страхование судебных издержек и застрахованным, без ограничения каких-либо прав на обжалование в судебном органе, которые могут быть предусмотрены национальным законодательством, обязаны обеспечить возможность применения арбитражных или иных процедур, гарантирующих такую же объективность.

Договор страхования должен предусматривать для застрахованного лица возможность применения права регресса в рамках таких процедур.

▼**B**

Статья 204

Конфликт интересов

В случае возникновения конфликта интересов или расхождения во мнениях при урегулировании разногласий, организация, страхующая судебные издержки или, соответственно, отдел урегулирования исковых требований уведомляет застрахованное

³⁹ Официальный бюллетень ЕС, том L 78, 26.3.1977, стр. 17

лицо о предоставленных ему правах, указанных в статье 201(1), и о возможности применения права регресса в рамках процедуры, указанной в статье 203.

Статья 205

Запрет специализации на страховании судебных издержек

Государства-члены ЕС должны отменить действие всех положений, запрещающих страховой организации одновременное осуществление на их территории деятельности по страхованию судебных издержек и другим видам страхования.

Раздел 5

Медицинское страхование

Статья 206

Медицинское страхование как альтернатива социального обеспечения

1. Государства-члены ЕС, в которых договоры страхования, покрывающие риски, относящиеся к классу 2 Части А Приложения I, могут служить в качестве частичной или полной альтернативы медицинскому страхованию, предусмотренному системой социального обеспечения, установленной в законодательном порядке, могут потребовать, чтобы:

- (a) данные договоры соответствовали конкретным положениям законодательства, принятым этим государством-членом ЕС для защиты интересов всего общества в целом в данном классе страхования;
- (b) общие и особые условия данного вида страхования доводились до сведения органов страхового надзора данного государства-члена ЕС до их применения.

2. Государства-члены ЕС могут потребовать, чтобы система медицинского страхования, указанная в пункте 1, применялась на той же технической базе, что и страхование жизни, при условии выполнения всех следующих требований:

- (a) взносы, подлежащие уплате, рассчитываются на основе таблиц заболеваемости и других статистических данных, относящихся к тому или иному государству-члену ЕС, в котором находится риск, в соответствии с математическими методами, используемыми в страховании;
- (b) создан резерв, учитывающий увеличение возраста;
- (c) страховая организация может расторгнуть договор только в течение определенного срока, определяемого государством-членом ЕС, в котором находится риск;
- (d) договор предусматривает возможность увеличения страховых взносов или уменьшения размеров платежей, даже для текущих договоров;
- (e) договор предусматривает, что страхователи могут поменять свой действующий договор на новый договор, соответствующий требованиям пункта 1, который будет заключен с той же страховой организацией или с тем же отделением, а также будет учитывать все приобретенные ими права.

▼В

В случае, упомянутом в пункте (е) первого подпункта, необходимо учитывать резерв на увеличение возраста, а новая медицинская экспертиза может потребоваться только в случае увеличения страхового покрытия.

Органы страхового надзора государства-члена ЕС должны публиковать таблицы заболеваемости и другие соответствующие статистические данные, упоминаемые в пункте (а) первого подпункта, и передавать их органам страхового надзора государства регистрации в ЕС.

Премии должны быть достаточными, основанными на разумных актуарных допущениях, позволяющих страховым организациям, осуществляющим страхование жизни выполнять все свои обязательства с учетом финансового состояния организации. Государства регистрации в ЕС должны предусмотреть требование, согласно которому техническая база, используемая для расчета страховых премий, должна направляться на рассмотрение органам страхового надзора до выпуска продукта в обращение.

Третий и четвертый подпункты подлежат применению также в тех случаях, когда в существующие договоры вносятся изменения.

Раздел 6

Страхование от несчастных случаев на производстве

Статья 207

Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве

Государства-члены ЕС имеют право ввести требование, согласно которому страховые организации, предлагающие на свой риск обязательное страхование от несчастных случаев на производстве на их территории, обязаны соблюдать определенные положения национального законодательства, применимого в отношении данного вида страхования, за исключением положений, касающихся финансового надзора, который должен оставаться исключительной ответственностью государства регистрации в ЕС.

ГЛАВА III

Специфические положения по страхованию жизни

Статья 208

Запрет на принудительную уступку деятельности по андеррайтингу

Государства-члены ЕС не должны требовать от организаций, осуществляющих страхование жизни, уступать часть своей деятельности по андеррайтингу, описанную в статье 2(3), одной или нескольким организациям, назначенным в соответствии с законодательством.

Статья 209

Страховые премии по новым видам страхования

Премии должны быть достаточными, основанными на разумных актуарных допущениях, позволяющих организациям, осуществляющим страхование жизни выполнять все свои обязательства, и, в частности, формировать необходимые страховые резервы.

▼В

Для этой цели можно учитывать все аспекты финансового положения организации, осуществляющей страхование жизни, исключая поступления из каких-либо иных источников, помимо страховых премий и доходов, полученных от них, поступающих регулярно и постоянно таким образом, что в долгосрочной перспективе эти поступления могут поставить под угрозу платежеспособность соответствующей организации.

ГЛАВА IV

Специфика правил перестрахования

Статья 210

Перестрахование на базе ограниченного риска

1. Государства-члены ЕС должны обеспечить возможность для страховых и перестраховочных организаций, которые заключают договоры перестрахования на базе ограниченного риска или занимаются деятельностью в сфере перестрахования на базе ограниченного риска, правильно определять, измерять, вести мониторинг, управлять, контролировать и отчитываться о рисках, возникающих в связи с такими договорами или деятельностью.

▼M5

2. Комиссия может принять делегированные акты в соответствии со статьей 301а, определяющей положения, упоминаемые в пункте 1 настоящей статьи, в отношении мониторинга, управления и контроля рисков, связанных с перестрахованием на базе ограниченного риска.

▼В

3. Для целей пунктов 1 и 2 перестрахование на базе ограниченного риска означает перестрахование, при котором четко определенный максимальный потенциальный убыток, выраженный как максимальный экономический риск, подлежащий передаче, возникающий как при передаче существенного андеррайтингового риска, так и при передаче временного риска, в течение периода исполнения договора начинает превышать страховую премию на ограниченную, но существенную сумму, и при этом проявляется, по крайней мере, один из указанных далее признаков:

- (а) явное и существенное влияние временной стоимости денег;
- (б) наличие договорных положений, позволяющих смягчить экономический результат деятельности обеих сторон в течение длительного периода времени для достижения целей передачи риска.

Статья 211

Компании специального назначения

1. Государства-члены ЕС должны разрешать создание на своей территории компаний специального назначения по предварительному согласованию с органом страхового надзора.

▼ **M5**

2. Комиссия должна принять делегированные акты в соответствии со статьей 301а, определяющие следующие критерии для согласования с органом страхового надзора:

- (a) объем полномочий;
- (b) обязательные условия, которые должен включать в себя каждый заключаемый договор;
- (c) критерии приемлемости и требования, упоминаемые в статье 42, предъявляемые к лицам, руководящим компанией специального назначения;
- (d) критерии приемлемости и требования, предъявляемые к акционерам или участникам, владеющим существенной долей участия в компании специального назначения;

▼ **M5**

(e) обоснованные административные и бухгалтерские процедуры, рациональные механизмы внутреннего контроля и требования к управлению рисками;

(f) учетные, пруденциальные требования и требования к статистической информации;

(g) требования к платежеспособности.

2а. В целях обеспечения единообразия условий применения статьи 211(1) и (2), ЕЮРА должна разработать проект технических стандартов применения для процедур выдачи органом страхового надзора разрешений на создание предприятий целевого назначения и для форм и шаблонов, которые должны будут использоваться для целей подпункта (f) пункта 2.

ЕЮРА должна передать эти проекты технических стандартов применения на рассмотрение Комиссии не позднее 31 октября 2014 года.

Комиссии предоставлены полномочия по утверждению данных технических стандартов, указанных в первом пункте, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕС) № 1094/2010.

2б. В целях обеспечения единообразия условий применения статьи 211(1) и (2), ЕЮРА может разработать проект технических стандартов применения для процедур организации сотрудничества и обмена информацией между органами страхового надзора, в случаях, когда предприятие целевого назначения, принимающая риск от страховой или перестраховочной организации, создается в государстве-члене ЕС, лицензия на осуществление деятельности в котором у такой страховой или перестраховочной организации не имеется.

Комиссии предоставлены полномочия по утверждению данных технических стандартов, указанных в первом пункте, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕС) № 1094/2010.

3. Деятельность компаний специального назначения, получивших лицензию до 31 декабря 2015 года, регулируется законодательством государства-члена ЕС, выдавшего лицензию на осуществление деятельности компании специального назначения. При этом любой

другой вид деятельности, которым начинает заниматься такая компания специального назначения после указанной даты, подлежит регулированию в соответствии с положениями пунктов 1, 2 и 2а.



Часть III

НАДЗОР ЗА СТРАХОВЫМИ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В РАМКАХ ГРУППЫ

ГЛАВА I

Надзор в рамках группы: определения, примеры,

область применения и уровни

Раздел 1

Определения

Статья 212

Определения

1. Для целей настоящего тома применяются следующие определения:
- (a) «организация, участвующая в прибыли» означает организацию, которая является материнской компанией, или другой организацией, владеющей долей участия или организацией, связанной с другой организацией отношениями, предусмотренными статьей 12 (1) Директивы 83/349/ЕЕС;



- (b) «связанная организация» означает либо дочернюю компанию, либо другую организацию, в которой имеется доля участия, или организация, связанная с другой организацией отношениями, предусмотренными статьей 12(1) Директивы 83/349/ЕЕС;
- (c) «группа» означает группу организаций, которая:
- (i) состоит из организации, участвующей в прибыли, ее дочерних компаний и предприятий, в которых организация, участвующая в прибыли, или ее дочерние компании владеют долей участия, а также из организаций, связанных между собой отношениями, предусмотренными статьей 12(1) Директивы 83/349/ЕЕС; или
- (ii) основана на прочных и устойчивых финансовых отношениях между этими организациями, созданными договорными или иными обязательствами, которые могут включать в себя ассоциации взаимного страхования, при условии, что:
- одна из таких организаций фактически оказывает посредством централизованной координации доминирующее влияние на решения, в том числе финансовые решения других организаций, входящих в состав группы; и
 - создание и ликвидация таких отношений для целей Директивы подлежат предварительному согласованию с органом страхового надзора группы,

при этом организация, осуществляющая централизованную координацию, считается материнской организацией, а другие организации – дочерними компаниями;

- (d) «орган страхового надзора группы» означает орган страхового надзора, ответственный за осуществление надзора над группой и определяемый в порядке, указанном в статье 247;

▼ **M5**

- (e) «наблюдательная коллегия» означает постоянную, но гибкую структуру организации сотрудничества, координации и содействия принятию решений в отношении надзора за группой, заинтересованных Государств-членов ЕС;

▼ **M1**

- (f) «страховая холдинговая компания» означает материнскую компанию, которая не является смешанной финансовой холдинговой компанией в смысле Директивы 2002/87/ЕС и основным видом ее деятельности является приобретение и владение долями участия в дочерних компаниях, если такие дочерние компании являются исключительно или в основном страховыми или перестраховочными организациями, страховыми или перестраховочными организациями третьей страны, и, по крайней мере, одна из таких дочерних компаний является страховой или перестраховочной организацией;

▼ **M1**

- (g) «смешанная страховая холдинговая компания» означает материнскую компанию, не являющуюся страховой организацией, страховой организацией третьей страны, перестраховочной организацией, перестраховочной организацией третьей страны, страховой холдинговой компанией или смешанной финансовой холдинговой компанией, которая включает в себя, по крайней мере, одну страховую или перестраховочную организацию, относящуюся к ее дочерним компаниям; «смешанная финансовая холдинговая компания» означает смешанную финансовую холдинговую компанию, согласно определению статьи 2(15) Директивы 2002/87 / ЕС.

▼ **B**

2. Для целей текущей части, органы страхового надзора должны также признавать в качестве материнской организации любую организацию, которая, по мнению органов страхового надзора, фактически оказывает доминирующее влияние на другую организацию.

Кроме того, они также должны признавать в качестве дочерней организации любую организацию, на которую, по мнению органов страхового надзора, материнская организация фактически оказывает доминирующее влияние.

Органы страхового надзора также должны рассматривать в качестве участия холдинга, прямое или косвенное владение правом голоса или капиталом организации, в отношении которой, по мнению органов страхового надзора, значительно влияние, со стороны холдинга, эффективно осуществляется.

Раздел 2

Примеры и область применения

Статья 213

Случаи осуществления надзора над группой

1. Государства-члены ЕС должны предусмотреть возможность осуществления надзора на уровне группы за страховыми и перестраховочными организациями, входящими в состав группы, в соответствии с настоящей главой.

Положения настоящей Директивы, которые устанавливают правила осуществления надзора за страховыми и перестраховочными организациями, каждое в отдельности, должны применяться к указанным организациям и далее, если иное не предусмотрено настоящим разделом.

▼ M1

2. Государства-члены ЕС должны обеспечить возможность осуществления надзора на уровне группы в отношении:

- (a) страховых и перестраховочных организаций, которые относятся к организациям, участвующим в прибыли, по крайней мере, одной страховой организации, перестраховочной организации, страховой организации третьей страны или перестраховочной организации третьей страны, в соответствии со статьями с 218 по 258;
- (b) страховых и перестраховочных организаций, материнской компанией которых является страховая холдинговая компания, головной офис которой находится в ЕС, в соответствии со статьями с 218 по 258;
- (c) страховых и перестраховочных организаций, материнской компанией которых является страховая холдинговая компания, головной офис которой находится в третьей стране, или страховых и перестраховочных организаций третьей страны в соответствии со статьями с 260 по 263;

▼ M1

(d) страховых и перестраховочных организаций, материнской компанией которых является смешанная страховая холдинговая компания, в соответствии со статьей 265.

3. В случаях, указанных в пунктах (a) и (b) пункта 2, если страховая или перестраховочная организация, участвующая в прибыли, или страховая холдинговая компания, головной офис которой находится в ЕС, является либо организацией, связанной с регулируемой организацией, либо непосредственно регулируемой организацией или смешанной холдинговой финансовой компанией, в отношении которой применяются дополнительные процедуры надзора в соответствии со статьей 5(2) Директивы 2002/87/ЕС, орган страхового надзора данной группы компаний имеет право, проконсультировавшись с другими соответствующими органами, принять решение не применять либо по отдельности, либо совместно процедуры надзора за концентрацией рисков, предусмотренные в статье 244 настоящей Директивы, и процедуры надзора за внутригрупповыми операциями согласно статье 245 настоящей Директивы на уровне данной страховой или перестраховочной организации, участвующей в прибыли, или данной страховой холдинговой компании.

4. Если в отношении какой-либо смешанной финансовой холдинговой компании действуют аналогичные положения согласно настоящей Директиве и Директиве 2002/87/ЕС, в частности, в отношении риск-ориентированного надзора, орган страхового надзора группы имеет право, проконсультировавшись с другими соответствующими органами страхового надзора, принять решение применять в отношении той или иной смешанной финансовой холдинговой компании только соответствующие положения Директивы 2002/87/ЕС.

5. Если в отношении какой-либо смешанной финансовой холдинговой компании действуют аналогичные положения согласно настоящей Директиве и Директиве 2006/48/ЕС, в частности, в отношении риск-ориентированного надзора, орган страхового надзора группы имеет право, проконсультировавшись с объединенным органом страхового надзора в сфере банковских и инвестиционных услуг, принять решение применять только

те положения Директивы, которые относятся к наиболее значительному сектору, согласно определению статьи 3(2) Директивы 2002/87/ЕС.

6. Орган страхового надзора группы должен сообщить Европейскому органу надзора (Европейскому банковскому управлению), созданному в соответствии с Регламентом (ЕС) №1093/2010 Европейского парламента и Совета⁽⁴⁰⁾ (ЕВА) и Европейскому органу надзору (Европейской организации страхования и пенсионного обеспечения), созданному в соответствии с Регламентом (ЕС) №1094/2010 Европейского парламента и Совета (ЕЮРА)⁽⁴¹⁾, о решениях, принятых в соответствии с пунктами 4 и 5. ЕВА, ЕЮРА и Европейский орган страхового надзора (Европейское управление по финансовым рынкам и ценным бумагам), созданный в соответствии с Регламентом (ЕС) №1095/2010(ESMA)⁽⁴²⁾, должен в рамках Объединенного комитета европейских органов страхового надзора (Объединенного комитета), разработать руководящие принципы, направленные на объединение надзорной практики, и проект нормативных технических стандартов, которые они должны представить Комиссии в течение трех лет с момента принятия указанных принципов.

▼ M1

Комиссии предоставлены полномочия принять нормативные технические стандарты, указанные в пункте 1, в соответствии со статьями с 10 по 14 Регламента (ЕС) №1093/2010, Регламента (ЕС) №1094/2010 и Регламента (ЕС) №1095/2010, соответственно.

▼ B

Статья 214

Область деятельности органа страхового надзора группы

▼ M1

1. Осуществление надзора за группой компаний в соответствии со статьей 213 не означает, что органы страхового надзора обязаны осуществлять надзор над страховыми организациями третьих стран, организациями по перестрахованию третьих стран, страховыми холдинговыми компаниями, или смешанными страховыми холдинговыми компаниями в индивидуальном порядке, без ограничения положений статьи 257, в той степени, в которой это относится к страховым холдинговым компаниям.

▼ B

2. Орган страхового надзора за группой компаний имеет право принять решение, в зависимости от конкретной ситуации, не включать ту или иную организацию в группу, подлежащую надзору, согласно статье 213, если:

- (a) организация находится в третьей стране, в которой действуют законодательные положения, препятствующие передаче необходимой информации, без ограничения положений статьи 229;
- (b) организация, подлежащая включению в группу, представляет собой ничтожно малый интерес с точки зрения целей органа страхового надзора данной группы; или
- (c) включение данной организации в группу было бы неуместным или вводящим в заблуждение, с точки зрения целей органа страхового надзора данной группы.

Однако если несколько организаций одной и той же группы в индивидуальном порядке могут быть исключены в соответствии с подпунктом (b) первого пункта, они, тем не менее, должны быть включены, если совместно представляют собой интерес, который нельзя признать ничтожно малым.

Если орган страхового надзора группы считает, что страховую и перестраховочную организацию не следует включать в группу надзора в соответствии с подпунктами (b) или

⁴⁰ Официальный бюллетень ЕС, том L 331, 15.12.2010, стр. 12

⁴¹ Официальный бюллетень ЕС, том L 331, 15.12.2010, стр. 48

⁴² Официальный бюллетень ЕС, том L 331, 15.12.2010, стр. 84

(с) первого пункта, он должен проконсультироваться с другими соответствующими органами страхового надзора, прежде чем принимать решение.

Если орган страхового надзора группы не включает страховую или перестраховочную организацию в группу надзора в соответствии с подпунктами (b) или (с) первого пункта, органы страхового надзора государства-члена ЕС, в котором находится данная организация, имеет право запросить у организации, возглавляющей данную группу, любую информацию, которая может оказать им содействие в осуществлении надзора над соответствующей страховой или перестраховочной организацией.

▼В

Раздел 3

Уровни

Статья 215

Материнская организация на уровне Сообщества

▼М1

1. В случаях, когда страховая или перестраховочная организация, участвующая в прибыли, или страховая холдинговая компания, упоминаемые в статье 213(2)(a) и (b), являются, сами по себе, дочерними компаниями другой страховой или перестраховочной организации, другой страховой холдинговой компании, головной офис которой расположен в ЕС, статьи с 218 по 258 применяются только на уровне материнской страховой или перестраховочной организации, страховой холдинговой компании, головной офис которой расположен в ЕС.

2. Если материнская страховая или перестраховочная организация, страховая холдинговая компания, головной офис которой расположен в ЕС, согласно пункту 1, является дочерней компанией организации, в отношении которой применяются дополнительные процедуры надзора в соответствии со статьей 5(2) Директивы 2002/87/ЕС, орган страхового надзора группы имеет право, проконсультировавшись с другими соответствующими органами страхового надзора, принять решение не применять либо по отдельности, либо совместно процедуры надзора за концентрацией рисков, предусмотренные статьей 244, и процедуры надзора за внутригрупповыми операциями согласно статье 245 на уровне данной материнской организации.

▼В

Статья 216

Материнская организация на национальном уровне

▼М1

1. Если головной офис страховой или перестраховочной организации, участвующей в прибыли, страховой холдинговой компании, упоминаемых в статье 213(2)(a) и (b), расположен в ЕС в другом государстве-члене ЕС, чем офис материнской организации на уровне ЕС, как это указано в статье 215, государства-члены ЕС могут разрешить органам страхового надзора принять решение, после консультаций с органом страхового надзора группы и материнской организации на уровне Сообщества, о необходимости применения процедур надзора в рамках группы в отношении материнской страховой или перестраховочной организации, страховой холдинговой компании на национальном уровне.

▼М5

В этом случае, орган страхового надзора должен обосновать свое решение, как органу страхового надзора группы, так и материнской организации на уровне Сообщества. Статьи с 218 по 258 применяются со всеми соответствующими изменениями, с учетом пунктов со 2 по 6 настоящей статьи.

▼В

2. Орган страхового надзора может ограничить процедуры группового надзора над конечной родительской организацией на национальном уровне одним или несколькими разделами Главы II.

3. Если орган страхового надзора принимает решение о применении в отношении конечной родительской организации на национальном уровне процедур, предусмотренных Разделом 1 Главы II, то метод, выбранный органом страхового надзора группы в соответствии со статьей 220 в отношении конечной родительской организации на уровне Сообщества, как это предусмотрено статьей 215, признается определяющим и обязательным для применения органом страхового надзора в соответствующем государстве-члене ЕС.

4. Если орган страхового надзора принимает решение о применении в отношении материнской организации на национальном уровне процедур, предусмотренных Разделом 1 Главы II, и при этом материнская организация на уровне Сообщества согласно статье 215 получила, в соответствии со статьей 231 или статьей 233(5), разрешение для расчета требования к капиталу для обеспечения платежеспособности, а также требования к капиталу для обеспечения платежеспособности страховых или перестраховочных организаций в группе на основе внутренней модели, то данное решение признается определяющим и обязательным для применения органом страхового надзора в соответствующем государстве-члене ЕС.

В этом случае, если, по мнению органа страхового надзора, профиль риска материнской организации на национальном уровне существенно отклоняется от внутренней модели, утвержденной на уровне Сообщества, и, до тех пор, пока данная организация не начнет соответственно реагировать на замечания органа страхового надзора, орган страхового надзора может принять решение о применении повышающего коэффициента в отношении требования к капиталу для обеспечения платежеспособности данной организации, полученного на основании такой модели, или, в исключительных случаях, если применение такого повышающего коэффициента нецелесообразно, орган страхового надзора может потребовать, чтобы организация рассчитала требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности на основе стандартной формулы.

▼M5

Орган страхового надзора должен обосновать свое решение как организации, так и органу страхового надзора группы.

▼В

5. Если орган страхового надзора принимает решение о применении в отношении материнской организации на национальном уровне процедур, предусмотренных Разделом 1 Главы II, то такая организация не имеет права подавать, в соответствии со статьями 236 или 243, запрос на предоставление лицензии о применении статьей 238 и 239 в отношении своих дочерних компаний.

6. Если государства-члены ЕС предоставляют право своим органам страхового надзора принять решение, указанное в пункте 1, они должны предусмотреть также условие, согласно которому такие решения запрещается принимать или продлевать срок их действия в случаях, когда конечная родительская организация на национальном уровне является дочерней компанией конечной родительской организацией на уровне Сообщества согласно статье 215, при этом последняя получила в соответствии со статьями 237 или 243 разрешение на применение статей 238 и 239 в отношении своих дочерних компаний.

▼M5

7. Комиссия может принять подзаконные акты, указав условия, при которых может быть принято решение, указанное в пункте 1 настоящей статьи.

Эти меры, направленные на изменение/дополнение несущественных элементов данной Директивы, должны быть приняты в соответствии с нормативной процедурой с контролем, как указано в статье 301(3)

▼**B**

Статья 217

Материнская организация, относящаяся к нескольким государствам-членам ЕС

1. Если государства-члены ЕС предоставляют право своим органам страхового надзора принять решение, указанное в статье 216, они также должны предоставить им право принять решение о необходимости заключения соглашения с органами страхового надзора других государств-членов ЕС, в которых присутствует другая материнская организация на национальном уровне, с перспективой применения процедур группового надзора на уровне подгруппы, осуществляющей свою деятельность в нескольких государствах-членах ЕС.

При заключении соответствующими органами страхового надзора соглашения, указанного в абзаце первом, процедуры группового надзора должны применяться на уровне не только той материнской организации, упоминаемой в статье 216, но и подгруппы которая присутствует в тех государствах-членах ЕС, в которых осуществляет свою деятельность подгруппа, указанная в абзаце первом настоящего пункта.

▼**M5**

В этом случае органы страхового надзора должны предоставить обоснование своего согласия как органу страхового надзора группы, так и материнской организации на уровне Сообщества. Орган страхового надзора группы должен, соответственно, проинформировать коллегия органов страхового надзора согласно статье 248(1)(а).

▼**B**

2. Статья 216 (2) по (6) применяется с учетом всех соответствующих изменений.

▼**M5**

3. Комиссия может принимать подзаконные акты в соответствии со статьей 301а, указывая условие, при котором может быть принято решение, указанное в пункте 1 настоящей статьи.

▼**B**

ГЛАВА II

Финансовое положение

Раздел 1

Платежеспособность группы

Подраздел 1

Общие положения

Статья 218

Надзор за платежеспособностью группы

1. Надзор за платежеспособностью группы осуществляется в соответствии с положениями пунктов 2 и 3 настоящей статьи, статьи 246 и Главы III.

▼В

2. В случае, указанном в статье 213(2)(а), государства-члены ЕС должны предусмотреть условие, согласно которому страховые или перестраховочные организации, участвующие в прибыли, должны обеспечить наличие в группе приемлемых основных собственных средств в объеме, который всегда будет равен, по крайней мере, требуемому объему капитала для обеспечения платежеспособности группы, рассчитанному в соответствии с подразделами 2, 3 и 4.

3. В случае, указанном в статье 213(2)(b), государства-члены ЕС должны предусмотреть условие, согласно которому страховые или перестраховочные организации должны обеспечить наличие в группе приемлемых основных собственных средств в объеме, который всегда будет равен, по крайней мере, требуемому объему капитала для обеспечения платежеспособности группы, рассчитанному в соответствии с подразделом 5.

4. Требования, указанные в пунктах 2 и 3, подлежат согласованию по вопросам надзора с органом страхового надзора группы по руководителю группы в соответствии с Главой III. Статья 136 и статья 138(1)(4) применяются с соответствующими изменениями.

5. Как только организация, участвующая в прибыли, обнаружит и сообщит органу страхового надзора группы о том, что требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности группы не соблюдается, или что существует риск его несоблюдения в течение следующих трех месяцев, орган страхового надзора группы должен сообщить об этом другим органам страхового надзора, входящим в состав коллегии органов страхового надзора, которые должны проанализировать ситуацию в группе.

▼М1

Статья 219

Периодичность расчетов

1. Орган страхового надзора группы должен следить за тем, чтобы расчеты, указанные в статье 218(2) и (3), выполнялись страховой или перестраховочной организацией, участвующей в прибыли, страховой холдинговой компанией не реже одного раза в год.

Соответствующие данные для таких расчетов и их результаты передаются органу страхового надзора группы страховой или перестраховочной организацией, участвующей в прибыли, или, если группа не возглавляется страховой или перестраховочной организацией, страховой холдинговой компанией или любой организацией группы, назначенной органом страхового надзора по согласованию с другими органами страхового надзора и самой группой непосредственно.

2. Состояние требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности должно находиться под постоянным контролем страховой организации, перестраховочной организации, страховой холдинговой компании. Если профиль риска группы значительно отклоняется от допущений, на основе которых рассчитывался требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности группы в последний раз, требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности группы должен быть немедленно пересчитан и направлен органу страхового надзора группы.

При возникновении показателей, позволяющих предположить, что профиль риска группы существенно изменился за период, истекший с даты расчета требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности группы в последний раз, орган страхового надзора группы имеет право потребовать пересчета требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности группы.

▼В

Подраздел 2

Выбор метода расчета и общие принципы

Статья 220

Выбор метода

1. Расчет платежеспособности на уровне группы страховых или перестраховочных организаций, указанных в статье 213(2)(а), осуществляется в соответствии с принципами и одним из методов, изложенных в статьях с 221 по 233.

2. Государства-члены ЕС должны обеспечить выполнение расчета платежеспособности на уровне группы страховых и перестраховочных организаций, указанных в статье 213(2)(а), в соответствии с методом 1, описанным в статьях 221 - 232.

При этом государства-члены ЕС должны предоставить право своим органам страхового надзора в случаях, когда они принимают на себя роль органа страхового надзора группы в отношении какой-либо конкретной группы, принимать решение, после консультаций с другими органами страхового надзора и непосредственно группой, в отношении целесообразности применения к этой группе метод 2, описанный в статьях 233 и 234, или метод 1 и 2 одновременно, в случаях, когда применение исключительно одного метода 1 нецелесообразно.

Статья 221

Учет пропорциональной доли

1. Расчет платежеспособности группы должен учитывать пропорциональную долю, которой владеет организация, участвующая в прибыли, в связанных с ней организациях. Для целей первого пункта пропорциональной долей будет считаться одна из указанных далее:

(а) если применяется метод 1, проценты, используемые для формирования консолидированной отчетности; или

(б) если применяется метод 2, долю выпущенного по подписке капитала, которой владеет, прямо или косвенно, организация, участвующая в прибыли.

Тем не менее, независимо от используемого метода, в случаях, когда аффилированная организация является дочерней компанией, не располагающей квалифицируемыми собственными средствами в объеме, достаточном для обеспечения требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, необходимо учитывать также и общий дефицит платежеспособности дочерней компании.

В случаях, когда, по мнению органов страхового надзора, ответственность материнской организации, владеющей долей капитала, строго ограничена этой долей, орган страхового надзора группы может, тем не менее, предоставить право, учитывать дефицит платежеспособности дочерней компании на пропорциональной основе.

▼В

2. Орган страхового надзора группы определяет, по согласованию с другими органами страхового надзора и непосредственно с самой группой, размер пропорциональной доли, который должен учитываться в следующих случаях:

(а) если отношения, основанные на участии в капитале, отсутствуют между некоторыми организациями группы;

(б) если орган страхового надзора установил, что прямое или косвенное владение правом голоса или капиталом в организации, квалифицируется как участие, поскольку, по его мнению, на такую организацию оказывается существенное влияние;

(с) если орган страхового надзора установил, что организация является материнской организацией другой организации, поскольку, по мнению этого органа страхового надзора, эта организация действительно оказывает доминирующее влияние на такую другую организацию.

Статья 222

Недопущение повторного использования квалифицируемых собственных средств

1. Повторное использование квалифицируемых собственных средств для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности в отношении разных

страховых и перестраховочных организаций, которые учитываются при расчете этого требуемого объема, не допускается.

Для этого при расчете платежеспособности группы, а также если этого не предусматривают методы, указанные в подразделе 4, не должны учитываться следующие суммы:

- (a) стоимость любого актива страховой или перестраховочной организации, участвующей в прибыли, которая представляет собой финансирование собственных средств, квалифицируемых для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности одной из связанных с ней страховой или перестраховочной организаций;
- (b) стоимость любого актива страховой или перестраховочной организации, связанной со страховой или перестраховочной организацией, участвующей в прибыли, которая представляет собой финансирование собственных средств, квалифицируемых для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности данной страховой или перестраховочной организации, участвующей в прибыли;
- (c) стоимость любого актива страховой или перестраховочной организации, связанной со страховой или перестраховочной организацией, участвующей в прибыли, которая представляет собой финансирование собственных средств, квалифицируемых для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности любой другой страховой или перестраховочной организации, связанной со страховой или перестраховочной организацией, участвующей в прибыли.

2. Без ограничения положений пункта 1, перечисленные далее пункты могут учитываться при расчете только в той мере, в которой они могут быть признаны квалифицируемыми для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности аффилированной страховой или перестраховочной организации:

- (a) избыточные ресурсы, подпадающие под статью 91(2), возникающие у страховой или перестраховочной организации по страхованию жизни, аффилированной со страховой или перестраховочной организацией, участвующей в прибыли, для которой рассчитывается платежеспособность группы;

▼В

- (b) любой выпущенный по подписке, но не оплаченный капитал страховой или перестраховочной организации по страхованию жизни, аффилированной со страховой или перестраховочной организацией, участвующей в прибыли, для которой рассчитывается платежеспособность группы.

Тем не менее, следующие пункты ни при каких условиях не могут учитываться для целей расчета:

- (i) выпущенный по подписке, но не оплаченный капитал, представляющий собой потенциальное обязательство организации, участвующей в прибыли;
- (ii) выпущенный по подписке, но не оплаченный капитал страховой или перестраховочной организации, представляющий собой потенциальное обязательство связанной страховой или перестраховочной организации;
- (iii) выпущенный по подписке, но не оплаченный капитал аффилированной страховой или перестраховочной организации, представляющий собой потенциальное обязательство другой страховой или перестраховочной организации, связанной с той же страховой или перестраховочной организацией, участвующей в прибыли.

3. В случаях, когда, по мнению органов страхового надзора, определенные собственные средства, квалифицируемые для целей требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности связанной страховой или перестраховочной организации, за исключением указанных в пункте 2, не могут быть фактически предоставлены для выполнения требования к объему капитала для обеспечения платежеспособности страховой или перестраховочной организацией, участвующей в прибыли, для которой рассчитывается платежеспособность группы, такие собственные

средства можно учитывать в расчете лишь в той степени, в которой они могут быть признаны квалифицируемыми для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности данной аффилированной организации.

4. Сумма собственных средств, указанных в пунктах 2 и 3, не должна превышать требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности аффилированной страховой или перестраховочной организации.

5. Любые квалифицируемые собственные средства страховой или перестраховочной организации, аффилированной со страховой или перестраховочной организацией, участвующей в прибыли, для которой рассчитывается платежеспособность группы, которые могут учитываться только по предварительному согласованию с органом страхового надзора в соответствии со статьей 90, могут учитываться в расчете только в том случае, если этот вопрос был должным образом согласован с наблюдательным органом, ответственным за надзор над данной аффилированной организацией.

Статья 223

Запрет формирования внутригруппового капитала

1. При расчете платежеспособности группы запрещается учитывать собственные средства, квалифицируемые для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, возникающие в процессе взаимного финансирования страховых или перестраховочных организаций, участвующих в прибыли, и любой из указанных далее организаций:

- (a) аффилированной организации;
- (b) организации, участвующей в прибыли;
- (c) любой другой организации, аффилированной с любой из организаций, участвующих в прибыли.

▼В

2. При расчете платежеспособности группы запрещается учитывать собственные средства, квалифицируемые для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности страховой или перестраховочной организации, аффилированной со страховой или перестраховочной организацией, участвующей в прибыли, для которой рассчитывается платежеспособность группы, если такие собственные средства возникают в результате взаимного финансирования с участием любой другой организации, аффилированной с указанной страховой или перестраховочной организацией, участвующей в прибыли.

3. Существование взаимного финансирования признается, по крайней мере, в тех случаях, когда страховая или перестраховочная организация или любая аффилированная с ней организация владеет акциями или предоставляет кредиты другой организации, которая прямо или косвенно владеет собственными средствами, квалифицируемыми для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности первой организации.

