

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2015/498**af 24. marts 2015****om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende tilsynsmyndighedernes godkendelsesprocedurer for anvendelse af virksomhedsspecifikke parametre 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 111, stk. 2, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Forsikrings- og genforsikringsselskabers ansøgninger vedrørende anvendelse af virksomhedsspecifikke parametre bør udarbejdes på et forsvarligt og realistisk grundlag og bør omfatte alle de relevante oplysninger, som er nødvendige for tilsynsmyndighedernes vurdering. Det bør omfatte en vurdering af, hvordan kriterierne vedrørende anvendelse af hensigtsmæssige, komplette og nøjagtige data vil blive opfyldt.
- (2) De oplysninger, som et forsikrings- eller genforsikringsselskab skal medtage i sin ansøgning, bør specificeres for at sikre et ensartet grundlag for tilsynsmyndighedernes afgørelser.
- (3) Ansøgningen om anvendelse af virksomhedsspecifikke parametre er en strategisk beslutning, der træffes med henblik på risikostyring og kapitalplanlægning. På grund af administrations-, ledelses- eller tilsynsorganets ultimative ansvar for overholdelse, jf. artikel 40 i direktiv 2009/138/EF, bør dets inddragelse i beslutningsprocessen vedrørende ansøgningen overvejes nøje.
- (4) Der bør fastsættes regler, som giver tilsynsmyndighederne mulighed for at vedtage passende procedurer. Der bør fastsættes detaljerede regler om tilsynsmyndighedernes vurdering og godkendelse af ansøgningerne. De bør tilpasses i overensstemmelse med ansøgningernes kompleksitet for at effektivisere godkendelsesprocessen. Godkendelsesprocessen kan vare under seks måneder, hvis det er i overensstemmelse med kompleksiteten.
- (5) Beslutningen om at ansøge om anvendelse af virksomhedsspecifikke parametre bør ikke kun træffes på grundlag af et ønske om at reducere kapitalkravet. Anvendelsen af virksomhedsspecifikke parametre bør dog ikke være til hinder for, at en virksomhed vender tilbage til standardparametre, hvis de virksomhedsspecifikke parametre ikke længere afspejler dens risikoprofil, og virksomheden bør i så fald underrette tilsynsmyndigheden om årsagerne til, at disse parametre ikke længere er hensigtsmæssige.
- (6) Procedurerne for godkendelse omfatter løbende kommunikation mellem tilsynsmyndighederne og forsikrings- og genforsikringsselskaberne. Dette omfatter kommunikation, inden den formelle ansøgning indsendes til tilsynsmyndighederne og, efter at en ansøgning er blevet godkendt, i forbindelse med tilsynsprocessen. En sådan løbende kommunikation er nødvendig for at sikre, at tilsynsmæssige vurderinger er baseret på relevante og ajourførte oplysninger.
- (7) Som en del af godkendelsesprocessen bør tilsynsmyndighederne bl.a. vurdere de data, der er anvendt til at beregne de virksomhedsspecifikke parametre, og de bør kontrollere, om de anvendte data opfylder de datakvalitetskriterier, der er fastsat i artikel 219 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 ⁽²⁾. For at opfylde kravet om dataenes fuldstændighed i artikel 219 i nævnte forordning bør virksomheden anvende de virksomhedsspecifikke parameterværdier, der er beregnet ved at anvende den godkendte metode med de seneste relevante data.
- (8) Forsikrings- og genforsikringsselskaber må kun erstatte en delmængde af standardparametre inden for risikomodulerne med virksomhedsspecifikke parametre. Dette betyder, at nogle af de data, der anvendes til at beregne disse parametre, vil svare til eller være identiske med de data, der anvendes til beregning af forsikringsmæssige hensættelser.

⁽¹⁾ EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1.⁽²⁾ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) (EUT L 12 af 17.1.2015, s. 1).

