

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2015/2012**af 11. november 2015****om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende procedurerne for afgørelser om at indføre, beregne og ophæve kapitaltillæg i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF****(EØS-relevant tekst)**

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) ⁽¹⁾, særlig artikel 37, stk. 8, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Direktiv 2009/138/EF giver tilsynsmyndighederne mulighed for at indføre et kapitaltillæg for et forsikrings- eller genforsikringsselskab. Det er nødvendigt at fastsætte bestemmelser om procedurerne for afgørelser om at indføre, beregne og ophæve kapitaltillæg.
- (2) For at gøre det muligt for forsikrings- eller genforsikringsselskabet at give oplysninger og begrundelser, der kan mindske eller anfægte behovet for et kapitaltillæg, før der træffes en afgørelse om at indføre kapitaltillægget, bør tilsynsmyndigheden give forsikrings- eller genforsikringsselskabet mulighed for at fremsætte en begrundelse for, at der ikke skal indføres et kapitaltillæg.
- (3) Det er af afgørende betydning, at forsikrings- eller genforsikringsselskabet samarbejder med tilsynsmyndigheden, for at sikre effektiviteten af kapitaltillægget som tilsynsforanstaltning. For at tilsynsmyndigheden kan basere kapitaltillægget på nøjagtige og ajourførte oplysninger, bør forsikrings- eller genforsikringsselskabet beregne kapitaltillægget på anmodning af tilsynsmyndigheden.
- (4) For at forsikrings- eller genforsikringsselskabet kan afhjælpe de mangler, der førte til indførelsen af kapitaltillægget, er det nødvendigt at præcisere indholdet af afgørelsen om at indføre et kapitaltillæg.
- (5) Tilsynsmyndigheden og forsikrings- eller genforsikringsselskabet bør ikke udelukkende forlade sig på den årlige revision af kapitaltillægget, men bør proaktivt overvåge de forhold, der førte til indførelsen af kapitaltillægget, for at træffe passende foranstaltninger. Med henblik herpå bør forsikrings- eller genforsikringsselskabet derfor forelægge tilsynsmyndigheden statusrapporter om afhjælpningen af de mangler, der førte til kravet om kapitaltillægget. Det er nødvendigt at fastsætte en procedure om at tage afgørelser om kapitaltillæg op til revision, hvis der sker en væsentlig ændring i de forhold, der førte til indførelsen af kapitaltillægget.
- (6) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger har forelagt Kommissionen.
- (7) Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt indhentet en udtalelse fra interessentgruppen for forsikrings- og genforsikringsordninger, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 ⁽²⁾ —

⁽¹⁾ EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1.⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48).

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Underretning før indførelse af et kapitaltillæg

1. Tilsynsmyndigheden underretter forsikrings- eller genforsikringsselskabet om, at den har til hensigt at indføre et kapitaltillæg, og om begrundelsen for at indføre kapitaltillægget.
2. Tilsynsmyndigheden fastsætter en frist, inden for hvilken forsikrings- eller genforsikringsselskabet skal reagere på den i stk. 1 omhandlede underretning. Tilsynsmyndigheden tager hensyn til alle oplysninger fra forsikrings- eller genforsikringsselskabet, før den træffer en afgørelse.

Artikel 2

Beregning af kapitaltillægget

Hvis tilsynsmyndigheden kræver det, foretager forsikrings- eller genforsikringsselskabet beregningen af kapitaltillægget i overensstemmelse med tilsynsmyndighedens præcisering.

Artikel 3

Forelæggelse af oplysninger

1. Tilsynsmyndigheden kan anmode forsikrings- eller genforsikringsselskabet om at forelægge oplysninger, der er nødvendige for at træffe afgørelse om at indføre et kapitaltillæg, inden for en af tilsynsmyndigheden fastsat frist.
2. Ved fastsættelsen af den i stk. 1 omhandlede frist tager tilsynsmyndigheden særlig hensyn til, hvor sandsynlige og alvorlige eventuelle negative indvirkninger på forsikringstagere og begunstigede er.
3. Forsikrings- eller genforsikringsselskabet underretter straks tilsynsmyndigheden, hvis det ikke kan overholde den i stk. 1 omhandlede frist.

Artikel 4

Afgørelse om indførelse af et kapitaltillæg

1. Tilsynsmyndigheden meddeler skriftligt forsikrings- eller genforsikringsselskabet sin afgørelse om at indføre et kapitaltillæg.
2. Tilsynsmyndighedens afgørelse skal være tilstrækkeligt detaljeret til, at forsikrings- eller genforsikringsselskabet kan forstå, hvilke foranstaltninger det skal træffe, eller hvilke mangler det skal afhjælpe, for at få fjernet kapitaltillægget.
3. Den i stk. 2 omhandlede afgørelse skal omfatte:
 - a) begrundelsen for at indføre kapitaltillægget
 - b) metoden til beregning af kapitaltillægget og størrelsen af kapitaltillægget
 - c) den dato, fra hvilken kapitaltillægget finder anvendelse
 - d) hvor det er relevant, den frist, forsikrings- eller genforsikringsselskabet har til at afhjælpe de mangler, der førte til indførelsen af kapitaltillægget
 - e) hvor det er relevant, indholdet og hyppigheden af eventuelle statusrapporter, der skal forelægges i henhold til artikel 5.

*Artikel 5***Statusrapport**

I de tilfælde, der er nævnt i artikel 37, stk. 1, litra b) og c) i direktiv 2009/138/EF, og hvis tilsynsmyndigheden kræver det, underretter forsikrings- eller genforsikringsselskabet tilsynsmyndigheden om de fremskridt, der er gjort med at afhjælpe de mangler, der førte til indførelsen af kapitaltillægget, og hvilke relevante tiltag det har truffet.

*Artikel 6***Revision af kapitaltillægget**

1. Tilsynsmyndigheden tager det pålagte kapitaltillæg op til revision, hvis der sker en væsentlig ændring i de forhold, der førte til indførelsen af kapitaltillægget.
2. Efter revisionen af det pålagte kapitaltillæg opretholder, ændrer eller ophæver tilsynsmyndigheden kapitaltillægget.

*Artikel 7***Opretholdelse, ændring eller ophævelse af kapitaltillægget**

Ved overvejelserne om, hvorvidt kapitaltillægget skal opretholdes, ændres eller ophæves, tager tilsynsmyndigheden hensyn til følgende:

- a) oplysninger, der er forelagt af forsikrings- eller genforsikringsselskabet under processen med at indføre og beregne kapitaltillægget
- b) oplysninger, som tilsynsmyndigheden har fået gennem tilsynsprocessen og gennem eventuelle senere tilsynsaktiviteter
- c) oplysninger i statusrapporten, hvis tilsynsmyndigheden har anmodet derom i henhold til artikel 5
- d) alle andre relevante oplysninger, der indikerer en væsentlig ændring i de forhold, der førte til indførelsen af kapitaltillægget.

*Artikel 8***Afgørelse om ændring eller ophævelse af kapitaltillægget**

1. Tilsynsmyndigheden meddeler omgående skriftligt forsikrings- eller genforsikringsselskabet sin afgørelse om at ændre eller ophæve kapitaltillægget og ikrafttrædelsesdatoen for afgørelsen.
2. Hvis tilsynsmyndigheden beslutter at ændre kapitaltillægget, vedtager den en ny afgørelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 3.

*Artikel 9***Ikrafttræden**

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 11. november 2015.

På Kommissionens vegne

Jean-Claude JUNKER

Formand