Статья 224

Оценка

Стоимость активов и обязательств определяется в порядке, предусмотренном статьей 75.

Подраздел 3

Применение методов расчета

Статья 225

Аффилированные страховые и перестраховочные организации

Если страховая или перестраховочная организация имеет более одной аффилированной с ней страховой или перестраховочной организации, расчет платежеспособности группы осуществляется с учетом всех аффилированных страховых и перестраховочных организаций.

Государства-члены ЕС могут предусмотреть условие, согласно которому, в случаях, когда головной офис аффилированной страховой или перестраховочной организации находится в государстве-члене ЕС, отличном от нахождения головного офиса страховой или перестраховочной организации, для которой выполняется расчет платежеспособности группы, то в расчете можно учитывать, в отношении такой аффилированной организации, требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности и собственные средства, квалифицируемые для покрытия данного требования, в соответствии с процедурами, действующими в таком другом государстве-члене ЕС.

▼ **M1**

Статья 226

Посреднические страховые холдинговые организации

1. При расчете платежеспособности группы страховой или перестраховочной организации, владеющей долей участия в аффилированной страховой организации, аффилированной перестраховочной организации, страховой организации третьей страны или перестраховочной организации третьей страны, через холдинговую страховую компанию или смешанную финансовую холдинговую компанию, необходимо принимать во внимание состояние такой холдинговой страховой компании или смешанной финансовой холдинговой компании.

▼ **M1**

Исключительно для целей этого расчета, посредническая страховая холдинговая компания или посредническая смешанная финансовая холдинговая компания рассматриваются как страховые или перестраховочные организации, при условии соблюдения правил, изложенных в подразделах 1, 2 и 3 Раздела 4 Главы VI Части I, в отношении требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, подпадающие под действие тех же условий, которые предусмотрены в подразделах 1, 2 и 3 Раздела 3 Главы VI Части I, в отношении собственных средств, квалифицируемых для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности.

2. В случаях, когда посредническая страховая холдинговая компания или посредническая смешанная финансовая холдинговая компания владеет субординированным долгом или любыми иными квалифицируемыми собственными средствами, с учетом ограничений, предусмотренных статьей 98, то такие средства признаются квалифицируемыми собственными средствами в размере, не превышающем суммы, рассчитанные путем применения ограничений, установленных статьей 98, и не более общей суммы задолженности по квалифицируемым собственным средствам на уровне группы, по сравнению с требуемым объемом капитала для обеспечения платежеспособности на уровне группы.

Любые квалифицируемые собственные средства посреднической страховой холдинговой компании или посреднической смешанной финансовой холдинговой компании, подлежащие предварительному согласованию с органом страхового надзора в соответствии со статьей 90, в случае, когда они принадлежат страховой или перестраховочной организации, могут включаться в расчет платежеспособности группы только в том объеме, который был согласован должным образом с органом страхового надзора группы.

▼ **M5**

Статья 227

Эквивалентность аффилированных страховых или перестраховочных организаций третьей страны

1. При расчете платежеспособности страховой или перестраховочной группы организации, которая является организацией, участвующей в прибыли страховой или перестраховочной организации третьей страны, как это предусмотрено статьей 233, страховая или перестраховочная организация третьей страны исключительно для целей

данного расчета может рассматриваться как аффилированная страховая или перестраховочная организация.

При этом, если третья страна, в которой указанная организация имеет головной офис, предусматривает необходимость получения лицензии и выполнения требований к платежеспособности этой страны, аналогичные, как минимум, требованиям Главы VI Части I, государства-члены ЕС могут предусмотреть условие, согласно которому расчеты требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности и собственных средств, квалифицируемых для покрытия этого требования, в отношении данной организации выполнялись в порядке, установленном в этой третьей стране.

2. Если подзаконные акты не были приняты в соответствии с пунктами 4 или 5 настоящей статьи, орган страхового надзора группы проверяет соответствие процедур, применяемых третьей страной, как минимум, требованиям эквивалентности по просьбе организации, участвующей в прибыли, либо по собственной инициативе. ЕЮРА оказывает помощь органу страхового надзора группы в соответствии со статьей 33(2) Регламента (ЕС) № 1094/2010.

▼ M5

Орган страхового надзора группы при содействии ЕЮРА должен проконсультироваться с другими соответствующими органами страхового надзора, прежде чем принимать решение об эквивалентности. Это решение принимается в соответствии с критериями, утвержденными согласно пункту 3. Органу страхового надзора группы запрещается принимать какие-либо решения в отношении третьей страны, противоречащие решениям, ранее утвержденным непосредственно совместно с такой третьей страной, за исключением случаев, когда такие решения принимаются в связи со значительными изменениями в режиме надзора, описанном в Главе VI Части I, а также в режиме надзора третьей страны.

В случае несогласия органов страхового надзора с решением, принятым в соответствии с пунктом 2, они имеют право передать вопрос на рассмотрение ЕЮРА и обратиться за поддержкой в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) № 1094/2010 в течение трех месяцев после получения уведомления о решении, принятом органом страхового надзора группы. В этом случае, ЕЮРА имеет право действовать в соответствии с полномочиями, предоставленными ей данной статьей.

3. Комиссия может принять подзаконные акты в соответствии со статьей 301a, определяющие критерии оценки соответствия требований к платежеспособности, применяемых третьей страной, требованиям, указанным в Главе VI Части I.

4. Если третья страна соответствует критериям, принятым в соответствии с пунктом 3, Комиссия может, как это предусмотрено статьей 301a, и при содействии ЕЮРА согласно статье 33(2) Регламента (ЕС) № 1094/2010, принять подзаконные акты, подтверждающие соответствие режима надзора данной третьей страны требованиям, указанным в Главе VI Части I.

Эти подзаконные акты подлежат регулярному пересмотру при внесении существенных изменений в режим надзора, указанный в Главе VI Части I, и в режим надзора третьей страны.

ЕЮРА публикует на своем сайте и обновляет список всех третьих стран, упоминаемых в первом пункте.

5. В порядке отступления от требований пункта 4, и даже в случаях, когда упоминаемые в пункте 3 критерии не выполняются, Комиссия может в течение периода, указанного в пункте 6, в соответствии со статьей 301a, и при содействии ЕЮРА согласно статье 33(2) Регламента (ЕС) № 1094/2010, принять подзаконные акты, подтверждающие предварительное соответствие требований к платежеспособности третьей страны, применяемых в отношении организации, головной офис которой расположен в этой третьей стране, требованиям, указанным в Главе VI Тома I, если:

- (a) можно доказать, что требования к платежеспособности, которые могут оцениваться с точки зрения их эквивалентности, как это указано в пункте 4, в настоящее время уже применяются или могут быть приняты и будут применяться данной третьей страной;
- (b) третья страна применяет требования к платежеспособности, основанные на оценке риска, определяет количественные и качественные требования к платежеспособности, а также требования к отчетности перед органами страхового надзора и прозрачности документации;
- (c) законодательство третьей страны, в принципе, позволяет сотрудничество и обмен конфиденциальной информацией по вопросам надзора с ЕЮРА и органами страхового надзора;

▼ M5

- (d) третья страна имеет собственную систему страхового надзора; и
- (e) третья страна применяет требования к соблюдению профессиональной тайны в отношении всех лиц, действующих от имени своих органов страхового надзора.

ЕЮРА публикует на своем сайте и обновляет список всех третьих стран, упоминаемых в первом пункте.

6 Начальный период действия предварительного соответствия, указанный в пункте 5, должен составлять 10 лет, если до истечения этого периода:

- (a) подзаконный акт не будет отозван; или
- (b) подзаконный акт не будет принят в соответствии с пунктом 4, подтверждающий, что режим надзора данной третьей страны признается эквивалентным режиму, предусмотренному Главой VI Части I.

Срок предварительного соответствия подлежит продлению на следующие 10 лет, если критерии, указанные в пункте 5, по-прежнему не удовлетворяются. Комиссия принимает любой соответствующий делегированный акт в соответствии со статьей 301a и при содействии ЕЮРА согласно статье 33(2) Регламента (ЕС) №1094/2010.

Любые подзаконные акты, определяющие предварительное соответствие, должны приниматься с учетом отчетов, подготовленных Комиссией в соответствии со статьей 177(2). Такие подзаконные акты подлежат пересмотру Комиссией на регулярной основе. Европейский надзорный орган в сфере страхования и профессионального пенсионного обеспечения (ЕЮРА) должен оказывать содействие Комиссии при оценке этих решений. Комиссия сообщает парламенту обо всех проведенных ею пересмотрах и отражает полученные результаты в отчетах Европейскому парламенту.

7. В случае утверждения в соответствии с пунктом 5 делегированного акта, подтверждающего предварительное соответствие режима надзора третьей страны, третья страна признается соответствующей требованиям эквивалентности для целей абзаца второго пункта 1.

▼ B

Статья 228

Аффилированные кредитные, инвестиционные и финансовые организации

При расчете платежеспособности группы страховая или перестраховочная организация, которая является организацией, участвующей в прибыли кредитной, инвестиционной или другой финансовой организации, государства-члены ЕС должны предоставлять право своим страховым или перестраховочным организациям применять методы 1 или 2, предусмотренные Приложением I к Директиве 2002/87/ЕС со всеми соответствующими изменениями. При этом метод 1, указанный в этом Приложении, может применяться только в тех случаях, если орган страхового надзора группы удовлетворен уровнем интегрированного управления и методами внутреннего контроля, применяемыми в отношении лиц, которые будут включены в консолидированную группу. Выбранный метод должен применяться последовательно, в течение продолжительного периода времени.

▼В

Тем не менее, государства-члены ЕС должны предоставлять право своим органам страхового надзора, принимающим на себя ответственность в качестве органа страхового надзора той или иной группы, принимать решения либо по просьбе организаций, участвующих в прибыли, либо по собственной инициативе, о целесообразности исключения любой доли участия, упоминаемой в первом пункте, из собственных средств, квалифицируемых для целей оценки платежеспособности такой организации, участвующей в прибыли.

Статья 229

Недоступность необходимой информации

Если информация, необходимая для расчета платежеспособности группы страховой или перестраховочной организации по аффилированной организации, головной офис которой находится в государстве-члене ЕС или третьей стране, не была предоставлена соответствующему органу страхового надзора, балансовая стоимость этой организации может быть вычтена из собственных средств страховой или перестраховочной организации, участвующей в ее прибыли, квалифицируемых для целей платежеспособности группы.

В этом случае, нереализованная прибыль, связанная с таким участием, не может учитываться в составе собственных средств, квалифицируемых для целей платежеспособности группы.

Подраздел 4

Методы расчета

Статья 230

Метод 1 (стандартный метод): метод учета на консолидированной основе

1. Расчет платежеспособности группы страховой или перестраховочной организации, участвующей в прибыли, осуществляется на основе консолидированной отчетности.

Платежеспособность группы страховой и перестраховочной организации, участвующей в прибыли, представляет собой разность между:

- (a) собственными средствами, квалифицируемыми для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, рассчитанного на основе консолидированных данных;
- (b) требуемым объемом капитала для обеспечения платежеспособности на уровне группы, рассчитанным на основе консолидированных данных.

Правила, предусмотренные подразделами 1, 2 и 3 Раздела 3 Главы VI Части I и подразделами 1, 2 и 3 Раздела 4 Главы VI Части I, применяются для расчета собственных средств, квалифицируемых для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, а также требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности на уровне группы, рассчитанных на основе консолидированных данных.

2. Требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности на уровне группы, рассчитанный на основе данных консолидированной отчетности (консолидированный требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности группы), определяется либо по стандартной формуле, либо по утвержденной внутренней модели, в порядке, соответствующем общим принципам, изложенным в подразделах 1 и 2 Раздела 4 Главы VI Части I и в подразделах 1 и 3 Раздела 4 Главы VI Части I, соответственно.

▼В

Консолидированный требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности группы должен представлять собой, как минимум, сумму следующих показателей:

- (a) минимального требуемого объема капитала страховой или перестраховочной организации, участвующей в прибыли, упоминаемого в статье 129;

- (b) пропорциональной доли требуемого объема капитала аффилированных страховых или перестраховочных организаций.

Эта минимальная сумма должна покрываться квалифицируемыми основными собственными средствами, определение которых приводится в статье 98(4).

Для целей оценки приемлемости квалифицируемых собственных средств для покрытия минимального консолидированного требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности группы, принципы, предусмотренные статьями с 221 по 229, применяются со всеми соответствующими изменениями. Статья 139(1) и (2) применяются со всеми соответствующими изменениями.

▼ **M5**

Статья 231

Внутренняя модель группы

1. Если страховая или перестраховочная организация и аффилированные с ней организации или аффилированные организации страховой холдинговой организации совместно подают заявление с просьбой выдать им разрешение для расчета консолидированного требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности группы, а также требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности страховых и перестраховочных организаций данной группы на основании внутренней модели, соответствующие органы страхового надзора должны совместно решить вопрос о целесообразности выдачи такого разрешения и определить условия, если это необходимо, которыми будет регулироваться такое разрешение.

Заявление, указанное в первом пункте, направляется органу надзора группы.

Орган страхового надзора группы должен немедленно сообщить о поступившем заявлении другим членам коллегии органов страхового надзора и направить им заявление в полном объеме.

2. Органы страхового надзора должны принять соответствующие меры, чтобы согласовать совместное решение по заявлению в течение шести месяцев со дня получения органом страхового надзора группы заявления в полном объеме.

3. Если в течение указанных в пункте 2 шести месяцев один из органов страхового надзора официально передал этот вопрос на рассмотрение ЕЮРА в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) №1094/2010, орган страхового надзора группы должен отложить свое решение и ожидать решения, которое ЕЮРА может принять в соответствии со статьей 19(3) указанного Регламента, а затем принять решение, соответствующее принятому ЕЮРА. Такое решение должно быть признано имеющим обязательную силу и подлежащим применению всеми соответствующими органами страхового надзора.

ЕЮРА принимает решение в течение одного месяца. Вопрос не подлежит передаче на рассмотрение ЕЮРА по истечении шестимесячного периода или после утверждения совместного решения.

Если, в соответствии со статьей 41(2) и (3) и статьей 44(1)(3) Регламента (ЕС) №1094/2010, решение, предложенное советом, отклоняется, орган страхового надзора группы принимает окончательное решение. Такое решение должно быть признано имеющим обязательную силу и подлежащим применению всеми соответствующими органами страхового надзора. Указанный срок, составляющий шесть месяцев, считается согласовательным периодом в соответствии с определением, приведенным в статье 19(2) этого Регламента.

▼ **M5**

4. ЕЮРА может разработать проект технических стандартов применения для обеспечения единообразия условий реализации процесса совместного принятия решений, как это указано в пункте 2, по заявлениям на выдачу разрешений, указанных в пункте 1, которые должны упростить процедуры выработки совместных решений.

Комиссии предоставляются полномочия принять технические исполнительные стандарты, указанные в абзаце первом, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕС) №1094/2010.

5. Если органы страхового надзора принимают совместное решение, указанное в пункте 2, орган страхового надзора группы направляет заявителю документ, содержащий подробное изложение обоснования данного решения.

6. Если в течение шести месяцев со дня получения группой заявления в полном объеме совместное решение принято не будет, орган страхового надзора группы принимает решение по заявлению самостоятельно.

Орган страхового надзора группы должен надлежащим образом принять во внимание любые мнения и замечания, которые могут поступить от других соответствующих органов страхового надзора в течение указанных шести месяцев.

Орган страхового надзора группы направляет заявителю и другим соответствующим органам страхового надзора документ, содержащий подробное изложение обоснования данного решения.

Такое решение должно быть признано имеющим обязательную силу и подлежащим применению всеми соответствующими органами страхового надзора.

7. Если какой-либо соответствующий орган страхового надзора считает, что профиль риска страховой или перестраховочной организации, находящейся под его контролем, существенно отклоняется от допущений, составляющих основу внутренней модели, утвержденной на уровне группы, и, до тех пор, пока данная организация не начнет соответственно реагировать на замечания органа страхового надзора, данный орган может, руководствуясь статьей 37, принять решение о применении повышающего коэффициента в отношении требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности данной страховой или перестраховочной организации, полученного на основании такой модели.

В исключительных случаях, если применение такого повышающего коэффициента нецелесообразно, орган страхового надзора может потребовать, чтобы организация рассчитала требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности на основе стандартной формулы, указанной в подразделах 1 и 2 Раздела 4 Глава VI Части I. Согласно статье 37(1)(a) и (c), орган страхового надзора имеет право применить повышающий коэффициент в отношении требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности указанной страховой или перестраховочной организации, рассчитанного по стандартной формуле.

Орган страхового надзора должен представить обоснование принятых им решений, указанных в первом и втором пунктах, как страховой или перестраховочной организации, так и другим членам коллегии органов страхового надзора.

ЕИОРА может выпустить руководящие указания для обеспечения последовательного и согласованного применения данного пункта.

▼ **B**

Статья 232

Применение повышающего коэффициента к капиталу группы

▼ **M5**

Оценивая соответствие консолидированного требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности группы профилю риска группы, орган страхового надзора группы должен обращать особое внимание на случаи, когда обстоятельства, указанные в статье 37(1)(a) - (d), могут возникнуть на уровне группы, в частности, если:

▼ **B**

- (a) существующий на уровне группы риск не может быть покрыт в достаточной степени объемом капитала, рассчитанным по стандартной формуле или с применением внутренней модели, поскольку этот риск трудно поддается количественной оценке;
- (b) соответствующие органы страхового надзора ввели повышающий коэффициент на требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности аффилированных

страховых или перестраховочных организаций в соответствии со статьями 37 и 231(7).

Если профиль риска группы не отражается надлежащим образом, возможно введение повышающего коэффициента в отношении консолидированного требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности группы.

▼ **M5**

Статья 37(1) - (5), а также подзаконные акты и технические исполнительные стандарты, принятые в соответствии со статьей 37(6), (7) и (8), применяются со всеми соответствующими изменениями.

▼ **B**

Статья 233

Способ 2 (альтернативный метод): метод вычитания и сложения

1. Групповая платежеспособность страховой или перестраховочной организации, участвующей в прибыли, рассчитывается как разность между:

- (a) агрегированными квалифицируемыми собственными средствами группы, указанными в пункте 2;
- (b) стоимостью аффилированных страховых и перестраховочных организаций, входящих в состав страховой или перестраховочной организации, участвующей в прибыли, и агрегированным требуемым объемом капитала для обеспечения платежеспособности группы, как это предусмотрено в пункте 3.

2. Агрегированные квалифицируемые собственные средства группы представляют собой сумму:

- (a) собственных средства, квалифицируемых для целей требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности страховой или перестраховочной организации, участвующей в прибыли;
- (b) пропорциональной доли страховой или перестраховочной организации, участвующей в прибыли, в собственных средствах, квалифицируемых для целей требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности аффилированной страховой или перестраховочной организации.

▼ **B**

3. Агрегированный требуемый объема капитала для обеспечения платежеспособности группы представляет собой сумму:

- (a) требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности страховой или перестраховочной организации, участвующей в прибыли;
- (b) пропорциональной доли требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности аффилированных страховых или перестраховочных организаций.

4. Если участие в аффилированных страховых и перестраховочных организациях состоит, полностью или частично, в косвенном владении, то стоимость аффилированных страховых или перестраховочных организаций в составе страховой или перестраховочной организации, участвующей в прибыли, должна включать в себя также стоимость такого косвенного владения с учетом всех соответствующих процентов, начисляемых впоследствии, а показатели, указанные в пункте 2(b) и пункте 3(b), должны также включать соответствующие пропорциональные доли собственных средств, квалифицируемых для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности аффилированных страховых или перестраховочных организаций, и требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности аффилированных страховых или перестраховочных организаций.

▼ **M1**

5. Если страховая или перестраховочная организация и аффилированные с ней организации или аффилированные организации страховой холдинговой компании или

смешанной финансовой холдинговой компании совместно подают заявление с просьбой выдать им разрешение для расчета требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности страховых или перестраховочных организаций, входящих в состав группы, на основании внутренней модели, статья 231 будет применяться со всеми соответствующими изменениями.

▼ **B**

6. Оценивая соответствие агрегированного требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности группы, рассчитанного в порядке, предусмотренном пунктом 3, профилю риска группы, орган страхового надзора группы должен обращать особое внимание на нестандартные риски, существующие на уровне группы, покрытие которых представляет определенные проблемы в связи с трудностями определения их количественных показателей.

Если профиль риска группы существенно отклоняется от допущений, на основе которых рассчитывался агрегированный требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности группы, возможно введение повышающего коэффициента в отношении агрегированного требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности группы.

▼ **M5**

Статья 37(1) - (5), а также подзаконные акты и технические исполнительные стандарты, принятые в соответствии со статьями 37(6), (7) и (8), применяются со всеми соответствующими изменениями.

Статья 234

Подзаконные акты, касающиеся статей с 220 по 229 и с 230 по 233

Комиссия должна принять подзаконные акты в соответствии со статьей 301a, определяющие технические принципы и методы, изложенные в статьях с 220 по 229, и порядок применения статей с 230 по 233, отражающих экономическую природу определенных правовых структур.

▼ **B**

Подраздел 5

▼ **M1**

Надзор за платежеспособностью группы страховых и перестраховочных организаций, являющихся дочерними компаниями страховой холдинговой компании или смешанной финансовой холдинговой компании

Статья 235

Групповая платежеспособность страховой холдинговой компании или смешанной финансовой холдинговой компании

1. Если страховые или перестраховочные организации, которые являются дочерними компаниями страховой холдинговой компании или смешанной финансовой холдинговой компании, орган страхового надзора группы должен проследить за тем, что расчет платежеспособности группы осуществлялся на уровне страховой холдинговой компании или смешанной финансовой холдинговой компании с применением статей с 220(2) по 233.

2. Для целей данного расчета, материнская компания должна рассматриваться как страховая или перестраховочная организация, при условии соблюдения правил, изложенных в подразделах 1, 2 и 3 раздела 4 Главы VI Части I, в отношении требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, а также при условии соблюдения требований, аналогичных изложенным в подразделах 1, 2 и 3 Раздела 3 Главы VI Части I, в отношении собственных средств, квалифицируемых для целей требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности.

▼ **B**

Подраздел 6

Надзор за групповой платежеспособностью групп, применяющих централизованное управление рисками

Статья 236

Дочерние организации страховых или перестраховочных организаций: условия
Государства-члены ЕС должны обеспечить применение правил, предусмотренных статьями 238 и 239, в отношении любой страховой или перестраховочной организации, которая является дочерней компанией страховой или перестраховочной организации, если выполняются все следующие условия:

- (a) дочерняя компания, в отношении которой орган страхового надзора группы не принял решение, предусмотренное статьей 214(2), входит в группу, надзор за которой осуществляет орган страхового надзора на уровне материнской организации, как это предусмотрено в данной Части;
- (b) процессы управления рисками и механизмы внутреннего контроля материнской организации распространяются на дочерние компании, и материнская организация удовлетворяет требованиям соответствующих органов страхового надзора в отношении пруденциального управления дочерней компанией;
- (c) материнская организация получила разрешение, указанное в третьем пункте статьи 246(4);
- (d) материнская организация получила разрешение, указанное в статье 256(2);

▼В

- (e) материнская организация подала заявление о выдаче разрешения в соответствии с положениями Статей 238 и 239, на основании которого было принято положительное решение в соответствии с процедурой, изложенной в статье 237.

▼M5

Статья 237

Дочерние организации страховых или перестраховочных организаций: решение по заявлению

1. Если заявление на выдачу разрешения подается в соответствии с условиями, предусмотренными правилами, изложенными в статьях 238 и 239, соответствующие органы страхового надзора при полном взаимодействии с коллегией органов страхового надзора должны принять решение о целесообразности выдачи такого разрешения, а также определить условия, если они необходимы, в соответствии с которыми такое разрешение будет регулироваться.

Заявление, упоминаемое в первом пункте, направляется только в тот орган страхового надзора, который дал разрешение на создание дочерней организации. Данный орган страхового надзора должен немедленно сообщить о поступившем заявлении другим членам коллегии органов страхового надзора и направить им заявление в полном объеме.

2. Органы страхового надзора должны принять соответствующие меры, чтобы согласовать совместное решение по заявлению в течение трех месяцев со дня получения заявления в полном объеме всеми органами страхового надзора, входящими в состав коллегии.

3. Если в течение указанных в пункте 2 трех месяцев один из органов страхового надзора официально передал этот вопрос на рассмотрение ЕЮРА в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) №1094/2010, орган страхового надзора группы должен отложить свое решение и ожидать решения, которое ЕЮРА может принять в соответствии со статьей 19(3) указанного Регламента, а затем принять решение, соответствующее принятому ЕЮРА. Такое решение должно быть признано имеющим обязательную силу и подлежащим применению всеми соответствующими органами страхового надзора.

ЕЮРА принимает решение в течение одного месяца. Вопрос не подлежит передаче на рассмотрение ЕЮРА по истечении трехмесячного периода или после утверждения совместного решения.

Если, в соответствии со статьей 41(2) и (3) и статьей 44(1)(3) Регламента (ЕС) №1094/2010, решение, предложенное советом, отклоняется, орган страхового надзора группы принимает окончательное решение. Такое решение должно быть признано имеющим обязательную силу и подлежащим применению всеми соответствующими органами страхового надзора. Указанный срок, составляющий три месяца, считается периодом согласования в соответствии с определением, приведенным в статье 19(2) этого Регламента.

4. ЕЮРА может разработать проект технических стандартов применения для обеспечения единообразия условий реализации процесса совместного принятия решений, как это указано в пункте 2, по заявлениям на выдачу разрешений, указанных в пункте 1, которые должны упростить процедуры выработки совместных решений.

Комиссии предоставляются полномочия принять технические исполнительные стандарты, указанные в абзаце первом, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕС) №1094/2010.

5. Если соответствующие органы страхового надзора принимают совместное решение, указанное в пункте 2, орган страхового надзора, выдавший разрешение на создание дочерней компании, направляет заявителю документ, содержащий подробное изложение обоснования данного решения. Совместное решение признается имеющим обязательную силу и подлежащим применению всеми соответствующими органами страхового надзора.

▼ **M5**

6. Если в течение трех месяцев, предусмотренных пунктом 2, соответствующие органы страхового надзора не примут совместное решение, орган страхового надзора группы принимает решение по заявлению самостоятельно.

В течение указанного периода орган страхового надзора группы должен надлежащим образом принять во внимание следующее:

- (a) любые мнения и замечания, которые могут поступить от других соответствующих органов страхового надзора;
- (b) замечания других органов страхового надзора, входящих в состав коллегии органов страхового надзора.

Данное решение должно включать в себя полное обоснование и разъяснение любых существенных отклонений от замечаний, представленных другими соответствующими органами страхового надзора. Орган страхового надзора группы направляет заявителю и другим соответствующим органам страхового надзора копию решения. Данное решение должно быть признано имеющим обязательную силу и подлежащим применению всеми соответствующими органами страхового надзора.

▼ **B**

Статья 238

Дочерние организации страховой или перестраховочной организации: определение требования к капиталу для обеспечения платежеспособности

1. Без ограничения положений статьи 231, требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности дочерней организации рассчитывается в порядке, указанном в пунктах 2, 4, и 5 настоящей статьи.

2. Если требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности дочерней организации рассчитывается на основании внутренней модели, утвержденной для уровня группы в соответствии со статьей 231, и при этом орган страхового надзора, выдавший разрешение на создание данной дочерней организации, считает, что ее профиль риска существенно отклоняется от такой внутренней модели, а также в виду того, что данная организация не реагирует соответственно на замечания органа страхового надзора, данный орган страхового надзора имеет право в случаях, предусмотренных статьей 37, принять решение о применении повышающего коэффициента в отношении требуемого

объема капитала для обеспечения платежеспособности данной дочерней компании, полученного на основании такой модели, или, в исключительных случаях, когда применение такого повышающего коэффициента нецелесообразно, орган страхового надзора может потребовать, чтобы организация рассчитала требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности на основе стандартной формулы. Орган страхового надзора выносит свои предложения на рассмотрение коллегии органов страхового надзора и направляет обоснование предлагаемых им условий дочерней организации и коллегии органов страхового надзора.

3. Если требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности дочерней компании рассчитывается по стандартной формуле, и при этом орган страхового надзора, выдавший разрешение на создание данной дочерней организации, считает, что ее профиль риска существенно отклоняется от допущений, составляющих основу такой стандартной формулы, а также в виду того, что данная организация не реагирует соответственно на замечания органа страхового надзора, орган страхового надзора может в исключительных случаях предложить такой организации заменить набор стандартных показателей, используемых в стандартной формуле для целей расчета, показателями, отражающими специфику данной организации, для их применения при расчетах рисков, связанных со страхованием жизни, с видами страхования, отличными от страхования жизни, и с медицинским страхованием и страхованием от несчастных случаев и болезней, как это указано в статье 110, или, согласно статье 37, принять решение о применении повышающего коэффициента в отношении требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности данной дочерней организации.

Орган страхового надзора должен вынести свое предложение на рассмотрение коллегии органов страхового надзора и направить обоснование своего предложения как дочерней организации, так и коллегии органов страхового надзора.

4. Коллегия органов страхового надзора должна принять соответствующие меры, чтобы согласовать предложение органа страхового надзора, выдавшего разрешение на создание дочерней организации, или иные возможные меры.

Такое согласованное предложение признается имеющим обязательную силу и подлежащим применению соответствующими органами страхового надзора.

5. Если органы страхового надзора и орган страхового надзора данной группы не могут согласовать решение по данному вопросу, каждый из органов страхового надзора имеет право в течение одного месяца с момента получения предложения органа страхового надзора передать данный вопрос на рассмотрение ЕЮРА в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) №1094/2010. В этом случае ЕЮРА имеет право действовать в соответствии с полномочиями, предоставленными ей данной статьей, и принять решение по переданному ему вопросу в течение одного месяца после его передачи. Срок продолжительностью один месяц будет считаться согласовательным периодом в соответствии с определением, приведенным в статье 19(2) указанного Регламента. Вопрос не подлежит передаче на рассмотрение ЕЮРА по истечении одного месяца, как указано настоящим подпунктом, или после утверждения решения коллегией в соответствии с пунктом 4 данной статьи.

▼В

Орган страхового надзора, выдавший разрешение на создание дочерней, должен отложить свое решение и ожидать решения, которое ЕЮРА может принять в соответствии со статьей 19 указанного Регламента, а затем принять решение, соответствующее принятому ЕЮРА.

Такое решение должно быть признано имеющим обязательную силу и подлежащим применению всеми соответствующими органами страхового надзора.

Решение должно содержать обоснование в полном объеме.

Решение должно быть направлено дочерней компании и коллегии органов страхового надзора.

▼ M5

4. Коллегия органов страхового надзора должна принять соответствующие меры, чтобы согласовать предложение органа страхового надзора, выдавшего разрешение на создание дочерней компании, или иные возможные меры.

Такое согласованное предложение признается имеющим обязательную силу и подлежащим применению соответствующими органами страхового надзора.

5. Если органы страхового надзора и орган страхового надзора данной группы не могут согласовать решение по данному вопросу, каждый из органов страхового надзора имеет право в течение одного месяца с момента получения предложения органа страхового надзора передать данный вопрос на рассмотрение ЕИОРА в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) №1094/2010. В этом случае ЕИОРА имеет право действовать в соответствии с полномочиями, предоставленными ей данной статьей, и принять решение по переданному ему вопросу в течение одного месяца после его передачи. Срок продолжительностью один месяц будет считаться согласовательным периодом в соответствии с определением, приведенным в статье 19(2) указанного Регламента. Вопрос не подлежит передаче на рассмотрение ЕИОРА по истечении одного месяца, как указано настоящим подпунктом, или после утверждения решения коллегией в соответствии с пунктом 4 данной статьи.

Орган страхового надзора, выдавший разрешение на создание дочерней компании, должен отложить свое решение и ожидать решения, которое ЕИОРА может принять в соответствии со статьей 19 указанного Регламента, а затем принять решение, соответствующее принятому ЕИОРА.

Такое решение должно быть признано имеющим обязательную силу и подлежащим применению всеми соответствующими органами страхового надзора.

Решение должно содержать обоснование в полном объеме.

Решение должно быть направлено дочерней компании и коллегии органов страхового надзора.

▼ B

Статья 239

Дочерние организации страховой или перестраховочной организации: несоблюдение требований к минимальному объему капитала и к капиталу для обеспечения платежеспособности

1. В случае несоблюдения требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, и без ограничения положений статьи 138, орган страхового надзора, выдавший разрешение на создание дочерней организации, должен немедленно направить коллегии органов страхового надзора план восстановления, подготовленный дочерней организацией, позволяющий в течение шести месяцев с момента выявления несоблюдения требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности восстановить уровень квалифицируемых собственных средств или снизить профиль риска в целях соблюдения требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности.

Коллегия органов страхового надзора должна принять все необходимые меры, чтобы согласовать предложение органа страхового надзора по утверждению плана восстановления в течение четырех месяцев с момента первого выявления несоблюдения требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности.

Если органы страхового надзора не могут согласовать данное предложение, орган страхового надзора, выдавший разрешение на создание дочерней организации, принимает решение о целесообразности утверждения плана восстановления, учитывая должным образом мнения и замечания других органов страхового надзора, входящих в состав коллегии органов страхового надзора.

▼ B

2. Если орган страхового надзора, выдавший разрешение на создание дочерней организации, выявляет, как это указано в статье 136, условия, ухудшающие финансовое состояние, данный орган страхового надзора должен немедленно проинформировать коллегия органов страхового надзора о мерах, предлагаемых к реализации. Такие меры, за исключением чрезвычайных ситуаций, подлежат рассмотрению на коллегии органов страхового надзора.

Коллегия органов страхового надзора должна принять все необходимые меры, чтобы согласовать предлагаемые к реализации меры в течение одного месяца со дня получения уведомления.

Если органы страхового надзора не могут согласовать данное предложение, орган страхового надзора, выдавший разрешение на создание дочерней организации, принимает решение о целесообразности утверждения предлагаемых мер, учитывая должным образом мнения и замечания других органов страхового надзора, входящих в состав коллегии органов страхового надзора.

3. В случае несоблюдения минимального требуемого объема капитала, и без ограничения положений статьи 139, орган страхового надзора, выдавший разрешение на создание дочерней организации, должен немедленно направить коллегии органов страхового надзора краткосрочную схему финансирования, подготовленную дочерней организацией, позволяющую в течение трех месяцев с момента выявления несоблюдения минимального требования к капиталу восстановить уровень квалифицируемых собственных средств или снизить профиль риска в целях соблюдения минимального требования к капиталу. Кроме того коллегия органов страхового надзора должна быть проинформирована о мерах, принятых для восстановления минимального требования к капиталу на уровне дочерней организации.

▼ M5

4. Органы страхового надзора или орган страхового надзора группы может передать данный вопрос на рассмотрение ЕИОРА и обратиться за поддержкой в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) № 1094/2010, если органы страхового надзора не могут согласовать следующие вопросы:

- (a) утверждение плана восстановления, включая продление срока восстановления, в течение четырех месяцев, предусмотренных пунктом 1; или
- (b) утверждение предлагаемых мер, в течение одного месяца, предусмотренного пунктом 2.

В этих случаях ЕИОРА имеет право действовать в рамках полномочий, предоставленных ему данной статьей, и принимает решение в течение одного месяца со дня получения данного вопроса на рассмотрение.