- (9) På grund af den indbyrdes afhængighed mellem forskellige godkendelsesansøgninger i henhold til direktiv 2009/138/EF bør forsikrings- eller genforsikringsselskabet, når det ansøger om godkendelse af virksomhedsspecifikke parametre, underrette tilsynsmyndigheden om andre ansøgninger vedrørende elementer omhandlet i artikel 308a, stk. 1, i direktiv 2009/138/EF, der er under behandling eller forventes behandlet inden for de næste seks måneder. Et sådant krav er nødvendigt for at sikre, at tilsynsmæssige vurderinger er baseret på gennemsigtige og objektive oplysninger.
- (10) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger har forelagt Kommissionen.
- (11) Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til reguleringsmæssige 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⁽¹⁾.
- (12) For at øge retssikkerheden om tilsynsordningen i den i artikel 308a i direktiv 2009/138/EF omhandlede indfasningsperiode, som påbegyndes den 1. april 2015, er det vigtigt at sikre, at denne forordning træder i kraft hurtigst muligt, det vil sige dagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende* —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Ansøgning om godkendelse af anvendelsen af virksomhedsspecifikke parametre

1. Forsikrings- eller genforsikringsselskabet indsender en skriftlig ansøgning om godkendelse af anvendelsen af virksomhedsspecifikke parametre i stedet for en delmængde af parametre i standardformlen til tilsynsmyndigheden.
2. Ansøgningen skal indgives på et af de officielle sprog i den medlemsstat, hvor forsikrings- eller genforsikringsselskabet har sit hovedsæde, eller på et sprog, som er blevet aftalt med tilsynsmyndigheden.
3. Forsikrings- eller genforsikringsselskabets ansøgning skal omfatte følgende:
 - a) dokumentation for forsikrings- eller genforsikringsselskabets interne beslutningsproces vedrørende ansøgningen
 - b) en specifik startdato, hvorfra der anmodes om godkendelse af anvendelsen af virksomhedsspecifikke parametre
 - c) den delmængde af standardparametre, for hvilke der anmodes om erstatning med virksomhedsspecifikke parametre
 - d) for hvert segment den anvendte standardiserede metode og den virksomhedsspecifikke parameterværdi, der er beregnet for forsikrings- eller genforsikringsselskabet ved hjælp af denne metode
 - e) beregningen af det virksomhedsspecifikke parameter, som forsikrings- eller genforsikringsselskabet ansøger om at anvende, og oplysninger om, at beregningen er passende
 - f) beviser for, at de data, der er anvendt til beregning af de virksomhedsspecifikke parametre er fuldstændige, nøjagtige og hensigtsmæssige, og at de opfylder kravene i artikel 219 i delegeret forordning (EU) 2015/35
 - g) godtgørelse af, at hver standardiseret metode, der er anvendt til at beregne det virksomhedsspecifikke parameter for et enkelt segment, giver det nøjagtigste resultat, hvad angår opfyldelsen af kravene i artikel 101 i direktiv 2009/138/EF.
4. Ud over det i stk. 3 omhandlede materiale skal ansøgningen også indeholde en liste over alle andre ansøgninger, som forsikrings- eller genforsikringsselskabet har indgivet, eller som det forventer at indgive inden for de næste seks måneder, med henblik på godkendelse af de elementer, der er omhandlet i artikel 308a, stk. 1, i direktiv 2009/138/EF, samt de relevante anvendelsesdatoer.

⁽¹⁾ 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***Resultaternes nøjagtighed**

I forbindelse med godtgørelsen af resultaternes nøjagtighed vurderer forsikrings- og genforsikringsselskaberne, om den standardiserede metode er passende for virksomhedens data, om deres antagelser holder stik, og om dataene er relevante for virksomhedens risikoprofil.

*Artikel 3***Tilsynsmyndighedens vurdering af valget af parametre og metoden til beregning af parametrene**

1. Tilsynsmyndigheden vurderer forsikrings- eller genforsikringsselskabets valg af:
 - a) de parametre, som skal erstattes, idet der tages hensyn til, om anvendelsen af virksomhedsspecifikke parametre bedre afspejler virksomhedens risikoprofil
 - b) de segmenter, for hvilke der er blevet beregnet parametre, idet der tages hensyn til, om anvendelsen af virksomhedsspecifikke parametre bedre afspejler virksomhedens risikoprofil.
2. Tilsynsmyndighederne vurderer virksomhedens begrundelse for valget af den standardiserede metode til beregning af virksomhedsspecifikke parametre. Når denne vurdering foretages, tager tilsynsmyndighederne hensyn til, om antagelserne vedrørende standardiserede metoder holder stik, og om dataene er relevante for virksomhedens risikoprofil.

