

**KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2015/2015**

af 11. november 2015

**om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende procedurerne for vurderingen af eksterne kreditvurderinger 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) <sup>(1)</sup>, særlig artikel 44, stk. 4a, fjerde afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Yderligere vurderinger af hensigtsmæssigheden af de eksterne kreditvurderinger, der er omhandlet i artikel 44, stk. 4a, i direktiv 2009/138/EF, bør udgøre en kritisk og vigtig aktivitet som del af risikostyringssystemet, da de reducerer risici i forbindelse med beregningen af forsikringsmæssige hensættelser og solvenskapitalkravet.
- (2) De proceduremæssige aspekter af yderligere vurderinger skal afspejles i forsikrings- og genforsikringsselskabernes politik for risikostyring, jf. artikel 41, stk. 3, i direktiv 2009/138/EF, da yderligere vurderinger er en del af risikostyringssystemet.
- (3) Arten, omfanget og kompleksiteten af forsikrings- og genforsikringsselskabernes virksomhed bør tages i betragtning, når disse selskaber medtager proceduremæssige aspekter af yderligere vurderinger i deres politik om risikostyring og dokumenterer resultaterne af de yderligere vurderinger og den måde, hvorpå disse vurderinger foretages.
- (4) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger har forelagt Kommissionen.
- (5) 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 <sup>(2)</sup> —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

*Artikel 1***Risikostyringspolitik**

Med henblik på at vurdere hensigtsmæssigheden af eksterne kreditvurderinger, der anvendes ved beregningen af forsikringsmæssige hensættelser og solvenskapitalkravet, gennem brug af yderligere vurderinger, jf. artikel 44, stk. 4a, i direktiv 2009/138/EF, skal forsikrings- og genforsikringsselskaber medtage følgende i deres risikostyringspolitik:

- a) de yderligere vurderingers omfang og hyppighed
- b) den måde, hvorpå de yderligere vurderinger foretages, herunder de antagelser, de er baseret på
- c) hyppigheden af den regelmæssige revision af de yderligere vurderinger og de forhold, der kræver en ad hoc-revision af de yderligere vurderinger.

<sup>(1)</sup> EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1.

<sup>(2)</sup> 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).

*Artikel 2***Risikostyringsfunktionens opgaver**

Forsikrings- og genforsikringsselskaber skal sikre, at risikostyringsfunktionen dækker de yderligere vurderinger i overensstemmelse med den i artikel 1 omhandlede risikostyringspolitik, og at der i forbindelse med risikostyringsfunktionen tages behørigt hensyn til resultaterne af de yderligere vurderinger i beregningen af forsikringsmæssige hensættelser og solvenskapitalkravet.

*Artikel 3***Oplysninger, der anvendes ved de yderligere vurderinger**

Når forsikrings- og genforsikringsselskaberne foretager de yderligere vurderinger, skal de anvende oplysninger fra pålidelige kilder, der er ajourført.

*Artikel 4***Revision af yderligere vurderinger**

1. I henhold til artikel 41, stk. 3, i direktiv 2009/138/EF skal forsikrings- og genforsikringsselskaberne tage deres yderligere vurderinger op til revision mindst én gang om året.
2. Forsikrings- og genforsikringsselskaber skal også tage de yderligere vurderinger op til revision på ad hoc-basis, når et af forholdene i artikel 1, litra c), opstår, eller hvis de antagelser, som vurderingerne er baseret på, ikke længere er gyldige.

*Artikel 5***Dokumentation**

Forsikrings- og genforsikringsselskaber skal dokumentere følgende:

- a) den måde, hvorpå de yderligere vurderinger foretages, og resultaterne af dem
- b) i hvilket omfang der tages hensyn til resultaterne af de yderligere vurderinger ved beregningen af forsikringsmæssige hensættelser og solvenskapitalkravet.

*Artikel 6***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 JUNCKER  
*Formand*