Вопросы не подлежат передаче на рассмотрение ЕИОРА:

- (a) по истечении четырех или одного месяца соответственно, предусмотренных первым пунктом;
- (b) после их согласования коллегией органов страхового надзора в соответствии со вторым подпунктом пункта 1 или вторым подпунктом пункта 2;
- (c) в случае чрезвычайных ситуаций, согласно пункту 2.

Указанный срок, составляющий четыре или один месяц, считается согласительным периодом в соответствии с определением, приведенным в статье 19(2) этого Регламента.

Орган страхового надзора, выдавший разрешение на создание дочерней организации, должен отложить свое решение и ожидать решения, которое ЕИОРА может принять в соответствии со статьей 19(3) указанного Регламента, а затем принять решение, соответствующее принятому ЕИОРА. Такое решение должно быть признано имеющим обязательную силу и подлежащим применению всеми соответствующими органами страхового надзора.

Решение должно содержать полное обоснование по всем утверждаемым им пунктам.

Решение направляется дочерней организации и коллегии органов страхового надзора.

▼В

Статья 240

**Дочерние организации страховой или перестраховочной организации:
условия, определяющие невозможность дальнейшего применения исключений из
правил в отношении дочерних организаций**

1. Применение правил, предусмотренных статьями 238 и 239, прекращается в следующих случаях:

- (a) не соблюдается условие, указанное в статье 236(a);
- (b) не соблюдается условие, указанное в статье 236(b), и группа не может обеспечить его соблюдение в установленный период времени;
- (c) не соблюдаются условия, указанные в статье 236(c) и (d).

В случае, предусмотренном подпунктом (a) первого пункта, если орган страхового надзора группы, проконсультировавшись с коллегией органов страхового надзора, примет решение об исключении данной дочерней организации из группы, в отношении которой он выполняет функции надзора, он должен немедленно сообщить об этом органам страхового надзора и соответствующей материнской организации.

Для целей статьи 236(b), (c) и (d), ответственность за постоянный контроль соблюдения указанных условий возлагается на материнскую организацию. В случае несоблюдения условий она немедленно сообщает об этом органу страхового надзора группы и соответствующему представителю органа страхового надзора дочерней организации. Материнская организация должна представить план восстановления соответствия условиям в течение установленного периода времени.

Без ограничения положений третьего подпункта, орган страхового надзора группы должен проверять, по крайней мере, ежегодно, по собственной инициативе, соблюдение условий, предусмотренных статьями 236(b), (c) и (d). Орган страхового надзора группы также должен проверять такое соответствие по запросу соответствующего органа страхового надзора, если последний сталкивается со значительными проблемами, возникающими в связи с обеспечением непрерывного соблюдения указанных условий.

Если проверка выявляет недостатки, орган страхового надзора группы должен потребовать от материнской организации представления плана восстановления соответствия условиям в течение установленного периода времени.

▼В

Если, проконсультировавшись с коллегией органов страхового надзора, орган страхового надзора группы приходит к мнению, что план восстановления, упоминаемый в третьем или пятом подпунктах недостаточно эффективен, или впоследствии, что он не выполняется в установленные сроки, орган страхового надзора группы должен сделать вывод о том, что условия, предусмотренные статьями 236(b), (c) и (d) не соблюдаются, и немедленно сообщить об этом органу страхового надзора.

2. Применение условий, предусмотренных статьями 238 и 239, возобновляется, если материнская организация подает новое заявление, по которому выносится положительное решение в соответствии с процедурой, изложенной в статье 237.

▼M5

Статья 241

**Дочерние организации страховой или перестраховочной организации:
подзаконные акты**

Комиссия принимает подзаконные акты в соответствии со статьей 301a, определяющие:

- (a) критерии оценки выполнения условий, указанных в статье 236;
- (b) критерии оценки, на основании которых та или иная ситуация может быть признана чрезвычайной согласно статье 239(2);

- (с) процедуры, которым должны следовать органы страхового надзора при обмене информацией, осуществлении своих прав и выполнении обязанностей в соответствии со статьями с 237 по 240.

▼**B**

Статья 242

Проверка соблюдения требований

▼**M5**

1. В период до 31 декабря 2017 года Комиссия должна провести оценку применения положений Части III, в частности, в отношении сотрудничества органов страхового надзора в рамках коллегии органов страхового надзора и исполнения ими возложенных на них функций и применения методов надзора при введении повышающих коэффициентов на капитал, после чего Европейскому парламенту и Совету будет представлен отчет с приложением, если это необходимо, предложений о внесении поправок в настоящую Директиву.

▼**B**

2. В период до 31 декабря 2018 года Европейская комиссия должна провести оценку преимуществ, явившихся результатом усиления надзора и контроля над капиталом страховых или перестраховочных организаций по группам, в том числе, оценку преимуществ в связи с предложением СОМ(2008)0119 и докладом Комитета по экономическим и монетарным делам Европарламента по данному предложению от 16 октября 2008 года (А6-0413/2008). Такая оценка должна включать в себя перспективные меры усиления эффективности трансграничного управления страховыми группами, в частности, с точки зрения управления рисками и активами. Оценка Комиссии «помимо прочего» должна охватывать новые разработки и прогресс, достигнутый в отношении:

(а) взаимоувязанной схемы вмешательства на ранних этапах;

▼**B**

- (b) методик централизованного управления рисками группы и функционированием внутренних моделей группы, включая стресс-тесты;
- (с) внутригрупповых операций и концентрации риска;
- (d) динамики диверсификации и концентрации результатов воздействия с течением времени;
- (е) обязательной правовой базы рассмотрения споров между органами страхового надзора;
- (f) взаимоувязанной схемы, определяющей условия передачи активов, а также процедур банкротства и прекращения деятельности, устраняющих факторы, предусмотренные соответствующими национальными законодательствами или корпоративными положениями, которые препятствуют передаче активов;
- (g) соответствующего уровня защиты страхователей и выгодоприобретателей организаций, относящихся к одной группе, в частности, в кризисных ситуациях;
- (h) согласованных и оптимальных решений по финансированию в масштабах ЕС для целей гарантийных схем страхования;
- (i) согласованной и юридически обязательной базы, объединяющей компетентные органы, центральные банки и министерства финансов в процессе управления кризисными ситуациями, финансового оздоровления и участия в налоговых обязательствах, в связи с чем у органов страхового надзора возникают обязательства в отношении удержания налогов.

Комиссия должна представить отчет Европейскому парламенту и Совету с приложением, если это необходимо, предложений о внесении поправок в настоящую Директиву.

▼**M1**

Статья 243

Дочерние организации страховой холдинговой компании

и смешанной финансовой холдинговой компании

Статьи с 236 до 242 применяются со всеми соответствующими изменениями в отношении страховых и перестраховочных организаций, которые являются дочерними страховыми холдинговыми компаниями или смешанными финансовыми холдинговыми компаниями.

▼В

Раздел 2

Концентрация рисков и внутригрупповые операции

Статья 244

Надзор за концентрацией рисков

1. Надзор за концентрацией рисков на уровне группы осуществляется в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящей статьи, статье 246 и Главы III.

▼M1

2. Государства-члены ЕС должны предусмотреть требование, согласно которому страховые или перестраховочные организации, страховые холдинговые компании или смешанные финансовые холдинговые компании обязаны регулярно, но не реже одного раза в год направлять отчет органу страхового надзора группы о любых существенных концентрациях рисков на уровне группы, за исключением случаев, когда применяется статья 215(2).

Необходимая информация направляется органу страхового надзора группы страховой или перестраховочной организацией, возглавляющей данную группу, или, если ту или иную группу не возглавляет страховая или перестраховочная организация, страховой холдинговой компанией, смешанной финансовой холдинговой компанией или страховой или перестраховочной организацией в группе, назначенной органом страхового надзора группы после консультаций с другими органами страхового надзора и группой.

Концентрации риска, упоминаемые в первом подпункте, подлежат надзору со стороны органа страхового надзора группы.

▼В

3. Орган страхового надзора группы, проконсультировавшись с другими соответствующими органами страхового надзора и группой, определяет типы рисков, о которых страховые или перестраховочные организации в той или иной группе обязаны сообщать при любых обстоятельствах.

Определяя типы рисков и составляя заключение в отношении таких рисков, орган страхового надзора группы и другие органы страхового надзора должны учитывать особенности той или иной группы и структуру управления рисками данной группы.

Для определения существенной концентрации риска, подлежащей отчетности, орган страхового надзора группы после консультаций с другими органами страхового надзора и группой устанавливает определенные предельные значения, руководствуясь показателями либо требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, либо страховыми резервами, либо обоими показателями одновременно.

При рассмотрении концентрации риска, орган страхового надзора группы должен следить, в частности, за возможностью возникновения риска цепной реакции в группе, риска конфликта интересов и уровнем или объемом рисков.

▼M5

4. Комиссия принимает подзаконные акты в соответствии со статьей 301а, определяющие критерии существенной концентрации риска для целей пунктов 2 и 3 настоящей статьи.

5. Для обеспечения последовательной согласованности действий в отношении надзора за концентрацией рисков, ЕЮРА, руководствуясь статьей 301b, должен разработать проекты нормативных технических стандартов, определяющих понятие существенной концентрации рисков и величины соответствующих пороговых значений для целей пункта 3.

Комиссии предоставлены полномочия по утверждению данных технических стандартов применения, указанных в первом подпункте, в соответствии со статьями с 10 по 14 Регламента (ЕС) № 1094/2010.

6. В целях обеспечения последовательности применения данной статьи, ЕЮРА должен разработать проекты технических стандартов применения форм и шаблонов для отчетов о таких концентрациях риска для целей пункта 2.

ЕЮРА должен направить Комиссии указанные проекты технических стандартов применения до 30 сентября 2015 года.

Комиссии предоставлены полномочия по утверждению данных технических стандартов применения, указанных в первом подпункте, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕС) № 1094/2010.

▼В

Статья 245

Надзор за внутригрупповыми операциями

1. Надзор за внутригрупповыми операциями осуществляется в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящей статьи, статьи 246 и Главы III.

▼М1

2. Государства-члены ЕС должны предусмотреть требование, согласно которому страховые или перестраховочные организации, страховые холдинговые компании и смешанные финансовые холдинговые компании обязаны регулярно, но не реже одного раза в год направлять отчеты органу страхового надзора группы о любых крупных внутригрупповых операциях, проведенных страховыми и перестраховочными организациями в рамках группы, включая операции, совершенные с физическими лицами, имеющими тесные связи с той или иной организацией группы, за исключением случаев, когда применяется статья 215(2).

Кроме того, государства-члены ЕС должны требовать предоставления отчетов по очень крупным внутригрупповым операциям в кратчайшие сроки.

Необходимая информация направляется органу страхового надзора группы страховой или перестраховочной организацией, возглавляющей данную группу, или, если ту или иную группу не возглавляет страховая или перестраховочная организация, страховой холдинговой компанией, смешанной финансовой холдинговой компанией или страховой или перестраховочной организацией в группе, назначенной органом страхового надзора группы после консультаций с другими органами страхового надзора и группой.

Внутригрупповые операции проверяются органом страхового надзора группы.

▼В

3. Орган страхового надзора группы, проконсультировавшись с другими соответствующими органами страхового надзора и группой, определяет типы внутригрупповых операций, о которых страховые и перестраховочные организации в той или иной группе обязаны сообщать при любых обстоятельствах. Статья 244(3) подлежит применению со всеми соответствующими изменениями.

▼М5

4. Комиссия принимает подзаконные акты в соответствии со статьей 301a, определяющие критерии крупных внутригрупповых операций для целей пунктов 2 и 3 настоящей статьи.

5. Для обеспечения последовательной согласованности действий в отношении надзора за внутригрупповыми операциями, ЕЮРА должен разработать проекты

нормативных технических стандартов, определяющих понятие крупных внутригрупповых операций для целей пункта 3.

Комиссии предоставлены полномочия по утверждению данных технических стандартов, указанных в первом подпункте, в соответствии со статьями с 10 по 14 Регламента (ЕС) № 1094/2010.

6. В целях обеспечения последовательности применения данной статьи, ЕЮРА должен разработать проекты технических стандартов применения процедур, форм и шаблонов для отчетов о таких внутригрупповых операциях для целей пункта 2.

▼ **M5**

Комиссии предоставлены полномочия по утверждению данных технических стандартов применения, указанных в первом подпункте, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕС) № 1094/2010.

▼ **B**

Раздел 3

Управление рисками и внутренний контроль

Статья 246

Надзор за системой управления

1. Требования, изложенные в Разделе 2 Главы IV Части I, применяются со всеми соответствующими изменениями на уровне группы.

Без ограничения указанного в первом подпункте, системы управления рисками, внутреннего контроля и процедуры отчетности должны применяться последовательно в отношении во всех дочерних организаций, относящихся к области действия той или иной группы страхового надзора в соответствии со статьей 213(2)(a) и (b) таким образом, чтобы применение данных систем и процедур отчетности можно было проконтролировать на уровне группы.

2. Без ограничения указанного в пункте 1, механизмы внутреннего контроля группы, должны включать в себя, по меньшей мере, следующие:

- (a) надлежащие механизмы, позволяющие определить требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности группы и количественные показатели всех принятых существенных рисков и соотнести соответствующим образом квалифицируемые собственные средства с рисками;
- (b) обоснованные процедуры отчетности и бухгалтерского учета, позволяющие контролировать и управлять внутригрупповыми операциями и концентрациями рисков.

3. Системы и процедуры отчетности, указанные в пунктах 1 и 2, подлежат надзору со стороны органа страхового надзора группы в соответствии с правилами, изложенными в Главе III.

▼ **M1**

4. Государства-члены ЕС должны предусмотреть требование, согласно которому страховые или перестраховочные организации, участвующие в прибыли, страховые холдинговые компании или смешанные финансовые холдинговые компании обязаны проводить оценку на уровне группы согласно статье 45. Орган страхового надзора группы должен пересматривать оценку собственного риска группы и ее платежеспособности в соответствии с положениями Главы III.

Если расчет платежеспособности на уровне группы осуществляется в соответствии с методом 1, как этом указано в статье 230, страховые или перестраховочные организации, участвующие в прибыли, страховые холдинговые компании или смешанные финансовые холдинговые компании обязаны представить органу страхового надзора группы надлежащее обоснование разности между суммой требуемого объема капитала для

обеспечения платежеспособности всех связанных страховых и перестраховочных организаций группы и консолидированного требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности группы.

Страховые или перестраховочные организации, участвующие в прибыли, страховые холдинговые компании или смешанные финансовые холдинговые компании имеют право по согласованию с представителем органов страхового надзора группы проводить оценки, предусмотренные статьей 45, на уровне группы и на уровне любой дочерней организации группы одновременно и подготовить один документ, охватывающий все оценки.

▼В

Прежде чем выдавать положительное решение по согласованию, указанному в третьем подпункте, орган страхового надзора группы должен проконсультироваться с членами коллегии органов страхового надзора и должным образом принять во внимание их мнения или замечания.

Если группа применяет метод, указанный в третьем подпункте, она должна представить документ всем соответствующим органам страхового надзора одновременно. Применение данного метода не освобождает соответствующие дочерние организации от обязательств по выполнению требований статьи 45.

ГЛАВА III

Содействие осуществлению надзора на уровне группы

Статья 247

Орган страхового надзора группы

1. Из числа органов страхового надзора соответствующих государств-членов ЕС назначается один орган страхового надзора, ответственный за координацию и осуществление группового надзора (орган страхового надзора группы).

2. Если ответственность за осуществление надзора за всеми страховыми и перестраховочными организациями в группе возлагается на один орган страхового надзора, обязанности органа страхового надзора группы исполняет этот орган страхового надзора.

Во всех остальных случаях и при условии соблюдения требований пункта 3, обязанности органа страхового надзора группы выполняет:

(a) если группу возглавляет страховая или перестраховочная организация, орган страхового надзора, выдавший лицензию на осуществление деятельности этой организации;

▼М1

(b) если группу возглавляет не страховая или перестраховочная организация, то орган страхового надзора определяется в следующем порядке:

(i) если материнской компанией страховой или перестраховочной организации является страховая холдинговая компания или смешанная финансовая холдинговая компания, то орган страхового надзора, выдавший лицензию на осуществление деятельности этой страховой или перестраховочной организации,

(ii) если более одной страховой или перестраховочной организации, головные офисы которых расположены в Сообществе, имеют в качестве материнской компании одну и ту же страховую холдинговую компанию или смешанную финансовую холдинговую компанию, и одна из таких организаций имеет

лицензию на осуществление деятельности в том же государстве-члене ЕС, где находится головной офис страховой холдинговой компании или смешанной финансовой холдинговой компании, то орган страхового надзора страховой и перестраховочной организации, имеющей разрешение на осуществление деятельности в том же государстве-члене ЕС,

- (iii) если группу возглавляет несколько страховых холдинговых компаний или смешанных холдинговых финансовых компаний, которые имеют свои головные офисы в различных государствах-членах ЕС, и при этом в каждом из этих государств-членов ЕС имеется страховая или перестраховочная организация, то орган страхового надзора страховой или перестраховочной организации с наибольшей общей суммой баланса,

▼ M1

- (iv) если более одной страховой или перестраховочной организации, головные офисы которых расположены в Сообществе, имеют в качестве материнской компании одну и ту же страховую холдинговую компанию или смешанную финансовую холдинговую компанию, и при этом ни одна из таких организаций не имеет разрешения на осуществление деятельности в том же государстве-члене ЕС, в котором находится головной офис страховой холдинговой компании или смешанной финансовой холдинговой компании, то орган страхового надзора, выдавший лицензию на осуществление деятельности страховой или перестраховочной организации с наибольшей общей суммой баланса, или
- (v) если группа относится к группам, не имеющим материнской компании, или существуют иные обстоятельства, помимо указанных в пунктах с (i) по (iv), орган страхового надзора, выдавший лицензию на осуществление деятельности страховой или перестраховочной организации с наибольшей общей суммой баланса.

▼ M5

3. В отдельных случаях органы страхового надзора могут по просьбе одного из других органов страхового надзора принять совместное решение сделать отступление от критериев, изложенных в пункте 2, если их применение нецелесообразно, учитывая структуру группы и относительную значимость деятельности страховых или перестраховочных организаций в разных странах, и назначить другой орган страхового надзора в качестве органа страхового надзора группы.

Для этой цели любой из соответствующих органов страхового надзора может обратиться с просьбой о проведении обсуждения в отношении целесообразности применения критериев, указанных в пункте 2. Такие обсуждения разрешается проводить не чаще одного раза в год.

Органы страхового надзора принимают необходимые меры по согласованию совместного решения о выборе органа страхового надзора группы в течение трех месяцев после получения запроса на проведение обсуждения. До утверждения решения соответствующие органы предоставляют возможность группе выразить свое мнение.

Назначенный орган страхового надзора группы направляет совместное решение группе с указанием его обоснования в полном объеме.

4. Если в течение указанных в третьем подпункте пункта 2 трех месяцев один из органов страхового надзора официально передал этот вопрос на рассмотрение ЕЮРА в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) №1094/2010, соответствующие органы страхового надзора должны отложить свое совместное решение и ожидать решения, которое ЕЮРА может принять в соответствии со статьей 19(3) указанного Регламента, а затем принять решение, соответствующее принятому ЕЮРА. Такое совместное решение должно быть признано имеющим обязательную силу и подлежащим применению всеми соответствующими органами страхового надзора. Срок, составляющий три месяца,

считается согласовательным периодом в соответствии с определением, приведенным в статье 19(2) этого Регламента.

5. ЕЮРА принимает решение в течение одного месяца после передачи ему вопроса на рассмотрение, как это указано в пункте 4. Вопрос не подлежит передаче на рассмотрение ЕЮРА по истечении трехмесячного периода или после утверждения совместного решения. Орган страхового надзора группы направляет совместное решение группе и коллегии органов страхового надзора с указанием его обоснования в полном объеме.

6. При отсутствии совместного решения обязанности органа страхового надзора группы исполняет орган страхового надзора, определяемый в порядке, предусмотренном пунктом 2 данной статьи.

▼ **M5**

7. ЕЮРА информирует Европейский парламент, Совет и Комиссию о существенных трудностях, возникающих в процессе применения пунктов 2, 3 и 6, не реже одного раза в год.

При возникновении любых существенных трудностей в процессе применения критериев, изложенных в пунктах 2 и 3 настоящей статьи, Комиссия должна принять подзаконные акты в соответствии со статьей 301a для дальнейшей детализации этих критериев.

▼ **B**

8. Если государство-член ЕС имеет более одного органа страхового надзора, осуществляющего пруденциальный надзор за страховыми и перестраховочными организациями, такое государство-член ЕС принимает необходимые меры для координации деятельности этих органов.

Статья 248

Права и обязанности органа страхового надзора группы и других органов страхового надзора

Коллегия органов страхового надзора

1. Права и обязанности назначенного органа страхового надзора группы в отношении группового надзора включают в себя следующее:

- (a) координация сбора и распространения соответствующей или существенной информации в рамках непрерывно осуществляемой деятельности и в случае чрезвычайных ситуаций, в том числе распространение информации, которая имеет важное значение для целей надзора, осуществляемого органом страхового надзора;
- (b) проверки в порядке надзора и оценка финансового положения группы;
- (c) оценка соответствия группы нормам платежеспособности и концентрации рисков, а также правилам осуществления внутригрупповых операций, указанных в статьях с 218 по 245;
- (d) оценка системы управления группы согласно статье 246, а также соблюдения требований, предусмотренных статьями 42 и 257, членами административных органов, органов управления или надзора организации, участвующей в прибыли;
- (e) планирование и координация, в рамках регулярных встреч, проводимых, по крайней мере, раз в год, или посредством других соответствующих механизмов, надзорной деятельности, как на постоянной основе, так и в чрезвычайных ситуациях, совместно с соответствующими органами страхового надзора, учитывая характер, масштаб и сложность рисков, характерных для деятельности всех организаций, входящих в состав группы;
- (f) другие задачи, меры и решения, ответственность за которые возлагается на орган страхового надзора группы настоящей Директивой или возникает в связи с ее применением, в частности, осуществление руководства процессом проверки любой внутренней модели на уровне группы, как это предусмотрено статьями 231 и 233, и осуществление руководства процессом выдачи разрешений на применение правил, предусмотренных статьями с 237 по 240.

2. В целях содействия решению задач по осуществлению надзора на уровне группы, упоминаемых в пункте 1, следует сформировать коллегия органов страхового надзора под председательством органа страхового надзора группы.

▼В

Коллегия органов страхового надзора должна следить за тем, чтобы взаимодействие, обмен информацией и консультационная деятельность осуществлялась органами страхового надзора, входящими в состав их коллегии, эффективно и в соответствии с положениями Части III, в целях соблюдения единого направления, в рамках которого они будут принимать свои решения и осуществлять деятельность.

▼M5

Если орган страхового надзора группы не исполняет свои обязанности, указанные в пункте 1, или члены коллегии органов страхового надзора не поддерживают взаимодействие в объеме, предусмотренном этим пунктом, любой орган страхового надзора имеет право передать данный вопрос на рассмотрение ЕЮРА и обратиться с просьбой об оказании содействия в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) № 1094/2010. В этом случае, ЕЮРА имеет право действовать в рамках полномочий, предоставленных ему этой статьей.

3. Коллегия органов страхового надзора должна включать в себя орган страхового надзора группы, органы страхового надзора всех государств-членов ЕС, в которых расположены головные офисы всех дочерних организаций, и ЕЮРА в соответствии со статьей 21 Регламента (ЕС) №1094/2010.

▼В

Органы страхового надзора существенно значимых филиалов организации и связанные с ними организации также должны быть допущены к участию в работе коллегии органов страхового надзора. Тем не менее, их участие должно быть ограничено обеспечением эффективного обмена информацией.

Обеспечение коллегией эффективного исполнения обязательств, возложенных на органы страхового надзора, может потребовать исполнения тех или иных видов деятельности меньшим числом участвующих в ней органов страхового надзора.

4. Без ограничения каких-либо мер, принимаемых в соответствии с настоящей Директивой, создание и функционирование коллегии органов страхового надзора должны быть основаны на координационных мероприятиях, которые орган страхового надзора группы проводит вместе с другими органами страхового надзора.

▼M5

При возникновении различных мнений по поводу координационных мероприятий, любой участник коллегии органов страхового надзора имеет право передать данный вопрос на рассмотрение ЕЮРА и обратиться с просьбой об оказании содействия в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) № 1094/2010. В этом случае, ЕЮРА имеет право действовать в рамках полномочий, предоставленных ему этой статьей. Орган страхового надзора группы принимает окончательное решение в полном соответствии с решением ЕЮРА. Орган страхового надзора группы направляет это решение другим органам страхового надзора.

▼В

Орган страхового надзора группы, принимая окончательное решение, консультируется с другими соответствующими органами страхового надзора и рассматривает надлежащим образом любые рекомендации, поступившие со стороны Комитета европейских органов страхового надзора за деятельностью в области страхования и негосударственного пенсионного обеспечения (СЕЮПС), в течение двух месяцев со дня их получения. Данное решение должно включать в себя полное обоснование и разъяснение любых существенных отклонений от рекомендаций, представленных СЕЮПС. Орган страхового надзора группы направляет это решение другим соответствующим органам страхового надзора.

5. Без ограничения действия мер, принятых в соответствии с настоящей Директивой, координационные мероприятия, указанные в пункте 4, должны определять процедуры для:

(a) организации процесса принятия решений соответствующими органами страхового надзора в соответствии со статьями 231, 232 и 247;

▼ В

(b) проведения консультаций в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи и в соответствии со статьей 218(5).

▼ M5

Без ограничения прав и обязанностей, установленных данной Директивой в отношении органа страхового надзора группы и других органов страхового надзора, координационные мероприятия могут предусматривать дополнительные задачи для выполнения органом страхового надзора группы и другими органами страхового надзора или ЕЮРА, если они позволят повысить эффективность надзора на уровне группы и не будут препятствовать осуществлению надзорной деятельности членами коллегии органов страхового надзора при исполнении их индивидуальных обязанностей.

▼ В

Кроме того, координационные мероприятия могут также определять процедуры для:

(a) организации консультаций между соответствующими органами страхового надзора, упоминаемых, в частности, в статьях с 213 по 217, с 219 по 221, 227, с 244 по 246, 250, 256, 260 и 262;

(b) взаимодействия с другими органами страхового надзора.

▼ M5

6. ЕЮРА издает руководящие принципы для оперативного функционирования коллегии органов страхового надзора, руководствуясь результатами всестороннего анализа их работы для оценки уровня конвергенции между ними. Такой анализ должен проводиться по крайней мере раз в три года. Государства-члены ЕС должны предусмотреть соответствующие условия, позволяющие органу страхового надзора группы передавать ЕЮРА информацию о деятельности коллегии органов страхового надзора органов, а также о любых возникающих проблемах, имеющих существенное значение для такого анализа.

Для обеспечения последовательной стандартизации в отношении координации деятельности органов страхового надзора, ЕЮРА может разработать проекты нормативных технических стандартов, определяющих порядок оперативной деятельности коллегии органов страхового надзора на основе руководящих принципов, упоминаемых в абзаце первом.

Комиссии предоставляются полномочия принять нормативные технические стандарты, указанные в абзаце втором, в соответствии со статьями с 10 по 14 Регламента (ЕС) №1094/2010.

7. Для обеспечения последовательной стандартизации в отношении координации деятельности органов страхового надзора, ЕЮРА, руководствуясь статьей 301b, может разработать проекты нормативных технических стандартов, определяющих порядок согласования деятельности органов страхового надзора группы для целей пунктов с 1 по 6.

Комиссии предоставляются полномочия принять нормативные технические стандарты, указанные в первом подпункте, в соответствии со статьями с 10 по 14 Регламента (ЕС) №1094/2010.

8. Комиссия принимает подзаконные акты в соответствии со статьей 301a, определяющие понятие «существенно значимое отделение».

▼ В

Статья 249

Взаимодействие и обмен информацией между органами страхового надзора

1. Органы, ответственные за страховой надзор за отдельными страховыми и перестраховочными организациями в группе, и орган страхового надзора группы должны тесно взаимодействовать, в частности, в тех случаях, когда страховая или перестраховочная организация с финансовыми трудностями.

▼ **M5**

Для обеспечения наличия надлежащей информации в необходимом объеме у органов страхового надзора, в том числе у органа страхового надзора группы, указанные органы страхового надзора, без ограничения их соответствующих обязанностей и независимо от того, были ли они созданы в том же или в разных государствах-членах ЕС, должны предоставлять друг другу информацию, которая позволит и будет содействовать решению задач в сфере надзорной деятельности и другими органами согласно настоящей Директиве. В этой связи, соответствующие органы страхового надзора и орган страхового надзора группы должны немедленно передавать друг другу всю необходимую информацию, как только она станет доступной, или предоставлять ее по запросу. Информация, указанная в настоящем подпункте включает, без ограничений, информацию о деятельности группы и органов страхового надзора, а также информацию, переданную группой.

▼ **M1**

Орган страхового надзора группы должен предоставлять соответствующим органам страхового надзора и ЕЮРА информацию о группе в соответствии со статьей 19, статьей 51(1) и статьей 254(2), касающуюся, в частности, правовой формы, структуры управления и организационной структуры группы.

▼ **M5**

1а. Если орган страхового надзора не направляет соответствующую информацию или отклоняет, или не выполняет никаких действий по запросу о взаимодействии, в частности, в отношении обмена соответствующей информацией, в течение двух недель, органы страхового надзора имеют право передать данный вопрос на рассмотрение ЕЮРА. Если вопрос передается на рассмотрение ЕЮРА, данный Комитет имеет право, без ограничения применения положений статьи 258 Договора о функционировании Евросоюза (TFEU), действовать в соответствии с полномочиями, предоставленными ему статьей 19 Регламента (ЕС) № 1094/2010.

▼ **B**

2. Органы, ответственные за надзор за отдельными страховыми и перестраховочными организациями в группе, и орган страхового надзора группы, каждый в свою очередь, должны немедленно созвать совещание всех органов страхового надзора, ответственных за надзор за деятельностью группы, по крайней мере, в следующих случаях:

- (a) если они узнают о существенном нарушении требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности или минимального требуемого капитала какой-либо одной страховой или перестраховочной организацией;
- (b) если они узнают о существенном нарушении требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности на уровне группы, рассчитанного на основе консолидированных данных или агрегированного требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности группы, вне зависимости от метода расчета, использованного в соответствии с положениями подраздела 4 Раздела 1 Главы II Части III.
- (c) в случае любых других исключительных событий, которые происходят или уже произошли.

▼ **M5**

3. Для обеспечения последовательной стандартизации в отношении координации и обмена информацией между органами страхового надзора, ЕЮРА, руководствуясь статьей 301b, может разработать проекты нормативных технических стандартов, определяющих:

- (a) данные, сбор которых на систематической основе должен вести орган страхового надзора группы и передавать другим соответствующим органам страхового надзора, или данные, которые должны передаваться органу страхового надзора группы другими соответствующими органами страхового надзора;
- (b) данные, имеющие существенное значение или относящиеся к надзору на уровне группы, для укрепления конвергенции отчетности органов страхового надзора.

Комиссии предоставляются полномочия принять нормативные технические стандарты, указанные в первом подпункте, в соответствии со статьями с 10 по 14 Регламента (ЕС) №1094/2010.

4. Для обеспечения единых условий применения положений, касающихся координации и обмена информацией между органами страхового надзора, ЕЮРА должен разработать проект технических стандартов применения процедур и шаблонов для представления информации органу страхового надзора группы, а также порядок взаимодействия и обмена информацией между органами страхового надзора, как это предусмотрено настоящей статьей.

ЕЮРА представляет указанные проекты технических стандартов применения Комиссии до 30 сентября 2015 года.

Комиссии предоставляются полномочия принять технические исполнительные стандарты, указанные в первом подпункте, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕС) №1094/2010.

Статья 250

Консультации органов страхового надзора

1. Без ограничения применения положений статьи 248, соответствующие органы страхового надзора, в случаях, если то или иное решение имеет важное значение для задач в сфере надзорной деятельности, стоящих перед другими органами страхового надзора, до утверждения такого решения должны проконсультироваться друг с другом в коллегии органов страхового надзора по следующим вопросам:

- (a) изменения в составе акционеров, организационной структуре или структуре управления страховой или перестраховочной организации, входящей в состав группы, которые требуют одобрения или согласования с органами страхового надзора;
- (b) продление периода восстановления в соответствии со статьей 138(3) и (4);
- (c) основных санкций или исключительных мер, принятых органами страхового надзора, в том числе введения повышающего коэффициента в отношении требования к капиталу для обеспечения платежеспособности в соответствии со статьей 37 и применения каких-либо ограничений на использование внутренней модели для расчета требования к капиталу для обеспечения платежеспособности в соответствии с подразделом 3 раздела 4 Главы VI Тома I.

Для целей пункта (b) и (c) первого подпункта, консультация с органом страхового надзора группы всегда является обязательной.

▼ M5

Кроме того, органы страхового надзора в случаях, когда то или иное решение основывается на информации, полученной от других органов страхового надзора, должны проконсультироваться друг с другом до принятия такого решения.

2. Без ограничения применения положений статьи 248, орган страхового надзора имеет право принять решение не консультироваться с другими органами страхового надзора в случаях, не терпящих отлагательства, или когда такие консультации могут поставить под угрозу эффективность решения. Орган страхового надзора обязан немедленно сообщить об этом другим соответствующим органам страхового надзора.

▼ B

Статья 251

Запросы органа страхового надзора группы другим органам страхового надзора

Орган страхового надзора группы имеет право обратиться к органам страхового надзора государства-члена ЕС, в котором расположен головной офис материнской компании, которые непосредственно не осуществляют надзор на уровне группы в соответствии со статьей 247, с просьбой о направлении запроса материнской организации о предоставлении любой информации, которая может иметь отношение к применению таким органом страхового надзора группы своих прав и исполнению им обязанностей по координации, как это предусмотрено статьей 248, и передать эту информацию в органу надзора группы.

Если информация, упоминаемая в статье 254 (2), которая необходима органу надзора группы, уже передавалась любому другому органу надзора, орган страхового надзора группы должен связаться с соответствующим органом страхового надзора, если это возможно, чтобы предотвратить дублирование отчетов различными органами, занимающимся надзорной деятельностью.

Статья 252

Сотрудничество с органами, ответственными за кредитные организации и инвестиционные фирмы

Если страховая или перестраховочная организация или кредитная организация согласно определению Директивы 2006/48/ЕС, или инвестиционная организация согласно определению Директивы 2004/39/ЕС, или обеих указанных Директив, прямо или косвенно связаны или имеют общую организацию, участвующую в прибыли, соответствующие органы страхового надзора и органы власти, ответственные за надзор за другими указанными организациями, должны тесно сотрудничать.

Без ограничения соответствующих обязанностей указанных органов, они должны предоставлять друг другу любые сведения, которые могут упростить решение их задач, в частности, предусмотренных настоящей частью Директивы.

Статья 253

Профессиональная тайна и конфиденциальность

Государства-члены ЕС должны разрешать обмен информацией между их органами страхового надзора, а также между их органами страхового надзора и другими органами власти согласно статьям с 249 по 252.

Передача информации в рамках группового надзора, и в частности, любой обмен информацией между органами страхового надзора и между органами страхового надзора и другими органами власти, предусмотренный в настоящем томе, должны осуществляться в соответствии с положениями статьи 295.

▼В

Статья 254

Доступ к информации

1. Государства-члены ЕС должны предусмотреть условия, обеспечивающие обмен информацией, необходимой для осуществления надзора на уровне группы, между физическими и юридическими лицами, относящимися к области их группового надзора, и связанными с ними организациями, а также организациями, участвующими в прибыли.