*Artikel 4***Vurdering af ansøgningen**

1. Tilsynsmyndigheden bekræfter modtagelsen af forsikrings- eller genforsikringsselskabets ansøgning.
2. Tilsynsmyndigheden bekræfter, om ansøgningen er fuldstændig senest 30 dage efter datoen for modtagelsen. Tilsynsmyndigheden betragter en ansøgning om godkendelse af anvendelsen af virksomhedsspecifikke parametre som fuldstændig, hvis den omfatter alle de i artikel 1, stk. 3 og 4, omhandlede oplysninger og beviser. Hvis tilsynsmyndigheden finder, at ansøgningen ikke er fuldstændig, underretter den straks forsikrings- eller genforsikringsselskabet om, at godkendelsesperioden ikke er begyndt, og angiver, hvorfor ansøgningen ikke anses for at være fuldstændig.
3. Hvis tilsynsmyndigheden har bekræftet, at en ansøgning er fuldstændig, skal dette ikke forhindre denne i at anmode om supplerende oplysninger, der er nødvendige for at gennemføre dens vurdering. I anmodningen specificeres det, hvilke yderligere oplysninger der er nødvendige, og årsagerne til anmodningen.
4. Vurderingen af ansøgningen kan føre til, at tilsynsmyndighederne anmoder om tilpasninger af den måde, som virksomheden har til hensigt at anvende det virksomhedsspecifikke parameter på. Hvis tilsynsmyndigheden finder, at det kunne være muligt at godkende anvendelsen af et virksomhedsspecifikt parameter, med forbehold af at der foretages tilpasninger, underretter den straks forsikrings- og genforsikringsselskabet skriftligt om de nødvendige tilpasninger.
5. Dagene mellem datoen for tilsynsmyndighedens anmodninger om sådanne oplysninger eller tilpasninger og datoen, hvor tilsynsmyndigheden modtager sådanne oplysninger, indgår ikke i den i stk. 7 omhandlede periode på seks måneder.
6. Forsikrings- og genforsikringsselskaber underretter tilsynsmyndigheden om enhver ændring af de i ansøgningen beskrevne forhold. Hvis et forsikrings- eller genforsikringsselskab underretter tilsynsmyndigheden om en ændring i ansøgningen, skal denne behandles som en ny ansøgning, medmindre:
 - a) ændringen skyldes en anmodning fra tilsynsmyndigheden om yderligere oplysninger eller tilpasninger, eller
 - b) tilsynsmyndigheden finder det godtgjort, at ændringen ikke i væsentligt omfang påvirker dens vurdering af ansøgningen.
7. Tilsynsmyndigheden sikrer, at den tager stilling til ansøgningen senest seks måneder fra modtagelsen af den fuldstændige ansøgning.

*Artikel 5***Afgørelse vedrørende ansøgningen**

1. Hvis tilsynsmyndigheden beslutter at afvise ansøgningen, anfører den begrundelsen for denne afgørelse. Tilsynsmyndigheden godkender kun ansøgningen, hvis den er tilfreds med begrundelsen for at erstatte en delmængde af parametre i standardformlen.
2. Når tilsynsmyndigheden har truffet afgørelse om en ansøgning, meddeles forsikrings- eller genforsikringsselskabet straks denne afgørelse skriftligt på samme sprog, som er anvendt i ansøgningen.
3. Tilsynsmyndigheden kan træffe afgørelse om at godkende ansøgningen, for så vidt angår en del af, men ikke alle segmenterne eller parametrene i ansøgningen.

*Artikel 6***Tilsynsmyndighedens tilbagekaldelse af godkendelsen**

Tilsynsmyndigheden kan tilbagekalde sin godkendelse af et forsikrings- eller genforsikringsselskabs anvendelse af metoden med virksomhedsspecifikke parametre, hvis

- a) en virksomhed, som er meddelt godkendelse til at anvende virksomhedsspecifikke parametre, ikke længere opfylder betingelserne i artikel 101 i direktiv 2009/138/EF og artikel 218, 219 og 220 i delegeret forordning (EU) 2015/35
- b) i behørigt begrundede tilfælde, et forsikrings- eller genforsikringsselskab ønsker at vende tilbage til standardparametrene og sender tilsynsmyndigheden en anmodning med en begrundelse for, at de virksomhedsspecifikke parametre er uhensigtsmæssige, og forelægger dokumentation herfor.

*Artikel 7***Ikrafttræden**

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

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

Udfærdiget i Bruxelles, den 24. marts 2015.

På Kommissionens vegne
Jean-Claude JUNCKER
Formand
