

**I. DISPOSICIONS GENERALS****MINISTERI D'ECONOMIA I COMPETITIVITAT**

**4789** *Ordre ECC/730/2014, de 29 d'abril, de mesures temporals per facilitar l'adaptació progressiva de les entitats asseguradores i reasseguradores al nou règim de la Directiva 2009/138/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 25 de novembre de 2009, sobre l'assegurança de vida, l'accés a l'activitat d'assegurança i reassegurança i el seu exercici.*

De conformitat amb l'article 16 del Reglament (UE) núm. 1094/2010 del Parlament Europeu i del Consell, de 24 de novembre de 2010, pel qual es crea una autoritat europea de supervisió (Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions de Jubilació), es modifica la Decisió núm. 716/2009/CE i es deroga la Decisió 2009/79/CE de la Comissió i dins de les funcions que se li atribueixen, l'Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions de Jubilació va emetre el 31 d'octubre de 2013 una sèrie de directrius sobre el sistema de govern de les entitats asseguradores, l'avaluació interna prospectiva dels riscos, el subministrament d'informació al supervisor i la sol·licitud prèvia de models interns, adreçades a les autoritats de supervisió. Aquestes directrius indiquen la manera de procedir en la fase preparatòria prèvia a l'aplicació de la Directiva 2009/138/CE del Parlament i del Consell, de 25 de novembre de 2009, sobre l'assegurança de vida, l'accés a l'activitat d'assegurança i de reassegurança i el seu exercici, d'ara endavant Directiva de Solvència II.

Aquestes directrius, que són aplicables des de l'1 de gener de 2014, tenen com a objecte que les entitats asseguradores i reasseguradores, i els grups d'entitats asseguradores i reasseguradores estiguin preparats, dins dels àmbits descrits anteriorment, per a quan sigui plenament aplicable, amb caràcter obligatori, el règim de la Directiva de Solvència II a partir de l'1 de gener de 2016. Alhora es pretén evitar que cada Estat membre creï solucions d'àmbit nacional, i facilitar amb aquestes directrius un criteri coherent i convergent en relació amb la preparació a la Directiva de Solvència II.

Les autoritats de supervisió poden aplicar i, si s'escau, traslladar el seu contingut a les entitats asseguradores i reasseguradores, i als grups d'entitats asseguradores i reasseguradores.

Aquesta Ordre té com a finalitat que les entitats asseguradores i reasseguradores, i els grups d'entitats asseguradores i reasseguradores, prenguin com a referència les directrius esmentades als efectes de la seva adaptació progressiva al nou règim de Solvència II i l'establiment dels mecanismes d'informació necessaris perquè el supervisor espanyol pugui comprovar l'adaptació efectiva de les entitats asseguradores i reasseguradores, i els grups d'entitats asseguradores i reasseguradores, a les directrius de l'Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions de Jubilació des de l'1 de gener de 2014 fins al 31 de desembre de 2015.

La disposició final segona faculta el Govern, a proposta del ministre d'Economia i Competitivitat, i prèvia audiència de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, per desplegar la llei en les matèries que s'atribueixen de manera expressa a la potestat reglamentària, així com, en general, en totes les susceptibles de desplegament reglamentari en què sigui necessari per a la seva correcta execució.

En virtut d'això, fent ús de l'autorització que conté la disposició final segona, en relació amb els articles 70 i 71 del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, i a proposta del ministre d'Economia i Competitivitat, d'acord amb el Consell d'Estat, dispenso:

*Article 1. Adopció de mesures, informe de compliment i requeriments individualitzats.*

1. Les entitats asseguradores i reasseguradores han d'adoptar les mesures necessàries per a l'adaptació progressiva a les directrius sobre el sistema de govern,

l'avaluació interna prospectiva dels riscos, el subministrament d'informació al supervisor i sol·licitud prèvia de models interns, en la fase preparatòria prèvia a l'aplicació de la Directiva 2009/138/CE del Parlament i del Consell, de 25 de novembre de 2009, sobre l'assegurança de vida, l'accés a l'activitat d'assegurança i de reassegurança i el seu exercici, d'ara endavant Directiva de Solvència II, i han de presentar abans del 31 de juliol de 2014 a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions un calendari aprovat degudament pel seu òrgan d'administració que permeti la implantació progressiva del seu contingut.

2. Les entitats asseguradores i reasseguradores i els grups d'entitats asseguradores i reasseguradores inclosos en el procés de sol·licitud prèvia de models interns per al càlcul de les exigències de solvència, de conformitat amb la Directiva Solvència II, han de complir les directrius i recomanacions sobre la sol·licitud prèvia de models interns de l'Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions de Jubilació, per tal de conèixer el grau de preparació d'aquestes per presentar la sol·licitud d'utilització d'un model intern per al càlcul del capital de solvència obligatori d'acord amb el que recull la Directiva esmentada.