▼M5

2. Государства-члены ЕС должны предусмотреть условия, обеспечивающие доступ их органам, ответственным за осуществление группового надзора, к любой информации, имеющей значение для целей такого надзора, вне зависимости от типа соответствующей организации. Статья 35(1)(5) применяется со всеми соответствующими изменениями. Орган страхового надзора группы имеет право ввести условия, ограничивающие периодичность подготовки отчетов для целей надзора на уровне группы сроком менее одного года, если такое ограничение отвечает интересам всех страховых или перестраховочных организаций группы в соответствии со статьей 35(6), принимая во

внимание характер, масштаб и сложность рисков, характерных для деятельности данной группы.

Орган страхового надзора группы может освободить от обязательств по представлению отчетности по отдельным пунктам ту или иную организацию в случаях, если такое освобождение отвечает интересам всех страховых или перестраховочных организаций группы в соответствии со статьей 35(6), принимая во внимание характер, масштаб и сложность рисков, характерных для деятельности данной группы, а также целям финансовой стабильности.

▼В

Соответствующие органы страхового надзора имеют право обращаться непосредственно к организациям группы для получения необходимой информации, только в тех случаях, если такая информация запрашивается у страховой или перестраховочной организации в порядке осуществления группового надзора и не была доставлена такой организацией в течение надлежащего периода времени.

Статья 255

Проверка информации

1. Государства-члены ЕС должны предусмотреть возможность для своих органов страхового надзора осуществлять на своей территории, либо непосредственно, либо через посредников, назначенных для этой цели, проверку информации, упоминаемой в статье 254, на объектах любой из указанных далее организаций:

- (a) страховой или перестраховочной организации, подлежащей надзору на уровне группы;
- (b) организации, связанной с этой страховой или перестраховочной организацией;
- (c) материнской организации этой страховой или перестраховочной организацией;
- (d) организации, связанной с материнской организацией этой страховой или перестраховочной организации.

2. Если органы страхового надзора в отдельных случаях хотят проверить информацию по той или иной организации, как регулируемой, так и нерегулируемой, входящей в состав группы и расположенной в другом государстве-члене ЕС, они могут обратиться в органы страхового надзора этого другого государства-члена ЕС с просьбой о проведении такой проверки.

▼В

Получив такой запрос, органы власти в рамках своей компетенции, действуя на основании запроса, могут провести такую проверку либо непосредственно, с привлечением аудитора или эксперта, либо предоставить возможность органу власти, направившему такой запрос, провести ее самостоятельно. Орган страхового надзора группы должен быть проинформирован о принятых мерах.

В случаях, когда орган страхового надзора, направивший запрос, не проводит проверку самостоятельно, он может принимать участие в ее проведении по собственному желанию.

▼M5

Если после получения запроса о проведении проверки каким-либо другим органом страхового надзора в соответствии с настоящим пунктом никаких действий не выполняется в течение двух недель, или если орган страхового надзора не имеет возможности фактически реализовать свое право на участие в проведении проверки, как это предусмотрено абзацем третьим, орган страхового надзора имеет право передать вопрос на рассмотрение ЕИОРА и обратиться с просьбой об оказании содействия в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) №1094/2010. В этом случае, ЕИОРА может действовать в соответствии с полномочиями, предоставленными ему этой статьей.

В соответствии со статьей 21 Регламента (ЕС) №1094/2010, ЕИОРА вправе участвовать в проверках на местах, в случаях, когда они проводятся совместно двумя или более органами страхового надзора.

▼В

Отчет о платежеспособности и финансовом положении группы

▼ M1

1. Государства-члены ЕС должны предусмотреть требование, согласно которому страховые и перестраховочные организации, участвующие в прибыли, страховые холдинговые компании и смешанные финансовые холдинговые компании обязаны предоставлять в открытый доступ на ежегодной основе отчеты о платежеспособности и финансовом положении на уровне группы. Статьи 51, 53, 54 и 55 применяются со всеми соответствующими изменениями.

2. Страховые или перестраховочные организации, участвующие в прибыли, страховые холдинговые компании и смешанные финансовые холдинговые компании имеют право по согласованию с органом страхового надзора группы, подготовить единый отчет о платежеспособности и финансовом положении, который должен включать в себя следующие:

- (a) информацию на уровне группы, подлежащую раскрытию в соответствии с пунктом 1;
- (b) информацию о каждой дочерней компании в рамках группы, позволяющую идентифицировать непосредственно ту или иную дочернюю компанию, подлежащую раскрытию в соответствии со статьями 51, 53, 54 и 55.

Прежде чем выдавать разрешение в соответствии с первым подпунктом, орган страхового надзора группы должен проконсультироваться и надлежащим образом принять во внимание любые мнения и замечания членов коллегии органов страхового надзора.

▼ B

3. Если отчет, указанный в пункте 2, не содержит информацию, которую орган страхового надзора, выдавший разрешение на создание дочерней компании в данной группе, запрашивает у аналогичных организаций, а также если отсутствие такой информации носит существенный характер, соответствующий орган страхового надзора имеет право требовать, чтобы необходимая дополнительная информация была предоставлена дочерней компанией.

▼ M5

4. Комиссия принимает подзаконные акты в соответствии со статьей 301а, содержащие уточнение по информации, подлежащей раскрытию, и сроки ежегодной публикации информации, представленной в едином отчете о платежеспособности и финансовом положении, в соответствии с пунктом 2, и в отчете о платежеспособности и финансовом положении на уровне группы в соответствии с пунктом 1.

5. В целях обеспечения единообразия условий применения единого и группового отчета о платежеспособности и финансовом положении ЕЮРА должен разработать проект технических стандартов применения в отношении процедур и шаблонов, а также средств раскрытия единых и групповых отчетов о платежеспособности и финансовом положении, предусмотренных в данной статье.

ЕЮРА представляет Комиссии эти проекты технических стандартов применения до 30 июня 2015 года.

Комиссии предоставляются полномочия принять технические исполнительные стандарты, указанные в первом подпункте, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕС) №1094/2010.

Структура группы

Государства-члены ЕС должны предусмотреть требование, согласно которому страховые и перестраховочные организации, страховые холдинговые компании и смешанные финансовые холдинговые компании обязаны предоставлять в открытый доступ на ежегодной основе отчеты о правовой форме, структуре управления и организационной структуре на уровне группы, включая информацию обо всех дочерних компаниях,

существенных аффилированных организациях и существенно значимых отделениях, входящих в группу.

▼ **M1**

Статья 257

Органы администрирования, управления или надзора страховых холдинговых компаний и смешанных финансовых холдинговых компаний

Государства-члены ЕС должны предусмотреть требование, согласно которому любое лицо, фактически осуществляющее управление страховой холдинговой компанией или смешанной финансовой холдинговой компанией, обладали соответствующей профессиональной подготовкой и могли добросовестно выполнять свои обязанности.

Статья 42 применяется со всеми соответствующими изменениями.

▼ **B**

Статья 258

Меры по обеспечению соблюдения требований в принудительном порядке

▼ **M1**

1. Если страховые или перестраховочные организации в той или иной группе не выполняют требования, предусмотренные статьями с 218 по 246, или при выполнении требований не соблюдается требование к капиталу для обеспечения платежеспособности, или внутригрупповые операции или концентрации риска представляют угрозу для финансового положения страховой или перестраховочной организации, в кратчайшие сроки меры для исправления ситуации должны быть приняты:

(a) органом страхового надзора группы по отношению к страховым холдинговым компаниям и смешанным финансовым холдинговым компаниям;

▼ **M1**

(b) органами страхового надзора в отношении страховых и перестраховочных организаций.

Если, в случае, указанном в пункте (a) первого подпункта, орган страхового надзора группы не относится к органам страхового надзора государства-члена ЕС, в котором находится головной офис страховой холдинговой компании или смешанной финансовой холдинговой компании, орган страхового надзора группы направляет указанным органам страхового надзора результаты своих наблюдений, позволяющие им принять необходимые меры.

Если, в случае, указанном в пункте (b) первого подпункта, орган страхового надзора группы не относится к органам страхового надзора государства-члена ЕС, в котором находится головной офис страховой или перестраховочной организации, орган страхового надзора группы направляет указанным органам страхового надзора результаты своих наблюдений, позволяющие им принять необходимые меры.

Без ограничения применения положений пункта 2, государства-члены ЕС должны определить меры, которые могут быть приняты их органами страхового надзора в отношении страховых холдинговых компаний и смешанных финансовых холдинговых компаний.

Соответствующие органы страхового надзора, в том числе орган страхового надзора группы, должны, при необходимости, координировать принимаемые ими меры.

2. Без ограничения применения положений уголовного права, государства-члены ЕС обязаны вводить санкции или принимать меры в отношении страховых холдинговых и смешанных финансовых холдинговых компаний, которые нарушают законы, правила или административные положения, введенные в действие для применения положений настоящего тома, или в отношении лиц, фактически управляющих этими компаниями. Органы страхового надзора должны тесно сотрудничать для целей обеспечения эффективности таких санкций или мер, в частности, в тех случаях, когда центральное

управление или главная администрация страховой холдинговой или смешанной финансовой холдинговой компании находится не в том же государстве-члене ЕС, что и ее головной офис.

▼ **M5**

3. Комиссия может принять подзаконные акты в соответствии со статьей 301а для координации мер, принимаемых в принудительном порядке, упоминаемых в пунктах 1 и 2 настоящей статьи.

Статья 259

Отчетность ЕЮРА

1. ЕЮРА отчитывается перед Европейским парламентом ежегодно в соответствии со статьей 50 Регламента (ЕС) № 1094/2010.

2. ЕЮРА, в частности, отчитывается обо всех соответствующих и значимых достижениях органов страхового надзора в сфере осуществления своей и сотрудничества между органами страхового надзора согласно положениям Части III, и, в частности:

(a) о процессе назначения органа страхового надзора группы, о количестве органов страхового надзора групп и об их географическом положении;

▼ **M5**

(b) о деятельности коллегии органов страхового надзора, в частности, об участии и содействии органов страхового надзора в тех случаях, когда они не являются органами страхового надзора группы.

3. ЕЮРА может, для целей пункта 1 настоящей статьи, также готовить сообщения об основных выводах, которые были сделаны на основе результатов проверок, указанных в статье 248(6), соответственно.

▼ **B**

ГЛАВА IV

Третьи страны

▼ **M5**

Статья 260

Материнские организации за пределами Союза: проверка эквивалентности

1. В случае, указанном в статье 213(2)(с), соответствующие органы страхового надзора должны проверить, применяются ли органами страхового надзора третьей страны в отношении страховых и перестраховочных организаций, материнская компания которых имеет головной офис за пределами Союза, процедуры надзора, эквивалентные процедурам, предусмотренным настоящей частью Директивы в отношении надзора на уровне группы страховой или перестраховочной организации согласно статье 213(2)(а) и (b).

Если делегированные акты не были приняты в соответствии с пунктами 2, 3 или 5 настоящей статьи, проверка проводится органом страхового надзора, который был бы органом страхового надзора группы, если бы применялись критерии, установленные статьей 247(2) («исполняющий обязанности орган страхового надзора группы»), по запросу материнской организации, любой страховой или перестраховочной организации, имеющей лицензию на осуществление деятельности в Союзе, или по собственной инициативе. ЕЮРА оказывает помощь органу надзора группы в соответствии со статьей 33(2) Регламента (ЕС) № 1094/2010.

Исполняющий обязанности органа страхового надзора группы при содействии ЕЮРА должен проконсультироваться с другими соответствующими органами страхового надзора, прежде чем принимать решение об эквивалентности. Это решение принимается в

соответствии с критериями, утвержденными согласно пункту 2. Исполняющему обязанности органа страхового надзора группы запрещается принимать какие-либо решения в отношении третьей страны, противоречащие решениям, ранее утвержденным непосредственно совместно с такой третьей страной, за исключением случаев, когда такие решения принимаются в связи со значительными изменениями в режиме надзора, описанном в Части I, а также в режиме надзора третьей страны.

В случае несогласия органов страхового надзора с решением, принятым в соответствии с третьим подпунктом, они имеют право передать вопрос на рассмотрение ЕЮРА и обратиться за поддержкой в соответствии со статьей 19 Регламента (ЕС) № 1094/2010 в течение трех месяцев после получения уведомления от исполняющего обязанности органа страхового надзора группы. В этом случае, ЕЮРА имеет право действовать в соответствии с полномочиями, предоставленными ей данной статьей.

2. Комиссия может принять подзаконные акты в соответствии со статьей 301a, определяющие критерии оценки соответствия процедур пруденциального надзора, применяемых третьей страной, требованиям, указанным в данном Части I.

▼ **M5**

3. Если третья страна соответствует критериям, принятым в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, Комиссия может, как это предусмотрено статьей 301a, и при содействии ЕЮРА согласно статье 33(2) Регламента (ЕС) № 1094/2010, принять подзаконные акты, подтверждающие соответствие процедур пруденциального надзора данной третьей страны требованиям, указанным в данном Части I.

Эти делегированные акты подлежат регулярному пересмотру при внесении существенных изменений в процедуры пруденциального надзора данной третьей страны в отношении надзора за группами, а также при внесении любых иных изменений, которые могут оказать влияние на решение по эквивалентности.

ЕЮРА публикует на своем сайте и обновляет список всех третьих стран, упоминаемых в первом подпункте.

4. Если Комиссия не принимала никаких подзаконных актов в соответствии с пунктами 3 или 5 данной статьи, то применяется статья 262.

5. В порядке отступления от требований пункта 3, и даже в случаях, когда упоминаемые в пункте 2 критерии не выполняются, Комиссия может в течение ограниченного периода, в соответствии со статьей 301a, и при содействии ЕЮРА согласно статье 33(2) Регламента (ЕС) № 1094/2010, принять подзаконные акты, подтверждающие временную эквивалентность процедур пруденциального надзора данной третьей страны, применяемых в отношении организации, головной офис которой расположен вне Союза по состоянию на 1 января 2014 года, требованиям, указанным в Части I, если данная третья страна удовлетворяет, по крайней мере, следующим критериям:

- (a) такая третья страна дала обязательство Союзу принять и применить процедуры пруденциального надзора, который будет оценен как эквивалентный в соответствии с пунктом 3 до истечения периода временной эквивалентности и участвовать в процессе оценки эквивалентности;
- (b) такая третья страна разработала программу выполнения обязательства, предусмотренного пунктом (a);
- (c) такая третья страна выделила достаточные ресурсы для выполнения обязательства, предусмотренного пунктом (a);
- (d) такая третья страна применяет процедуры пруденциального надзора, основанные на оценке риска, и определяет количественные и качественные требования к требуемому объему капитала для обеспечения платежеспособности, а также требования, относящиеся к отчетности перед органами страхового надзора, к прозрачности такой отчетности и к процедурам группового надзора;

- (e) такая третья страна заключила письменные договоры о сотрудничестве и обмене конфиденциальной информацией в сфере надзора с ЕЮРА и органами страхового надзора, как это определено в статье 13(10);
- (f) такая третья страна имеет собственную систему надзора; и
- (g) такая третья страна применяет требования к соблюдению профессиональной тайны в отношении всех лиц, действующих от имени своих органов страхового надзора, в частности, в отношении обмена информацией с ЕЮРА и органами страхового надзора, как это определено в статье 13(10).

▼ **M5**

Любые подзаконные акты, определяющие временную эквивалентность, должны приниматься с учетом отчетов, подготовленных Комиссией в соответствии со статьей 177(2). Такие подзаконные акты подлежат пересмотру Комиссией на регулярной основе, с учетом отчетов о проделанной работе, которые направляются такой третьей страной и оцениваются Комиссией ежегодно. Европейский надзорный орган в сфере страхования и профессионального пенсионного обеспечения (ЕЮРА) должен оказывать содействие Комиссии при оценке этих отчетов о проделанной работе.

ЕЮРА публикует на своем сайте и обновляет список всех третьих стран, упоминаемых в первом подпункте.

Комиссия может принять подзаконные акты в соответствии со статьей 301а, уточняющие условия, указанные в первом подпункте. Подзаконные акты могут также определять полномочия органов страхового надзора по введению дополнительных требований к отчетности на период временной эквивалентности.

6. Ограниченный период, упоминаемый в пункте 5, истекает 31 декабря 2020 года или в день, когда в соответствии с пунктом 3 процедуры пруденциального надзора этой третьей страны будет признаны эквивалентными процедурам, указанным в настоящем томе, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше.

Этот период может быть продлен не более чем еще на один год, если этот период требуется для ЕЮРА и Комиссии для проведения оценки эквивалентности для целей пункта 3.

7. В случае утверждения в соответствии с пунктом 5 подзаконного акта, подтверждающего временную эквивалентность процедур пруденциального надзора третьей страны, государства-члены ЕС должны применять статью 261, за исключением случаев, когда в одном из государств-членов ЕС расположена страховая или перестраховочная организация, общая сумма баланса которой превышает общую сумму баланса материнской организации, расположенной за пределами Союза. В этом случае обязанности органа страхового надзора группы выполняет исполняющий обязанности орган страхового надзора.

▼ **B**

Статья 261

Материнские организации за пределами Сообщества: эквивалентность

1. В случае применения режима надзора на основе критериев эквивалентности, указанного в статье 260, государства-члены ЕС должны исходить из того, что органы страхового надзора третьей страны осуществляют надзор группы на основе критериев эквивалентности в соответствии с пунктом 2.

2. Статьи с 247 по 258 должны применяться со всеми соответствующими изменениями в отношении порядка сотрудничества с органами страхового надзора третьих стран.

▼ **M1**

Статья 262

Материнские организации, зарегистрированные в третьей стране: отсутствие режима надзора на основе критериев эквивалентности

▼ **M5**

1. При отсутствии режима надзора на основе критериев эквивалентности, предусмотренного статьей 260, или если государство-член ЕС не применяет статью 261 в части признания временной эквивалентности в соответствии со статьей 260(7), государство-член ЕС должно применять одно из следующих положений в отношении страховых и перестраховочных организаций:

- (a) статьи с 218 по 235, а также статьи с 244 по 258, с соответствующими изменениями;
- (b) один из методов, изложенных в пункте 2.

▼ **M1**

Общие принципы и методы, изложенные в статьях с 218 по 258, применяются на уровне страховой холдинговой компании, смешанной финансовой холдинговой компании, организации страхования третьей страны или организации перестрахования третьей страны.

Исключительно для целей расчета требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности группы, материнская организация должна рассматриваться как страховая или перестраховочная организация, деятельность которой регулируется теми же условиями, которые предусмотрены подразделами 1, 2 и 3 Раздела 3 Главы VI Части I в отношении собственных средств, квалифицируемых для покрытия требования к капиталу для обеспечения платежеспособности, и в отношении одного из указанных далее параметров:

- (a) требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, определяемого в соответствии с принципами статьи 226, в отношении холдинговой страховой компании или смешанной финансовой холдинговой компании;
- (b) требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, определяемого в соответствии с принципами статьи 227, в отношении организации страхования третьей страны или организации перестрахования третьей страны.

2. Государства-члены ЕС должны предусмотреть условия, позволяющие их органам страхового надзора применять другие методы, которые обеспечивают надлежащий надзор за страховыми и перестраховочными организациями в группе. Эти методы должны быть согласованы с органом страхового надзора группы после консультаций с другими органами страхового надзора.

Органы страхового надзора, в частности, могут потребовать создания страховой холдинговой компании, головной офис которой будет расположен в Союзе, или смешанной холдинговой финансовой компании, головной офис которой будет расположен в Союзе, и применять положения данной части в отношении страховой или перестраховочной организации группы, которую будет возглавлять такая страховая холдинговая компания или смешанная финансовая холдинговая компания.

Данные методы, в случае, если они будут выбраны, позволят решить задачи надзора на уровне группы, как указано в настоящем томе, и довести их до сведения других соответствующих органов страхового надзора и Комиссии.

▼ **B**

Статья 263

Материнские организации за пределами Сообщества: уровни

▼ **M1**

Если материнская организация, упоминаемая в статье 260, является фактически дочерней компанией страховой холдинговой компании или смешанной холдинговой финансовой компании, головной офис которой расположен в третьей стране, или страховые или перестраховочные организации третьей страны, государства-члены ЕС имеют право проводить проверку, предусмотренную статьей 260, только на уровне конечной родительской компании, которая является страховой холдинговой компанией третьей страны, смешанной финансовой холдинговой компанией третьей страны, организацией страхования третьей страны или организацией перестрахования третьей страны.

▼ **M1**

При этом органы страхового надзора имеют право, при отсутствии процедур надзора, основанных на критериях эквивалентности согласно статье 260, провести новую проверку на более низком уровне, на котором существует материнская компания страховых или перестраховочных организаций, включая уровень страховой холдинговой компании третьей страны, смешанной финансовой холдинговой компании третьей страны, организации страхования третьей страны или организации перестрахования третьей страны.

▼В

В этом случае, орган страхового надзора, указанный во втором подпункте статьи 260(1), должен обосновать свое решение группе.

Статья 262 применяется с соответствующими изменениями.

Статья 264

Сотрудничество с органами страхового надзора третьих стран

1. Комиссия имеет право вносить предложения для рассмотрения Советом в отношении проведения переговоров о заключении соглашения с одной или несколькими третьими странами о порядке осуществления группового надзора за:

- (a) страховыми и перестраховочными организациями, которые имеют, являясь организациями, участвующими в прибыли, организации, подпадающие под определение статьи 213, головной офис которых расположен в третьей стране; и
- (b) страховыми организациями третьих стран или перестраховочными организациями третьих стран, которые имеют, являясь организациями, участвующими в прибыли, организации, подпадающие под определение статьи 213, головной офис которых расположен в Сообществе; и.

2. Соглашения, упоминаемые в пункте 1, должны, в частности, преследовать следующие цели:

- (a) обеспечение возможности для органов страхового надзора государств-членов ЕС получать информацию, необходимую для надзора на уровне группы страховых и перестраховочных организаций, имеющих свой головной офис в Сообществе, дочерние компании или доли участия в организациях, расположенных за пределами Сообщества; и
- (b) обеспечение возможности для органов страхового надзора третьих стран получать информацию, необходимую для надзора на уровне группы страховых и перестраховочных организаций третьих стран, имеющих свой головной офис на территории своих стран, а дочерние компании или доли участия в организациях – в одном или нескольких государствах-членах ЕС.

3. Без ограничения применения положений статьи 300 (1) и (2) Соглашения, Комиссия должна, при содействии Европейского комитета по страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, изучить итоги переговоров, указанных в пункте 1.

▼В

ГЛАВА V

Страховые холдинговые компании смешанного типа

Статья 265

Внутригрупповые операции

1. Государства-члены ЕС должны обеспечить условия, при которых в случаях, когда материнская организация одной или нескольких страховых или перестраховочных

организаций является страховой холдинговой компанией смешанного типа, органы страхового надзора, ответственные за надзор за такими страховыми или перестраховочными организациями, могли бы осуществлять общий надзор за операциями, проводимыми страховыми или перестраховочными организациями с холдинговыми компаниями смешанного типа и связанными с ней организациями.

2. Статьи 245, с 249 по 255 и 258 применяются с соответствующими изменениями.

Статья 266

Сотрудничество с третьими странами

Что касается сотрудничества с третьими странами, статья 264 применяется с соответствующими изменениями.

ЧАСТЬ IV

РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ГЛАВА I

Область применения и определения

Статья 267

Область применения данной части

Данная часть применяется в случаях реорганизации и ликвидации следующих лиц:

- (a) страховых организаций;
- (b) отделений страховых организаций третьих стран, расположенных на территории Сообщества.

Статья 268

Определения

1. Для целей данной части применяются следующие определения:

- (a) «компетентные органы» означают административные или судебные органы государств-членов ЕС, которые обладают полномочиями в отношении реорганизации или ликвидации организаций;
- (b) «отделение» означает постоянное присутствие страховой организации на территории государства-члена ЕС, за исключением государства-члена регистрации в ЕС, которое занимается деятельностью в сфере страхования;

▼ В

- (c) «осуществление реорганизации» означает принятие мер, включающих в себя любое вмешательство компетентных органов, направленное на сохранение или восстановление финансового положения страховой организации и оказывающее влияние на ранее возникшие права других сторон, помимо непосредственно страховой организации, включая, но не ограничиваясь, меры, связанные возможностью приостановки платежей, приостановки обеспечительных мер или уменьшение суммы требований;
- (d) «процедуры ликвидации организации» означают коллективные процедуры, связанные с реализацией активов страховой организации и распределение прибыли среди кредиторов, акционеров или участников, соответственно, которые

предусматривают какое-либо обязательное вмешательство компетентных органов, в том числе, в случаях, когда коллективное разбирательство завершается заключением компромиссного соглашения с кредиторами или другими аналогичными мерами, как вытекающих из несостоятельности, так и являющиеся добровольными или обязательными;

- (e) «администратор» означает лицо или орган, назначенный компетентным органом для осуществления реорганизации;
- (f) «ликвидатор» означает лицо или орган, назначенный компетентными органами или органами управления страховой организации для целей ведения процедур ликвидации организации;
- (g) «страховое требование» означает сумму, которая подлежит выплате страховой организацией застрахованным лицам, страхователям, выгодоприобретателям или любой потерпевшей стороне, имеющей право предъявления иска страховой организации, вытекающее из договора страхования или любой операции, предусмотренной статьей 2(3)(b) и (c) в рамках прямого страхования, включая сумму, которая резервируется для указанных лиц, в случаях, когда те или иные составляющие иска остаются неизвестными.

Премия, подлежащая выплате со стороны страховой организации в связи с незаключением или расторжением договора страхования или операции, указанной в пункте (g) первого подпункта, в соответствии с правом, применимым к такому договору или операции до начала процедур прекращения деятельности, также считается страховым требованием.

2. Для целей применения данной части при осуществлении реорганизации и ликвидации отделения, расположенного в государстве-члене ЕС, организации страхования третьей страны, применяются следующие определения:

- (a) «государство-член регистрации в ЕС» означает государство-член ЕС, в котором отделение получило разрешение в соответствии со статьями в 145 по 149;
- (b) «органы страхового надзора» означают органы страхового надзора государства-члена ЕС;
- (c) «компетентные органы» означают компетентные органы государства-члена регистрации в ЕС.

▼В

ГЛАВА II

Осуществление реорганизации

Статья 269

Право, применимое к осуществлению реорганизации

1. Решение в отношении осуществлении реорганизации страховой организации, включая ее отделения, могут принимать только компетентные органы государства-члена регистрации в ЕС.
2. Осуществление реорганизации не исключает возможность инициирования государством-членом регистрации в ЕС процедур ликвидации.
3. Осуществление реорганизации должно регулироваться законами, положениями и процедурами, действующими в государстве-члене регистрации в ЕС, если иное не предусмотрено статьями с 285 по 292.

4. Осуществление реорганизации, принимаемое в соответствии с законодательством государства-члена регистрации в ЕС, должно быть применимым в полном объеме во всем Сообществе, не требуя каких-либо дополнительных формальностей, в том числе, в отношении третьих сторон в других государствах-членах ЕС, даже если законодательство этих других государств-членов ЕС не предусматривает таких мер или, наоборот, предусматривает их осуществление при условиях, которые не выполнены.

5. Осуществление реорганизации должно быть применимо на всей территории Сообщества, как только оно вступает в силу в государстве-члене регистрации в ЕС.

Статья 270

Информация для органов страхового надзора

Компетентные органы государства-члена регистрации в ЕС информируют в экстренном порядке органы страхового надзора этого государства-члена ЕС о том, что ими было принято решение о проведении того или иного мероприятия по реорганизации, по возможности, до утверждения такого мероприятия или, в противном случае, немедленно после его утверждения.

Органы страхового надзора государства-члена регистрации в ЕС информируют в экстренном порядке органы страхового надзора всех остальных государств-членов ЕС о том, что было принято решение о проведении того или иного мероприятия по реорганизации, включая возможные практические последствия таких мероприятий.

Статья 271

Публикация решений об осуществлении реорганизации

1. Если в государстве-члене регистрации в ЕС предусмотрена возможность обжалования проведения мероприятий по реорганизации, компетентные органы государства-члена регистрации в ЕС, администратор или любое иное лицо, обладающее соответствующими полномочиями в государстве-члене регистрации в ЕС, публикует решение о проведении мероприятий по реорганизации в соответствии с процедурами публикации, действующими в государстве-члене регистрации в ЕС, а также выписку из документа, определяющего мероприятия по реорганизации, в *Официальном бюллетене Европейского Союза* в кратчайшие сроки.

Органы страхового надзора других государств-членов ЕС, которые были проинформированы о решении проведения мероприятий по реорганизации в соответствии со статьей 270, могут обеспечить публикацию такого решения на своей территории в том порядке, который они считают целесообразным.

▼В

2. Сообщения, публикуемые в соответствии с пунктом 1, должны включать в себя название компетентного органа государства-члена регистрации в ЕС, применимое право в соответствии со статьей 269(3) и назначенного администратора, соответственно. Сообщения выпускаются на государственном языке или на одном из официальных языков государства, в котором публикуется информация.

3. Осуществление реорганизации должно применяться независимо от положений, касающихся публикации, изложенных в пунктах 1 и 2, и должны иметь полную законную силу в отношении кредиторов, за исключением случаев, когда компетентные органы государства-члена регистрации в ЕС или законодательство этого государства предусматривают иное.

4. Если мероприятия по реорганизации влияют исключительно на права акционеров, участников или сотрудников страховой организации, в той степени, в которой это ограничивается указанными статусами, пункты 1, 2 и 3 не применяются, за исключением случаев, когда право, применимое к осуществлению реорганизации, предусматривает иное.

Компетентные органы должны определить, каким образом стороны, упоминаемые в первом подпункте, будут получать информацию в соответствии с действующим законодательством.

Статья 272

Информация для кредиторов на право предъявления требования

1. Если законодательство государства-члена регистрации в ЕС предусматривает предъявление требования для целей его признания или обязательное уведомление об осуществлении реорганизации для кредиторов, постоянное местожительство, место образования или головной офис которых находится в этом государстве-члене ЕС, компетентные органы государства-члена регистрации в ЕС или администратор также должны сообщить об этом требовании кредиторам, постоянное местожительство, место образования или головной офис которых находится в другом государстве-члене ЕС, в соответствии со статьей 281 и статьей 283(1).
2. Если законодательство государства-члена регистрации в ЕС предусматривает право кредиторов, постоянное местожительство, место образования или головной офис которых находится в этом государстве-члене ЕС, предъявить требования или представить замечания в отношении своих требований, кредиторам, постоянное местожительство, место образования или головной офис которых находится в другом государстве-члене ЕС, предоставляется такое же право в соответствии со статьей 282 и статьей 283(2).

ГЛАВА III

Процедуры ликвидации организации

Статья 273

Информация об открытии производства по ликвидации организации для органов страхового надзора

1. Решение об открытии производства по ликвидации страховой организации, в том числе ее отделений в других государствах-членах ЕС принимают только компетентные органы государства-члена регистрации в ЕС. Это решение может быть принято при отсутствии или после проведения мероприятий по реорганизации.

▼ В

2. Решение об открытии производства по ликвидации страховой организации, в том числе ее отделений в других государствах-членах ЕС, принятое в соответствии с законодательством государства-члена регистрации в ЕС, должно быть признано без дополнительных формальностей на всей территории Сообщества и вступает в силу с момента введения в действие решения в государстве-члене ЕС, открывшем указанное производство.
3. Компетентные органы государства-члена регистрации в ЕС информируют в экстренном порядке органы страхового надзора этого государства-члена ЕС о том, что ими было принято решение об открытии производства по ликвидации, по возможности, до открытия данного производства или, в противном случае, сразу же после открытия. Органы страхового надзора государства-члена регистрации в ЕС информируют в экстренном порядке органы страхового надзора всех остальных государств-членов ЕС о том, что было принято решение об открытии производства по ликвидации, включая возможные практические последствия таких мер.

Статья 274

Применимое право

1. Решение об открытии производства по ликвидации страховой организации, проведение мероприятий по ликвидации и их последствия регулируются законодательством, применимым в государстве-члене регистрации в ЕС, если иное не предусмотрено в статьях с 285 по 292.

2. Законодательство государства-члена регистрации в ЕС должно определять, по крайней мере, следующее:

- (a) активы, которые являются частью имущества, а также порядок реализации активов, приобретенных или передаваемых страховой организации после открытия производства по ликвидации;
- (b) соответствующие полномочия страховой организации и ликвидатора;
- (c) условия, при которых допускается взаимозачет требований;
- (d) последствия ликвидации организации для текущих контрактов, стороной которых является страховая организация;
- (e) последствия ликвидации по делам, возбужденным по индивидуальным кредиторам, за исключением исков, ожидающих решения, согласно статье 292;
- (f) требования, которые должны быть предъявлены в отношении имущества страховой организации, и порядок рассмотрения требований, после открытия производства по ликвидации;
- (g) правила, регулирующие порядок предъявления требований, проверку и признание требований;
- (h) правила, регулирующие распределение доходов от реализации активов, очередность удовлетворения требований и прав кредиторов, получивших частичное удовлетворение после открытия производства по ликвидации организации в соответствии с вещным правом или посредством взаимозачетов;
- (i) условия реализации и последствия производства по ликвидации организации, в частности, при заключении мирового соглашения с кредиторами;

▼ **B**

- (j) права кредиторов после закрытия производства по ликвидации;
- (k) сторону, которая примет на себя расходы и издержки в связи с производством по ликвидации; и
- (l) правила признания недействительными, не имеющими законной силы и не подлежащими исполнению в принудительном порядке законодательных актов, наносящих ущерб всем кредиторам.

Статья 275

Рассмотрение страховых требований

1. Государства-члены ЕС должны предусмотреть условия, гарантирующие приоритет страховых требований к страховой организации по отношению к любым иным требованиям с применением одного или обоих из указанных далее способов:

- (a) в отношении активов, представляющих собой страховые резервы, страховые требования должны пользоваться абсолютным преимуществом перед любыми другими требованиями, предъявленными страховой организации; или
- (b) в отношении всей суммы активов страховой организации, страховые требования должны пользоваться абсолютным преимуществом перед любыми другими требованиями, предъявленными страховой организации, с учетом, возможно, единственного исключения:
 - (i) требований сотрудников, вытекающих из трудовых договоров и трудовых отношений;
 - (ii) требований государственных органов по уплате налогов;
 - (iii) требований систем социального обеспечения;
 - (iv) требований в отношении активов, вытекающих из вещных прав.

2. Без ограничения применения положений пункта 1, государства-члены ЕС могут предусмотреть условие, согласно которому расходы, связанные с производством прекращения деятельности частично или полностью, в соответствии с национальным законодательством, будут иметь приоритет перед страховыми требованиями.

3. Государства-члены ЕС, выбравшие вариант, предусмотренный в пункте 1(а), должны предусмотреть условие, согласно которому страховые организации обязаны завести и обновлять специальный реестр в соответствии со статьей 276.

Статья 276

Специальный реестр

1. Каждая страховая компания должна хранить в головном офисе специальный реестр активов, используемых для покрытия страховых резервов, рассчитанных и размещенных в соответствии с законодательством государства-члена ЕС.

2. Если страховая организация занимается видами страхования, как связанными со страхованием жизни, так и не связанными со страхованием жизни, такая организация должна вести в головном офисе отдельный реестр по каждому виду страхования.

▼В

Тем не менее, если государство-член ЕС разрешает страховым организациям страховать жизнь и риски, перечисленные в классах 1 и 2 Части А Приложения I, такое государство-член ЕС может разрешить таким страховым организациям вести единый реестр для всех видов их деятельности.

3. Общая стоимость учитываемых активов, рассчитанная в соответствии с правом, применимым в государстве-члене ЕС, никогда не должна быть меньше, чем стоимость страховых резервов.

4. Если актив, зарегистрированный в реестре, подлежит учету на основании вещного права в пользу кредитора или третьего лица, в результате чего стоимость актива становится частично недоступна для целей покрытия обязательств, данный факт фиксируется в реестре, а часть стоимости актива, недоступная для покрытия обязательств, не учитывается в общей стоимости, указанной в пункте 3.

5. Порядок учета актива в случае ликвидации страховой организации в случае выбора процедур, предусмотренных в статье 275(1)(а), определяется законодательством государства-члена регистрации в ЕС, за исключением случаев, когда Статьи 286, 287 или 288 применяются к активам:

- (а) которые используются для покрытия страховых резервов и подлежат учету в соответствии с вещным правом в пользу кредитора или третьего лица, без выполнения требований, изложенных в пункте 4;
- (b) право собственности на которые сохраняются в пользу кредитора или третьего лица; или
- (c) в отношении которых кредитор имеет право потребовать учесть в счет его требований по иску страховой организации.

6. После открытия производства по ликвидации состав активов, указанный в реестре в соответствии с пунктами с 1 по 5, не подлежит никаким изменениям, и никакие записи, помимо исправления опечаток, в регистры не вносятся, за исключением случаев, когда на это имеется разрешение компетентного органа.

Однако ликвидаторы должны учесть в составе этих активов доход, который начисляется на них, и чистую сумму премий, полученных по каждому соответствующему классу страхования в период между открытием производства по ликвидации и датой выплаты страхового требования или передачи портфеля.

7. Если результат реализации активов меньше их оценочной стоимости, указанной в реестрах, ликвидаторы должны представить обоснование органам страхового надзора государства-члена регистрации в ЕС.

▼В

Статья 277

Суброгация в рамках программы гарантий

Государство-член регистрации в ЕС может предусмотреть условие, согласно которому в случаях, когда права страховых кредиторов передаются в порядке суброгации по

программам гарантий, действующим в этом государстве-члене ЕС, требования в рамках этих программ не должны пользоваться преимуществами положений статьи 275(1).

Статья 278

Предъявление активов по приоритетным требованиям

Если государство-член ЕС выбирает вариант, предусмотренный статьей 275(1)(b), такое государство-член ЕС должно установить требование, согласно которому каждая страховая организация должна гарантировать, что требования, которые могут иметь приоритет над страховыми возмещениями в соответствии со статьей 275(1)(b) и зарегистрированы в бухгалтерских книгах страховой организации, в любой момент и независимо от возможной ликвидации, должны быть предъявлены в форме активов.

Статья 279

Отзыв разрешения

1. Если в отношении страховой организации принято решение об открытии производства ликвидации ее деятельности, разрешение, выданное такой страховой организации, подлежит отзыву в соответствии с процедурой, изложенной в статье 144, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 2.

2. Отзыв разрешения в соответствии с пунктом 1, не может служить основанием, препятствующим ликвидатору или любому другому лицу, назначенному компетентным органом, продолжать осуществление некоторых видов деятельности страховой организации в той степени, в которой это необходимо или целесообразно для целей производства по ликвидации.

Государство-член регистрации в ЕС может предусмотреть условие, согласно которому осуществление такой деятельности разрешается по согласованию и под контролем органов страхового надзора этого государства-члена ЕС.

Статья 280

Публикация решений о производстве по ликвидации организации

1. Компетентные органы, ликвидатор или любое иное лицо, назначенное для этой цели компетентным органом, публикует решение об открытии производства по ликвидации в соответствии с процедурами публикации, действующими в государстве-члене регистрации в ЕС, а также выписку из решения о ликвидации организации в *Официальном бюллетене Европейского Союза*.

Органы страхового надзора других государств-членов ЕС, которые были проинформированы о решении открытия производства по ликвидации организации в соответствии со статьей 270(3), могут обеспечить публикацию такого решения на своей территории в том порядке, который они считают целесообразным.

▼**B**

2. Сообщения, публикуемые в соответствии с пунктом 1, должны включать в себя название компетентного органа государства-члена регистрации в ЕС, применимое право и назначенного ликвидатора. Сообщения выпускаются на государственном языке или на одном из официальных языков государства, в котором публикуется информация.

▼**B**

Статья 281

Информация для известных кредиторов

1. В случае открытия производства по ликвидации компетентные органы государства-члена регистрации в ЕС, ликвидатор или лицо, назначенное для этого компетентными органами, должны немедленно в индивидуальном порядке информировать путем письменного уведомления каждого известного кредитора, постоянное место жительства, место образования или головной офис которых находится в другом государстве-члене ЕС.

2. Уведомление, указанное в пункте 1, должно определять сроки, санкции, предусмотренные в случае их несоблюдения, орган или агентство, уполномоченные

принимать иски, требования или замечания, касающиеся требований, а также любые другие меры.

В уведомлении также указывается, должны ли кредиторы, требования которых обладают приоритетом или обеспечиваются вещным правом, предъявлять иски, требования.

Если уведомление касается страховых требований, оно также должно определять общий характер последствий производства по прекращению деятельности для договоров страхования, в частности, дату, на которую договоры страхования или операции прекратят свое действие, и права и обязанности застрахованных лиц в отношении договоров или операций.

Статья 282

Право на предъявление требования

1. Любой кредитор, включая государственные органы стран-членов ЕС, постоянное место жительства, место образования или головной офис которых находится в другом государстве-члене ЕС, имеет право подавать иски или представить письменные замечания, касающиеся требований.

2. Требования всех кредиторов, указанных в пункте 1, должны рассматриваться в едином порядке, с определением приоритетов на тех же основаниях, которые применяются в отношении требований аналогичного характера, предъявленных кредиторами, постоянное место жительства, место образования или головной офис которых находится в государстве-члене регистрации в ЕС. Таким образом, компетентные органы не должны проявлять дискриминацию на уровне Сообщества.

3. За исключением случаев, когда законодательство государства-члена регистрации в ЕС не требует указанного, кредитор направляет в компетентные органы копии любых сопроводительных документов, определяющих:

- (a) характер и сумму иска;
- (b) дату возникновения требований;
- (c) требует ли он применения приоритетных прав, обеспечения посредством применения вещного права или сохранения права собственности в отношении искового требования;
- (d) активы, для которых он предоставляет обеспечение, при необходимости.

Приоритетные права, применимые в отношении страховых требований согласно статье 275, не указываются.

▼ В

Статья 283

Языки и форма уведомлений

1. Информация, содержащаяся в уведомлении, указанном в статье 281(1), излагается на официальном языке или на одном из официальных языков государства-члена регистрации в ЕС.

Для этой цели применяется форма с одним из указанных далее заголовков, составленных на всех официальных языках Европейского Союза:

- (a) «Объявление для лиц, имеющих право предъявить исковое требование; временные ограничения, которые необходимо соблюдать»; или
- (b) если законодательство государства-члена регистрации в ЕС предусматривает возможность подачи замечаний по исковым требованиям, «Объявление для лиц, имеющих право направить замечания по исковым требованиям; временные ограничения, которые необходимо соблюдать».

При этом если известный кредитор имеет право предъявить страховое требование, информация в уведомлении, упоминаемом в статье 281(1), должна быть изложена на официальном языке или одном из официальных языков государства-члена ЕС, в котором находится постоянное место жительства, место образования или головной офис кредитора.

2. Кредиторы, постоянное место жительства, место образования или головной офис которых находится в каком-либо другом государстве-члене ЕС, а не в государстве-члене регистрации в ЕС, может предъявить свои требования или направить замечания, касающиеся требований, на официальном языке или на одном из официальных языков этого другого государства-члена ЕС.

Однако, в этом случае, документ, посредством которого такие кредиторы предъявляют свои требования или направляют замечания по требованиям, в случае необходимости, должен иметь заголовок «Предъявление искового требования» или «Направление замечаний, касающихся претензий», соответственно, на официальном языке или на одном из официальных языков государства-члена регистрации в ЕС.

Статья 284

Информация, направляемая кредиторам регулярно

1. Ликвидаторы должны соответствующим образом регулярно информировать кредиторов о ходе ликвидации.

2. Органы страхового надзора государств-членов ЕС имеют право запросить у органов страхового надзора государства-члена регистрации в ЕС информацию о ходе исполнения процедуры прекращения деятельности.

ГЛАВА IV

Общие положения

Статья 285

Влияние на некоторые контракты и права

Положения статей 269 и 274 Директивы не распространяют свое действие на правоотношения, возникающие вследствие осуществления реорганизации или ликвидации страховой организации, а именно:

(a) трудовые договоры и трудовые отношения регулируются исключительно законодательством соответствующего государства-члена ЕС, применимым к трудовым договорам или трудовым отношениям;

▼В

(b) договоры, предоставляющие право на пользование или приобретение недвижимого имущества, регулируются исключительно законодательством соответствующего государства-члена ЕС, на территории которого находится указанное недвижимое имущество;

(c) права страховых организаций в отношении недвижимого имущества, морских или воздушных судов, подлежащие регистрации в государственном реестре, регулируются исключительно законодательством соответствующего государства-члена ЕС, в соответствии с законодательством которого осуществляется ведение реестра.

Статья 286

Вещные права третьих лиц

1. Осуществление реорганизации или ликвидации не затрагивает вещные права кредиторов или третьих лиц в отношении материальных или нематериальных, движимых или недвижимых активов, как специфических, так и групп неспецифических активов в целом, изменяющихся со временем, принадлежащих на праве собственности страховой организации и расположенных на территории другого государства-члена ЕС в момент осуществления реорганизации или ликвидации.

2. Права, указанные в пункте 1, включают в себя, по крайней мере:

- (a) право распоряжаться активами или обеспечить их реализацию и направить выручку или доход от этих активов на удовлетворение требований, в частности, требований по залогу или ипотеке;
- (b) исключительное право на удовлетворение требований, в частности, право, гарантированное залогом в отношении требования или переуступкой требования путем предоставления гарантии;
- (c) право требования в отношении активов или право на возмещение убытков от любого лица, владеющего или использующего активы вопреки желанию стороны, имеющей на это право;
- (d) право выгодного использования активов.

3.

Вещным правом является право, зарегистрированное в установленном порядке, что подтверждается наличием записи в государственном реестре и устанавливающее право собственника или иного законного владельца предъявить иск с целью защиты такого права.

4. Пункт 1 не исключает действий, связанных с признанием недействительным, не имеющим законную силу и не подлежащим исполнению в принудительном порядке в отношении указанного в статье 274(2)(1).

Статья 287

Сохранение права собственности

1. Осуществление реорганизации или ликвидации страховой организации, заключившей договор купли-продажи, поставки или иной договор, предметом которого является переход права собственности на указанную вещь, не затрагивает права продавца, в случае наличия в договоре купли-продажи, поставки оговорки о сохранении права собственности продавца до полной оплаты стоимости вещи, если на момент осуществления реорганизации, ликвидации вещь находится на территории какого-либо иного государства-члена ЕС, чем то, в котором осуществляется реорганизация или ликвидация.

▼В

2. Осуществление реорганизации или ликвидации страховой организации, осуществляющей продажу вещи, после ее поставки не ведет к прекращению договора, предусматривающего переход права собственности на указанную вещь и не препятствуют приобретению покупателем права собственности на данную вещь, если на момент осуществления реорганизации или ликвидации вещь находится на территории иного государства-члена ЕС, чем то, в котором осуществляется реорганизация или ликвидация.

3. Пункты 1 и 2 не исключают действий, связанных с признанием недействительным, не имеющим законную силу и не подлежащим исполнению в принудительном порядке в отношении указанного в статье 274(2)(1).

Статья 288

Прекращение обязательств зачетом

1. осуществление реорганизации или ликвидации не влияет на права кредиторов требовать прекращения обязательств зачетом по исковым требованиям, предъявленным страховой организации, если зачет не противоречит законодательству, устанавливающему требования к страховой организации.

2. Пункт 1 не исключает действий, связанных с признанием недействительным, не имеющим законную силу и не подлежащим исполнению в принудительном порядке в отношении указанного в статье 274(2)(1).

Статья 289

Организованные рынки

В случае влияния осуществления реорганизации или ликвидации на права и обязанности лиц, осуществляющих деятельность на организованном рынке, порядок осуществления такого влияния регулируется законодательством, применяющимся к соответствующему рынку.

2. Пункт 1 не исключает действий, связанных с признанием недействительным, не имеющим законную силу и не подлежащим исполнению в принудительном порядке в отношении указанного в статье 274(2)(1), включая отсрочку платежей или операций в соответствии с действующим на данном рынке законодательством.

Статья 290

Нанесение ущерба

Статья 274(2)(1) не применяется в случаях, если лицо, получившее преимущества за счет применения правового акта, ущемившего интересы всех кредиторов, предоставляет доказательства, свидетельствующие о том, что данный акт соответствует законодательству одного из государств-членов ЕС, помимо государства его регистрации в ЕС, а также доказательства того, что данный акт не может быть оспорен в соответствующем случае.



Статья 291

Защита сторонних покупателей

Положения, указанные в настоящей статье, применяются в случае, если страховая организация на основании акта, принятого до начала осуществления реорганизации или ликвидации реализует следующие активы:

(a) при реализации недвижимого имущества применяется законодательство государства-члена ЕС, действующее по месту расположения недвижимого имущества,

- (b) при реализации морских или воздушных судов, подлежащих регистрации в государственном реестре, применяется законодательство государства-члена ЕС, ответственного за ведение реестра;
- (в) при реализации движимых или других активов, факт существования или передачи которых подтверждается внесением записи в реестр или счет согласно законодательству, или размещаемых в центральной депозитарной системе, регулируемой законодательством государства-члена ЕС, применяется законодательство государства-члена ЕС, ответственного за ведение реестра, счета или системы.

Статья 292

разрешение правовых споров

Последствия осуществления реорганизации или ликвидации для дел, находящихся в производстве суда, касающихся актива или прав, которых была лишена страховая организация, регулируются исключительно законодательством государства-члена ЕС, судом которого рассматривается и разрешается указанное дело.

Статья 293

Администраторы и ликвидаторы

1. Назначение администратора или ликвидатора должно быть засвидетельствовано заверенной копией оригинала решения о назначении или любым другим свидетельством, выданным компетентными органами государства-члена ЕС.

Государство-член ЕС, в котором администратор или ликвидатор намерен осуществлять свою деятельность, может потребовать выполнения перевода на официальный язык или один из официальных языков этого государства-члена ЕС. Подтверждения достоверности перевода или иных требований к нему не установлено.

2. Администраторам и ликвидаторам должно быть предоставлено право осуществлять на территории всех государств-членов ЕС все полномочия, которыми они наделены на территории государства регистрации в ЕС.

В процессе осуществления реорганизации или ликвидации в соответствии с законодательством государства регистрации в ЕС могут назначаться лица для оказания помощи в работе администраторам и ликвидаторам или исполнения представительских функций от их имени, в частности, в государствах регистрации в ЕС, в том числе, для решения любых проблем, с которыми сталкиваются кредиторы в таком государстве-члене ЕС.

▼В

3. При осуществлении своих полномочий в соответствии с законодательством государства регистрации в ЕС, администраторы или ликвидаторы должны соблюдать законодательство государств-членов ЕС, в которых они намерены осуществлять свою деятельность, в частности, в отношении порядка реализации активов и уведомления сотрудников.

Эти полномочия не предусматривают применение силы или право выносить решения по судебным процессам или спорам.

Статья 294

Регистрация в государственном реестре

1. Администратор, ликвидатор или любой другой орган или лицо, должным образом уполномоченные в государстве регистрации в ЕС, имеют право обратиться с просьбой о том, чтобы решение о реорганизации или ликвидации были зарегистрированы в любом соответствующем государственном реестре, имеющемся в любом другом государстве-члене ЕС.

Тем не менее, если государство-член ЕС предусматривает обязательную регистрацию, орган или лицо, указанное в абзаце первом, принимают все меры, необходимые для обеспечения такой регистрации.

2. Затраты на регистрацию должны учитываться как расходы и издержки, понесенные в ходе разбирательства.

Статья 295

Профессиональная тайна

Все лица, в отношении которых предусмотрены обязательства получать и распространять информацию в связи с процедурами, изложенными в статьях 270, 273 и 296, обязаны соблюдать требования о неразглашении профессиональной тайны, как это предусмотрено в статьях с 64 по 69, за исключением случаев, когда информация предоставляется судебным органам, согласно действующим требованиям законодательства

Статья 296

Положения, применимые в отношении филиалов страховых организаций третьих стран

В случаях, когда страховая организация третьей страны имеет филиалы более чем в одном государстве-члене ЕС, каждое отделение для целей настоящего тома рассматривается в индивидуальном порядке.

Компетентные органы и органы страхового надзора этих государств-членов ЕС должны обеспечивать координацию своих действий.

Администраторы или ликвидаторы также должны обеспечивать координацию своих действий.



Часть V

ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 297

Право на обращение в суд

Государства-члены ЕС должны предусмотреть условие, согласно которому решения, принятые в отношении страховых или перестраховочные организации в соответствии с законодательством, правилами и административными положениями о применении настоящей Директивы, можно обжаловать в судебном порядке.

Статья 298

Сотрудничество между государствами-членами ЕС и Комиссией

1. Государства-члены ЕС должны сотрудничать друг с другом в целях содействия надзору в сфере страхования и перестрахования в рамках Сообщества и применению настоящей Директивы.

2. Комиссия и органы страхового надзора государств-членов ЕС должны тесно сотрудничать друг с другом в целях содействия надзору в сфере страхования и перестрахования в рамках Сообщества и решения любых проблем, которые могут возникнуть при применении настоящей Директивы.

3. Государства-члены должны информировать Комиссию о любых серьезных проблемах, возникающих в процессе применения настоящей Директивы.

Комиссия и органы страхового надзора соответствующих государств-членов ЕС рассматривают эти проблемы в кратчайшие сроки для поиска соответствующего решения.

Статья 299

Евро

В случаях, когда данная Директива содержит ссылки на *евро*, в качестве обменного курса национальной валюты, которая будет использоваться с 31 декабря каждого года, следует использовать обменный курс, установленный на 31 октября соответствующего года, на который имеются обменные курсы всех валют Сообщества на евро.

Статья 300

Пересмотр сумм в евро

▼ M5

Суммы, выраженные в евро в настоящей Директиве, подлежат пересмотру каждые пять лет путем увеличения базовой суммы в евро на изменение гармонизированных индексов потребительских цен, выраженное в процентах, публикуемое Комиссией (Евростат) во всех государствах-членах ЕС, начиная с 31 декабря 2015 года до даты пересмотра и округляются до значения, кратного 100 000 евро.

▼**B**

Если изменение, выраженное в процентах, за период с момента предыдущего пересмотра составляет менее 5%, то действующие значения не пересматриваются.

▼**B**

Комиссия должна опубликовать пересмотренные суммы в *Официальном бюллетене Европейского Союза*.

Государства-члены ЕС должны начать применение пересмотренных сумм в течение 12 месяцев с момента их публикации в *Официальном бюллетене Европейского Союза*.

▼**M5**

Статья 301

Порядок организации деятельности Комитета

1. Комиссия осуществляет свою деятельность при поддержке Европейского комитета по страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, созданному по Решению Комиссии 2004/9/ЕС⁽⁴³⁾. Данный комитет должен являться комитетом в соответствии с определением, приведенным в Регламенте (ЕС) №182/2011.

2. Ссылка на данный пункт предполагает применение статьи 4 Реглаamenta (ЕС) №182/2011.

3. Ссылка на данный пункт предполагает применение статьи 8 Реглаamenta (ЕС) №182/2011, в сочетании со статьей 4 указанного Реглаamenta.

Статья 301a

Применение права передачи полномочий

1. Полномочия по принятию делегированных актов предоставляются Комиссии на условиях, изложенных в этой статье.

2. Полномочия, предусмотренные статьями 17, 31, 35, 37, 50, 56, 75, 86, 92, 97, 99, 109a, 111, 114, 127, 130, 135, 143, 172, 210, 211, 216, 217, 227, 234, 241, 244, 245, 247, 248, 256, 258, 260 и 308b, возлагаются на Комиссию на срок четыре года с 23 мая 2014 года.

Комиссия составляет доклад о делегированных ей полномочиях за шесть месяцев до окончания четырехлетнего периода. Срок действия полномочий автоматически продлевается на периоды равной продолжительности, если Европейский парламент или Совет не выступят против такого продления не позднее, чем за три месяца до окончания каждого периода.

3. Полномочия, предусмотренные статьями 17, 31, 35, 37, 50, 56, 75, 86, 92, 97, 99, 109a, 111, 114, 127, 130, 135, 143, 172, 210, 211, 216, 217, 227, 234, 241, 244, 245, 247, 248, 256, 258, 260 и 308b, могут быть отозваны в любой момент Европейским парламентом или Советом.

⁴³ Решение Комиссии 2004/9/ЕС от 5 ноября 2003 г. о создании Европейского комитета по страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению (Официальный бюллетень ЕС, том L 3, 7.1.2004г., стр. 34).

Решение об отзыве прекращает действие полномочий, указанных в этом решении. Решение вступает в силу на следующий день после его публикации в *Официальном бюллетене Европейского Союза* или в более позднюю дату, указанную в нем. Такое решение не влияет на действительность любых делегированных актов, уже вступивших в силу.

4. Как только Комиссия принимает делегированный акт, она направляет одновременно уведомление Европейскому парламенту и Совету.

▼ M5

5. Делегированные акты, принятые в соответствии со статьями 17, 31, 35, 37, 50, 56, 75, 86, 92, 97, 99, 109a, 111, 114, 127, 130, 135, 143, 172, 210, 211, 216, 217, 227, 234, 241, 244, 245, 247, 248, 256, 258, 260 или 308b, вступают в силу только в том случае, если ни Европейский парламент, ни Совет в течение трех месяцев после получения уведомления о принятии этого акта, не заявили никаких возражений, или если до истечения этого срока и Европейский парламент, и Совет сообщат Комиссии об отсутствии у них возражений. Этот период может быть продлен на три месяца по инициативе Европейского парламента или Совета.

Статья 301b

Положения о вступлении в силу нормативных технических стандартов

1. До 24 мая 2016 года Комиссия, принимая в первый раз нормативные технические стандарты, предусмотренные статьями 50, 58, 75, 86, 92, 97, 111, 135, 143, 244, 245, 248 и 249, соблюдает условия, указанные в статье 301a. Любые изменения в делегированные акты или, по истечении переходного периода, любые новые нормативные технические стандарты принимаются в соответствии со статьями в 10 по 14 Регламента (ЕС) №1094/2010.

2. Переданные полномочия, указанные в пункте 1, могут быть отозваны в любое время Европейским парламентом или Советом в соответствии со статьей 12 Регламента (ЕС) №1094/2010.

3. В период до 24 мая 2016 года, ЕЮРА может представить проекты нормативных технических стандартов Комиссии для внесения поправок с учетом последних технических разработок на финансовых рынках в делегированные акты, предусмотренные статьями 17, 31, 35, 37, 50, 56, 75, 86, 92, 97, 99, 109a, 111, 114, 127, 130, 135, 143, 172, 210, 211, 216, 217, 227, 234, 241, 244, 245, 247, 248, 256, 258, 260 и 308b.

Данные проекты нормативных технических стандартов должны ограничиваться техническими аспектами делегированных актов, указанных в первом подпункте, в соответствии со статьями с 10 по 14 Регламента (ЕС) №1094/2010.

Комиссии предоставляются полномочия по утверждению нормативных технических стандартов, указанных в первом пункте, в соответствии со статьями с 10 по 14 Регламента (ЕС) №1094/2010.

▼ B

Статья 302

Уведомления, направляемые до вступления в силу законов, правил и административных положений, для целей соблюдения статей с 57 по 63

Процедура оценки, применяемая в связи с предполагаемыми приобретениями, в отношении которых уведомления, упоминаемые в статье 57, направляются в компетентные органы до вступления в силу законов, правил и административных положений для целей соблюдения статей с 57 по 63, осуществляется в соответствии с национальным законодательством государств-членов ЕС, действующим на момент уведомления.



Статья 303

Поправки к Директиве 2003/41/ЕС

В Директиву 2003/41/ЕС вносятся следующие поправки:

1. Статья 17(2) заменяется следующей:

«2. Для целей расчета минимальной суммы дополнительных активов, применяются правила, изложенные в статьях с 17a по 17d.»

2. Добавляются следующие статьи:

«Статья 17a

Фактическая маржа платежеспособности

1. Каждое государство-член ЕС требует от каждого учреждения, указанного в статье 17(1), расположенного на его территории, обеспечения надлежащей маржи платежеспособности в отношении всей деятельности в любой момент времени, соответствующей, по меньшей мере, требованиям данной Директивы.

2. Маржа платежеспособности должна состоять из активов учреждения, без учета каких-либо предвидимых обязательств, за вычетом нематериальных элементов, которые включают:

(a) оплаченный уставный капитал или, если учреждение было создано как общество взаимного страхования, фактический первоначальный фонд, плюс любые счета членов общества взаимного страхования, отвечающего следующим критериям:

(i) учредительный договор и устав допускают перечисление платежей со счетов членам общества взаимного страхования лишь в той степени, в которой это не приводит к снижению маржи платежеспособности ниже требуемого уровня, или после ликвидации такого общества, когда оплачены все остальные долги этого общества;

(ii) учредительный договор и устав предусматривают условие, согласно которому компетентным органам направляется уведомление о перечислении любых платежей, указанных в пункте (i), осуществляемых по каким-либо иным основаниям, кроме индивидуального прекращения членства в обществе взаимного страхования, не менее, чем за один месяц до их перечисления, и компетентный орган имеет право запретить выплату в течение этого периода; и

(iii) изменения в соответствующие положения учредительного договора и устава вносятся только после получения подтверждения от компетентных органов об отсутствии у них возражений против таких изменений, без ограничения применения критериев, изложенных в пунктах (i) и (ii);

- (b) резервы, не относящиеся к страховым обязательствам;
- (c) прибыль или убыток прошлых лет за вычетом подлежащих выплате дивидендов по акциям; и
- (d) в той мере, в которой это разрешено национальным законодательством, резервы, формируемые за счет прибыли и отражаемые в балансе, если такие резервы могут быть использованы для покрытия любых убытков, которые могут возникнуть, и средства таких резервов не расходуются на выплаты участникам и бенефициарам.

▼В

Фактическая маржа платежеспособности должна быть уменьшена на сумму собственных акций, непосредственно принадлежащих обществу.

3. Государства-члены ЕС могут предусмотреть условие, согласно которому маржа платежеспособности может также включать в себя:

- (a) часть капитала, состоящую из кумулятивных привилегированных акций и субординированных займов, составляющую не более 50% либо фактической маржи платежеспособности, либо нормативной маржи платежеспособности, в зависимости от того, какое из значений меньше, не более 25% которого должны составлять субординированные займы с фиксированным сроком погашения или кумулятивные привилегированные акции с фиксированным сроком погашения, при условии наличия соглашений, имеющих обязательную силу, согласно которым в случае банкротства или ликвидации учреждения требования по субординированным займам или привилегированным акциям будут удовлетворяться после требований всех других кредиторов и не будут погашаться по урегулированию любых других задолженностей, существующих на тот момент;
- (b) ценные бумаги без указания срока погашения и другие финансовые инструменты, том числе кумулятивные привилегированные акции, помимо указанных в пункте акций (a), составляющие не более 50% либо фактической маржи платежеспособности, либо нормативной маржи платежеспособности, в зависимости от того, какое из значений меньше, по общей сумме таких ценных бумаг, и капитал, состоящий из субординированных займов, указанный в пункте (a) при условии, что они удовлетворяют следующим условиям:
 - (i) они не должны погашаться по инициативе владельца или без предварительного согласования с компетентным органом;
 - (ii) проспект эмиссии должен предоставлять право учреждению переносить срок выплаты процентов по кредиту;

- (iii) требования кредитора к учреждению должны иметь очередность, не выше очередности требований кредиторов несубординированных займов;
- (iv) документы, регулирующие эмиссию ценных бумаг, должны предусматривать условия, позволяющие абсорбировать убытки по долгам и невыплаченным процентам, обеспечивая в то же время возможности для учреждения продолжать свою деловую деятельность; и
- (v) учету подлежат только полностью оплаченные суммы.

Для целей пункта (а), часть капитала, состоящая субординированных займов, должна также удовлетворять следующим требованиям:

- (i) учету подлежат только полностью оплаченные средства;

▼В

- (ii) для кредитов с фиксированным сроком погашения, первоначальный срок погашения должен быть не менее пяти лет. Не позднее, чем за один год до даты погашения, учреждение представляет в компетентные органы для согласования план, демонстрирующий методы, посредством которых маржа платежеспособности будет либо сохраняться на соответствующем уровне, либо доведена до нормативного уровня в конце срока, за исключением случаев, когда объем, в котором данный заем может входить в состав фактической маржи платежеспособности, постепенно снижается в течение, по крайней мере, пяти лет до даты погашения. Компетентные органы могут разрешить досрочное погашение таких кредитов, при условии, что выдавшее кредит учреждение направило заявление, и его фактическая маржа платежеспособности не упадет ниже требуемого уровня;
- (iii) кредиты, срок погашения которых не установлен, должны подлежать погашению только при условии направления уведомления за 5 лет до предполагаемой даты погашения, если такие кредиты больше не учитываются в качестве компонента фактической маржи платежеспособности, или если не требуется предварительное согласие компетентных органов на досрочное погашение кредита. В последнем случае, учреждение направляет уведомление компетентным органам по меньшей мере за шесть месяцев до предлагаемой даты погашения, указывая фактическую маржу платежеспособности и нормативную маржу платежеспособности, до и после такой выплаты кредита. Компетентные органы разрешают погашение кредита только в том случае, если фактическая маржа платежеспособности учреждения не опустится ниже нормативного уровня;
- (iv) кредитный договор не должен включать в себя никаких условий, предусматривающих, что в случае указанных обстоятельств, помимо ликвидации учреждения, задолженность подлежит погашению до согласованных сроков выплаты;

- (v) изменения в кредитный договор могут вноситься только после того, как от компетентных органов поступит сообщение о том, что они не имеют никаких возражений против изменений.

4. Если учреждение направляет в компетентный орган государства-члена регистрации в ЕС заявление с подтверждающей документацией, и компетентный орган выдает соответствующее разрешение, фактическая маржа платежеспособности может также включать в себя:

- (a) в случаях, когда уровень цельмеризации не рассчитывается, или, если рассчитывается, уровень цельмеризации меньше нагрузки на расходы по заключению договоров, включенных в премию, разность между нецельмеризованным или частично цельмеризованным математическим резервом и математическим резервом, цельмеризованном по ставке, равной нагрузке на расходы по заключению новых договоров, включенных в премию;
- (b) любые скрытые чистые резервы, возникающие в результате оценки активов, при условии, что такие скрытые чистые резервы не носят исключительный характер;
- (c) половина неоплаченного акционерного капитала или начального фонда, как только оплаченная часть капитала составит 25% этого акционерного капитала или фонда, до 50% либо фактической, либо нормативной маржи платежеспособности, в зависимости от того, какая данных величин меньше.

▼В

Значение, указанное в пункте (a), не должно превышать 3,5% от суммы разности между соответствующими суммами капитала по страхованию жизни, пенсионных резервов и математических резервов для всех договоров, для которых возможна цельмеризация. Разность должна быть уменьшена на сумму любых неамортизированных затрат на заключение новых договоров, учтенных в составе активов.

5. Комиссия может принять меры по реализации условий, предусмотренных пунктами со 2 по 4, чтобы учесть изменения, связанные с технической корректировкой элементов, квалифицируемых для целей фактической маржи платежеспособности.

Эти меры, предназначенные для изменения несущественных элементов данной Директивы, дополняя ее, должны быть приняты в соответствии с нормативной процедурой, после проведения анализа, предусмотренного статьей 21b.

Статья 17b

Нормативная маржа платежеспособности

1. Учитывая положения статьи 17с, нормативная маржа платежеспособности определяется в порядке, предусмотренном пунктами со 2 по 6 в соответствии со страховыми обязательствами.

2. Нормативная маржа платежеспособности должна быть равна сумме следующих результатов:

(a) первый результат:

4% математических резервов, относящихся к прямому страхованию и принятому перестрахованию, включая перестраховочные цессии, умноженных на соотношение, составляющее не менее 85% за последний финансовый год, математических резервов за вычетом перестраховочных цессий к общей валовой сумме математических резервов;

(b) второй результат:

для договоров, по которым капитал под риском не является отрицательным числом, 0,3% от такого капитала, умноженного на соотношение, составляющее не менее 50% за последний финансовый год общей суммы капитала под риском, удерживаемого в качестве обязательства учреждения после перестраховочных цессий и ретроцессий, к общей сумме капитала под риском, включая перестрахование.

Для срочных договоров страхования на случай смерти с максимальным сроком действия три года применяется показатель, равный 0,1%. Для срочных договоров страхования сроком от трех до пяти лет вышеупомянутый показатель составляет 0,15%.

▼ **B**

3. Для дополнительных договоров страхования, указанных в статье 2(3)(a)(iii) Директивы 2009/138/ЕС Европейского Парламента и Совета от 25 ноября 2009 года об учреждении и осуществлении деятельности в области страхования и перестрахования (Директива о платежеспособности страховых компаний II)(*), нормативная маржа платежеспособности должна быть равна нормативной марже платежеспособности организаций, как это предусмотрено в статье 17d.

4. Для операций по выкупу капитала, указанных в статье 2(3)(b)(ii) Директивы 2009/138/ЕС, нормативная маржа платежеспособности должна быть равна 4% объема математических резервов, рассчитанных в соответствии с пунктом 2(a).

5. Для операций, указанных в статье 2(3)(b)(i) Директивы 2009/138/ЕС, нормативная маржа платежеспособности должна составлять 1% от их активов.

6. Для договоров страхования, предусмотренных статьей 2(3)(a)(i) и (ii) Директивы 2009/138/ЕС и связанных с инвестиционными фондами, а также для операций, указанных в статье 2(3)(b)(iii), (iv) и (v) Директивы 2009/138/ЕС, нормативная маржа платежеспособности должна быть равна сумме следующих показателей:

(a) если учреждение несет инвестиционный риск, 4% страховых резервов, рассчитанных в соответствии с пунктом 2(a);

(b) если учреждение не несет инвестиционного риска, но объем средств, выделенный для покрытия расходов на управление, установлен на срок, превышающий пять лет, 1% от страховых резервов, рассчитанных в соответствии с пунктом 2(a);

(c) если учреждение не несет инвестиционного риска, и объем средств, выделенный для покрытия расходов на управление, не установлен на срок,

превышающий пять лет, сумма, эквивалентная 25% от чистой суммы административных расходов в предыдущем финансовом году, связанных с данным видом деятельности;

- (d) если учреждение покрывает риск смерти, 0,3% от объема капитала, подверженного риску, рассчитанного в соответствии с пунктом 2(b).

Статья 17c

Гарантийный фонд

1. Государства-члены ЕС могут предусмотреть условие, согласно которому одну треть нормативной маржи платежеспособности, как указано в статье 17b, должен составлять гарантийный фонд. Этот фонд должен включать в себя элементы, перечисленные в статье 17a(2) и (3), и, по согласованию с компетентным органом государства-члена регистрации в ЕС, элементы, указанные в статье 17a(4)(b).

▼В

2. Гарантийный фонд должен составлять не менее 3 млн евро. Любое государство-член ЕС может предусматривать сокращение минимального гарантийного фонда на 25% для обществ взаимного страхования и обществ подобного типа.