3. Les entitats asseguradores i reasseguradores han d'elaborar un informe anual referit a l'exercici 2014 i un altre al 2015 sobre el seu grau de compliment de les directrius i recomanacions de l'Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions de Jubilació, sobre el sistema de govern, l'avaluació interna prospectiva dels riscos, la sol·licitud prèvia de models interns i el subministrament d'informació. L'informe ha de ser aprovat per l'òrgan d'administració de cada entitat i remès a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions abans del 30 de gener de 2015 i del 30 de gener de 2016, respectivament.

4. Les entitats asseguradores i reasseguradores, i els grups d'entitats asseguradores i reasseguradores, han de presentar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions l'informe de supervisió de l'avaluació interna prospectiva dels riscos dins de les dues setmanes següents a la seva revisió i aprovació per part del seu òrgan d'administració. Per a això s'ha de tenir en compte el caràcter progressiu de la implantació de les directrius referides a l'apartat 3.

5. Les entitats d'assegurances i reassegurances que concentrin almenys el 80% de la quota de mercat nacional corresponent a l'exercici finalitzat el 2012 han de presentar abans del 3 de juny de 2015, davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, la informació quantitativa i qualitativa anual corresponent a l'exercici que finalitza el 31 de desembre de 2014.

6. Les entitats d'assegurances i reassegurances que concentrin almenys el 50% de la quota de mercat nacional corresponent a l'exercici finalitzat el 2012, a més de la informació referida en el paràgraf anterior, han de presentar abans del 25 de novembre de 2015, davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, la informació quantitativa trimestral corresponent al trimestre que finalitza el 30 de setembre de 2015.

7. La quota de mercat a què fan referència els apartats 5 i 6 s'ha de determinar, per a les entitats que duen a terme activitats d'assegurança de vida, en funció de la quantia de les seves provisions tècniques brutes per a assegurances de vida. Per a les entitats que duen a terme activitats d'assegurança diferent de l'assegurança de vida, en funció de la quantia de les seves primes meritades brutes d'assegurances diferents de l'assegurança de vida, assegurança directa i reassegurança acceptada.

La determinació de l'abast de l'obligació que preveuen els apartats 5 i 6 correspon a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que ho ha de comunicar individualitzadament a les entitats que estiguin dins de la quota de referència.

8. Els grups d'entitats asseguradores i reasseguradores amb més de 12.000 milions d'euros, o la quantitat equivalent de divisa nacional, d'actius totals en el balanç comptable consolidat corresponent a l'exercici finalitzat el 2012, han de presentar abans del 15 de juliol de 2015, davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, la informació quantitativa i qualitativa anual corresponent a l'exercici que finalitza el 31 de desembre de 2014. Així mateix, han de presentar abans del 7 de gener de 2016 la informació quantitativa trimestral corresponent al trimestre que finalitza el 30 de setembre de 2015.

9. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot fixar per resolució el contingut de l'informe a què fa referència l'apartat 3, els terminis, les condicions i el procediment a seguir per al compliment de l'obligació que fixa l'apartat 4 i el contingut de la informació quantitativa i qualitativa que preveuen els apartats 5, 6 i 8.

*Article 2. Principi de proporcionalitat.*

D'acord amb el que preveu l'article 110.9 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, les disposicions que conté aquesta Ordre s'han d'aplicar de manera proporcionada a la naturalesa, el volum i la complexitat de les operacions de l'entitat.

*Disposició addicional primera. Habilitació a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.*

Per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions s'han de concretar els principis aplicables per facilitar la transició al règim previst en Solvència II respecte al sistema de govern, inclòs el sistema de gestió de riscos, l'avaluació interna prospectiva dels riscos, la sol·licitud prèvia de models interns i el subministrament d'informació quantitativa i qualitativa a la Direcció General esmentada.

*Disposició addicional segona. Publicitat de les directrius i recomanacions emanades de l'Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions de Jubilació.*

Per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions s'ha de donar publicitat a les directrius i recomanacions de l'Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions de Jubilació, elaborades d'acord amb els articles 5 i 16 del Reglament UE 1094/2010, de 24 de novembre, pel qual es crea l'Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions de Jubilació, que s'hagin de prendre com a referència als efectes de l'adaptació progressiva al nou règim de solvència II de la Directiva 2009/138/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 25 de novembre de 2009, sobre l'assegurança de vida, l'accés a l'activitat d'assegurança i de reassegurança i el seu exercici.

*Disposició final primera. Caràcter bàsic.*

De conformitat amb el que disposen la disposició addicional primera del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, i la disposició final primera del Reial decret 2846/1998, de 20 de novembre, pel qual s'aprova el Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, les disposicions que conté aquesta Ordre tenen la consideració de bases de l'ordenació de les assegurances, d'acord amb el que preveu l'article 149.1.11a de la Constitució espanyola.

*Disposició final segona. Entrada en vigor.*

La present Ordre entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat» i és vigent fins al 31 de desembre de 2015.

Madrid, 29 d'abril de 2014.–El ministre d'Economia i Competitivitat, Luis de Guindos Jurado.