Статья 17d

Нормативная маржа платежеспособности для целей статьи 17b(3)

1. Нормативная маржа платежеспособности определяется на основе либо годовой суммы премий или взносов либо средней суммы обязательств по исковым требованиям за последние три финансовых года.

2. Сумма нормативной маржи платежеспособности должна быть равна большему из двух результатов, указанных в пунктах 3 и 4.

3. Базовая страховая премия должна рассчитываться на основе валовой суммы либо выписанных премий или взносов, согласно приведенному далее расчету, либо полученных премий или взносов, в зависимости от того, какая из сумм больше.

Премии или взносы (включая начисления, взимаемые дополнительно вместе с премиями или взносами), причитающиеся по прямому страхованию в предыдущем финансовом году должны суммироваться.

К данной сумме прибавляется сумма премий, принятых по всем договорам перестрахования в предыдущем финансовом году.

Затем из этой суммы вычитается общая сумма премий или взносов по договорам, расторгнутым в предыдущем финансовом году, а также общая сумма налогов и сборов, относящихся к премиям или взносам, которые учитываются в общей сумме.

Сумма, полученная таким образом, должна быть разделена на две части: первая в размере до 50 млн евро, а вторая – сумма превышения; 18% от первой части и 16% от второй, затем суммируются.

Полученная таким образом сумма умножается на соотношение, рассчитываемое по данным за предыдущие три финансовых года, представляющее собой отношение суммы требований, подлежащих урегулированию организацией, после вычета сумм, возмещаемых по договорам перестрахования, к общей сумме требований. Это соотношение не должно быть менее 50%.

4. Базовая сумма требований рассчитывается следующим образом:

Суммы исковых требований, выплаченные по прямому страхованию (без вычета требований, отнесенных на счет перестраховщиков и ретроцессионеров) в сроки, указанные в пункте 1, суммируются.

▼В

К этой сумме прибавляется сумма урегулированных убытков, выплаченных по договорам перестрахования или ретроцессии, принятых в те же периоды, и сумма резервов, созданных в конце предыдущего финансового года, как для прямого страхования, так и для принятых договоров перестрахования.

Из этой суммы вычитается сумма задолженностей, погашенных в течение сроков, указанных в пункте 1.

Затем из оставшейся суммы вычитается сумма резервов заявленных, но неурегулированных убытков, признанных на начало второго финансового года, предшествующего последнему финансовому году, за который составлялась отчетность как для прямого страхования, так и для принятых договоров перестрахования.

Третья часть суммы, полученной таким образом, должна быть разделена на две части, первая в размере до 35 миллионов евро, а вторая – сумма превышения; 26% от первой части и 23% от второй суммируются.

Полученная таким образом сумма умножается на соотношение, рассчитываемое по данным за предыдущие три финансовых года, представляющее собой отношение суммы требований, подлежащих урегулированию организацией, после вычета сумм, возмещаемых по договорам перестрахования, к общей сумме требований. Это соотношение не должно быть менее 50%.

5. Если нормативная маржа платежеспособности, полученная в пунктах со 2 по 4, ниже нормативной маржи платежеспособности предыдущего года, то нормативная маржа платежеспособности должна быть не менее нормативной маржи платежеспособности предыдущего года, умноженной на отношение суммы страховых резервов для исковых требований, не урегулированных на конец предыдущего финансового года, к сумме страховых резервов для исковых требований, не урегулированных на начало предыдущего финансового года. В таких расчетах страховые резервы рассчитываются за вычетом перестрахования, но отношение не должно превышать 1.

(*) Официальный бюллетень, том L 335, 17.12.2009, стр. 1.»

3. Следующие статьи добавляются:

«Статья 21а

Пересмотр суммы гарантийного фонда

1. Суммы, выраженные в евро в статье 17с(2), подлежат пересмотру ежегодно, начиная с 31 декабря 2012 года, с учетом изменений гармонизированных индексов потребительских цен, публикуемых Евростатом во всех государствах-членах ЕС.

Данная сумма корректируется автоматически путем увеличения базовой суммы в евро на изменение этого индекса, выраженное в процентах, в период между 31 декабря 2009 года и датой пересмотра и округляется до значения, кратного 100 000 евро.

Если изменение данного индекса, выраженное в процентах, с момента последней корректировки меньше 5%, то корректировка не проводится.

▼**B**

2. Комиссия ежегодно сообщает Европейскому парламенту и Совету о проведенном пересмотре и корректировке суммы, указанной в пункте 1.

Статья 21b

Порядок организации деятельности Комитета

1. Комиссия осуществляет свою деятельность при поддержке Европейского комитета по страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, созданному по Решению Комиссии 2004/9/ЕС (*).

2. При ссылке на данный параграф применяется статья 5а(1) по (4) и Статья 7 Решения 1999/468/ ЕС, с учетом положений Статьи 8 указанного решения.

(*) Официальный бюллетень, том L 3, 7.1.2004, стр. 34.»

Статья 304

Подмодуль риска изменения стоимости акций, основанный на дюрации

1. Государства-члены ЕС имеют право разрешить организациям, осуществляющим страхование жизни, оказывать услуги по:

- (a) пенсионному обеспечению в соответствии со статьей 4 Директивы 2003/41/ЕС, или
- (b) выплате пенсионных платежей, условием выплаты которых является выход на пенсию или ожидаемый выход на пенсию, при условии, что взносы, выплачиваемые с целью получения таких пенсионных выплат, включают в себя налоговый вычет, разрешенный для страхователей на основании национального законодательства государства-члена ЕС, выдавшего лицензию на осуществление деятельности данной организации;

если:

- (i) все активы и обязательства, имеющие отношение к страховой деятельности, обеспечены резервами, управляются и организованы обособленно от других видов деятельности страховых организаций и не подлежат передаче;
- (ii) деятельность, указанная в пунктах (a) и (b), в отношении которых применяется указанный в настоящем пункте подход, осуществляется организацией только в

том государстве-члене ЕС, которое выдало ей лицензию на осуществление деятельности; и

- (iii) средняя дюрация обязательств, соответствующих виду деятельности, которым занимается организация, превышает в среднем 12 лет;

применять подмодуль риска изменения стоимости акций требований к капиталу для обеспечения платежеспособности, который калибруется с применением показателей стоимостной меры риска (Value at Risk), в течение периода времени, соответствующего стандартному для данной организации периоду владения инвестициями в акционерный капитал, обладающими уровнем доверия, который обеспечивает страхователей и бенефициаров уровнем защиты, эквивалентным уровню, предусмотренному статьей 101, если подход, описанный в настоящей статье, применяется только в отношении активов и обязательств, указанных в пункте (i). При расчете требований к капиталу для обеспечения платежеспособности эти активы и обязательства должны полностью учитываться для целей оценки последствий диверсификации, без ограничения положений о необходимости защиты интересов страхователей и бенефициаров в других государствах-членах ЕС.

▼В

Если органы страхового надзора дают на это разрешение, подход, изложенный в первом подпункте, должен использоваться только в тех случаях, когда позиции по платежеспособности и ликвидности, а также стратегии, процессы и процедуры представления отчетности соответствующей организации, касающиеся управления активами и пассивами, обеспечивают на постоянной основе наличие инвестиций в акционерный капитал в течение периода, составляющего стандартный для данной организации период владения инвестициями в акционерный капитал. Организация должна быть способна доказать органу страхового надзора, что данное условие проверяется уровнем доверия, необходимым для обеспечения страхователей и бенефициаров уровнем защиты, эквивалентным уровню, предусмотренному статьей 101.

Страховым и перестраховочным организациям запрещается возвращаться к применению подхода, изложенному в статье 105, за исключением случаев, когда такое применение обосновано и согласовано с органами страхового надзора.

2. Комиссия до 31 декабря 2020 года представляет Европейскому парламенту и Совету отчет о применении подхода, изложенного в пункте 1, и методики организации деятельности органов страхового надзора, принятые в соответствии с пунктом 1, с приложением соответствующих предложений, при необходимости. Данный отчет должен рассматривать, в частности, последствия применения этого подхода для других стран для целей предотвращения регуляторного арбитража со стороны страховых и перестраховочных организаций.

Часть VI

ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА I

Переходные положения

Раздел 1

Страхование

Статья 305

Исключения из мер, ограничивающих деятельность, и их отмена

1. Государства-члены ЕС могут освободить страховые и перестраховочные организации, осуществляющие страхование иное, чем страхование жизни, которые по состоянию на 31 января 1975 года не выполняют требования статей 16 и 17 Директивы 73/239/ЕЕС и чей годовой доход или поступления от взносов на 31 июля 1978 года составляют сумму, в шесть раз меньшую минимального гарантийного фонда в соответствии со Статьей 17(2) Директивы 73/239/ЕЕС, от исполнения требования о создании такого минимального гарантийного фонда до конца финансового года, по состоянию на который доходы от премий или поступлений от взносов в шесть раз превышают размер такого минимального гарантийного фонда. После рассмотрения результатов анализа, предусмотренного статьей 298(2), Совет должен принять единогласное решение по рекомендации Комиссии о сроках отмены государствами-членами ЕС такого освобождения от требований.

2. Страховые и перестраховочные организации, осуществляющие страхование иное, чем страхование жизни, созданные в Великобритании на основании Королевского Устава, частного закона или специального публичного закона, могут осуществлять свою деятельность в той правовой форме, в которой они существовали на 31 июля 1973 года, в течение неограниченного срока.

Страховые и перестраховочные организации, осуществляющие страхование жизни, созданные в Великобритании на основании Королевского Устава, частного закона или специального публичного закона, могут осуществлять свою деятельность в той правовой форме, в которой они существовали на 15 марта 1979 года, в течение неограниченного срока.

Великобритания должна подготовить список таких организаций и предоставить его другим государствам-членам ЕС и Комиссии.

3. Общества, зарегистрированные в Великобритании на основании Актов о дружеских обществах, могут продолжить свою деятельность по страхованию жизни и сберегательные операции, которые в соответствии с их целями, они осуществляли на 15 марта 1979 года.

4. По просьбе организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни, выполняющих требования, изложенные в Разделах 2, 4 и 5 Главы VI Части I, государства-члены ЕС должны прекратить применять меры, ограничивающие деятельность, такие как меры, касающиеся ипотеки, депозитов и ценных бумаг.

Статья 306

Права, приобретенные действующими отделениями и страховыми организациями

1. Отделения, которые начали свою деятельность в соответствии с положениями, действующими в государстве-члене ЕС, где расположено такое отделение, в период до 1

июля 1994 года должны считаться отделениями, регулируемые положениями статей 145 и 146.

2. Статьи 147 и 148 не затрагивают права, приобретенные страховыми организациями, осуществляющими свою деятельность на основании принципа свободы оказания услуг, до 1 июля 1994 года.

Раздел 2

Перестрахование

Статья 307

Переходный период для статей 57(3) и 60(6) Директивы 2005/68/ЕС

Государство-член ЕС может отложить применение положений статьи 57(3) Директивы 2005/68/ЕС о внесении изменений в статью 15(3) Директивы 73/239/ЕЕС и положений статьи 60(6) Директивы 2005/68/ЕС до 10 декабря 2008 года.

Статья 308

Права, приобретенные действующими перестраховочными организациями

1. Перестраховочные организации согласно настоящей Директиве, которые имели лицензию или могли заниматься перестраховочной деятельностью в соответствии с положениями государств-членов ЕС, в которых находились их головные офисы до 10 декабря 2005 года, должны относиться к организациям, имеющим разрешение в соответствии со статьей 14.

При этом они обязаны соблюдать положения настоящей Директивы, касающиеся осуществления перестраховочной деятельности, и требования, изложенные в пунктах (b) и с (d) по (g) статьи 18(1), Статьи 19, 20 и 24 и Разделов 2, 3 и 4 Главы VI Части I.

2. Государства-члены ЕС могут предоставить срок для устранения несоответствий перестраховочным организациям, упоминаемым в пункте 1, которые по состоянию на 10 декабря 2005 года не соответствовали требованиям статьи 18(1)(b), статьи 19 и 20 и Разделов 2, 3 и 4 Главы VI Части I, до 10 декабря 2008 года.

Раздел 3

Страхование и перестрахование

Статья 308a

Поэтапный подход

1. С 1 апреля 2015 года государства-члены ЕС должны обеспечить условия, позволяющие органам страхового надзора принимать решения по согласованию:

- (a) вспомогательных собственных средств в соответствии со статьей 90;
- (b) классификации объектов собственных средств, указанных в третьем пункте статьи 95;
- (c) выполнения особых параметров в соответствии со статьей 104(7);
- (d) полной или частичной внутренней модели в соответствии со статьями 112 и 113;
- (e) организаций целевого назначения, которые будут созданы на их территориях в соответствии со статьей 211;
- (f) вспомогательных собственных средств посреднической страховой холдинговой компании в соответствии со статьей 226(2);
- (g) внутренней модели группы в соответствии со статьей 230, статьей 231 и статьей 233(5);
- (h) применения временного фактора на основе подмодуля фондового риска в соответствии со статьей 304;

- (i) использования сопоставительной корректировки с соответствующей временной структурой безрисковой процентной ставки в соответствии со статьями 77b и 77c;
 - (j) по запросу государств-членов ЕС, применения поправки на волатильность к соответствующей временной структурой безрисковой процентной ставки в соответствии со статьей 77d;
 - (k) применения переходной меры к безрисковым процентным ставкам в соответствии со статьей 308c;
 - (l) применения переходной меры к страховым резервам в соответствии со статьей 308d.
2. С 1 апреля 2015 года государства-члены ЕС должны обеспечить наличие полномочий у органов страхового надзора для:
- (a) определения уровня и области деятельности группового надзора в соответствии с Разделами 2 и 3 Главы I Тома III;
 - (b) назначения органа страхового надзора группы в соответствии со статьей 247;
 - (c) назначения коллегии органов страхового надзора в соответствии со статьей 248.
3. С 1 июля 2015 года государства-члены ЕС должны обеспечить наличие полномочий у органов страхового надзора для:
- (a) принятия решения об исключении любой доли участия в соответствии со вторым подпунктом статьи 228;
 - (b) выбора метода расчета платежеспособности группы в соответствии со статьей 220;
 - (c) утверждения заключений в отношении эквивалентности, при необходимости, в соответствии со статьями 227 и 260;
 - (d) предоставления разрешений страховым и перестраховочным организациям применять положения статей 238 и 239 в соответствии со статьей 236;
 - (e) подготовки решений, указанных в статьях 262 и 263;
 - (f) определения, где это необходимо, возможности применения переходных мер в соответствии со статьей 308b.
4. Государства-члены ЕС должны предусмотреть условия, согласно которым органы страхового надзора обязаны рассматривать заявления, направленные страховыми и перестраховочными организациями для согласования или получения разрешения в соответствии с пунктами 2 и 3. Решения, принятые контролирующими органами по заявлениям, направленным для согласования или получения разрешения, не должны применяться до 1 января 2016 года.

Статья 308b

Переходные меры

1. Без ограничения применения положений статьи 12, страховые или перестраховочные организации, которые к 1 января 2016 года прекратили заключать новые договоры страхования или перестрахования и управляют своим существующий портфелем исключительно для целей прекращения своей деятельности, не подлежат регулированию положениями Томов I, II и III настоящей Директивы до даты, указанной в пункте 2, если выполняется одно из условий:
- (a) организация направила подтверждение органу страхового надзора, что ее деятельность будет прекращена до 1 января 2019 года; или
 - (b) организация подлежит реорганизации, как это предусмотрено Главой II Части IV, и администратор уже назначен.
2. Страховые или перестраховочные организации, подпадающие под действие:
- (a) пункта 1(a), подлежат регулированию в соответствии с положениями Томов I, II и III настоящей Директивы с 1 января 2019 года или с более ранней даты, если орган страхового надзора не удовлетворен результатами, достигнутыми организацией в направлении ее ликвидации;
 - (b) пункта 1(b), подлежат регулированию в соответствии с положениями Частей I, II и III настоящей Директивы с 1 января 2021 года или с более ранней даты, если орган

страхового надзора не удовлетворен результатами, достигнутыми организацией в направлении ее ликвидации.

3. Страховые и перестраховочные организации подлежат переходным мерам, изложенным в пунктах 1 и 2, только при соблюдении следующих условий:

- (a) организация не является частью группы, или, если она является частью группы, все организации, входящие в состав группы, прекращают заключение новых договоров страхования или перестрахования;
- (b) организация направляет своему органу страхового надзора годовой отчет, содержащий результаты, достигнутые организацией в направлении ее ликвидации;
- (c) организация направляет своему органу страхового надзора уведомление о применении переходных мер.

Пункты 1 и 2 не являются основаниями, препятствующими организации в применении положений Частей I, II и III настоящей Директивы.

4. Государства-члены ЕС должны составить список соответствующих страховых и перестраховочных организаций и предоставить его всем остальным государствам-членам ЕС.

5. Государства-члены ЕС должны предусмотреть условия, согласно которым в течение периода, не превышающего четырех лет начиная с 1 января 2016 года, отчетный период для предоставления страховыми и перестраховочными организациями информации, указанной в статье 35(1)(4), за каждый год или более короткий период, должен сокращаться на две недели каждый финансовый год, начиная с периода, наступающего не позднее чем через 20 недель по истечении финансового года организации за ее финансовый год, истекающий 30 июня 2016 года, включительно, но до 1 января 2017 года, и до периода, наступающего не позднее чем через 14 недель после окончания финансового года этой организации за ее финансовые годы, истекающие после 30 июня 2019 года, включительно, но до 1 января 2020 года.

6. В течение периода, не превышающего четырех лет начиная с 1 января 2016 года, срок предоставления страховой и перестраховочной организацией информации, указанной в статье 51, должен сокращаться на две недели каждый финансовый год, начиная с периода, наступающего не позднее чем через 20 недель по истечении финансового года организации за ее финансовый год, истекающий 30 июня 2016 года, включительно, но до 1 января 2017 года, и до периода, наступающего не позднее чем через 14 недель после окончания финансового года этой организации за ее финансовые годы, истекающие после 30 июня 2019 года, включительно, но до 1 января 2020 года.

7. В течение периода, не превышающего четырех лет начиная с 1 января 2016 года, срок предоставления страховой и перестраховочной организацией ежеквартальной информации, указанной в статье 35(1) по (4), должен сокращаться на одну неделю каждый финансовый год, начиная с периода, наступающего не позднее чем через восемь недель за каждый квартал, истекающий 1 января 2016 года, включительно, но до 1 января 2017 года, и до пяти недель за каждый квартал, истекающий после 1 января 2019 года, включительно, но до 1 января 2020 года.

8. Государства-члены ЕС должны предусмотреть условия, гарантирующие применение пунктов 5, 6 и 7 настоящей статьи со всеми соответствующими изменениями в отношении страховых и перестраховочных организаций, страховых холдинговых компаний и смешанных финансовых холдинговых компаний на уровне группы в соответствии со статьями 254 и 256, в результате чего сроки, указанные в пунктах 5, 6 и 7, должны быть продлены на шесть недель, соответственно.

9. Вне зависимости от указанного в статье 94, объекты основных собственных средств должны учитываться в составе основных собственных средств Уровня 1 в течение периода до 10 лет с 1 января 2016 года, при условии, что такие объекты:

- (a) выпущены до 1 января 2016 года или до даты вступления в силу подзаконных актов, указанных в статье 97, в зависимости от того, какое из событий наступило раньше;

- (b) 31 декабря 2015 года могут использоваться для выполнения требований к фактической марже платежеспособности в размере до 50% от маржи платежеспособности в соответствии с законодательством, правилами и административными положениями, принятыми в соответствии со статьей 16(3) Директивы 73/239/ЕЕС, статьи 1 Директивы 2002/13/ЕС, статьи 27(3) Директивы 2002/83/ЕС и статьи 36(3) Директивы 2005/68/ЕС;
- (c) не могут быть отнесены к каким-либо другим классам Уровня 1 или Уровня 2 в соответствии со статьей 94.
10. Вне зависимости от указанного в статье 94, объекты основных собственных средств должны учитываться в составе основных собственных средств Уровня 2 в течение периода до 10 лет с 1 января 2016 года, при условии, что такие объекты:
- (a) выпущены до 1 января 2016 года или до даты вступления в силу подзаконных актов, указанных в статье 97, в зависимости от того, какое из событий наступило раньше;
- (b) 31 декабря 2015 года могут использоваться для выполнения требований к фактической марже платежеспособности в размере до 25% от маржи платежеспособности в соответствии с законодательством, правилами и административными положениями, принятыми в соответствии со статьей 16(3) Директивы 73/239/ЕЕС, статьи 1 Директивы 2002/13/ЕС, статьи 27(3) Директивы 2002/83/ЕС и статьи 36(3) Директивы 2005/68/ЕС.
11. Что касается страховых и перестраховочных организаций, инвестирующих средства в обращающиеся на бирже ценные бумаги или иные финансовые инструменты, основанные на реструктурированных кредитах, предоставленных до 1 января 2011 года, требования, предусмотренные статьей 135(2), применяются только в тех случаях, когда возникают новые или заменяются существующие базовые обязательства после 31 декабря 2014 года.
12. Вне зависимости от указанного в статье 100, статье 101(3) и статье 104, применяются следующие условия:
- (a) до 31 декабря 2017 года при расчете подмодуля концентрации риска и подмодуля риска изменения спреда применяются те же стандартные показатели, которые должны использоваться в стандартной формуле при расчете обязательств центральных правительств государств-членов ЕС или центральных банков, деноминированных и финансируемых в национальной валюте любого государства-члена ЕС, что и при расчете обязательств, деноминированных и финансируемых в национальной валюте;
- (b) в 2018 году стандартные показатели по обязательствам центральных правительств государств-членов ЕС или центральных банков, номинированные и финансируемые в национальной валюте любого государства-члена ЕС, подлежащие применению в стандартной формуле при расчете подмодуля концентрации риска и подмодуля риска изменения спреда, должны быть снижены на 80%;
- (c) в 2019 году стандартные показатели по обязательствам центральных правительств государств-членов ЕС или центральных банков, деноминированные и финансируемые в национальной валюте любого государства-члена ЕС, подлежащие применению в стандартной формуле при расчете подмодуля концентрации риска и подмодуля риска изменения спреда, должны быть снижены на 50%;
- (d) с 1 января 2020 года стандартные показатели по обязательствам центральных правительств государств-членов ЕС или центральных банков, номинированные и финансируемые в национальной валюте любого государства-члена ЕС, подлежащие применению в стандартной формуле при расчете подмодуля концентрации риска и подмодуля риска изменения спреда, не должны снижаться.
13. Вне зависимости от указанного в статье 100, статье 101(3) и статье 104, стандартные показатели, подлежащие применению в отношении акций, приобретенных организацией до 1 января 2016 года, включительно, при расчете подмодуля риска

изменения стоимости акций в соответствии со стандартной формулой без опциона, описанного в статье 304, рассчитываются как средневзвешенная величина:

- (a) стандартного показателя, используемого при расчете подмодуля риска изменения стоимости акций, в соответствии со статьей 304; и
- (b) стандартного параметра, используемого при расчете подмодуля риска изменения стоимости акций по стандартной формуле без опциона, описанного в статье 304.

Вес для показателя, указанного в пункте (b) первого подпункта, должен увеличиваться, по крайней мере, линейно, в конце каждого года с 0% в течение года, начиная с 1 января 2016 года, до 100% на 1 января 2023 года.

Комиссия принимает подзаконные акты в соответствии со статьей 301a, уточняющие критерии, подлежащие соблюдению, в том числе акции, в отношении которых могут применяться положения переходного периода.

В целях обеспечения единообразных условий применения положений данного переходного периода, EIOPA должен разработать проект исполнительных технических стандартов для процедур реализации настоящего пункта.

EIOPA представляет эти проекты исполнительных технических стандартов Комиссии не позднее 30 июня 2015 года.

Комиссии предоставляются полномочия принять исполнительные технические стандарты, указанные в четвертом подпункте, в соответствии со статьей 15 Регламента (ЕС) № 1094/2010.

14. Вне зависимости от указанного в статье 138(3) и без ограничения применения положений пункта 4 данной статьи, в случаях, когда страховые и перестраховочные организации выполняют требование по нормативной марже платежеспособности согласно статье 16a Директивы 73/239/ЕЕС, статье 28 Директивы 2002/83/ЕС или статьям 37, 38 или 39 Директивы 2005/68/ЕС, соответственно, в зависимости от того, какая из них будет применяться по законодательству государства-члена ЕС в день, предшествующий дате отмены указанных Директив в соответствии со статьей 310 настоящей Директивы, но при этом не выполняют требование к объему капитала для обеспечения платежеспособности в первый год применения настоящей Директивы, орган страхового надзора должен потребовать от соответствующей страховой или перестраховочной организации принять меры, необходимые для достижения уровня квалифицируемых собственных средств, достаточного для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, или снизить профиль рисков для выполнения требований к объему капитала для обеспечения платежеспособности на 31 декабря 2017 года.

Соответствующая страховая или перестраховочная организация каждые три месяца должна представлять отчет о ходе выполнения работ органу страхового надзора с изложением принятых мер и результатов, достигнутых в направлении обеспечения уровня квалифицируемых собственных средств, достаточного для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, или снижения профиля рисков для выполнения требований к объему капитала для обеспечения платежеспособности.

Продление срока, предусмотренное первым подпунктом, отменяется, если отчет о ходе выполнения работ свидетельствует об отсутствии существенных результатов в восстановлении уровня квалифицируемых собственных средств, достаточного для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, или снижения профиля рисков для выполнения требований к объему капитала для обеспечения платежеспособности, за период с даты обнаружения несоблюдения требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности до даты представления отчета о ходе выполнения работ.

15. Если на 23 мая 2014 года государства-члены регистрации в ЕС применяли положения, указанные в статье 4 Директивы 2003/41/ЕС, согласно которой государства-члены регистрации в ЕС могут продолжать применять законы, постановления и административные положения, принятые ими для целей выполнения статей с 1 по 19, с 27

по 30, 32 по 35 и с 37 по 67 Директивы 2002/83/ ЕС в редакции, действующей на последний день применения Директивы 2002/83/ЕС до 31 декабря 2019 года.

Комиссия может принять подзаконные акты по внесению изменений в положения переходного периода, предусмотренные данным пунктом, если поправки к статьям с 17 по 17с Директивы 2003/41/ЕС будут приняты до даты, указанной в настоящем пункте.

16. Государства-члены ЕС могут предоставить право материнской страховой или перестраховочной организации в период до 31 марта 2022 года подать заявку на получение разрешения для применения внутренней модели группы, которой уже пользуется часть группы, если и организация, и конечная материнская организация расположены в том же государстве-члене ЕС, и если указанная часть группы представляет собой обособленную часть, профиль рисков которой существенно отличается от профиля рисков остальных участников группы.

17. Вне зависимости от указанного в статьях 218(2) и (3), переходные положения, упоминаемые в пунктах с 8 по 12 и 15 настоящей статьи и в статье 308с, 308d и 308е, применяются с соответствующими изменениями на уровне группы.

Вне зависимости от указанного в статье 218(2), (3) и (4), переходные положения, упоминаемые в пункте 14 настоящей статьи, применяются с соответствующими изменениями на уровне группы, а также в случаях, когда страховая и перестраховочная организация, участвующая в прибыли, или страховые и перестраховочные организации в группе выполняют скорректированные требования к платежеспособности, предусмотренные статьей 9 Директивы 98/78/ЕС, но не выполняют требования к объему капитала для обеспечения платежеспособности.

Комиссия принимает подзаконные акты в соответствии со статьей 301а, определяющие изменения, применимые в отношении требований к платежеспособности группы при реализации переходных положений, указанных в пункте 13 настоящей статьи, применяемых связи с:

- (a) предотвращением повторного использования квалифицируемых собственных средств и созданием внутригруппового капитала, как это предусмотрено статьями 222 и 223;
- (b) оценкой активов и обязательств, указанных в статье 224;
- (c) применением методов расчета в отношении аффилированных страховых и перестраховочных организаций, указанных в статье 225;
- (d) применением методов расчета в отношении посреднических страховых холдинговых компаний, указанных в статье 226;
- (e) методами расчета групповой платежеспособности согласно статьям 230 и 233;
- (f) расчетом требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности группы согласно статье 231;
- (g) определением повышающего коэффициента к капиталу согласно статье 232;
- (h) принципами расчета групповой платежеспособности страховой холдинговой компании согласно статье 235.

Статья 308с

Переходная мера по безрисковым процентным ставкам

1. Страховые и перестраховочные организации имеют право по предварительному согласованию со своим органом страхового надзора применять переходный поправочный коэффициент к соответствующей временной структуре безрисковой процентной ставки в отношении допускаемых обязательств по страхованию и перестрахованию.

2. Для каждой валюты поправочный коэффициент рассчитывается как соответствующая доля разности между:

- (a) процентной ставкой, рассчитанной страховой или перестраховочной организацией в соответствии с законами, правилами и административными положениями,

принятыми в соответствии со статьей 20 Директивы 2002/83/ЕС в последний день применения указанной Директивы;

- (b) действующей годовой ставкой, рассчитанной в качестве единой учетной ставки, которая, в случае ее применения к денежным потокам, связанным с портфелем допустимых страховых и перестраховочных обязательств, позволяет получить значение, равное значению наилучшей оценки портфеля допустимых обязательств по страхованию и перестрахованию, в которой временная стоимость денег учитывается посредством соответствующей временной структуры безрисковой процентной ставки, упоминаемой в статье 77(2).

Если государства-члены ЕС приняли законы, правила и административные положения в соответствии со статьей 20(1)В(a)(ii) Директивы 2002/83/ЕС, то процентная ставка, указанная в пункте (a) первого подпункта настоящего пункта должна определяться с помощью методов, используемых страховой или перестраховочной организацией на последнюю дату применения Директивы 2002/83/ЕС.

Доля, упоминаемая в первом пункте, должна уменьшаться в линейной зависимости в конце каждого года со 100% в течение года, начиная с 1 января 2016 года до 0% на 1 января 2032 года.

Если страховые или перестраховочные организации применяют поправку на волатильность, упоминаемую в статье 77d, то соответствующая временная структура безрисковой процентной ставки, предусмотренная пунктом (b), должна представлять собой скорректированную соответствующую временную структуру безрисковой процентной ставки, описанную в статье 77d.

3. К допустимым страховым и перестраховочным обязательствам должны относиться только обязательства, отвечающие следующим требованиям:

- (a) контракты, в связи с которыми возникают страховые и перестраховочные обязательства, были заключены до первого дня применения настоящей Директивы, за исключением контрактов, продлеваемых в этот день или после него;
- (b) до последнего дня применения Директивы 2002/83/ЕС страховые резервы по страховым или перестраховочным обязательствам определяются в соответствии с законодательством, правилами и административными положениями, принятыми в соответствии со статьей 20 указанной Директивы в последний день ее применения;
- (c) статья 77b в отношении страховых и перестраховочных обязательств не применяется.

4. Страховые и перестраховочные организации, применяющие пункт 1, должны:

- (a) не учитывать допустимые страховые и перестраховочные обязательства в расчете поправки на волатильность, указанной в статье 77d;
- (b) не применять статью 308d;
- (c) в рамках своего отчета о платежеспособности и финансовом положении, указанном в статье 51, публично подтвердить применение переходной временной структуры безрисковой процентной ставки и дать количественную оценку результатов неприменения данной переходной меры на свое финансовое положение.

Статья 308d

Переходная мера по страховым резервам

1. Страховые и перестраховочные организации имеют право по предварительному согласованию со своим органом страхового надзора применять переходный вычет к страховым резервам. Данный вычет может применяться на уровне однородных групп риска, указанных в статье 80.

2. Переходный вычет определяется соответствующей долей разности между двумя суммами:

- (a) суммой страховых резервов с учетом доли перестраховщиков, а также суммы, подлежащей возмещению компаниями специального назначения, рассчитанных в соответствии со статьей 76 на первую дату применения настоящей Директивы;

- (b) суммой страховых резервов с учетом доли перестраховщиков, рассчитанной в соответствии с законодательством, правилами и административными положениями, принятыми в соответствии со статьей 15 Директивы 73/239/ЕЕС, статьей 20 Директивы 2002/83/ЕС и статьей 32 Директивы 2005/68/ЕС в день, предшествующий дате отмены указанных Директив в соответствии со статьей 310 настоящей Директивы.

Максимальная доля, подлежащая вычету, должна уменьшаться линейно в конце каждого года с 100% в течение года, начиная с 1 января 2016 года до 0% на 1 января 2032 года.

Если страховые и перестраховочные организации в первый день применения настоящей Директивы применяют поправку на волатильность согласно статье 77d, то сумма, указанная в пункте (a), рассчитывается с учетом поправки на волатильность, действующей на эту дату.

3. По предварительному согласованию или по инициативе органа страхового надзора, размер страховых резервов, включая сумму поправки на волатильность, применяемую для расчета переходного вычета, упоминаемого в пункте 2 (a) и (b), может пересчитываться каждые 24 месяца или чаще, если профиль риска организации существенно изменился.

4. Орган страхового надзора имеет право ограничить вычет, упоминаемый в пункте 2, если его применение может привести к снижению требований к финансовым ресурсам, действующим в отношении организации, по сравнению с вычетами, рассчитанными в соответствии с законодательством, правилами и административными положениями, принятыми в соответствии с Директивой 73/239/ЕЕС, Директивой 2002/83/ЕС и Директивой 2005/68/ЕС в день, предшествующий дате отмены указанных Директив в соответствии со статьей 310 настоящей Директивы.

5. Страховые и перестраховочные организации, применяющие пункт 1, должны:

- (a) не применять положения статьи 308с;
- (b) в случаях, когда они не выполняют требования к объему капитала для обеспечения платежеспособности без применения переходного вычета, ежегодно представлять своему органу страхового надзора отчет, содержащий принятые меры и результаты, достигнутые в процессе восстановления на конец переходного периода, указанного в пункте 2, квалифицируемого уровня собственных средств, достаточных для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, или уменьшения профиля риска для восстановления соответствия требованиям к объему капитала для обеспечения платежеспособности;
- (c) в рамках своего отчета о платежеспособности и финансовом положении, указанном в статье 51, публично подтвердить применение переходного вычета к страховым резервам, и дать количественную оценку результатов неприменения данного переходного вычета на свое финансовое положение.

Статья 308e

Поэтапный план переходных мер по безрисковым процентным ставкам и по страховым резервам

Страховые и перестраховочные организации, применяющие переходные меры, предусмотренные статьями 308с или 308d, должны немедленно сообщить своему органу страхового надзора о том, что они не смогут выполнить требования к объему капитала для обеспечения платежеспособности без применения указанных переходных мер, как только у них появятся первые признаки такого невыполнения. Орган страхового надзора должен потребовать, чтобы соответствующая страховая или перестраховочная организация приняла меры, необходимые для выполнения требований к капиталу для обеспечения платежеспособности в конце переходного периода.

В течение двух месяцев с момента появления признаков несоблюдения требований к капиталу для обеспечения платежеспособности без применения таких переходных мер соответствующая страховая или перестраховочная организация представляет в орган страхового надзора поэтапный план, определяющий планируемые меры для достижения

уровня квалифицируемых собственных средств, достаточного для покрытия требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, или для снижения профиля рисков для выполнения требований к капиталу для обеспечения платежеспособности в конце переходного периода. Страховые и перестраховочные организации могут вносить обновления в поэтапный план в течение переходного периода.

Соответствующие страховые и перестраховочные организации должны ежегодно представлять отчет своему органу страхового надзора, содержащий принятые меры и результаты для достижения на конец переходного периода требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности. Органы страхового надзора обязаны отозвать разрешение на применение переходных мер, если отчет о ходе выполнения работ свидетельствует о том, что требуемый объем капитала для обеспечения платежеспособности на конец переходного периода достигнут не будет.

ГЛАВА II

Заключительные положения

Статья 309

Требования к срокам введения в действие

1. Государства-члены ЕС должны ввести в действие законы, правила и административные положения, необходимые для соблюдения статей 4, 10, 13, 14, 18, 23, с 26 по 32, с 34 по 49, с 51 по 55, 67, 68, 71, 72, с 74 по 85, с 87 по 91, с 93 по 96, 98, с 100 по 110, 112, 113, со 115 по 126, 128, 129, со 131 по 134, со 136 по 142, 144, 146, 148, со 162 по 167, 172, 173, 178, 185, 190, 192, с 210 по 233, с 235 по 240, с 243 по 258, с 260 по 263, 265, 266, 303 и 304, Приложений III и IV к 31 марта 2015 года. Они должны немедленно направить Комиссии тексты этих мер.

Законы, правила и административные положения, указанные в первом подпункте, применяются с 1 января 2016 года.

Тексты указанных мер, принятые государствами-членами ЕС, должны содержать ссылку на данную Директиву или сопровождаться такой ссылкой при их официальной публикации. Они также должны включать заявление о том, что ссылки на существующие законы, правила и административные положения в директивах, отмененных настоящей Директивой, должны быть истолкованы как ссылки на настоящую Директиву. Государства-члены ЕС должны определить порядок указания такой ссылки и формулировку заявления.

Вне зависимости от указанного во втором подпункте, государства-члены ЕС должны применять законы, правила и административные положения, необходимые для соблюдения статьи 308а с 1 апреля 2015 года.

2. Государства-члены ЕС направляют Европейской Комиссии текст основных положений национального законодательства, принятого ими в области, относящейся к настоящей Директиве.

Статья 310

Отмена

Директивы 64/225/ЕЕС, 73/239/ ЕЕС, 73/240/ ЕЕС, 76/580/ЕЕС, 78/473/ЕЕС, 84/641/ЕЕС, 87/344/ЕЕС, 88/357/ЕЕС, 92/49/ЕЕС, 98/78/ ЕС, 2001/17/ ЕС, 2002/83/ЕС и 2005/68/ЕС с изменениями, внесенными актами, указанными в Части А Приложения VI, утрачивают силу начиная с 1 января 2016 года, без ограничения обязательств государств-членов ЕС,

касающихся сроков перехода на национальное законодательство и применение Директив, изложенных в части В приложения VI.

Ссылки на отмененные Директивы должны толковаться как ссылки на настоящую Директиву и рассматриваться в соответствии со сводной таблицей поправок, приведенной в Приложении VII.

Статья 311

Вступление в силу

Настоящая Директива вступает в силу на двадцатый день после ее публикации в *Официальном бюллетене Европейского Союза*.

Статья 308а применяется с 1 апреля 2015 года.

Статьи 1, 2, 3, с 5 по 9, 11, 12, 15, 16, 17, с 19 до 22, 24, 25, 33, с 57 по 66, 69, 70, 73, 145, 147, с 149 по 161, с 168 по 171, с 174 по 177, с 179 по 184, с 186 по 189, 191, с 193 по 209, с 267 по 300, 302, с 305 по 308, 308b и Приложения I и II, V, VI и VII применяются с 1 января 2016 года.

Комиссия может принять подзаконные акты, а также нормативные и исполнительные технические стандарты до даты, указанной в третьем параграфе данной статьи.

Статья 312

Адресаты

Настоящая Директива адресована государствам-членам ЕС.

ПРИЛОЖЕНИЕ I

КЛАССЫ СТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

А. Классификация рисков по классам страхования

1. *Несчастный случай* (в том числе производственный травматизм и профессиональные заболевания):
 - Фиксированные денежные выплаты,
 - Выплаты по характеру возмещения,
 - Сочетание двух указанных форм выплат,
 - Травмы пассажиров,
2. *Заболевания*:
 - Фиксированные денежные выплаты,
 - Выплаты по характеру возмещения,
 - Сочетание двух указанных форм выплат,
3. *Наземные транспортные средства* (кроме железнодорожного транспорта)
Любой понесенный ущерб или убытки, причиненные:
 - Наземным автотранспортом,
 - Наземным транспортом, кроме автотранспорта,
4. *Железнодорожный транспорт*
Любой понесенный ущерб или убытки, причиненные железнодорожным транспортом.
5. *Воздушные судна*
Любой ущерб, понесенный, или убытки, причиненные воздушными суднами.
6. *Морской транспорт* (морской транспорт для перевозок по морю, озерам, рекам и каналам)
Любой понесенный ущерб или убытки, причиненные:
 - морским транспортом при осуществлении перевозок по рекам и каналам,
 - морским транспортом при осуществлении перевозок по озерам,
 - морским транспортом при осуществлении перевозок по морю,
7. *Товары в пути* (в том числе товары, багаж и любая иная продукция)
Любой понесенный ущерб или убытки, причиненные товарам в пути или багажу, независимо от вида транспорта.
8. *Пожары и стихийные бедствия*
Любой понесенный ущерб или убытки, причиненные имуществу (кроме недвижимости, относящейся к классам 3, 4, 5, 6 и 7) в связи с:
 - пожаром,
 - взрывом,
 - бурей,
 - природными явлениями, кроме шторма,
 - ядерная энергия,
 - проседание грунтов,
9. *Другие формы повреждения имущества*
Любой понесенный ущерб или убытки, причиненные имуществу (кроме недвижимости, относящейся к классам 3, 4, 5, 6 и 7) в связи с градом или морозом, и любое иное событие, например, кражи, кроме событий, относящихся к классу 8.
10. *Автогражданская ответственность*
Любая ответственность, возникающая при использовании наземных автотранспортных средств (в том числе ответственность перевозчика).

11. *Ответственность при авианперевозках*
Любая ответственность, возникающая при использовании воздушных судов (в том числе ответственность перевозчика).
12. *Ответственность при морских перевозках (по морю, озеру, реке и каналам)*
Любая ответственность, возникающая при использовании кораблей, судов или лодок на море, озере, реке или канале (в том числе ответственность перевозчика).
13. *Общая ответственность*
Любая ответственность, не относящаяся к классам 10, 11 и 12.
14. *Кредит:*
 - неплатежеспособность (общая),
 - экспортные кредиты,
 - рассрочка,
 - ипотечные кредиты,
 - сельскохозяйственные кредиты,
15. *Поручительства:*
 - поручительство (прямое),
 - поручительство (косвенное),
16. *Другой финансовый ущерб:*
 - риски занятости,
 - недостаточность доходов (общая),
 - плохие погодные условия,
 - утрата права на льготы,
 - продление срока обязательств по общим расходам,
 - непредвиденные торговые расходы,
 - потеря рыночной стоимости,
 - утрата арендной платы или доходов,
 - другие косвенные убытки от сделок
 - другие неторговые финансовые потери,
 - другие формы финансовых потерь,
17. *Судебные издержки*
Судебные издержки и расходы на судебные разбирательства.
18. *Ассистанс*
Сервисные услуги, оказываемые лицам, столкнувшимся с трудностями во время путешествия, находясь вдали от своего государства-члена регистрации в ЕС или их постоянного места жительства.

В. Перечень лицензий, выдаваемых более чем для одного класса страхования

Разрешения, действующие в отношении нескольких указанных далее классов одновременно, должны иметь следующие заголовки:

- (a) Классы 1 и 2: «Страхование от несчастных случаев и медицинское страхование»;
- (b) Классы 1 (абзац четвертый), 3, 7 и 10: «Страхование автогражданской ответственности»;
- (c) Классы 1 (абзац четвертый), 4, 6, 7 и 12: «Страхование морских и наземных транспортных перевозок»;
- (d) Классы 1 (абзац четвертый), 5, 7 и 11: «Авиационное страхование»;
- (e) Классы 8 и 9: «Страхование от пожара и других повреждений имущества»;
- (f) Классы 10, 11, 12 и 13: «Страхование ответственности»;
- (g) Классы 14 и 15: «Страхование кредитов и поручительства»;
- (h) Все классы, по выбору государств-членов ЕС, которые будут сообщать о своем выборе другим государствам-членам ЕС и Европейской Комиссии.

ПРИЛОЖЕНИЕ II

КЛАССЫ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

- I. Страхование жизни, относящееся к пунктам (a)(i), (ii) и (iii) статьи 2(3) за исключением указанных в II и III.
- II. Свадебное страхование, страхование на случай рождения детей.
- III. Страхование, относящееся к пунктам (a)(i) и (ii) статьи 2(3), связанное с инвестиционными фондами.
- IV. Непрерывное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и болезней согласно пункту (a)(iv) статьи 2(3).
- V. Тонтина согласно пункту (b)(i) статьи 2(3).
- VI. Операции по выкупу капитала согласно пункту (b)(ii) статьи 2(3).
- VII. Управление групповых пенсионных фондов согласно пункту (b)(iii) и (iv) статьи 2(3).
- VIII. Операции, указанные в пункте (b)(v) статьи 2(3).
- IX. Операции, указанные в статье 2(3)(c).

ПРИЛОЖЕНИЕ III

ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

А. Формы страховых и перестраховочных организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни:

- (1) в Королевстве Бельгии: акционерное общество/ «société anonyme /naamloze vennootschap», общество с ограниченной ответственностью/ «société en commandite par actions/commanditaire vennootschap op aandelen», общество взаимного страхования/ «association d'assurance mutuelle/onderlinge verzekeringsvereniging», кооператив/ «société coopérative/coöperatieve vennootschap», взаимные фонды/«société mutualiste/maatschappij van onderlinge bijstand»;
 - (2) в Республике Болгария: акционерное общество/ «акционерно дружество»;
 - (3) в Чешской Республике: акционерное общество/ «akciová společnost», кооператив/ «družstvo»;
 - (4) в Королевстве Дания: общество с ограниченной ответственностью/ «aktieselskaber», общество взаимного страхования/ «gensidige selskaber»;
 - (5) в Федеративной Республике Германия: акционерное общество/ «Aktiengesellschaft», общество взаимного страхования/ «Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit», Союз конкурентных страховых организаций/ «Öffentlich-rechtliches Wettbewerbsversicherungsunternehmen»;
 - (6) в Эстонской Республике: акционерное общество/ «aktsiaselts»;
 - (7) в Ирландии: корпорации, акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью или с неограниченной ответственностью / incorporated companies limited by shares or by guarantee or unlimited;
 - (8) в Греческой Республике: общество с ограниченной ответственностью/ «ανώνυμη εταιρία», общество взаимного страхования/ «αλληλασφαλιστικός συνεταιρισμός»;
 - (9) в Королевстве Испания: акционерное общество/ «sociedad anónima», общество взаимного страхования/ «sociedad mutua», кооператив/ «sociedad cooperativa»;
 - (10) во Французской Республике: акционерное общество/ «société anonyme», общество взаимного страхования/ «société d'assurance mutuelle», «mutuelles régies par le code de la mutualité», Общество социального страхования/ «institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale», Общество страхования сельского хозяйства/ «institution de prévoyance régie par le code rural»;
- ▼ **МЗ**
- (10a) в Республике Хорватия: акционерное общество/ «dioničko društvo», общество взаимного страхования/ «društvo za uzajamno osiguranje»;

▼ **В**

- (11) в Республике Италия: акционерное общество/ «società per azioni», кооператив/ «società cooperativa», общество взаимного страхования/ «mutua di assicurazione»;
- (12) в Республике Кипр: общество с ограниченной ответственностью/ «εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με μετοχές», общество с ограниченной ответственностью без акционерного капитала/ «εταιρεία περιορισμένης ευθύνης χωρίς μετοχικό κεφάλαιο»;
- (13) в Латвийской Республике: акционерное общество/ «apdrošināšanas akciju sabiedrība», общество взаимного страхования/ «savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvā biedrība»;
- (14) в Литовской Республике: акционерное общество/ «akcinė bendrovė», общество с ограниченной ответственностью/ «uždaroji akcinė bendrovė»;
- (15) в Великом Герцогстве Люксембург: акционерное общество/ «société anonyme», общество с ограниченной ответственностью/ «société en commandite par actions», общество взаимного страхования/ «association d'assurances mutuelles», кооператив/ «société coopérative»;
- (16) в Венгерской Республике: акционерное общество / «biztosító részvénytársaság», Общество взаимного страхования/ «biztosító szövetkezet», кооператив/ «biztosító egyesület», Венгерские отделения иностранной страховой организации/ «külföldi székhelyű biztosító magyarországi fióktelepe»;
- (17) в Республике Мальта: общество с ограниченной ответственностью/ «limited liability company/kumpannija b» responsabbilta» limitata»;
- (18) в Королевстве Нидерландов: общество с ограниченной ответственностью/ «naamloze vennootschap», Общество взаимного страхования/ «onderlinge waarborgmaatschappij»;
- (19) в Австрийской Республике: акционерное общество/ «Aktiengesellschaft», общество взаимного страхования/ «Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit»;
- (20) в Республике Польша: акционерное общество/ «spółka akcyjna», общество взаимного страхования/ «towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych»;
- (21) в Португальской Республике: акционерное общество/ «sociedade anónima», общество взаимного страхования/ «mútua de seguros»;
- (22) в Румынии: акционерное общество/ «societăți pe acțiuni», общество взаимного страхования/ «societăți mutuale»;
- (23) в Республике Словения: акционерное общество/ «delniška družba», общество взаимного страхования/ «družba za vzajemno zavarovanje»;
- (24) в Словацкой Республике: акционерное общество/ «akciová spoločnosť»;
- (25) в Финляндской Республике: общество взаимного страхования/ «keskinäinen vakuutusyhtiö/ ömsesidigt försäkringsbolag», общество с ограниченной ответственностью/ «vakuutusosakeyhtiö/försäkringsaktiebolag», кооператив/ «vakuutusyhdistys/försäkringsförening»;
- (26) в Королевстве Швеции: общество с ограниченной ответственностью/ «försäkringsaktiebolag», общество взаимного страхования/ «ömsesidiga försäkringsbolag», кооператив/ «understödsföreningar»;
- (27) в Великобритании: корпорации, акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью или с неограниченной ответственностью, зарегистрированные в рамках Акта о промышленных обществах и обществах взаимной выгоды, и общества, зарегистрированные в рамках

Акта об Обществах взаимопомощи, ассоциации синдикатов, известные как Ллойдс (Lloyd's) ;

▼ **M5**

- (28) в любом случае, а также в качестве альтернативны формам организаций по видам страхования иным, чем страхование жизни, перечисленных в пунктах с (1) по (27) и (29), применяется форма европейской компании (SE) согласно определению в Регламенте Совета (ЕС) №2157/2001⁽⁴⁴⁾;
- (29) в той степени, в которой соответствующее государство-член ЕС допускает создание таких организационно-правовых форм, как кооперативные общества для ведения бизнеса в сфере видов страхования иных, чем страхование жизни, а также в качестве альтернативы формам организаций по видам страхования иным, чем страхование жизни, перечисленных в пунктах с (1) по (28), применяется форма европейского кооперативного общества в соответствии с Регламентом Совета (ЕС) № 1435/2003⁽⁴⁵⁾.

▼ **B**

В. Формы организаций страхования жизни:

- (1) в Королевстве Бельгии: акционерное общество/ «société anonyme /naamloze vennootschap», коммандитное акционерное товарищество/ «société en commandite par actions/commanditaire vennootschap op aandelen», ассоциация взаимного страхования/ «association d'assurance mutuelle/onderlinge verzekeringsvereniging», кооператив/ «société coopérative/coöperatieve vennootschap»;
- (2) в Республике Болгария: акционерное общество / «акционерно дружество» «взаимозастрахователна кооперация»;
- (3) в Чешской Республике: «akciová společnost», «družstvo»;
- (4) в Королевстве Дания: «aktieselskaber», «gensidige selskaber»; «pensionskasser omfattet af lov om forsikringsvirksomhed (tværgående pensionskasser)»;
- 5) в Федеративной Республике Германия: «Aktiengesellschaft», «Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit», «Öffentlich-rechtliches Wettbewerbsversicherungsunternehmen»;
- (6) в Эстонской Республике: «aktsiaselts»;
- (7) в Ирландии: корпорации, ответственность которых ограничена акциями, гарантиями или с неограниченной ответственностью / incorporated companies limited by shares or by guarantee or unlimited;
- (8) в Греческой Республике: «ανώνυμη εταιρία»;
- (9) в Королевстве Испания: «sociedad anónima», «sociedad mutua», «sociedad cooperativa»;
- (10) во Французской Республике: «société anonyme», «société d'assurance mutuelle», «institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale», «institution de prévoyance régie par le code rural», «mutuelles régies par le code de la mutualité»;

⁴⁴ Официальный бюллетень, том L 294, 10.11.2001, стр. 1.

⁴⁵ Регламент Совета (ЕС) № 1435/2003 от 22 июля 2003 года о статуте европейского кооперативного общества (SCE) (Официальный бюллетень, том L 207, 18.8.2003, стр. 1).

▼ M3

(10a) в Республике Хорватия: «dioničko društvo», «društvo za uzajamno osiguranje»;

▼ B

- (11) в Республике Италия: «società per azioni», «società cooperativa», «mutua di assicurazione»;
- (12) в Республике Кипр: «εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με μετοχές», «εταιρεία περιορισμένης ευθύνης χωρίς μετοχικό κεφάλαιο»;
- (13) в Латвийской Республике: «apdrošināšanas akciju sabiedrība», «savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvā biedrība»;
- (14) в Литовской Республике: «akcinė bendrovė», «uždaroji akcinė bendrovė»;
- (15) в Великом Герцогстве Люксембург: «société anonyme», «société en commandite par actions», «association d'assurances mutuelles», «société coopérative»;
- (16) в Венгерской Республике: «biztosító részvénytársaság», «biztosító szövetkezet», «biztosító egyesület», «külföldi székhelyű biztosító magyarországi fióktelepe»;
- (17) в Республике Мальта: компания с ограниченной ответственностью/ «limited liability company/kumpannija b» responsabbilta» limitata»;
- (18) в Королевстве Нидерландов: «naamloze vennootschap», «onderlinge waarborgmaatschappij»;
- (19) в Австрийской Республике: «Aktiengesellschaft», «Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit»;
- (20) в Республике Польша: «spółka akcyjna», «towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych»;
- (21) в Португальской Республике: «sociedade anónima», «mútua de seguros»;
- (22) в Румынии: «societăți pe acțiuni», «societăți mutuale»;
- (23) в Республике Словения: «delniška družba», «družba za vzajemno zavarovanje»;
- (24) в Словацкой Республике: «akciová spoločnosť»;
- (25) в Финляндской Республике: «keskinäinen vakuutusyhtiö/ ömsesidigt försäkringsbolag», «vakuutusosakeyhtiö/försäkringsaktiebolag», «vakuutusyhdistys/försäkringsförening»;
- (26) в Королевстве Швеции: «försäkringsaktiebolag», «ömsesidiga försäkringsbolag», «understödsföreningar»;
- (27) в Великобритании: корпорации, ответственность которых ограничена акциями или гарантиями или с неограниченной ответственностью, общества, зарегистрированные в рамках Акта о промышленных обществах и обществах взаимной выгоды, и общества, зарегистрированные в рамках Акта об Обществах взаимопомощи, ассоциации синдикатов, известные как Ллойдс (Lloyd's);

▼ M5

- (28) в любом случае, а также в качестве альтернативны формам организаций страхования жизни, перечисленных в пунктах с (1) по (27) и (29), применяется форма европейской компании (SE) согласно определению в Регламенте Совета (ЕС) №2157/2001;
- (29) в той степени, в которой соответствующее государство-член ЕС допускает создание таких организационно-правовых форм, как кооперативные общества для ведения бизнеса в сфере страхования жизни, а также в качестве альтернативы формам организаций страхования жизни,

перечисленных в пунктах с (1) по (28), применяется форма европейского кооперативного общества в соответствии с Регламентом Совета (ЕС) № 1435/2003.

▼В

С. **Формы организаций перестрахования:**

- (1) в Королевстве Бельгии: акционерное общество/ «société anonyme /naamloze vennootschap», командитное акционерное товарищество/ «société en commandite par actions/commanditaire vennootschap op aandelen», ассоциация взаимного страхования/ «association d'assurance mutuelle/onderlinge verzekeringsvereniging», кооператив/ «société coopérative/coöperatieve vennootschap»;
- (2) в Республике Болгария: акционерное общество / «акционерно дружество»;
- (3) в Чешской Республике: «akciová společnost»;
- (4) в Королевстве Дания: «aktieselskaber», «gensidige selskaber»;
- 5) в Федеративной Республике Германия: «Aktiengesellschaft», «Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit», «Öffentlich-rechtliches Wettbewerbsversicherungsunternehmen»;
- (6) в Эстонской Республике: «aktsiaselts»;
- (7) в Ирландии: корпорации, ответственность которых ограничена акциями, гарантиями или с неограниченной ответственностью / incorporated companies limited by shares or by guarantee or unlimited;
- (8) в Греческой Республике: «ανώνυμη εταιρία», «αλληλασφαλιστικός συνεταιρισμός»;
- (9) в Королевстве Испания: «sociedad anónima»;
- (10) во Французской Республике: «société anonyme», «société d'assurance mutuelle», «institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale», «institution de prévoyance régie par le code rural», «mutuelles régies par le code de la mutualité»;

▼МЗ

- (10a) в Республике Хорватия: «dioničko društvo»;

▼В

- (11) в Республике Италия: «società per azioni»;
- (12) в Республике Кипр: «εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με μετοχές», «εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με εγγύηση»;
- (13) в Латвийской Республике: «akciju sabiedrība», «sabiedrība ar ierobežotu atbildību»;
- (14) в Литовской Республике: «akcinė bendrovė», «uždaroji akcinė bendrovė»;
- (15) в Великом Герцогстве Люксембург: «société anonyme», «société en commandite par actions», «association d'assurances mutuelles», «société coopérative»;
- (16) в Венгерской Республике: «biztosító részvénytársaság», «biztosító szövetkezet», «harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe»;
- (17) в Республике Мальта: компания с ограниченной ответственностью/ «limited liability company/kumpannija b» responsabbilta» limitata»;

- (18) в Королевстве Нидерландов: «naamloze vennootschap», «onderlinge waarborgmaatschappij»;
- (19) в Австрийской Республике: «Aktiengesellschaft», «Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit»;
- (20) в Республике Польша: «spółka akcyjna», «towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych»;
- (21) в Португальской Республике: «sociedade anónima», «mútua de seguros»;
- (22) в Румынии: «societăți pe acțiuni»;
- (23) в Республике Словения: «delniška družba»;
- (24) в Словацкой Республике: «akciová spoločnosť»;
- (25) в Финляндской Республике: «keskinäinen vakuutusyhtiö/ ömsesidigt försäkringsbolag», «vakuutusosakeyhtiö/försäkringsaktiebolag», «vakuutusyhdistys/försäkringsförening»;
- (26) в Королевстве Швеции: «försäkringsaktiebolag», «ömsesidiga försäkringsbolag»;
- (27) в Великобритании: корпорации, ответственность которых ограничена акциями или гарантиями или с неограниченной ответственностью, общества, зарегистрированные в рамках Акта о промышленных обществах и обществах взаимной выгоды, и общества, зарегистрированные в рамках Акта об Обществах взаимопомощи, ассоциации синдикатов, известные как Ллойдс (Lloyd's);

▼ **M5**

- (28) в любом случае, а также в качестве альтернативны формам перестраховочных организаций, перечисленных в пунктах с (1) по (27) и (29), применяется форма европейской компании (SE) согласно определению в Регламенте Совета (ЕС) №2157/2001;
- (29) в той степени, в которой соответствующее государство-член ЕС допускает создание таких организационно-правовых форм, как кооперативные общества для ведения бизнеса в сфере перестрахования, а также в качестве альтернативы формам организаций, осуществляющих страхование жизни, перечисленных в пунктах с (1) по (28), применяется форма европейского кооперативного общества в соответствии с Регламентом Совета (ЕС) № 1435/2003.

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

СТАНДАРТНАЯ ФОРМУЛА ДЛЯ РАСЧЕТА ТРЕБОВАНИЯ К КАПИТАЛУ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ (SCR)

1. Расчет базового требования к капиталу для обеспечения платежеспособности (BSCR)

Базовое требование к капиталу для обеспечения платежеспособности согласно статье 104(1) рассчитывается по следующей формуле:

$$BSCR = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

где SCR_i обозначает модуль риска i , а SCR_j обозначает модуль риска j , и где « i , j » означают, что сумма по различным периодам должна покрывать все возможные сочетания i и j . При расчете SCR_i и SCR_j заменяются следующим:

- $SCR_{non-life}$ обозначает модуль риска андеррайтинга для страхования иного, чем страхование жизни,
- SCR_{life} обозначает модуль риска андеррайтинга для страхования жизни,
- SCR_{health} обозначает модуль риска андеррайтинга для медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней,
- SCR_{market} обозначает модуль рыночного риска,
- $SCR_{default}$ обозначает модуль риска невыполнения обязательств контрагентом,

Коэффициент $Corr_{i,j}$ обозначает элемент, расположенный в ряду i и в графе j следующей корреляционной матрицы:

i \ j	j	Рыночный риск	Риск невыполнения обязательств	Риски по страхованию жизни	Риски по медицинскому страхованию и страхованию от несчастных случаев и болезней	Риски по страхованию иному, чем страхование жизни
Рыночный риск		1	0,25	0,25	0,25	0,25
Риск невыполнения обязательств		0,25	1	0,25	0,25	0,5
Риски по страхованию жизни		0,25	0,25	1	0,25	0
Риски по медицинскому страхованию и страхованию от несчастных случаев и болезней		0,25	0,25	0,25	1	0
Риски по страхованию иному, чем страхование жизни		0,25	0,5	0	0	1

2. Расчет модуля риска андеррайтинга для страхования иного, чем страхование жизни

Модуль риска андеррайтинга для страхования иного, чем страхование жизни, согласно статье 105(2) рассчитывается по следующей формуле:

$$SCR_{\text{non-life}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

где SCR_i обозначает подмодуль i , а SCR_j обозначает подмодуль j , и где « i, j » означают, что сумма по различным периодам должна покрывать все возможные сочетания i и j . При расчете SCR_i и SCR_j заменяются следующим:

- $SCR_{\text{nl premium and reserve}}$ обозначает подмодуль риска премий и резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни;
- $SCR_{\text{nl catastrophe}}$ обозначает подмодуль катастрофического риска по видам страхования иным, чем страхование жизни.

▼В

3. Расчет модуля риска андеррайтинга для страхования жизни

Модуль риска андеррайтинга для страхования жизни согласно статье 105(3) рассчитывается по следующей формуле:

$$SCR_{\text{life}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

где SCR_i обозначает подмодуль i , а SCR_j обозначает подмодуль j , и где « i, j » означают, что сумма по различным периодам должна покрывать все возможные сочетания i и j . При расчете SCR_i и SCR_j заменяются следующим:

- $SCR_{\text{mortality}}$ обозначает подмодуль риска смертности,
- $SCR_{\text{longevity}}$ обозначает подмодуль риска дожития,
- $SCR_{\text{disability}}$ обозначает подмодуль риска потери трудоспособности и заболевания,
- $SCR_{\text{life expense}}$ обозначает подмодуль риска затрат страхования жизни,
- SCR_{revision} обозначает подмодуль риска пересмотра,
- SCR_{lapse} обозначает подмодуль риска прекращения страхования,
- $SCR_{\text{life catastrophe}}$ обозначает подмодуль катастрофического риска при страховании жизни

4. Расчет модуля рыночного риска

Модуль рыночного риска согласно статье 105(5) рассчитывается по следующей формуле:

$$SCR_{\text{market}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

где SCR_i обозначает подмодуль i , а SCR_j обозначает подмодуль j , и где « i, j » означают, что сумма по различным периодам должна покрывать все возможные сочетания i и j . При расчете SCR_i и SCR_j заменяются следующим:

- $SCR_{\text{interest rate}}$ обозначает подмодуль риска изменения процентной ставки,
- SCR_{equity} обозначает подмодуль риска изменения стоимости акций,
- SCR_{property} обозначает подмодуль имущественного риска,
- SCR_{spread} обозначает подмодуль риска изменения спреда,
- $SCR_{\text{concentration}}$ обозначает подмодуль риска концентрации,
- SCR_{currency} обозначает подмодуль валютного риска.

ПРИЛОЖЕНИЕ V

ГРУППЫ КЛАССОВ СТРАХОВАНИЯ ПО ВИДАМ ИНЫМ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ, ДЛЯ ЦЕЛЕЙ СТАТЬИ 159

1. Несчастные случаи и заболевания (классы 1 и 2 Приложения I).
2. Автотранспорт (классы 3, 7 и 10 Приложения I, показатели для 10 класса, за исключением ответственности перевозчиков, указываются отдельно).
3. Пожар и другой ущерб имуществу (классы 8 и 9 Приложения I).
4. Авиаперевозки, морские перевозки и транспорт (классы 4, 5, 6, 7, 11 и 12 Приложения I).
5. Общая ответственность (класс 13 Приложения I).
6. Кредиты и поручительства (классы 14 и 15 Приложения I).
7. Другие классы (классы 16, 17 и 18 Приложения I).

ПРИЛОЖЕНИЕ VI

ЧАСТЬ А

Отмененные Директивы с перечнем их последующих поправок

(указанных в статье 310)

Директива Совета 64/225/ЕЕС

(Официальный бюллетень, 56, 4.4.1964, стр. 878).

Закон о присоединении, 1973 г., статья 29, Приложение I, Пункт III (G), (1)

(Официальный бюллетень, том L 73, 27.3.1972, стр. 89).

Первая Директива Совета 73/239/ЕЕС

(Официальный бюллетень, том L 228, 16.8.1973, стр. 3).

Закон о присоединении, 1994 г., статья 29, Приложение I (XI) (B) (II) (1)

(Официальный бюллетень, том C 241, 29.8.1994, стр. 197).

(в редакции, замененной Решением Совета 95/1/ ЕС)

(Официальный бюллетень, том L 1, 1.1.1995, стр. 1).

Закон о присоединении, 2003 г., статья 20, Приложение II (3) (1)

(Официальный бюллетень, том L 236, 23.9.2003, стр. 335).

Закон о присоединении, 1985 г., статья 26, Приложение I (II) (c) (1) (a)

(Официальный бюллетень, том L 302, 15.11.1985, стр. 156).

Директива Совета 76/580/ЕЕС

(Официальный бюллетень, том L 189, 13.7.1976, стр. 13).

только статья 1

Директива Совета 84/641/ЕЕС

(Официальный бюллетень, том L 339, 27.12.1984, стр. 21).

только статьи 1-14

Директива Совета 87/343/ЕЕС

(Официальный бюллетень, том L 185, 4.7.1987, стр. 72).

только статья 1 и приложения

Директива Совета 87/344 / ЕЕС

(Официальный бюллетень, том L 185, 4.7.1987, стр. 77).

только статья 9

Вторая Директива Совета 88/357/ЕЕС

(Официальный бюллетень, том L 172, 4.7.1988, стр. 1).

только статьи 9, 10 и 11

Директива Совета 90/618/ЕЕС

только статьи 2, 3 и 4

(Официальный бюллетень, том L 330, 29.11.1990, стр. 44).

Директива Совета 92/49/ЕЕС
(Официальный бюллетень, том L 228, 11.8.1992, стр. 1).
только статьи 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11, 13, 14, 17, 18, 24, 32, 33 и 53

Директива Европейского Парламента и Совета 95/26/ЕС
(Официальный бюллетень, том L 168, 18.7.1995, стр. 7).
только статья 1, 2(2), абзац третий, и статья 3(1)

Директива 2000/26 / ЕС Европейского Парламента и Совета
(Официальный бюллетень, L 181, 20.7.2000, стр. 65).
только статья 8

Директива 2002/13 / ЕС Европейского Парламента и Совета
только статья 1

▼В Директива 2002/87 / ЕС Европейского Парламента и Совета
только статья 22

(Официальный бюллетень, том L 35, 11.2.2003, стр. 1).
Директива 2005/1 / ЕС Европейского Парламента и Совета
только статья 4
(Официальный бюллетень, том L 79, 24.3.2005, стр. 9).

Директива 2005/68 / ЕС Европейского Парламента и Совета
только статья 57
(Официальный бюллетень, том L 323, 9.12.2005, стр. 1).

Директива 2006/101 / ЕС Европейского Парламента и Совета
только статья 1 и Приложение, пункт (1)
(Официальный бюллетень, том L 363, 20.12.2006, стр. 238).

Директива Совета 73/240 / ЕЕС
(Официальный бюллетень, том L 228, 16.8.1973, стр. 20).

Директива Совета 76/580 / ЕЕС
(Официальный бюллетень, том L 189, 13.7.1976, стр. 13).

Директива Совета 78/473 / ЕЕС
(Официальный бюллетень, том L 151, 7.6.1978, стр. 25).

Директива Совета 84/641 / ЕЕС
(Официальный бюллетень, том L 339, 27.12.1984, стр. 21).

Директива Совета 87/344 / ЕЕС
(Официальный бюллетень, том L 185, 4.7.1987, стр. 77).

Вторая Директива Совета 88/357 / ЕЕС
(Официальный бюллетень, том L 172, 4.7.1988, стр. 1).

Директива Совета 90/618 / ЕЕС
(Официальный бюллетень, том L 330, 29.11.1990, стр. 10)
только статьи с 5 по 10

44).

Директива Совета 92/49 / ЕЕС
(Официальный бюллетень, том L 228, 11.8.1992, стр. 1).
только статьи 12 (1), 19, 23, 27, 30 (1), 34, 35, 36, 37, 39 (1), 40 (1), 42 (1), 43 (1), 44 (1), 45 (1) и 46 (1)

Директива 2000/26 / ЕС Европейского Парламента и Совета
(Официальный бюллетень, том L 181, 20.7.2000, стр. 65).
только статья 9

Директива 2005/14 / ЕС Европейского Парламента и Совета
(Официальный бюллетень, том L 149, 11.6.2005, стр. 14).
только статья 3

Директива Совета 92/49 / ЕЕС
(Официальный бюллетень, том L 228, 11.8.1992, стр. 1).

Директива Европейского Парламента и Совета 95/26/ЕС
(Официальный бюллетень, том L 168, 18.7.1995, стр. 7).
только статья 1, абзац второй, статья 2(1), абзац первый, статья 4(1), (3) и (5) и статья 5, абзац второй
только статья 2

Директива 2000/64 / ЕС Европейского Парламента и Совета
(Официальный бюллетень, том L 290, 17.11.2000, стр. 27).

Директива 2002/87 / ЕС Европейского Парламента и Совета
только статья 24

Директива 2005/1/ЕС Европейского Парламента и Совета
(Официальный бюллетень, том L 79, 24.3.2005, стр. 9).
только статья 6

Директива 2005/68 / ЕС Европейского Парламента и Совет
(Официальный бюллетень, том L 323, 9.12.2005, стр. 1).
только статья 58

Директива 2007/44 / ЕС Европейского Парламента и Совета
(Официальный бюллетень, том L 247, 21.9.2007, стр. 1).
только статья 1

Директива 98/78 / ЕС Европейского Парламента и Совета
(Официальный бюллетень, том L 330, 5.12.1998, стр. 1).

Директива 2002/87 / ЕС Европейского Парламента и Совета
(Официальный бюллетень, том L 35, 11.2.2003, стр. 1).
только статья 28

	Директива 2005/1 / ЕС Европейского Парламента и Совета (Официальный бюллетень, том L 79, 24.3.2005, стр. 9).	только статья 7
	Директива 2005/68 / ЕС Европейского Парламента и Совета (Официальный бюллетень, том L 323, 9.12.2005, стр. 1).	только статья 59
	Директива 2001/17 / ЕС Европейского Парламента и Совета (Официальный бюллетень, том L 110, 20.4.2001, стр. 28).	
	Директива 2002/83 / ЕС Европейского Парламента и Совета (Официальный бюллетень, том L 345, 19.12.2002, стр. 1).	
	Директива Совета 2004/66 / ЕС (Официальный бюллетень, том L 168, 1.5.2004, стр. 35).	только пункт II Приложения
	Директива 2005/1 / ЕС Европейского Парламента и Совета (Официальный бюллетень, том L 79, 24.3.2005, стр. 9).	только статья 8
	Директива 2005/68 / ЕС Европейского Парламента и Совета (Официальный бюллетень, том L 323, 9.12.2005, стр. 1).	только статья 60
	Директива 2006/101 / ЕС Европейского Парламента и Совета (Официальный бюллетень, том L 363, 20.12.2006, стр. 238).	только статья 1 и пункт 3 Приложения
	Директива 2007/44 / ЕС Европейского Парламента и Совета (Официальный бюллетень, том L 247, 21.9.2007, стр. 1).	только статья 2
	Директива 2008/19 / ЕС Европейского Парламента и Совета (Официальный бюллетень, том L 76, 19.3.2008, стр. 44).	только статья 1
	Директива 2005/68 / ЕС Европейского Парламента и Совета	
▼ В	Директива 2007/44 / ЕС Европейского Парламента и Совета (Официальный бюллетень, том L 247, 21.9.2007, стр. 1).	только статья 4
	Директива 2008/19 / ЕС Европейского Парламента и Совета (Официальный бюллетень, том L 76, 19.3.2008, стр. 44).	только Статья 1
	Директива 2008/37 / ЕС Европейского Парламента и Совета (Официальный бюллетень, том L 81, 20.3.2008, стр. 1).	только Статья 1

ЧАСТЬ В

Сроки для введения в национальное законодательство (согласно статье 310)

Директива	Срок введения	Срок подачи заявления
64/225/ЕЕС	26 августа 1965 г.	
73/239/ЕЕС	27 января 1975 г.	27 января 1976 г.
73/240/ЕЕС	27 января 1975 г.	
76/580/ЕЕС	31 декабря 1976 г.	
78/473/ЕЕС	2 декабря 1979 г.	2 июня 1980 г.
84/641/ЕЕС	30 июня 1987 г.	1 января 1988
87/343/ЕЕС	1 января 1990 г.	1 июля 1990 г.
87/344/ЕЕС	1 января 1990 г.	1 июля 1990 г.
88/357/ЕЕС	30 декабря 1989 г.	30 июня 1990 г.
90/618/ЕЕС	20 мая 1992 г.	20 ноября 1992 г.
92/49/ЕЕС	31 декабря 1993 г.	1 июля 1994 г.
95/26/ЕС	18 июля 1996 г.	18 июля 1996 г.
98/78/ЕС	5 июня 2000 г.	
2000/26/ЕС	20 июля 2002 г.	20 января 2003 г.
2000/64/ЕС	17 ноября 2002 г.	
2001/17/ЕС	20 апреля 2003 г.	
2002/13/ЕС	20 сентября 2003 г.	
2002/83/ЕС	17 ноября 2002 г., 20 сентября 2003 г., 19 июня 2004 г. (в зависимости от конкретного положения)	
2002/87/ЕС	11 Августа 2004 г.	
2004/66/ЕС	1 мая 2004 г.	
2005/1/ЕС	13 мая 2005 г.	
2005/14/ЕС	11 июня 2007 г.	
2005/68/ЕС	10 декабря 2007 г.	
2006/101/ЕС	1 января 2007 г.	
2008/19/ЕС	Не применимо	
2008/37/ЕС	Не применимо	

ПРИЛОЖЕНИЕ VII

СВОДНАЯ ТАБЛИЦА ПОПРАВК

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
Статья 1(1)				Статья 2		Статья 1(1)	Статья 2 ПЕРВОЕ предложение	Статья 1(1)		Статья 1, 2(2), 2(3) и 267
Статья 1(2)										Статья 2(2)
Статья 1(3)										—
Статья 2(1), пункты с (а) по (с)										—
Статья 2(1), пункт (d)							Статья 3(4)			Статья 3
Статья 2(1), пункт (е)										—
Статья 2(2), пункт (а)										Статья 5(1)
Статья 2(2), пункт (b)										Статья 5(2)
Статья 2(2), пункт (с)										Статья 5(3)
Статья 2(2), пункт (d)										Статья 5(4)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
Статья 2(3), с ПЕРВОГО по ЧЕТВЕРТЫЙ подпункты										Статья 6
Статья 2(3), ПЯТЫЙ подпункт										Статья 15(4)
Статья 3(1), ПЕРВЫЙ И ВТОРОЙ подпункты										
Статья 3(1), ТРЕТИЙ подпункт										Статья 4(5)
Статья 3(2)										Статья 7
Статья 4, ПЕРВОЕ предложение										Статья 8, ПЕРВОЕ предложение
Статья 4, пункт (а)										Статья 8(2)
Статья 4, пункт (b)										—
Статья 4, пункт (с)										Статья 8(3)
Статья 4, пункт (е)										—
Статья 4, пункт (f)										Статья 8(1)
Статья 4, пункт (g)										Статья 8(4)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
Статья 5, пункт (а)										—
Статья 5, пункт (b)							Статья 1(1), пункт (о)			—
Статья 5, пункт (с)							Статья 1(1), пункт (р)			Статья 134(1)
Статья 5, пункт (d)										► M5 Статья 13(27) ◀
Статья 6				Статья 4			Статья 4	Статья 3		Статья 14(1), (2), пункты (а) и (b)
Статья 7(1) и (2), ПЕРВЫЙ подпункт				Статья 5(1) и (2), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ			Статья 5(1) и (2), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ			Статья 15(1) и (2), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ
Статья 7(2), ВТОРОЙ подпункт, ПУНКТ (а)				Статья 5(2), ВТОРОЙ подпункт, ПУНКТ (а)						Статья 15(3), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ
Статья 7(2), ВТОРОЙ подпункт, ПУНКТ (b)				Статья 5(2) ВТОРОЙ подпункт, ПУНКТ (b)						—
Статья 8(1), пункт (а)				Статья 6(1) пункт (а)			Статья 6(1), пункт (а)	Приложение I		Приложение ША и В
Статья 8(1), пункт (а), последний абзац								Статья 5(2)		Статья 17(2)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
Статья 8(1), пункт (b)				Статья 6(1), пункт (b)			Статья 6(1), пункт (b)	Статья 6, пункт (a)		Статья 18(1), пункт (a)
								Статья 6, пункт (a)		Статья 18(1), пункт (b)
Статья 8(1), пункт (c)				Статья 6(1), пункт (c)			Статья 6(1), пункт (c)	Статья 6, пункт (b)		Статья 18(1), пункт (c)
Статья 8(1), пункт (d)				Статья 6(1), пункт (d)			Статья 6(1), пункт (d)	Статья 6, пункт (c)		Статья 18(1), пункт (d)
Статья 8(1), пункт (e)				Статья 6(1), пункт (e)			Статья 6(1), пункт (e)	Статья 6, пункт (d)		Статья 18, пункт (g)
Статья 8(1), пункт (f)										Статья 18, пункт (h)
Статья 8(1), со ВТОРОГО по ЧЕТВЕРТЫЙ подпункт							Статья 6(2)	Статья 7		Статья 19
Статья 8(1a)							Статья 6(3)	Статья 8		Статья 20
Статья 8(2)				Статья 6(2)			Статья 6(4)			Статья 18(2)
Статья 8(3), ПЕРВЫЙ подпункт				Статья 6(3), ПЕРВЫЙ подпункт			Статья 6(5), ТРЕТИЙ подпункт	Статья 9(1)		Статья 21(4)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
Статья 8(3), ВТОРОЙ подпункт				Статья 6(3) ВТОРОЙ подпункт и Статья 29 ПЕРВЫЙ подпункт, ПЕРВОЕ предложение			Статья 6(5), ПЕРВЫЙ подпункт	Статья 9(2)		Статья 21(1) ПЕРВЫЙ подпункт
Статья 8(3), ТРЕТИЙ подпункт				Статья 6(3) ТРЕТИЙ подпункт и Статья 29 ВТОРОЙ подпункт						Статья 21(2)
Статья 8(3), ЧЕТВЕРТЫЙ подпункт				Статья 6(3) ЧЕТВЕРТЫЙ подпункт						Статья 21(3)
Статья 8(4)				Статья 6(4)			Статья 6(6)	Статья 10		Статья 22
Статья 9, пункты (a)-(d)				Статья 7, пункты (a) -(d)			Статья 7, пункты (a)-(d)	Статья 11(1), пункты (a), (c), (d) и (e)		Статья 23(1), пункты (a), (c), (d) и (e)
Статья 9, пункты (e) и (f)				Статья 7, пункты (e) и (f)				Статья 11(2), пункты (a) и (b)		Статья 23(2), пункт (e)
Статья 9, пункты (g) и (h)				Статья 7, пункты (g) и (h)			Статья 7(f) и (g)	Статья 11(2)(c) и (d)		Статья 23(2)(a) и (d)
Статья 10(1)				Статья 32(1)			Статья 40(1)			Статья 145(1), ПЕРВЫЙ подпункт

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
Статья 10(2), ПЕРВЫЙ подпункт				Статья 32(2) ПЕРВЫЙ подпункт			Статья 40(2)			Статья 145(2)
Статья 10(2), ВТОРОЙ подпункт				Статья 32(2) ВТОРОЙ подпункт						Статья 145(3)
Статья 10(3)				Статья 32(3)			Статья 40(3)			Статья 146(1) и (2)
Статья 10(4)				Статья 32(4)			Статья 40(4)			Статья 146(3)
Статья 10(5)				Статья 32(5)			Статья 40(5)			Статья 146(3), ВТОРОЙ подпункт
Статья 10(6)				Статья 32(6)			Статья 40(6)			Статья 145(4)
Статья 11				Статья 33						—
Статья 12				Статья 56			Статья 9	Статья 13		Статья 25, ВТОРОЙ подпункт
Статья 12а							Статья 9а	Статья 14 и 60(2)		Статья 26
Статья 13(1) и (2), ПЕРВЫЙ подпункт				Статья 9(1) и (2), ПЕРВЫЙ подпункт			Статья 10(1), первое предложение и (2), ПЕРВЫЙ подпункт	Статья 15(1), первый подпункт и (2)		Статья 30(1), (2), ПЕРВЫЙ подпункт
Статья 13(2), ВТОРОЙ подпункт				Статья 9(2), ВТОРОЙ подпункт						Статья 30(2), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
							Статья 10(1), второе и третье предложения	Статья 15(1), подпункт 2		Статья 30(3)
Статья 13(2), ТРЕТИЙ подпункт							Статья 10(2) ВТОРОЙ подпункт	Статья 60(3)		Статья 32(1)
Статья 13(3)				Статья 9(3)			Статья 10(3)	Статья 15(4)		—
Статья 14				Статья 10			Статья 11	Статья 16		Статья 33
Статья 15(1), (2) и (3), ВТОРОЙ подпункт				Статья 17			Статья 20(1)-(3) и (4) ВТОРОЙ подпункт	Статья 32(1) и (3)		Статьи с 76 по 86
Статья 15(3), ПЕРВЫЙ подпункт							Статья 20(4), ПЕРВЫЙ подпункт	Статья 32(2)		Статьи 134(2) и 173
Статья 15а				Статья 18				Статья 33		—
Статья 16							Статья 27	Статьи 35, 36, 60(8)		Статьи 87-99
Статья 16а							Статья 28	Статьи 37-39, 60(9)		Статьи 100-127
Статья 17(1);							Статья 29(1)	Статья 40(1)		Статьи 128 и 129(1) пункты (а)- (с) и (2)
Статья 17(2)							Статья 29(2)	Статья 40(2)		Статья 129(1) пункт (d)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
Статья 17а							Статья 30	Статья 41		—
Статья 17b							Статьи 28 и 28, пункт (а)	Статья 60(10)		—
Статья 18							Статья 31			—
Статья 14							Статья 11	Статья 16		Статья 33
Статья 19(2)				Статья 11(2)			Статья 13(2)	Статья 17(2)		Статья 35
Статья 19(3), ПЕРВЫЙ и второй подпункты, пункты (а) и (b)			Статья 10	Статья 11(3) ПЕРВЫЙ И ВТОРОЙ подпункты, ПУНКТЫ (а) и (b)			Статья 13(3), ПЕРВЫЙ И ВТОРОЙ подпункты 1 и 2(а) и (b)	Статья 17(3) и (4), ПЕРВЫЙ подпункт, пункты (а) и (b)		Статья 34(1)-(3), (5), (6) И (7)
Статья 19(3), ВТОРОЙ подпункт, ПУНКТ (с)			Статья 10	Статья 11(3) ВТОРОЙ подпункт, ПУНКТ (с)			Статья 13(3), ВТОРОЙ подпункт, ПУНКТ (с)	Статья 17(4), ПЕРВЫЙ подпункт, ПУНКТ (с)		Статья 34(8)
Статья 19(3), ТРЕТИЙ ПОДПУНКТ			Статья 10	Статья 11(3) ТРЕТИЙ ПОДПУНКТ			Статья 13(3), ТРЕТИЙ ПОДПУНКТ	Статья 17(4) ВТОРОЙ ПОДПУНКТ		Статья 35(2), пункт (b)
Статья 20(1)							Статья 37(1)	Статья 42(1)		Статья 137
Статья 20(2), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ				Статья 13(2) ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ			Статья 37(2), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ	Статья 42(2), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ		—
Статья 20(2), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ				Статья 13(2) ВТОРОЙ ПОДПУНКТ			Статья 37(2), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ	Статья 42(2), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ		Статья 138(5)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕ	Директива 87/344/Е	Директива 88/357/ЕЕ	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/Е	Данная Директива
Статья 20(3), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ				Статья 13(3) ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ			Статья 37(3), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ	Статья 42(3), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ		—
Статья 20(3), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ				Статья 13(3) ВТОРОЙ ПОДПУНКТ			Статья 37(3), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ	Статья 42(3), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ		Статья 139(3)
Статья 20(4)				Статья 13(4)						—
Статья 20(5)				Статья 13(2), второй подпункт и (5)			Статья 37(2), второй подпункт и (5)	Статья 42(2), второй подпункт и (4)		Статья 138(5)
Статья 20а(1), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ, ПЕРВОЕ предложение							Статья 38(1), ПЕРВЫЙ предложение	Статья 43(1)		Статья 138(2) и Статья 139(2)
Статья 20а(1), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ, ВТОРОЕ предложение, ПУНКТЫ (а)-(е)							Статья 38(1), ВТОРОЙ предложение, ПУНКТЫ (а)-(е)	Статья 43(2), ПУНКТЫ (а)-(е)		Статья 142(1)
Статья 20а(2)							Статья 38(2)			Статья 141
Статья 20а(3)							Статья 38(3)	Статья 43(4)		Статья 140(2)
Статья 20а(4)							Статья 38(4)	Статья 43(5)		—
Статья 20а(5)							Статья 38(5)	Статья 43(6)		Статья 142(2)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
Статья 21			Статья 11(1)							—
Статья 22(1) ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ, пункты (а), (b) и (d)				Статья 14			Статья 39(1) ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ, пункты (а), (b) и (d)	Статья 44(1) ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ, пункты (а), (b) и (d)		Статья 144(1), пункты (а), (b) и (с)
Статья 22(1) ВТОРОЙ ПОДПУНКТ, ПЕРВОЕ предложение							Статья 39(1) ВТОРОЙ ПОДПУНКТ, ПЕРВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ	Статья 44(1) ВТОРОЙ ПОДПУНКТ,		Статья 144(2), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ
Статья 22(1) ВТОРОЙ ПОДПУНКТ, ВТОРОЕ ПРЕДЛОЖЕ НИЕ							Статья 39(1) ВТОРОЙ ПОДПУНКТ, ВТОРОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ			Статья 144(2), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ
Статья 22(2)							Статья 39(2)	Статья 44(2)		Статья 144(3)
Статья 23(1)							Статья 51(1)			Статья 162(1)
Статья 23(2)(а)-(g)							Статья 51(2)			Статья 162(2), пункты (а)-(f) и (h)
Статья 23(2), пункт (h)										Статья 162(2), пункт (g)
Статья 24 ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ, ПЕРВОЕ ПРЕДЛОЖЕ НИЕ							Статья 54 ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ, ПЕРВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ			Статья 165, ПЕРВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
Статья 24 ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ, ВТОРОЙ ПРЕДЛОЖЕНИЕ и ТРЕТИЙ ПОДПУНКТ							Статья 54, ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ, ВТОРОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ ТРЕТИЙ ПОДПУНКТ			
Статья 25							Статья 55			Статья 166
Статья 26							Статья 56			Статья 167
Статья 27 ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ							Статья 52(2), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ			Статья 168, ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ
Статья 27 ВТОРОЙ ПОДПУНКТ							Статья 52(2), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ			Статья 168, ВТОРОЙ ПОДПУНКТ
Статья 28							Статья 52(3)			Статья 170
Статья 28а				Статья 53			Статья 53			Статья 164
Статья 29							Статья 57			Статья 171
Статья 29а							Статья 58			Статья 176, с первого по третий подпункты
Статья 29b(1) и (2)							Статья 59(1) и (2)	Статья 52(1) и (2)		Статья 177(1) и (2)
Статья 29b (3)-(6)							Статья 59(3)-(6)	Статья 52(3) и (4)		—
Статья 30(1) и (2), пункт (а)										—

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
Статья 30(2), пункт (б)										Статья 305(1)
Статья 30(4)										Статья 305(2)
Статья 30(5)										Статья 305(4)
Статья 31										—
Статья 32										—
Статья 33			Статья 28				Статья 62	Статья 54(2)		Статья 298(2) и (3)
Статья 34	Статья 9		Статья 29		Статья 11(5)		Статья 6(5), ЧЕТВЕРТЫЙ ПОДПУНКТ		Статья 6	—
Статья 35	Статья 10	Статья 10	Статья 32	Статья 57(1)	Статья 11(1)-(3)	Статья 31(1) и (2)	Статья 69(1) по (4)	Статья 64(1)	Статья 7(1)	Статья 309(1)
Статья 36	Статья 11	Статья 11	Статья 33	Статья 57(2)	Статья 11(4)	Статья 31(3)	Статья 70	Статья 64(2)	Статья 7(2)	Статья 309(2)
Статья 37			Статья 34							—
Статья 38	Статья 12	Статья 12	Статья 35	Статья 58	Статья 13	Статья 33	Статья 74	Статья 66	Статья 9	Статья 312
Приложение, Часть А										Статья 15(2), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ и Приложение I, Часть А
Приложение, Часть А, В										Приложение I, Часть А и В

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕ С	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
Приложение, Часть С										Статья 16
Приложение, Часть D										—
	Статья 1(1) ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ									Статья 190(1)
	Статья 1(1) ВТОРОЙ ПОДПУНКТ									Статья 190(2)
	Статья 1(2)									—
	Статья 2(1)									Статья 190(1)
	Статья 2(2)									Статья 190(3)
	Статья 3									Статья 191
	Статья 4(1)									Статья 192 первый и второй подпункты
	Статья 4(2)									—
	Статья 5									Статья 193
	Статья 6									Статья 195
	Статья 7									Статья 194
	Статья 8									Статья 196
		Статья 1								—
		Статья 2								Статья 198

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕ С	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
		Статья 3(1)								Статья 199
		Статья 3(2) ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ ПЕРВОЕ ПРЕДЛОЖЕ НИЕ								Статья 200(1) ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ
		Статья 3(2), пункты (а)-(с)								Статья 200(2)-(4)
		Статья 3(3)								Статья 200(1) ВТОРОЙ ПОДПУНКТ
		Статья 4								Статья 201
		Статья 5								Статья 202
		Статья 6								Статья 203
		Статья 7								Статья 204
		Статья 8								Статья 205
		Статья 9								Статья 16(2)
			Статья 1							—
			Статья 2, пункты (а), (b) и (е)							—
			Статья 2, пункт (с)				Статья 1(1), пункт (с)	Статья 2(1), пункт (е)		—
			Статья пункт (d)							Статья 13(13)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
			Статья 2, пункт (f)	Статья 1, пункт (e)			Статья 1(1), пункт (h)			—
			Статья 3				Статья 1, пункт (b), ВТОРОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ			Статья 145(1), второй подпункт
			Статья 4							Статья 187
			Статья 6							—
			Статья 7(1), пункты (a)-(e)							—
			Статья 7(1), пункт (f)	Статья 27						—
			Статья 7(1), пункт (g) и (3)							—
			Статья 8(1) и (2)							Статья 179(1) и (2)
			Статья 8(3)							—
			Статья 8(4), пункты (a) и (c)	Статья 30(1)						—
			Статья 8(4), пункт (d)							Статья 179(3)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
			Статья 8(5)							Статья 179(4)
			Статья 12							—

			Статья 12а(1)-(3)						Статья 150
			Статья 12а(4) ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ						Статья 151
			Статья 12а(4) со второго по шестой подпункты						Статья 152
			Статья 14	Статья 34			Статья 41		Статья 147
			Статья 16(1), первый и второй подпункты	Статья 35			Статья 42		Статья 148
			Статья 16(1) ТРЕТИЙ ПОДПУНКТ	Статья 35					Статья 148(2)
			Статья 17	Статья 36			Статья 43		Статья 149
			Статья 26						—
			Статья 27						—
			Статья 31						Статья 299
			Статья 31				Статья 68(2)		Статья 300
			Приложение I	Статья 23			Приложение II		—
			Приложение 2А						—

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
			Приложение 2В							—
			Статьи 5, 9, 10, 11							—
				Статья 1, пункт (а)	Статья 1, пункт (а)	Статья 2, пункт (а)	Статья 1(1), пункт (а)			Статья 13(1)
				Статья 1, пункт (b)			Статья 1(1), пункт (b)	Статья 2(1), пункт (d)		Статья 13(11)
				Статья 1, пункт (c)		Статья 2, пункт (e)	Статья 1(1), пункт (e)	Статья 2(1), пункт (f)		Статья 13(8), пункт (a)
				Статья 1, пункт (d)			Статья 1(1), пункт (f)	Статья 2(1), пункт (g)		—
				Статья 1, пункт (f)			Статья 1(1), пункт (i)	Статья 2(1), пункт (i)		Статья 13(18)
				Статья 1, пункт (g)			Статья 1(1), пункт (j)	Статья 2(1), пункт (j)		Статьи 13(21), статья 24(2), и Статья 63
				Статья 1, пункт (h),	Статья 1, пункт (d)		Статья 1(1), пункт (k)	Статья 2(1), пункт (k)		Статья 13(15)
				Статья 1, пункт (i)	Статья 1, пункт (e)		Статья 1(1), пункт (l)	Статья 2(1), пункт (l)		Статья 13(16)
				Статья 1, пункт (j)			Статья 1(1), пункт (m)			Статья 13(22)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
				Статья 1, пункт (k)	Статья 1, пункт (k)	Статья 2(h)	Статья 1(1), пункт (n)	Статья 2(1), пункт (m)		Статья 13(10)
				Статья 1, пункт (l)			Статья 1(1), пункт (r)	Статья 2(1), пункт (n)		Статья 13(17)

				Статья 1, пункт 1(a)	Статья 1, пункт (f)		Статья 1(1), пункт (r)(i)	Статья 2(1), пункт (n)(i)		Статья 13(20)
				Статья 1, пункт 1(b)			Статья 1(1), пункт (r)(ii)	Статья 2(1), пункт (n)(ii)		Статья 13(18)
				Статья 3						Статья 188
				Статья 8				СТАТЬЯ 12		Статья 24(1)
				Статья 12(2)			Статья 14(1)	Статья 18		Статья 39(1)
				Статья 12(3)-(6)			Статья 14(2)-(5)			Статья 39(2)-(6)
				Статья 15(1) и (2)			Статья 15(1) и (2)	Статья 19(1)		Статья 57
				Статья 15(3)			Статья 15(3)	Статья 22		Статья 61
				Статья 15(4)			Статья 15(4)	Статья 23		Статья 62
				Статьи 15a			Статья 15a	Статья 19(2)-(8)		Статья 58(1)-(7)
				Статьи 15b			Статья 15b	Статья 19a		Статья 59
				Статьи 15c			Статья 15c	Статья 20		Статья 60

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
				Статья 16(1)			Статья 16(1)	Статья 24		Статья 64
				Статья 16(2)			Статья 16(2)	Статья 25		Статья 65
				Статья 16(3)			Статья 16(3)	Статья 26		Статья 66
				Статья 16(4)			Статья 16(4)	Статья 27		Статья 67
				Статья 16(5)			Статья 16(5)	Статья 28(1)		Статья 68(1)
				Статья 16(5b) с первого по четвертый подпункты			Статья 16(7) с первого по четвертый подпункты	Статья 28(3) с первого по четвертый подпункты		Статья 68(3)

				Статья 16(5b) ПЯТЫЙ ПОДПУНКТ			Статья 16(7) ПЯТЫЙ ПОДПУНКТ	Статья 28(3) ПЯТЫЙ ПОДПУНКТ		Статья 68(4)
				Статья 16(3)						Статья 66
				Статья 16(5с)			Статья 16(8)	Статья 29		Статья 70
				Статья 16(5а)			Статья 16(6)	Статья 28(2)		Статья 68(2)
				Статья 16а(1), пункт (а)			Статья 17(1), пункт (а)	Статья 31(1), первый подпункт		Статья 72(1), пункты (а)-(с)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/Е С	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директив а 2007/44/Е	Данная Директива
				Статья 16а(1), пункт (b)			Статья 17(1)(b)	Статья 31(1), второе подпункт		Статья 72(1) ВТОРОЙ ПОДПУНКТ
				Статья 16а(2)			Статья 17(2)	Статья 31(2)		Статья 72(2)
				Статья 20			Статья 22			—
				Статья 21			Статья 23	Статья 34(1)-(3)		—
				Статья 22			Статья 24	Статья 34(4)		—
				Статья 25						—
				Статья 28			Статья 33			Статья 180
				Статья 29						Статья 181(1) и (3)
				Статья 30(2)						Статья 181(2)
				Статья 31						Статья 183
				Статья 38			Статья 44			Статья 153
				Статья 39(2) и (3)			Статья 45			Статья 154
				Статья 40(2)			Статья 46(1)			Статья 155(8)
				Статья 40(3)			Статья 46(2)			Статья 155(1)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
				Статья 40(4), (6)- (8) и (10)			Статья 46(3), (5)- (7) и (9)			Статья 155(2), (4)-(6) и (9)
				Статья 40(5)			Статья 46(4)			Статья 155(3)
				Статья 40(9)			Статья 46(8)			Статья 155(7)
				Статья 41			Статья 47			Статья 156
				Статья 42(2)			Статья 48			Статья 160
				Статья 43(2) и (3)						Статья 184
				Статья 44(2)			Статья 49			Статья 159 и Приложение V
				Статья 45(2)						Статья 189
				Статья 46(2), первый и третий подпункты			Статья 50(1), первый и третий подпункты, и (2)			Статья 157
				Статьи 47-50						—
				Статья 51			Статья 64	Статья 56		—
				Статья 51, последний абзац					Статья 1(4)	Статья 58(8)
				Статья 52						—
				Статья 54						Статья 206
				Статья 55						Статья 207

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
				Статьи 24 и 26						
				Статьи 12(1), 19, 33, 37, 39(1), 40(1), 42(1), 43(1), 44(1), 45(1), 46(1),						—
					Статья 1, пункт (b)					Статья 13(3)
					Статья 1, пункт (c)		Статья 1(1), пункт (s)	Статья 2(1), пункт (c)		Статья 13(4)
					Статья 1, пункт (g)					Статья 212(1), пункт (a)
					Статья 1, пункт (h)					Статья 212(1), пункт (b)
					Статья 1, пункт (i)			Статья 59(2), пункт (a)(i)		Статья 210(1), пункт (f)
					Статья 1, пункт (j)			Статья 59(2), пункт (a)(j)		Статья 210(1), пункт (g)
					Статья 1, пункт (l)			Статья 59(2), пункт (b)		Статья 13(6)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	------------------------	-----------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	------------------

					Статья 2			Статья 59(3)		Статья 214(1)
					Статья 3			Статья 59(3)		Статья 214(1) и (2), первый и второй подпункты
					Статья 4			Статья 59(3)		Статья 247(1)
					Статья 5(1)			Статья 59(4)		Статья 246
					Статья 5(2)					Статья 254(1)
					Статья 6			Статья 59(5)		Статьи 254(2), 255(1) и (2)
					Статья 7			Статья 59(5)		Статьи 249(1), 252, 253
					Статья 8			Статья 59(5)		Статьи 245, 246, 258(1)
					Статья 9			Статья 59(6)		Статьи 218, 219, 258(1)
					Статья 10			Статья 59(7)		Статьи 218, 219, 258(1), 260-263
					Статья 10a			Статья 59(8)		Статьи 264

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
					Статья 10b					Статья 257
					Статья 12	Статья 32	Статья 73	Статья 65	Статья 8(1)	Статья 311
					Приложение I			Статья 59(9) и Приложение II		Статьи 213-215, 218-246
					Приложение II			Статья 59(9) и Приложение II		Статьи 215-217, 220-243
						Статья 1(2)				Статья 267
						Статья 2, пункт (b)				Статья 268(1), пункт (b)
						Статья 2, пункт (c)				Статья 268(1), пункт (c)
						Статья 2, пункт (d)				Статья 268(1), пункт (d)
						Статья 2, пункт (f)		Статья 2(1), пункт (h)		Статья 13(9)
						Статья 2, пункт (g)				Статья 268(1), пункт (a)
						Статья 2, пункт (i)				Статья 268(1), пункт (e)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
						Статья 2, пункт (j)				Статья 268(1), пункт (f)
						Статья 2, пункт (k)				Статья 268(1), пункт (g)
						Статья 3				--
						Статья 4				Статья 269
						Статья 5				Статья 270
						Статья 6				Статья 271
						Статья 7				Статья 272
						Статья 8				Статья 273
						Статья 9				Статья 274
						Статья 10				Статья 275
						Статья 11				Статья 277
						Статья 12				Статья 278
						Статья 13				Статья 279
						Статья 14				Статья 280
						Статья 15				Статья 281
						Статья 16				Статья 282

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
						Статья 17				Статья 283
						Статья 18				Статья 284
						Статья 19				Статья 285
						Статья 20				Статья 286
						Статья 21				Статья 287
						Статья 22				Статья 288
						Статья 23				Статья 289
						Статья 24				Статья 290
						Статья 25				Статья 291
						Статья 26				Статья 292
						Статья 27				Статья 293
						Статья 28				Статья 294
						Статья 29				Статья 295
						Статья 30(1)				Статья 268(2)
						Статья 30(2)				Статья 296
						Приложение				Статья 276
							Статья 1(1), пункт (d)			—
							Статья 1(1), пункт 'g'			Статья 13(14)
							Статья 1(1), пункт 'q'			—

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	------------------------	-----------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	---------------------

							Статья 1(2)	Статья 2(3)		—
							Статья 2(1)			Статья 2(3)
							Статья 3(2), (3) и (8)			Статья 9
							Статья 3(5), и (7)			Статья 10
							Статья 3(6)			—
							Статья 5(2) второй и третий подпункты			Статья 15(2) ТРЕТИЙ ПОДПУНКТ и (3) ВТОРОЙ ПОДПУНКТ
							Статья 6(5) первый и второй подпункт			Статья 21(1)
							Статья 7, пункт (е)			Статья 23(2), пункт (f)
							Статья 8	Статья 12		Статья 24(1)
							Статья 12			Статья 208
							Статья 16(9)	Статья 30		Статья 69
							Статья 18(1) по (6)			Статья 73

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
			С				Статья 18(7)			—

							Статья 19(1), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ, абзац первый			Статья 74(1)
							Статья 19(1), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ, абзац второй			Статья 74(3), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ
							Статья 19(1), ВТОРОЙ ПОДПУНКТ, (2) и (3)			Статья 74(4)-(7)
							Статья 21			Статья 209
							Статья 25			—
							Статья 26			—
							Статья 32			—
							Статья 34			Статья 182
							Статья 35			Статья 186
							Статья 36(1)			Статья 185(1)
							Статья 36(2)			Статья 185(4), ПЕРВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ
							Приложение III(A)			Статья 185(6)
							Статья 36(3)			Статья 185(7)
Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
							Статья 41			Статья 147
							Статья 42(1)-(3)			Статья 148(1), (3) и (4)

							Статья 43			Статья 149
							Статья 45			—
							Статья 48			Статья 160
							Статья 49			Статья 159
							Статья 51(2), пункты (а) по (g)			Статья 162(2). пункты (а)-(е), (g) и (h)
							Статья 51(3) и (4)			Статья 163
							Статья 52(1)			Статья 169
							Статья 55(1) и (2)			Статья 166(1) и (2)
							Статья 56			Статья 167
							Статья 59(1) и (2)	Статья 52(1) и (2)		Статья 177(1) и (2)
							Статья 59(3) и (6)	Статья 52(3) и (4)		—
							Статья 60(1)			Статья 305(2), второй и третий подпункты

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
							Статья 60(2)			Статья 305(3)
			Статья 31				Статья 61			Статья 43
							Статья 65	Статья 55		Статья 301(1) и (3)
							Статья 66			Статья 308
							Статья 67	Статья 53		Статья 297
							Статья 68(1)			—
							Статья 71			—
							Статья 72			Статья 310
							Приложение I			Приложение II
							Приложение III			Статья 185(2), пункты (a) -(c), (3), и (5), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ
							Приложение IV			—
							Приложение V			Приложение VI
							Приложение VI			Приложение VII
								Статья 1(2), пункт (d)		Статья 11
								Статья 2(1), пункт (a)		Статья 13(7)

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Ланная Директива
								Статья 2(1), пункт (b)		—
								Статья 2(1), пункт (h)		Статья 13(9)
								Статья 2(1), пункт (o)		Статья 13(25)
								Статья 2(1), пункт (p)		Статья 13(26)
								Статья 2(1), пункт 'q'		Статья 210(3)
								Статья 2(2)		—
								Статья 4(2)		Статья 15(5)
								Статья 5(1), ПЕРВЫЙ ПОДПУНКТ и (2)		Статья 17(1) и (2), Приложение ППС;
								Статья 9(1)		Статья 21(4)
								Статья 11(1), пункт (b)		Статья 23(1), пункт (b)
								Статья 15(3)		Статья 32(2)
								Статья 21		—
								Статья 45		—

Директива 73/239/ЕЕС	Директива 78/473/ЕЕС	Директива 87/344/ЕЕС	Директива 88/357/ЕЕС	Директива 92/49/ЕЕС	Директива 98/78/ЕС	Директива 2001/17/ЕС	Директива 2002/83/ЕС	Директива 2005/68/ЕС	Директива 2007/44/ЕС	Данная Директива
								Статья 46		Статья 211(1) и (2)
								Статья 47		Статья 158
								Статья 48		Статья 161
								Статья 50		Статья 175
								Статья 51		Статья 176
								Статья 54(1)		Статья 298(1)
								Статья 61		Статья 308
								Статья 62		Статья 12
								Статья 63		Статья 307
								Статьи 57, 58, 59 и 60, Приложение II,		
									Статьи 1(4), 2(4) и 4(6)	Статья 58(8)
									Статья 8(2)	Статья 312